



**上海浦东发展银行股份有限公司**

**SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.**

**2006 年中期报告**  
**（股票代码：600000）**



二〇〇六年八月十日

# 目录

一、重要提示 .....	3
二、公司基本情况简介 .....	3
三、会计数据和业务数据摘要 .....	4
四、股本变动及股东情况 .....	7
五、董事、监事和高级管理人员 .....	10
六、管理层讨论与分析 .....	10
七、重要事项 .....	19
八、财务会计报告 .....	22
九、备查文件目录 .....	22
 附件：1、财务会计报告 .....	 23

## 第一节 重要提示

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

2、公司董事牛汝涛、尉彭城未亲自出席会议，书面委托金运董事长代行表决权；公司董事张建伟未亲自出席会议，书面委托潘龙清董事代行表决权；独立董事李扬未亲自出席会议，书面委托姜波克独立董事代行表决权。

3、公司中期财务报告已经安永大华会计师事务所有限责任公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

公司董事长金运、财务总监黄建平及财务机构负责人傅能，保证中期报告中财务报告的真实、完整。

## 第二节 公司基本情况简介

（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“公司”）

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

（缩写：SPDB）

（二）法定代表人：金 运

（三）董事会秘书：沈 思

董事会证券事务代表：杨国平、吴 蓉

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 021-61618888 转董事会办公室

传 真：021-63230807

电子信箱：[shens2@spdb.com.cn](mailto:shens2@spdb.com.cn)；

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

[wur2@spdb.com.cn](mailto:wur2@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：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登中期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：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（G 浦发）

股票代码：600000

(七) 其它有关资料

首次注册登记日期：1992 年 10 月 19 日

企业法人营业执照注册号：3100001001236

税务登记号：国税沪字 31004413221158X

地税沪字 31004413221158X

股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

(八) 本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文本为准。

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、本报告期主要财务数据

单位：人民币千元

	报告期境内审计数	报告期境外审计数
利润总额	2,633,600	2,633,600
净利润	1,599,243	1,599,243
扣除非经常性损益后的净利润	1,575,865	1,599,243
主营业务利润	5,477,296	1,599,243
其他业务利润	-	-
营业利润	5,494,346	2,633,600
投资收益	17,050	17,050
补贴收入	-	-
营业外收支净额	28,471	-
营业活动产生的现金流量净额	-8,827,081	-8,827,081
现金及现金等价物净增加额	-7,223,355	-7,223,356

注：按照《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 1 号：非经常性损益（2004 年修订）》的要求确定和计算非经常性损益，扣除的非经常性损益项目为营业外收支净额及未经财政核销贷款本期收回，所涉及金额为 23,378 千元。

#### 二、公司近三年同期主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	本报告期境内审计	本报告期境外审计	2005 年同期境内（未审计）		本期比上年增减(%)
			调整后	调整前	
主营业务收入	13,932,872	13,980,752	11,363,905	10,303,957	22.61
利润总额	2,633,600	2,633,600	1,952,669	1,774,350	34.87
净利润	1,599,243	1,599,243	1,222,338	1,102,864	30.83
扣除非经常性损益的净利润	1,575,865	1,599,243	1,221,334	1,101,860	29.02
	本报告期末境内审计	本报告期末境外审计	2005 年末境内审计		本期比上年增减(%)
			调整后	调整前	
总资产	630,232,267	630,232,267	573,522,671	573,066,623	9.89
存款余额	559,116,725	559,116,725	505,575,629	505,575,629	10.59
贷款余额	430,816,799	430,816,799	377,222,937	377,222,937	14.21
股东权益	17,066,331	17,066,331	15,969,463	15,525,921	6.87
营业活动产生的现	-8,827,081	-8,827,081	-10,260,446	-9,437,689	13.97

现金流量净额					
主要财务指标	本报告期境内审计	本报告期境外审计	2005 年同期境内（未审计）		本期比上年增减(%)
			调整后	调整前	
每股收益（全面摊薄）（元）	0.408	0.41	0.312	0.282	30.77
净资产收益率（全面摊薄）（%）	9.37	9.37	8.49	7.80	10.37
扣除非经常性损益的净利润的净资产收益率（全面摊薄）（%）	9.23	9.37	8.49	7.79	8.71
每股营业活动产生的现金流量净额	-2.255	-2.255	-0.849	-0.7	-165.61
	本报告期末境内审计	本报告期末境外审计	2005 年末境内审计		本期比上年增减(%)
			调整后	调整前	
每股净资产（元）	4.359	4.359	4.079	3.966	6.86
调整后的每股净资产（元）	4.353	4.359	4.075	3.962	6.82

三、按中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》第 9 号的要求计算的净资产收益率及每股收益

1、境内审计数：

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	5,477,296	32.09	33.00	1.399	1.399
营业利润	5,494,346	32.19	33.10	1.403	1.403
净利润	1,599,243	9.37	9.63	0.408	0.408
扣除非经常性损益后的净利润	1,575,865	9.23	9.49	0.403	0.403

2、境外审计数：

项目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	2,633,600	15.43	15.94	0.67	0.67
营业利润	2,633,600	15.43	15.94	0.67	0.67
净利润	1,599,243	9.37	9.68	0.41	0.41
扣除非经常性损益后的净利润	1,599,243	9.37	9.68	0.41	0.41

四、会计报表贷款呆帐准备金情况：

单位：人民币千元

	境内审计	境外审计
期初余额	10,576,561	10,576,561
报告期转出	-92,247	-92,247
报告期计提	2,146,209	2,146,209
报告期已减值 贷款利息冲转	-119,195	-119,195
报告期收回	7,159	7,159
报告期核销	-152,650	-152,650
期末余额	12,365,837	12,365,837

## 五、截止报告期末公司前三年补充财务数据：

单位：人民币千元

项 目	本报告期境内审计数	本报告期境外审计数	2005 年末境内数	2004 年末境内数
总负债	613,165,936	<b>613,165,936</b>	557,553,208	442,110,916
存款总额	559,116,725	<b>559,116,725</b>	505,575,629	395,971,068
其中：长期存款	237,864,618	<b>237,864,618</b>	190,881,080	150,765,831
同业拆入总额	1,464,194	<b>1,464,194</b>	420,924	2,006,516
贷款总额	430,816,799	<b>430,816,799</b>	377,222,937	310,905,140
其中：短期贷款	236,007,918	<b>236,007,918</b>	214,809,285	189,429,551
进出口押汇	2,280,091	<b>2,280,091</b>	2,336,878	1,769,992
贴现及保理	41,953,648	<b>41,953,648</b>	39,993,989	24,702,278
中长期贷款	141,306,232	<b>141,306,232</b>	112,098,658	88,120,146
逾期贷款	3,198,623	<b>3,198,623</b>	2,450,908	2,648,919
呆滞贷款	6,035,833	<b>6,035,833</b>	5,496,891	4,164,697
呆帐贷款	34,454	<b>34,454</b>	36,328	69,557

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、委托资金；

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、呆滞贷款和呆帐贷款、透支及垫款、应收帐款、保理业务。

## 六、截止报告期末公司前三年补充财务指标：

项目		标准值	本报告期末		2005 年年末		2004 年年末	
			期末	平均	年末	平均	年末	平均
资本充足率%		≥8	8.01	8.02	8.04	8.09	8.03	8.33
流动性比率%	人民币	≥25	47.74	45.83	41.57	43.34	44.12	40.42
	外币	≥60	69.51	71.97	75.93	73.74	83.45	72.92
存贷比%	人民币	≤75	70.28	68.67	67.04	70.52	72.60	73.51
	外币	≤85	56.87	61.02	66.66	70.93	71.72	64.54
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	0.25	0.11	0	0.18	0.37	0.51
	拆出资金比	≤8	0.32	0.26	0.17	0.24	0.30	0.84
国际商业借款比例%		≤100	28.10	9.74	0.63	7.55	18.22	24.56
不良贷款比例%		—	1.82	1.90	1.97	2.29	2.45	2.43
利息回收率%		—	104.46	105.04	99.54	98.40	98.79	98.50
单一最大客户贷款比例%		≤10	4.53	4.30	4.25	4.28	3.77	4.50
最大十家客户贷款比例%		≤50	32.78	32.68	32.48	30.40	26.58	31.91

## 七、报告期内股东权益变动情况及变化原因

### 1、境内审计数

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	其中：可供出售投资未实现损益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	3,915,000	5,110,737	241,341	2,953,765	3,300,000	689,961	15,969,463
本期增加	—	90,498	90,498	—	—	1,599,243	1,689,741
本期减少	—	83,923	83,923	—	—	508,950	592,873
期末数	3,915,000	5,117,312	247,916	2,953,765	3,300,000	1,780,254	17,066,331

原因：本报告期利润增加、利润分配所致。

## 2、境外审计数

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	储备	其中：法定 公益金	可供出售 投资未实 现损益	未分配利 润	股东权益合 计
期初数	3,915,000	4,869,396	5,766,910	882,592	241,341	1,176,816	15,969,463
本期增加	-	-	486,855	44,728	90,498	1,599,243	2,176,596
本期减少	-	-	-	927,320	83,923	995,805	1,079,728
期末数	3,915,000	4,869,396	6,253,765	-	247,916	1,780,254	17,066,331

原因：本报告期利润增加、计提盈余公积、可供出售投资未实现收益增加和利润分配所致。

## 八、报告期末的资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

	2006年6月30日	2005年12月31日	2004年12月31日
资本净额	33,147	28,435	24,427
核心资本净额	16,857	14,596	12,806
加权风险资产净额	413,951	353,575	304,035
资本充足率	8.01	8.04	8.03

注：上述各项指标自2004年起，按照银监通[2004]18号《中国银行业监督管理委员会关于资本充足率统计制度的通知》计算。

## 第四节 股本变动及股东情况

### 一、股本变动情况

1、股权分置改革情况：公司2006年5月10日实施股权分置改革方案，公司非流通股股东以向方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东支付股票的方式作为对价安排，公司流通股股东每持有10股流通股将获付3股股票。各非流通股股东支付股票的数量按各自持有非流通股的比例确定；对价安排执行后，公司原非流通股变更为有限售条件的股份数，共计27.45亿股；原流通股变更为无限售条件的股份，共计11.7亿股。

### 2、股份转让情况：

转 让 方	受 让 方	持 股 数
江阴长江投资集团有限公司	上海国际集团有限公司	671642
上海国有资产经营有限公司	华宝信托投资有限责任公司	30000000
中国建设银行股份有限公司上海市分行	上海国际集团有限公司	9000000
上海实业发展股份有限公司	上海国际集团有限公司	61500000
上海外经贸投资开发公司	上海国际集团有限公司	3000000
上海联和投资有限公司	上海国际集团有限公司	15000000
上海市第一食品股份有限公司	上海国际集团有限公司	15000000
上海农工商(集团)有限公司	上海国际集团有限公司	4500000
上海烟草(集团)公司	上海国际集团有限公司	15000000
上海国鑫投资发展有限公司	上海国际集团有限公司	63390000
锦江国际(集团)有限公司	上海国际集团有限公司	7500000
上海汽车工业有限公司	上海国际信托投资有限公司	15000000
上海建筑材料(集团)总公司	上海国际信托投资有限公司	7500000
上海隆泰铜业有限公司	上海国际集团有限公司	4500000
上海宝山财政投资公司	上海国际集团有限公司	3000000
上海市南汇区财政局	上海国际集团有限公司	7500000
上海市松江区财政局	上海国际集团有限公司	12000000
上海电气资产管理有限公司	上海国际集团有限公司	4500000
上海久事公司	上海国际集团有限公司	164700000
上海国有资产经营有限公司	上海国际集团有限公司	190050000
上海市糖业烟酒(集团)有限公司	上海国际集团有限公司	30000000

东方国际(集团)有限公司	上海国际集团有限公司	75000000
上海机电股份有限公司	上海国际集团有限公司	15000000
申能股份有限公司	上海国际集团有限公司	75000000
中国工商银行上海市分行	上海国际信托投资有限公司	9000000
中国农业银行上海市分行	上海国际集团有限公司	9000000
深圳市天骥控股有限公司	深圳市科拓投资有限公司	1500000
上海轮胎橡胶(集团)股份有限公司	上海国际集团有限公司	9000000
上海振环实业总公司	上海国际信托投资有限公司	42500000
上海梅龙镇(集团)有限公司	上海静安国有资产经营有限公司	15000000
上海陆家嘴金融贸易区联合发展有限公司	上海国有资产经营有限公司	30000000
苏州精细化工集团有限公司	国金证券有限责任公司	7500000

报告期内,上海国际集团有限公司、上海国际信托投资有限公司受让公司股份事项已获得中国银行业监督管理委员会银监办【2006】18号文及银监复【2006】51号文、财政部财建【2006】182号、财金函【2006】41号、国务院国资委国资产权【2006】232号文及国资产权【2006】276号文的同意批复。

3、报告期股份变动详细情况如下:

单位:股

	本次变动前		本次变动增减(+,-)			本次变动后	
	数量	比例%	股权转让或性质变更	股改送股	小计	数量	比例%
<b>一、有限售条件股份</b>	3015000000	77.01		-270000000	-270000000	2745000000	70.11
1、国家持股	377160000	9.63	-209550000	-15009851	-224559851	152600149	3.90
2、国有法人持股	1790040000	45.72	284800000	-185806567	98993433	1889033433	48.25
3、其他内资持股							
其中:境内法人持股	667050000	17.04	-75250000	-52997015	-128247015	538802985	13.76
境内自然人持股							
4、外资持股							
其中:境外法人持股	180750000	4.62		-16186567	-16186567	164563433	4.2
境外自然人持股							
<b>二、无限售条件股份</b>	900000000	22.99		270000000	270000000	1170000000	29.89
1、人民币普通股	900000000	22.99		270000000	270000000	1170000000	29.89
2、境内上市的外资股							
3、境外上市的外资股							
4、其他							
<b>三、股份总数</b>	3915000000	100				3915000000	100

#### 4、有限售条件的股份可上市流通预计时间表

序号	股东名称	所持有限售条件的股份数量(股)	预计可上市流通时间
1	162家法人股东	1537516567	2007年5月12日
2	上海国际集团有限公司	195750000	2007年5月12日
		195750000	2008年5月12日
		498692388	2009年5月12日
3	上海国际信托投资有限公司	195750000	2007年5月12日
		121541045	2008年5月12日



### 5、前 10 名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	上海国际集团有限公司	890192388	2007 年 5 月 12 日	195750000	自获得流通权之日起，12 个月内不上市交易或者转让。期满后，通过证券交易所出售股份在 12 个月内不超过 5%，在 24 个月内不得超过 10%。
			2008 年 5 月 12 日	195750000	
			2009 年 5 月 12 日	498692388	
2	上海国际信托投资有限公司	317291045	2007 年 5 月 12 日	195750000	
			2008 年 5 月 12 日	121541045	
3	上海上实(集团)有限公司	173440299	2007 年 5 月 12 日	173440299	自获得流通权之日起，在 12 个月内不上市交易或者转让。
4	CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	164563433	2007 年 5 月 12 日	164563433	
5	中国烟草总公司江苏省公司	52305224	2007 年 5 月 12 日	52305224	
6	云南国际信托投资有限公司	41103075	2007 年 5 月 12 日	41103075	
7	国家电网公司	40970149	2007 年 5 月 12 日	40970149	
8	华北电网有限公司	40970149	2007 年 5 月 12 日	40970149	
9	上海市邮政局	36784366	2007 年 5 月 12 日	36784366	
10	中国电信集团上海电信公司	35918530	2007 年 5 月 12 日	35918530	

## 二、股东情况

1、报告期末公司股东总数为 189281 户，其中有限售条件股东 164 户。

2、前十名股东持股情况：

单位:股

股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数	质押或冻结的股份
上海国际集团有限公司	国有	22.74%	890192388	890192388	—
上海国际信托投资有限公司	国有	8.10%	317291045	317291045	—
上海上实(集团)有限公司	国有	4.43%	173440299	173440299	—
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	外资	4.20%	164563433	164563433	—
中国烟草总公司江苏省公司	国有	1.34%	52305224	52305224	—
云南国际信托投资有限公司	国有	1.05%	41103075	41103075	—
国家电网公司	国有	1.05%	40970149	40970149	—
华北电网有限公司	国有	1.05%	40970149	40970149	—
上海市邮政局	国有	0.94%	36784366	36784366	—
中国电信集团上海电信公司	国有	0.92%	35918530	35918530	—

注：前十名股东关联关系或一致行动的说明：上海国际集团有限公司为上海国际信托投资有限公司的控股股东。

3、前十名无限售条件股东持股情况：

单位:股

股东名称	持有无限售条件股份数	种类
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	34451574	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	31830399	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	24435165	A 股
汉盛证券投资基金	18922856	A 股

中国银行—嘉实服务增值行业证券投资基金	18625592	A 股
裕隆证券投资基金	17199892	A 股
中国工商银行—易方达价值精选股票型证券投资基金	16400443	A 股
海通—中行—FORTIS BANK SA/NV	15734761	A 股
中国工商银行—广发策略优选混合型证券投资基金	14572627	A 股
交通银行—安顺证券投资基金	12880000	A 股

注：上述前十名无限售条件股东之间以及和前十名股东之间本公司未知其关联关系。

## 第五节 董事、监事和高级管理人员

### 一、董事、监事、高级管理人员持股变动

报告期内公司董事、监事、高级管理人员持股没有发生变化。

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内公司董事、监事、高级管理人员没有发生变化。

## 第六节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内整体经营情况的讨论与分析

#### 1、公司主营业务的范围

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，公司主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

#### 2、公司经营情况及分析

——主要经营指标完成情况：公司总资产规模达到 6302.32 亿元，比去年底增加 567.10 亿元，增长 9.89%；本外币贷款余额 4308.17 亿元，较去年底净增 535.94 亿元，增 14.21%；公司各项存款余额为 5591.17 亿元，较去年底净增 535.41 亿元，增长 10.59 %。主营业务收入共计 139.33 亿元，实现税前利润 26.34 亿元，与同期相比净增 6.81 亿元，增长 34.87 %；实现税后利润 15.99 亿元，增加 3.77 亿元，同比增长 30.83 %。股东权益 170.66 亿元，每股收益 0.41 元，每股净资产 4.36 元，净资产收益率达到 9.37%。

——风险管理及化解情况：公司狠抓风险管理，通过“提前预警、加强监控，加快清收、强化保全、逐步核销”等措施，使不良贷款比例(五级分类)有了下降，由 2005 年底的 1.97%降至期末的 1.82%；通过“政策指导、授信改革、信贷检查、严控流程”等机制的建设与推行，初步实现了对全行风险的全过程控制和管理；通过运用“总量控制、比例监测、期限对应、利率调节、窗口指导”等多种方式，有效化解利率和流动性风险。至报告期末全行共计提各类贷款准备金 123.66 亿元，不良贷款的准备金覆盖率达 157.78%。

——机构新增情况：报告期内公司新开设了南宁、乌鲁木齐、长春 3 家分行；温州支行升格为分行。至此，公司已在全国 43 个城市开设了 28 家分行(1 家直属支行)，机构网点总数增至 362 家。

——中间业务：截止报告期末，公司共实现中间业务收入 4.20 亿元，较去年同期提高 94.88%；中间业务净收益较去年同期增长 99.00%，个人业务实现手续费收入 2597 万元，较去年同期增长近 70%。一些新型中间业务收入的拓展成为亮点，短期融资券、网银、企业年金账户管理等领域发展迅速，短期融资券业务承销收入达 1600 余万元。

报告期内，公司联手花旗推出的信用卡新增发卡 15.05 万张，累计发卡超过 33.74 万张，POS 消费金额超过 19.06 亿元。信用卡实现营业收入 3180.73 万元，同比增长 559%，其中信用卡利息收入为 565.06 万元；信用卡中间收入（含年费收入等）2564.78 万元。东方卡累计余卡量已达到 1208.16 万张，净增 173.64 万张，增幅 16.78%，卡均存款 2645 元，POS 消费金额超过 60 亿元。

——创新业务：上半年，公司召开了创新专题工作会议，深入研究探讨了当前银行创新的关键领域、创新的主攻方向、以及需要着力克服解决的瓶颈性问题，进一步推动了公司各项业务的创新发展。推出了国内第一张融合借记卡和信用卡的功能和优势的轻松理财金银卡；以上海浦东综合配套改革为契机，成功营销了全国第一个以 BT 基础资产支持的证券化产品“浦建收益”，并出任其财务顾问、担保银行和托管银行等等。在客户细分方面，加强了基础培育，尤其是高度重视中小客户业务的培育工作、战略研讨、业务培训、融资洽谈会与展览会等多种方式并举，探索批量化引入客户的拓展模式；加强了对个人客户的梳理和细分，通过对中高端优质客的拓展，有效推动了储蓄存款的增长，促进了理财产品的交叉销售。在综合经营方面，实现了多管齐下。通过积极筹建基金管理公司，与国外著名保险集团洽谈银保合作，积极开拓新的业务平台、创造新的投融资工具。

——国内国际地位与影响：报告期内，获评《亚洲周刊》“亚洲银行 300”第 33 位。公司被万国测评、大智慧评为“2005 年投资者心目中最亲切的上市公司”、被《证券市场周刊》在“2005 年中国 A 股公司投资者关系”评选中，评为“投资者关系管理 50 强”。

### 3、公司主营业务收入种类及地区划分

单位：人民币千元

业务种类	主营业务收入	主营业务收入比上年同期增减	主营业务成本	主营业务成本比上年同期增减
贷款	10,949,001	2,018,039	4,221,671	1,083,681
拆借、存放等同业业务	1,240,866	123,703	701,502	-228,588
其他业务	1,743,005	427,225	416,202	193,153
合计	13,932,872	2,568,967	5,339,375	1,048,246

单位：人民币千元

分地区	主营业务收入	占主营业务收入比例(%)	主营业务利润	占主营业务利润比例(%)
上海地区	3,989,727	28.64	640,628	11.70
北京地区	749,685	5.38	154,785	2.83
江苏地区	1,362,905	9.78	681,178	12.44

浙江地区	2,259,107	16.21	1,252,015	22.86
广东地区	802,178	5.76	260,249	4.74
境内其他地区	4,730,304	33.95	2,479,861	45.27
境外离岸	38,966	0.28	8,580	0.16
合计	13,932,872	100	5,477,296	100

#### 4、贷款投放前五位的行业及比例

单位：人民币千元

行业种类	余 额	比 例
制造业	120,418,865	27.95%
个人贷款	60,120,237	13.95%
房地产业	50,057,200	11.62%
批发及零售业	49,148,263	11.41%
水利、环境和公共设施管理业	25,926,829	6.02%

#### 5、主要表外项目余额及风险管理情况

单位：人民币千元

项目	报告期末余额	2005 年末余额
应收利息	1,193,959	1,656,581
融资保函	2,759,476	2,879,955
非融资保函	18,328,261	13,441,157
信用证项目	9,971,796	8,647,299
银行承兑汇票	149,581,140	129,315,112

#### 6、主要控股公司及参股公司的情况

单位：人民币千元

参股公司名称	投资期限	公司持股比例	报告期末投资数
华一银行	30 年	10%	81,505
申联国际投资有限公司	无	16.5%	288,303
中国银联股份有限公司	无	4.85%	80,000
合 计			449,808

### 三、银行业务数据摘要

#### 1、分支机构和员工基本情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，公司按照“立足上海、服务全国”的发展战略，在沿江沿海地区和国内重要中心城市先后设置了分支机构。截止报告期末，公司已开设 28 家直属分支行，共 362 个分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	职工数	资产规模（千元）	所属机构数
1	总行	上海市中山东一路12号	810	164,711,146	361
2	上海分行	上海市浦东南路588号	2172	144,521,823	110
3	杭州分行	杭州市延安路129号	568	43,542,275	24
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	530	36,190,134	18
5	南京分行	南京市中山东路90号	715	54,071,205	29
6	北京分行	东城区东四十条 68 号	848	57,584,137	22
7	温州分行	温州市人民东路浦发大楼	299	12,081,657	10
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	201	13,868,745	7

9	重庆分行	重庆市渝中区邹容路119号	289	14,329,849	12
10	广州分行	广州市环市东路424号	518	21,464,797	15
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	553	17,999,086	12
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	179	7,788,325	7
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	58	1,720,247	2
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	287	24,669,529	8
15	郑州分行	郑州市经三路30号	409	29,803,897	11
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	268	18,956,429	7
17	济南分行	济南市解放路165号	264	16,452,906	7
18	成都分行	双林路98号附1号	161	12,533,165	4
19	西安分行	北大街29号	190	11,865,936	4
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	272	12,775,222	6
21	武汉分行	武汉市武昌洪山路1号	273	9,023,973	6
22	青岛分行	香港西路53路	131	5,769,528	3
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	137	10,949,086	2
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	145	5,997,262	3
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号	114	5,451,114	3
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	81	4,320,928	0
27	南宁分行	南宁市民族大道98号	88	3,327,127	1
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路40号	74	663,217	0
29	长春分行	长春市西安大路1277号	60	176,816	0
	汇总调整			-96,187,160	29
	<b>全行总计</b>		10694	630,232,267	362

## 2、信贷资产“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例情况。

单位：人民币千元

五级分类	金 额	占 比	准备金计提比例
正常类	407,138,402	94.50%	1%
关注类	15,840,910	3.68%	5%
次级类	3,912,240	0.91%	35%
可疑类	2,609,850	0.61%	70%
损失类	1,315,396	0.30%	100%
合 计	430,816,798	100%	

注：根据各类信贷资产的金额，扣除抵押品、有效担保金额后，公司按上述标准报告期末计提各类贷款呆帐准备金余额为 123.66 亿元。

## 3、前十名客户贷款额占贷款总额的比例。

单位：万元/万美元

最大十家客户名称	人民币	外币折人民币	本外币	比 例
天津城市基础设施建设投资集团有限公司	150,000	0	150,000	0.35%
上海三钢有限责任公司	130,000	0	130,000	0.30%
上海万都中心大厦有限公司	124,653	0	124,653	0.29%
上海宏力半导体制造有限公司	29,570	11,036	117,809	0.27%
上海浦发大厦置业有限公司	114,000	0	114,000	0.26%
广东省交通厅	100,000	0	100,000	0.23%

中国华能集团公司	100,000	0	100,000	0.23%
上海城市建设投资开发总公司	90,000	0	90,000	0.21%
吉林省交通厅	80,000	0	80,000	0.19%
江苏宁沪高速公路股份有限公司	80,000	0	80,000	0.19%
合计	998,223	11,036	1,086,462	2.52%

4、期末占贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款情况。报告期内没有发生上述情况。

5、重组贷款报告期末余额及其中的逾期贷款情况。

报告期末重组贷款余额	其中：报告期末逾期贷款余额
人民币 795,539 千元	人民币 57,176 千元

6、主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率情况。

类 别	月平均余额(千元)	平均贷款年利率
短期贷款	225,418,715	5.77%
中长期贷款	126,610,855	5.64%

7、期末所持金额重大的政府债券等情况。

单位：人民币千元

债券种类	年利率（%）	面 值	到期日
99 记账式	2.58-4.72	1,130,000	2006 年 11 月-2009 年 4 月
2000 记账式	2.45-3.50	2,430,000	2007 年 2 月-2010 年 9 月
2001 记账式	2.50-4.69	5,065,000	2006 年 7 月-2121 年 10 月
2002 记账式	2.00-2.93	3,080,000	2007 年 4 月-2012 年 7 月
2003 记账式	2.45-2.80	3,738,000	2008 年 4 月-2013 年 4 月
2004 记账式	2.98-4.86	1,070,000	2006 年 12 月-2011 年 11 月
2005 记账式	1.58-3.65	1,850,000	2006 年 9 月-2020 年 11 月
2006 记账式	1.924-3.7	3,810,000	2006 年 9 月-2026 年 6 月
财政部境外债券	6.80-9.00	296,346	2006 年 7 月-2096 年 1 月

8、公司对其他应收款损失提取情况。

单位：人民币千元

项目	金 额	损失准备金	计提方法
应收利息	1,341,034	-	-
其他应收款	2,498,134	209,454	个别认定法

9、报告期内主要存款类别按月度计算的年均余额及年均存款利率情况。

单位：人民币千元

类别	月平均余额	平均存款年利率
企业活期存款	202,171,239	0.97%
企业定期存款	149,955,852	2.12%
储蓄活期存款	24,410,299	0.73%
储蓄定期存款	52,862,634	2.00%

#### 10、期末不良贷款情况及采取的相应措施。

上半年，结合国家宏观调控经济政策和金融监管部门的要求，及时研究制定各项风险调控措施，出台了《2006 年公司业务授信投向指引》、《关于个人住房按揭贷款可执行最高贷款成数的紧急通知》、《密切关注宏观经济调控政策，优化业务结构，努力提高资本使用效率的通知》等文件，使我行风险政策的执行与国家宏观调控的要求保持了衔接和一致。截至今年 6 月，公司后三类不良贷款和垫款的所占比例为 1.82%，比 2005 年末下降了 0.15 个百分点；各项不良拨备率也都有所提高，其中不良贷款和不良资产拨备率（含抵债）分别达到 157.78%和 143.10%，，资产质量在全国股份制商业银行中继续保持领先地位。公司在控制和化解不良贷款方面采取了如下主要措施：

一是加强政策指引，推动资产结构优化和调整；二是密切关注宏观经济调控政策，优化业务结构；三是积极督促推进，狠抓贷后检查工作的落实；四是完善风险预警机制，提高非现场监控能力，并建立重大风险事件报告及应急处理机制；五是完善不良贷款预算制度，提升预算的时效性和准确性；六是总行加强对重点分行资产保全工作的指导，协助分行做好不良贷款的清收压缩工作；七是总行加强对重点不良资产案件的协调管理；八是根据公司扁平化矩阵式组织架构改革的总体部署，积极指导和推进分行风险管理体制改革，加快个人银行风险管理和中小企业风险管理体制的研究和出台；九是全面推进内控体系建设工作，系统梳理和优化业务流程和制度；十是加强基础性工作，优化风险管理信息系统的各项功能。

11、逾期未偿付债务情况。报告期内公司没有发生上述情况。

12、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：

单位：人民币千元

项 目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	149,581,140	129,315,112
应付承兑汇票	5,208,435	3,489,894
融资保函	2,759,476	2,879,955
非融资保函	18,328,261	13,441,157
开出信用证	9,971,796	8,647,299

#### 13、公司面临的各种风险与相应对策。

（1）公司面临的各种风险。作为经营货币的特殊企业，公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、市场风险（包括利率风险、汇率风险等）、操作风险（包括结算风险、技术风险、系统风险等）、流动性风险、政策风险、法律风险、商誉风险等。

（2）相应对策。公司根据国际先进银行的领先实践，以全面风险管理和矩阵式管理模式为目标，对全行风险管理组织架构进行了改革。目前在总行层面已成立风险管理总部，正在积极推进分行层面风险管理组织架构改革，为公司建立全面风险管理体系奠定基础。

在信用风险管理方面，公司通过加强信贷政策指导，对产业政策结构调整、信贷投放有保有压的策略，避免产业政策调整及行业周期波动对贷款产生负面影响，信贷投向有明显的调整 and 变化，资产结构得以进一步优化。公司加强了贷款管理，通过建立风险预警和快速反应机制，及时采取有针对性的解决措施，尽早控制风险。在资产保全方面，公司加

大不良资产清收和呆帐核销力度，部分老不良资产的清收化解工作取得突破，有效化解了风险。

在市场风险管理方面，将在总行层面上改革公司的市场风险管理模式和体制；加快市场风险管理信息系统建设以及相关制度建设，完善技术管理手段和操作流程；招聘开放条件下市场风险管理需要的专业人才，继续实施对部分产品估值工具或模型的开发；按照公司实际风险状况，设计和完善既定的风险限额，并推广实施到日常业务管理中。

在操作风险管理方面，一方面，公司通过实施内控体系建设项目，建立系统的、透明的、文件化的内控体系，以期实现对各类风险系统、连续、有效地控制，以全面提升整体风险管理水平，增强风险防范能力；另一方面，公司正在积极研究和探索操作风险管理方法和模式，包括操作风险管理政策、监测评估方法以及管理措施等内容。

(3) 呆帐、坏帐核销政策及程序与前一报告期比未发生重大变化。

14、公司内部控制及制度建设情况。

报告期内公司在内部控制上主要采取了以下措施：

——加快内控体系项目建设。该项目采用当前国际性银行普遍采用的“管理的系统方法”、“过程模式”以及“六西格玛的管理理念”，通过梳理业务及管理流程，识别及评估各类风险，确定控制措施及要求，建立“系统的、透明的、文件化”的内控体系，完成“一流程一程序、一岗位一手册”，满足新巴塞尔协议关于全面风险管理及银行监管当局关于内控与合规的要求。

——加强内控制度体系建设。上半年，公司重点对新业务、新产品建立相配套的业务制度和管理制度，确保内控优先、制度先行。同时着手建立员工合规手册、员工尽职指引和员工举报制度，建立从严追究总分行中高级管理人员案件防范管理责任的制度，加强责任追究力度。

——完善业务管理系统。一是加快数据仓库和报表平台建设，提高全行的统计分析水平，同时也为运营监测、审计等项目提供数据分析基础。二是加快以运营业务集中为标志的流程再造，解决目前银行操作业务中普遍存在的操作风险和道德风险。三是加快运行监测系统建设，强化事中监测和风险预警。四是完善公司银行业务系统建设，提高自动化程度，加强风险防范。

——加强合规文化建设。一是积极推进总行合规部门组织架构方案的实施，落实合规管理的组织保障。二是加快合规风险管理的制度建设，建立合规管理工作秩序。三是深入推进与公司战略目标、发展环境相适应的合规文化，最终形成有效的合规氛围和合规结果。

——加强审计监督，进一步提高审计有效性。一是建立审计部门与总行业务部门的沟通机制；二是根据银监会《银行业金融机构内部审计指引》的要求，建立内部审计责任追究制度；三是落实责任制，细化岗位职责；四是充实审计人员，强化审计培训；五是加快审计信息管理系统建设步伐，提高持续监控的水平和能力。

——深入开展案件专项治理工作。2006年上半年，公司在去年案件专项治理工作的基础上制定印发了《关于深入开展案件专项治理工作的实施意见》和《案件专项治理专项审计实施方案》，明确了公司关于深入开展案件专项治理工作的目标、基本原则和指导思想，并提出了开展“回头看”专项检查和建立长效机制的具体要求。通过召开全行深入开展案件专项治理工作视频会议等，对深入开展案件专项治理工作进行了全面部署，抓执行，抓落实。



#### 四、公司投资情况

##### 1、募集资金使用情况

1999年9月23日，公司向社会公开发行人民币普通股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；2003年1月8日，公司增发人民币普通股3亿股，每股发行价格8.45元，扣除发行费用，实际募集资金24.94亿元。所募集资金已按中国人民银行的批复认定，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的发展奠定了基础。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，取得了明显效益。

2、报告期内公司对外股权投资净额为445,249千元。

#### 五、报告期内公司财务状况与经营成果分析

##### 1、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

项 目	06年6月30日	05年12月31日	增 减	主要原因
总资产	630,232,267	573,522,671	9.89%	经营规模扩大
股权投资	445,249	445,996	-0.17%	汇率变动影响
证券投资	37,686,540	38,094,421	-1.07%	部分可供出售式债券投资到期
固定资产	8,228,509	7,962,556	3.34%	固定资产投入增长
总负债	613,165,936	557,553,208	9.97%	存款业务增长等
股东权益	17,066,331	15,969,463	6.87%	净利润贡献等

单位：人民币千元

项 目	2006年6月30日	2005年6月30日	增 减	报告期内变动的主要原因
主营业务利润	5,477,296	4,663,152	17.46%	主营业务收入增长
投资收益	17,050	17,631	-3.30%	股权投资收益微减
净利润	1,599,243	1,222,338	30.83%	主营业务利润增长贡献

##### 2、会计报表中变动超过30%以上项目及原因

单位：人民币千元

项 目	06年6月30日	05年12月31日	增减%	报告期内变动的主要原因
买入返售资产	13,493,600	20,331,876	-33.63%	买入返售业务规模减少
待摊利息	11,000	7,744	42.05%	待摊卖出回购票据利息增加
衍生金融工具资产	29,963	20,422	46.72%	衍生金融工具资产估值增加
在建工程	14,718	52,201	-71.81%	在建工程交付使用
长期待摊费用	25,500	16,202	57.39%	跨期租赁费用增加等
待处理抵债资产净值	560,594	399,588	40.29%	贷款清收力度加大
同业拆入	1,464,194	420,924	247.85%	境内同业拆入规模扩大
卖出回购资产	2,329,020	1,640,120	42.00%	卖出回购票据业务增加
汇出汇款	930,837	1,862,249	-50.02%	汇款业务波动
衍生金融工具负债	33,823	57,579	-41.26%	衍生金融工具负债估值减少
应付工资	7,452	5,452	36.68%	应付工资增加
应付股利	56,689	10,762	426.75%	未付出以前年度股利
未分配利润	1,780,254	689,962	158.02%	净利润增长贡献

单位：人民币千元

项 目	06 年 6 月 30 日	05 年 6 月 30	增减%	报告期内变动的主要原因
存款利息支出	4,221,672	3,137,990	34.53%	存款业务增长
中间业务净收入	275,698	138,542	99.00%	中间业务规模扩大
营业外收入	31,209	5,323	486.34%	抵债资产处置收入增加
计提资产损失准备后利润总额	2,633,600	1,952,669	34.87%	主营业务利润增长贡献
所得税	1,034,357	730,332	41.63%	应纳税所得额增加
净利润	1,599,243	1,222,338	30.83%	主营业务利润增长贡献

## 六、年度目标完成情况

对照年初董事会提出的经营目标，本报告期完成情况如下：

- 总资产规模全年目标 6760 亿元，现完成 6302 亿元，完成全年增长计划的 55.10%；
- 总存款余额全年目标 5870 亿元，现完成 5591 亿元，完成全年增长计划的 65.72%；
- 各项贷款余额力争达到 4451 亿元，现完成 4308 亿元，完成全年增长计划的 78.94%；
- 年末不良贷款比例（五级分类）力争控制在 1.85%以内，现不良贷款比例为 1.82%。

## 七、下半年度经营措施

（一）抓科学发展，实现持续有效增长。在外部宏观调控与内部资本约束的环境下，公司降继续研究宏观政策，积极调整信贷投向。注重资本回报，提高资本运作效率。在业务发展、资本要求以及风险控制之间努力寻找平衡点，满足盈利水平和发展速度的要求，实现有回报、有收益、风险可控的有效发展。

（二）抓结构调整，加快推进战略转型。公司在业务转型方面有几个重要的突破口。一是积极推进中小企业业务，以中小企业经营体系建设为切入点，形成公司中小客户发展的独特的业务流、工作流、管理流与评价流，为中小企业创造良好的融资环境与理财环境，真正取得中小客户数量上的突破，从而带动公司有价值客户拓展工作走上新的台阶。二是大力发展个人理财业务，重点做好贵宾理财体系建设和个人理财营销支持系统建设两项工作，使财富管理上一个台阶。三是努力加快资金业务创新，加大资金产品尤其是各类衍生产品的创新，充分利用国内外的货币市场以及资本市场的新机会和新产品，使之成为全行业务的新的利润增长点。

（三）抓风险管理，落实案件治理工作。全面加强对信贷风险、操作风险、市场风险的研究和把控；要重点加大逾期贷款和垫款的清收压缩力度，加大不良贷款核销力度，夯实资产质量；狠抓案件专项治理工作的落实，加强合规文化建设；加快市场风险的体制机制建设，按照国际惯例和公司实际情况，实现无缝隙监管，完善技术管理手段和操作流程，提高市场风险管理的能力。

（四）抓深化改革，推进体制机制建设。继续把握好改革、发展、治理的共同推进，有节奏地推进组织架构改革；继续深化总行改革，不断提升管理能力；按步有序地推进分行层面的改革工作。争取在年度前基本完成在分行层面建立起新的矩阵式组织管理架构的目标，为明年公司在新体制下的全面发展奠定基础。

（五）抓社会责任，提升公司社会形象。公司于今年 6 月底发布的《浦发银行企业社会责任报告（1993-2005）》，受到了外界的广泛关注和好评。公司将继续朝着“建成国际上较好的商业银行”的目标迈进，增强国际竞争力，以更为前瞻的眼光看待公司的“企业使命”，把公司放在国际社会的责任标准中进行衡量，在实现经济目标和增进社会福利两个方面取得科学、平衡、持续的发展，努力为整个社会的可持续发展做出更大的贡献。

## 八、公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况。

## 第七节 重要事项

### 一、《企业社会责任报告》

报告期内，公司正式对外发布了《浦发银行企业社会责任报告（1993-2005）》，成为国内金融业首家发布《企业社会责任报告》的商业银行。报告陈述了多年来公司坚持“奉献社会，服务大众，协同发展，共建和谐”的目标，对股东、客户、员工、商业伙伴、社区、环境等利益相关者承担责任和义务，切实履行企业社会责任的总体情况。

公司企业社会责任观包括四个方面的内涵：行之以礼、出之以仁、成之以信、守之以诚。“行之以礼”就是公司的一切经营行为都要遵守规范，以合法合理的方式去追求利益最大化；“出之以仁”就是树立仁爱和谐的社会形象，奉献爱心，回报社会；“成之以信”就是以信立行，始终践行自己的承诺，信用是金融业发展的灵魂，也是公司走向成功的根本法则；“守之以诚”就是对利益相关者，要诚恳、诚实，以诚待人，这是公司要恪守的道德准则。

按照上述内涵，公司将进一步落实企业社会责任观，努力做好以下几个方面：

——从发展目标来说，要在追求经济效益的同时，兼顾社会效益，维护和增进社会利益，实现公司和社会的协调发展。一家受人尊敬的企业，不仅善于在市场商业活动中以合理合法的方式获取利润，更在于能够承担起应尽的社会责任。公司一直致力于建设成为受人尊敬的企业。受人尊敬，才能有良好的市场品牌和企业形象，才能拥有更多的无形资产，才能实现可持续发展。

——从工作着力点来说，要在工作的各个环节中体现社会责任。即对股东承担实现股东价值最大化、可持续发展的责任。对客户承担提供优质服务、实现共同成长的责任。对商务伙伴承担诚信交易、共赢发展的责任。对社区、政府承担推动社会公平正义、和谐有序的责任。对员工承担关注成长、提升价值的责任。对环境承担促进环保、建立节约型社会的责任。

——从实现路径来说，要通过扎扎实实的工作，努力实现对利益相关者的承诺。以“依法合规、稳健经营”作为开展一切经营活动的准则；以“以人为本、价值统一”作为公司实现社会价值、股东价值、员工价值的精神内核；以“客户导向、尽心服务”为公司的服务理念；通过“提倡节约、支持环保”推动节约型社会的建设，促进可持续发展；让“充满爱心、融入激情”成为公司员工的必备素质。

### 二、公司治理状况

1、修改《公司章程》：为进一步贯彻落新《公司法》、新《证券法》的有关规定，以及中国银监会、上海证券交易所的有关要求，为切实保护投资者特别是公众投资者的利益，进一步规范公司运作，完善公司法人治理结构，报告期内公司完成了对《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等的修改，并于2006年5月30日获得股东大会表决通过。

2、第一大股东的变更：报告期内公司大股东上海国际集团有限公司、上海国际信托有限公司增持公司股份，其分别与上海国有资产经营有限公司、上海久事公司等26家股东签署的股权转让协议并获得相关监管部门的批准，已于4月6日在中国证券登记结算有限责任

公司上海分公司完成了过户手续。过户完成后，上海国际集团有限公司持有公司股份97849万股(股改前、占公司总股本24.9934%)，为公司第一大股东；上海国际信托有限公司持有公司股份34850万股(股改前、占公司总股本8.9017%)，为公司第二大股东。

3、三会情况：报告期内，公司召开了 2005 年度股东大会、股权分置改革相关股东会议及 2006 年第一次、第二次、第三次临时股东大会、第三届董事会第五次、六次、七次、八次、九次会议、第三届监事会第四次、五次会议。

### **三、股权分置改革情况**

公司股权分置改革的对价方案为：非流通股股东以向方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东支付股票的方式作为对价安排，流通股股东每持有 10 股流通股将获付 3 股股票。各非流通股股东支付股票的数量按各自持有非流通股的比例确定；对价安排执行后，非流通股股东持有的非流通股股份即获得上市流通权，流通股股东获付的股票总数为 2.7 亿股。

该方案于 2006 年 4 月 6 日召开的公司股权分置改革相关股东会议获得与会股东审议通过，其中投赞成票的股份共有 29.12 亿股，比例为 98.997%，流通股份 4.096 亿股投赞成票，比例为 93.54%。中国银监会以银监复[2006]98 号文、上海市国有资产监督管理委员会以沪国资委产[2006]261 号文批准了公司实施该股权分置改革方案。

方案实施股权登记日为 2006 年 5 月 10 日；对价股份上市交易日为 2006 年 5 月 12 日。

根据《上市公司股权分置改革管理办法》的规定，公司原非流通股股东的承诺事项包括：自改革方案实施之日起，非流通股股东持有的原非流通股股份，在十二个月内不得上市交易或者转让；持有公司股份总数百分之五以上的原非流通股股东，在上述限售期届满后，通过证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份，出售数量占公司股份总数的比例在十二个月内不得超过百分之五，在二十四个月内不得超过百分之十。

### **四、公司增发不超过 7 亿股人民币普通股的事项**

2004年5月31日公司召开的2004年第一次临时股东大会审议通过的关于增发不超过7亿股人民币普通股，已于2005年4月获得中国证监会股票发行审核委员会审议通过，2005年第一次临时股东大会延长本次增发新股决议有效期限一年，有效期限延长至2006年5月31日止但在延长的一年有效期内尚未获得中国证监会的批复文件。2006年5月30日，公司2006年第二次临时股东大会审议并表决通过了《关于延长增发不超过7亿股人民币普通股决议有效期限的议案》，同意再延长本次增发新股决议有效期限一年，期限延长至2007年5月31日止。

### **五、公司在银行间债券市场发行次级债券的事项**

根据中国银行业监督管理委员会银监复【2006】193 号《中国银行业监督管理委员会关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》和中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》银市场许准予字【2006】第 10 号文，公司组建了由中国人寿资产管理有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司、国泰人寿保险有限责任公司等 8 家机构参与的承销团，在全国银行间市场私募定向发行总额为 26 亿元人民币的次级债券。本次次级债券发行期限为 10 年，在第 5 年末有赎回全部或部分债券的权利，本期债券的前 5 个计息年度的票面年利率经最终确定为年利率 3.75%。

### **六、报告期内公司利润分配情况**

1、公司 2005 年度利润分配方案已经 2005 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1.3 元人民币（含税）”。股权登记日为 2006 年 5 月 24 日，除息日为 2006

年 5 月 25 日，现金红利发放日为 2006 年 5 月 29 日。公告刊登在 2005 年 5 月 9 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。该分配方案已实施。

2、2006 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

### 七、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 327 笔，涉及金额为人民币 188,372.04 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 14 笔，涉及金额人民币 2,121.35 万元。

### 八、报告期内，公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

### 九、关联交易事项

公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，公司的关联交易为对股东以及关联方的贷款。所有关联方贷款均按相关法律规定及公司贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定，公司新制定了《关联交易管理办法》，根据该办法公司不存在控制关系的关联方。

公司的关联方主要指能够直接、间接、共同持有或控制本行 5%以上股份或表决权的非自然人股东，具体为上海国际集团有限公司、上海国际信托投资有限公司、上海上实(集团)有限公司、上海实业发展股份有限公司、上海上实国际贸易(集团)有限公司。

不存在控制关系的关联方及交易情况见下表：

单位：人民币千元

企业名称	报告期末贷款/拆放余额	报告期利息收入金额
上海上实(集团)有限公司	250,000	3,620
上海国际集团有限公司	500,000	10,060

### 十、重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

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

3、委托理财：本报告期内公司不存在委托理财事项。

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

十一、报告期内，公司董事会及董事、监事和高级管理人员未受中国证监会的稽查、行政处罚、通报批评及证券交易所的公开谴责。

### 十二、公司报告期内发生的其他重大事件

1、根据 2001 年 5 月财政部下发的《金融企业呆帐准备提取及呆帐核销管理办法》（财金[2001]127 号文）规定，报告期内公司董事会审议核销的呆帐贷款共 1.53 亿元。

2、中国人民银行决定，自 2006 年 4 月 28 日起上调金融机构贷款基准利率，其中一年期贷款利率由 5.58%调高到 5.85%，上调 0.27 个百分点。由于本次存款利率未同步调整，银行存贷款利差有所扩大。

十三、公司名称没有改变，公司股票简称股改实施完毕改为“G 浦发”。

#### 十四、公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

根据《上市公司股权分置改革管理办法》的规定，公司原持股 5%以上的股东承诺：自改革方案实施之日起，在十二个月内不上市交易或者转让；在上述限售期届满后，通过证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份，出售数量占公司股份总数的比例在十二个月内不得超过百分之五，在二十四个月内不得超过百分之十。

#### 十五、主要会计政策、会计估计的变更、重大会计差错更正的说明

1、会计政策变更：公司于当期开始实施财政部财会[2005]14 号文《关于印发〈金融工具确认和计量暂行规定（试行）〉的通知》的规定，于 2006 年 1 月 1 日起执行金融工具确认和计量暂行规定，上述会计政策的变更适用追溯调整法。

上述会计政策的变更对公司 2005 年度净利润及权益的影响如下：

单位：人民币千元

	净利润	资本公积(注)	盈余公积	未分配利润
	2005 年度	2005 年末	2005 年末	2005 年末
调整前金额	2,485,417	4,869,396	2,917,236	524,290
调整后金额	2,558,004	5,110,737	2,953,765	689,962
差 额	72,587	241,341	36,529	165,672

注：系其中的可供出售投资未实现损益的变动数。

2、会计报表重述：根据财政部 2005 年 8 月颁发的财会[2005]14 号文《关于印发〈金融工具确认和计量暂行规定（试行）〉的通知》的规定的要求，公司对会计报表重新进行了表述，并相应调整了年初数（上年同期数）的表述。

## 第八节 财务会计报告

本报告期财务会计报告见附件。

## 第九节 备查文件目录

- 1、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有公司董事长亲笔签名的中期报告正文。
- 3、报告期内公司在《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 4、《上海浦东发展银行股份有限公司章程》。

董事长：金 运

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二〇〇六年八月十日

上海浦东发展银行股份有限公司

---

已审会计报表

二零零六年六月三十日

上海浦东发展银行股份有限公司

---

目 录

	页次
一、审计报告	1
二、资产负债表	2 - 3
三、利润及利润分配表	4
四、现金流量表	5 - 7
五、会计报表附注	8 - 59



# 审计报告

安永大华业字（2006）第 578 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）2006 年 6 月 30 日的资产负债表以及 2006 年 1-6 月的利润及利润分配表和现金流量表。这些会计报表的编制是贵公司管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则、《金融企业会计制度》和其他适用于贵公司的相关财务会计规定（见会计报表附注二），在所有重大方面公允反映了贵公司 2006 年 6 月 30 日的财务状况以及 2006 年 1-6 月的经营成果和现金流量。

安永大华会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师 汤云为

中国注册会计师 陈 露

中国 上海

2006 年 8 月 10 日

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 资产负债表

2006年6月30日

人民币元

	附注	2006-6-30	2005-12-31
<b>资产</b>			
库存现金	1	1,891,742,550.12	1,885,092,895.68
存放中央银行款	2	66,657,484,333.59	70,577,006,876.35
存放同业	3	6,264,605,458.60	5,103,236,645.02
拆放同业	4	8,920,370,008.45	9,197,099,398.45
贷款及垫款	5	430,816,798,769.13	377,222,936,839.57
减:贷款损失准备	6	12,365,836,919.90	10,576,561,180.11
应收利息	7	1,341,034,352.63	1,157,552,098.49
其他应收款	8	2,288,680,460.74	2,198,164,073.64
买入返售资产	9	13,493,600,000.00	20,331,876,451.42
交易式证券	10	63,397,123,191.72	48,898,137,190.92
证券投资	11	37,686,539,855.23	38,094,420,136.17
股权投资	12	445,248,972.67	445,995,972.67
待摊利息	13	11,000,311.07	7,744,141.27
衍生金融工具资产	42	29,963,052.99	20,422,131.31
固定资产原价	14	8,228,508,887.52	7,962,555,729.40
减:累计折旧	14	2,676,998,471.87	2,374,220,981.58
在建工程	15	14,717,506.93	52,201,177.14
固定资产清理		-242,519.11	4,061.94
无形资产	16	217,414,431.69	230,707,891.29
长期待摊费用	17	25,500,474.50	16,202,313.12
待处理抵债资产	18	1,368,204,850.82	1,143,428,539.35
减:抵债资产减值准备	18	807,610,843.06	743,840,864.69
其他资产		-	7,808.17
递延税款借项	19	2,984,418,287.86	2,672,502,008.34
<b>资产总计</b>		<b>630,232,267,002.32</b>	<b>573,522,671,353.33</b>

载于会计报表第8至第59页之附注为本会计报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2006年6月30日  
人民币元

	附注	2006-6-30	2005-12-31
<b>负债</b>			
客户存款	20	558,024,021,991.91	504,505,579,797.41
同业存款	21	20,303,622,662.00	20,577,880,546.40
同业拆入	22	1,464,194,245.00	420,924,300.00
应付利息		2,574,251,138.71	2,245,994,119.85
卖出回购资产款	23	2,329,020,103.91	1,640,120,000.00
应解汇款及临时存款		1,092,702,941.70	1,070,049,579.96
汇出汇款		930,837,097.75	1,862,249,360.05
衍生金融工具负债	42	33,822,786.22	57,578,627.05
应付工资		7,451,803.97	5,451,830.08
应付福利费		246,106,352.46	208,053,399.49
应交税金	24	1,517,808,861.30	2,115,133,457.79
应付股利	25	56,688,713.54	10,762,029.53
其他应付款	26	6,489,407,445.29	7,330,628,822.32
递延收益	27	322,039,585.62	330,531,323.44
发行长期债券	28	11,600,000,000.00	9,000,000,000.00
长期应付款	29	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他负债	30	173,960,497.00	172,271,219.49
<b>负债合计</b>		<b>613,165,936,226.38</b>	<b>557,553,208,412.86</b>
<b>股东权益</b>			
股本	31	3,915,000,000.00	3,915,000,000.00
资本公积	32	5,117,311,748.46	5,110,736,602.43
其中：可供出售类投资未实现损益		247,916,203.74	241,341,057.71
盈余公积	33	2,953,764,693.08	2,953,764,693.08
一般准备	34	3,300,000,000.00	3,300,000,000.00
未分配利润	35	1,780,254,334.40	689,961,644.96
<b>股东权益合计</b>		<b>17,066,330,775.94</b>	<b>15,969,462,940.47</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>630,232,267,002.32</b>	<b>573,522,671,353.33</b>

载于会计报表第8页至第59页之附注为本会计报表的组成部分

第2页至第7页的会计报表由以下人士签署

董事长：金 运

财务总监：黄建平

财务机构负责人：傅 能

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 利润表

2006 年 1 - 6 月

人民币元

	附注	2006年1 - 6月	2005年1 - 6月 (未审数)
<b>利息收入</b>	36	<b>13,366,080,625.38</b>	<b>10,990,748,631.59</b>
贷款利息收入		10,949,000,762.03	8,930,961,945.63
金融机构往来收入		1,240,866,167.31	1,117,163,380.66
债券利息收入		1,176,213,696.04	942,623,305.30
<b>利息支出</b>	36	<b>5,194,881,854.94</b>	<b>4,214,060,631.14</b>
存款利息支出		4,221,671,362.97	3,137,990,421.50
金融机构往来支出		701,501,450.89	930,089,581.56
债券利息支出		271,709,041.08	145,980,628.08
<b>净利息收入</b>		<b>8,171,198,770.44</b>	<b>6,776,688,000.45</b>
<b>中间业务净收入</b>		<b>275,697,416.80</b>	<b>138,541,974.07</b>
中间业务收入		420,190,715.64	215,609,851.92
中间业务支出		144,493,298.84	77,067,877.85
<b>净交易收入</b>		<b>146,600,601.54</b>	<b>157,546,179.00</b>
汇兑净收入		148,405,696.58	113,013,265.10
衍生金融工具交易净收入		33,296,762.51	-33,491,000.00
交易式证券净收入		-91,874,619.33	43,830,470.03
其他业务净收入		56,772,761.78	34,193,443.87
<b>营业费用</b>		<b>3,116,200,686.84</b>	<b>2,409,624,327.92</b>
业务及管理费		2,797,774,846.17	2,133,799,552.07
折旧费		318,425,840.67	275,824,775.85
<b>投资净收益</b>	37	<b>17,049,727.20</b>	<b>17,631,193.80</b>
<b>营业利润</b>		<b>5,494,345,829.14</b>	<b>4,680,783,019.40</b>
减：营业税金及附加	38	632,770,762.61	506,275,653.38
加：营业外收入	39	31,209,263.82	5,322,722.20
减：营业外支出		2,737,962.58	3,824,695.12
<b>计提资产损失准备前利润总额</b>		<b>4,890,046,367.77</b>	<b>4,176,005,393.10</b>
减：资产损失准备	40	2,256,446,486.12	2,223,336,027.22
<b>计提资产损失准备后利润总额</b>		<b>2,633,599,881.65</b>	<b>1,952,669,365.88</b>
减：所得税		1,034,357,192.21	730,331,823.33
<b>净利润</b>		<b>1,599,242,689.44</b>	<b>1,222,337,542.55</b>
加：年初未分配利润	35	689,961,644.96	669,158,982.48
<b>可供分配的利润</b>		<b>2,289,204,334.40</b>	<b>1,891,496,525.03</b>
减：提取法定盈余公积		-	-
提取法定公益金		-	-
提取一般准备		-	-
<b>可供股东分配的利润</b>		<b>2,289,204,334.40</b>	<b>1,891,496,525.03</b>
减：应付优先股股利		-	-
提取盈余公积		-	-
应付普通股股利	35	508,950,000.00	469,800,000.00
转作股本的普通股股利		-	-
<b>未分配利润</b>	35	<b>1,780,254,334.40</b>	<b>1,421,696,525.03</b>

载于会计报表第8至第59页之附注为本会计报表的组成部分

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 现金流量表

2006 年 1 - 6 月

人民币元

	补充资料	2006年1 - 6月	2005年1 - 6月 (未审数)
<b>一、营业活动产生的现金流量</b>			
<b>因经营活动而产生的现金流量</b>			
收到的贷款利息		10,797,731,122.81	8,783,043,746.61
金融企业往来收入收到的现金		1,242,678,853.38	960,380,808.21
中间业务收入收到的现金		477,588,134.79	268,089,816.37
证券投资收益收到的现金		1,009,772,044.47	700,358,135.55
汇兑净收益收到的现金		155,758,201.42	117,768,771.44
营业外净收入收到的现金		-781,652.15	1,166,731.65
<b>现金流入小计</b>		<b>13,682,746,704.72</b>	<b>10,830,808,009.83</b>
支付的存款利息		3,872,923,385.19	2,954,545,300.21
金融企业往来支出支付的现金		704,757,620.69	720,577,541.76
手续费支出支付的现金		144,493,298.84	77,067,877.85
支付给职工以及为职工支付的现金		995,200,591.17	995,318,280.11
其他营业费用支付的现金		1,548,614,930.55	1,174,426,119.73
支付的营业税金及附加款		629,814,128.99	495,997,400.42
支付的所得税款		1,982,935,636.87	718,603,584.49
<b>现金流出小计</b>		<b>9,878,739,592.30</b>	<b>7,136,536,104.57</b>
<b>因经营活动而产生的现金流量净额</b>	2	<b>3,804,007,112.42</b>	<b>3,694,271,905.26</b>
<b>经营性资产的减少(增加)</b>			
缴存中央银行准备金		-3,504,961,806.15	-2,523,322,010.47
存放同业		6,386,850.00	44,609,444.06
拆放同业及金融性公司		-696,546,450.00	-74,311,141.14
贷款		-52,092,545,461.10	-21,415,941,176.56
贴现		-1,959,658,452.43	-8,418,106,775.44
已核销呆账贷款及利息收回		7,159,281.30	29,280,281.49
证券投资		-14,188,385,692.01	-15,392,442,378.96
买入返售资产		6,838,276,451.42	4,911,586,500.00
长期待摊费用		-12,548,077.11	-2,770,207.56
其他资产		82,011,451.60	335,888,969.61
其他应收暂付款减少收回的现金		-198,185,679.30	-205,147,219.60
<b>经营性资产的减少(增加)小计</b>		<b>-65,718,997,583.78</b>	<b>-42,710,675,714.57</b>
<b>经营性负债的增加(减少)</b>			
向央行借款		-	-
同业间存放		-274,257,884.40	1,915,161,993.46
同业及金融性公司拆入		1,043,269,945.00	-983,029,000.00
卖出回购资产款		688,900,103.91	-2,269,998,664.95
存款		38,096,007,477.19	27,633,018,680.61
保证金		15,445,003,157.41	11,337,816,036.11
委托存款		84,921.64	95,099.66
其他负债		-918,953,154.54	-963,797,816.46
其他应付暂收款减少流出的现金		-992,144,678.04	-978,364,286.24
<b>经营性负债的增加(减少)小计</b>		<b>53,087,909,888.17</b>	<b>35,690,902,042.19</b>
<b>流动资金变动产生的现金流量净额</b>		<b>-12,631,087,695.61</b>	<b>-7,019,773,672.38</b>
<b>营业活动产生的现金流量净额</b>		<b>-8,827,080,583.19</b>	<b>-3,325,501,767.12</b>

载于会计报表第8至第59页之附注为本会计报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

现金流量表（续）

2006 年 1 - 6 月

人民币元

	补充资料	2006年1 - 6月	2005年1 - 6月 (未审数)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
分得股利或利润所收到的现金		17,049,727.20	17,631,193.80
处置固定资产、无形资产 而收到的现金		<u>1,888,319.57</u>	<u>6,288,022.58</u>
<b>现金流入小计</b>		<b><u>18,938,046.77</u></b>	<b><u>23,919,216.38</u></b>
购建固定资产、无形资产所支付的现金		259,989,018.48	261,886,141.66
权益性投资增加支付的现金		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>现金流出小计</b>		<b><u>259,989,018.48</u></b>	<b><u>261,886,141.66</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>-241,050,971.71</u></b>	<b><u>-237,966,925.28</u></b>
<b>三、融资活动产生的现金流量</b>			
发行债券所收到的现金		<u>2,600,000,000.00</u>	<u>-</u>
<b>现金流入小计</b>		<b><u>2,600,000,000.00</u></b>	<b><u>-</u></b>
偿付利息所支付的现金		292,200,000.00	-
分配股利或利润所支付的现金		<u>463,023,315.99</u>	<u>472,071,507.31</u>
<b>现金流出小计</b>		<b><u>755,223,315.99</u></b>	<b><u>472,071,507.31</u></b>
<b>融资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>1,844,776,684.01</u></b>	<b><u>-472,071,507.31</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>五、本期现金及现金等价物净增加额</b>	3	<b><u>-7,223,354,870.89</u></b>	<b><u>-4,035,540,199.71</u></b>

载于会计报表第8至第59页之附注为本会计报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

现金流量表（续）

2006 年 1 - 6 月

人民币元

	附注	2006年1 - 6月	2005年1 - 6月 (未审数)
<b>补充资料</b>			
<b>1、 不涉及现金流量的投资和融资活动</b>			
以固定资产偿还债务		-	-
以投资偿还债务		-	-
以固定资产进行投资		-	-
<b>不涉及现金流量的投资和融资活动金额</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>2、 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量</b>			
净利润		1, 599, 242, 689. 44	1, 222, 337, 542. 55
加： 计提的坏账准备		109, 759, 777. 45	95, 607, 250. 62
计提的贷款损失准备		2, 146, 209, 309. 13	2, 119, 266, 982. 04
计提的抵债资产减值准备		477, 399. 54	8, 461, 794. 57
固定资产折旧		318, 425, 841. 94	275, 824, 776. 31
无形资产、递延资产及其他资产摊销		45, 582, 857. 36	19, 869, 831. 47
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失（减：收益）		-29, 252, 953. 40	-331, 295. 43
投资损失（减：收益）		-90, 992, 102. 11	34, 347, 398. 82
投资、筹资活动产生的汇兑损益		20, 070, 815. 24	4, 754, 972. 43
衍生金融工具交易净损益		-33, 296, 762. 51	-32, 874, 000. 00
已减值贷款利息冲转		-119, 195, 143. 79	-111, 876, 382. 62
递延税款贷项（减：借项）		-315, 154, 784. 28	-482, 736, 903. 22
经营性应付项目的增加（减：减少）		177, 148, 601. 58	620, 330, 395. 17
经营性应收项目的减少（减：增加）		-25, 018, 433. 17	-78, 710, 457. 45
其他		-	-
<b>因经营活动而产生的现金流量净额</b>		<u><b>3, 804, 007, 112. 42</b></u>	<u><b>3, 694, 271, 905. 26</b></u>
<b>3、 现金及现金等价物净增加情况：</b>			
现金及现金等价物的期末余额	45	49, 446, 907, 489. 17	55, 954, 897, 424. 84
减：现金及现金等价物的期初余额	45	<u>56, 670, 262, 360. 06</u>	<u>59, 990, 437, 624. 55</u>
<b>现金及现金等价物净增加额</b>		<u><b>-7, 223, 354, 870. 89</b></u>	<u><b>-4, 035, 540, 199. 71</b></u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

### 一、公司的基本情况

#### 1、公司的历史沿革

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“本公司”）为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行总行以银复(1992)350 号文批准设立的股份制商业银行，1992 年 10 月 19 日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照，1993 年 1 月 9 日正式开业。1999 年 9 月 23 日，经中国证券监督管理委员会以证监发行字[1999]第 127 号文批准，本公司向社会公众公开发行境内上市内资股（A 股）股票 4 亿股，每股发行价为人民币 10 元，并于 1999 年 11 月 10 日上市交易。2002 年度经 2001 年度股东大会批准，本公司实施了每十股转增五股的资本公积转增方案，2002 年 12 月 23 日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监发行字[2002]135 号文核准增发 A 股 3 亿股，每股发行价为人民币 8.45 元，该次增发已于 2003 年 1 月 13 日完成，业经安永大华会计师事务所有限责任公司验证并出具安永大华业字（2003）第 016 号验资报告。

本公司现股本为人民币 39.15 亿元，法定代表人为金运，法人营业执照注册号为 3100001001236，金融许可证号为 B11512900H0001。

#### 2、公司所属行业性质和业务范围

行业性质：金融业。

经营范围：经中国人民银行批准的商业银行业务。

#### 3、主营业务和提供的劳务

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；信托投资公司资金信托托管业务；专项委托资金托管业务；中比产业投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；农村养老保险基金托管；合格境外机构投资者（QFII）境内证券投资托管业务；经中国人民银行批准的其他业务。



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

**二、重要会计政策和会计估计的说明**

**1、公司目前执行的会计准则和会计制度**

会计准则：《企业会计准则》及相关的具体会计准则；

会计制度：《金融企业会计制度》。同时，根据财政部 2005 年 8 月颁发的财会[2005]14 号文《关于印发〈金融工具确认和计量暂行规定（试行）〉的通知》的规定，本公司自 2006 年 1 月 1 日开始适用上述规定。

**2、会计年度：**公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

**3、记账本位币：**人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

**4、记账基础：**权责发生制； **计价原则：**公允价值/摊余成本。

**5、外币业务折算方法**

由于本公司对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账，因此无外币业务的折算问题。

**6、外币报表的折算方法**

平时将所有资产负债表和利润表项目按上季末决算牌价折算成人民币；季度末将所有资产负债表和利润表项目按季末外汇市场汇价作为决算牌价折算成人民币，各季度汇率变动影响作为各报表项目中的汇率变动影响反映，其差额转入“汇兑损益”。

**7、编制现金流量表时现金等价物的确定标准**

根据银行业的特点，本公司的现金等价物包括存放中央银行备付金、活期存放同业款项和合同期限在三个月以内的拆放同业。

**8、证券投资**

本公司将证券投资分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资、持有至到期类投资、贷款和应收款项类投资以及可供出售类投资。当投资被初始确认时，本公司会对其进行分类，并于每个报告日对分类进行重新评估。证券投资在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的交易费用。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

A. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资包括为交易而持有的投资，或是被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006年1-6月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

8、证券投资（续）

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资（续）

B. 为交易而持有的投资包括：为了近期内出售或回购而买入的投资；或属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明将近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或除被指定且为有效套期工具、属于财务担保合同、与在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具外的衍生金融工具。

除与套期保值有关外的因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

（2）持有至到期类投资

持有至到期类投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期类投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期类投资被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本公司在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期类投资（较大金额是指相对持有至到期类投资总金额而言），则本公司将不能再将该金融资产分类为持有至到期类投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；

根据合同约定的定期偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后将剩余部分予以出售或重分类；

出售或重分类是本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起的。

（3）贷款及应收款项类投资

贷款及应收款项类投资指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的且本公司没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。贷款及应收款项类投资的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。

当贷款及应收款项类投资被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006年1-6月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

8、证券投资（续）

（4）可供出售类投资

可供出售类投资指初始确认时被指定为可供出售的非衍生类投资，或未划分为贷款及应收款项类投资、持有至到期类投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资这三类的其他投资。可供出售类投资的公允价值变动形成的利得或损失，在该投资被终止确认或发生减值之前，除外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入所有者权益。在该投资被终止确认或发生减值时，以前计入在权益中的累计公允价值变动转入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售类投资的利息，计入当期损益。

9、证券投资的减值

本公司在每个资产负债表日对证券投资的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明证券投资已由于一项或多项事件的发生而出现减值（即减值事项）。减值事项是指在该等资产初始确认后实际发生的、对预计未来现金流量有影响的，且本公司能对该影响做出可靠计量的事项。

（1）以摊余成本计量的证券投资

如果有客观证据表明贷款及应收款项类投资或以摊余成本计量的持有至到期类投资发生减值，则损失的金额以投资的账面金额与预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值的差额确定。在计算预计未来现金流量现值时，应采用该投资原来的实际利率作为折现率并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用应当予以扣除）。投资的账面价值应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

在后续期间，如果减值金额减少，且这一减少与计提减值准备后发生的事项有关，则原确认的减值准备应予以转回，计入当期损益，但是以转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

9、证券投资的减值（续）

（2）可供出售类证券投资

如果可供出售类证券投资发生减值，原直接计入权益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

10、贷款种类和范围

（1）短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡合同期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款作为短期贷款，合同期限在 1-5 年（含 5 年）的贷款作为中期贷款，合同期限在 5 年以上的贷款作为长期贷款。

（2）逾期贷款的划分依据

系指贷款本金逾期 90 天以内的没有收回的贷款和透支及垫款。

（3）非应计贷款的划分依据和会计处理方法

系指贷款本金或利息逾期达到或超过 90 天没有收回的贷款和透支及垫款。非应计贷款不计提应计利息。

（4）自营贷款与委托贷款划分依据

自营贷款系指本公司自主发放并承担风险，并由本公司收取本金和利息的贷款，委托贷款系指由委托人提供资金，由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本公司发放委托贷款时，只收取手续费，不代垫资金。

本公司将自营贷款作为本公司信贷资产于表内反映，而委托贷款则于表外反映。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006年1-6月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

11、贷款的计量及其减值

本公司以摊余成本对贷款进行计量。

如果有客观证据表明贷款发生减值，则损失的金额以投资的账面金额与预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值的差额确定。在计算预计未来现金流量现值时，应采用该贷款原来的实际利率作为折现率并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用应当予以扣除）。贷款的账面价值应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

在后续期间，如果减值金额减少，且这一减少与计提减值准备后发生的事项有关，则原确认的减值准备应予以转回，计入当期损益，但是转回后的账面价值应不超过假定不计提减值准备情况下该贷款在转回日的摊余成本。本公司对单项金额重大的贷款进行单独评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的贷款，以单独或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项贷款，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的贷款构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的贷款将不被列入组合评价的范围内。

当贷款无法收回时，应冲减贷款以及其相关已计提的贷款损失准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，贷款才会被核销。对于已核销贷款又收回的，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款损失准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006年1-6月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

12、计提贷款损失准备的范围和方法

（1）呆账的确认标准

本公司经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，凡符合下列条件之一，造成本公司确实无法收回的债权及股权列为呆账：

A：借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散或撤销，并终止法人资格，本公司对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

B：借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民事诉讼法》的规定宣告失踪或者死亡，本公司依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

C：借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或全部债务，本公司对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

D：借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散、撤销，但已完全停止经营活动，被县级或县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，本公司对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

E：借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散、撤销，但已完全停止经营活动或下落不明，未进行工商登记或连续两年以上未参加工商年检，本公司对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

F：借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本公司经追偿后确实无法收回的债权；

G：由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本公司诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结、终止或中止执行后，本公司仍无法收回的债权；

H：借款人和担保人不能偿还到期债务，经诉诸法律后，因借款人和担保人主体资格不符或消亡等原因，被法院驳回起诉或裁定免除（或部分免除）债务人责任；或因借款、担保合同等权利凭证遗失或丧失诉讼时效，法院不予受理或不予支持，本公司经追偿后仍无法收回的债权；

I：对由于上述A至H项原因，借款人和担保人不能偿还到期债务，本公司依法取得抵债资产，其抵债金额小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

12、计提贷款损失准备的范围和方法（续）

（1）呆账的确认标准（续）

J：开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述 A 至 I 项原因，无法偿还垫款，本公司经追偿后仍无法收回的垫款；

K：银行持卡人和担保人由于上述 A 至 I 项原因，无法清偿的透支款项；银行卡透支金额在人民币 5000 元以下，经追索二年以上；或涉嫌信用卡诈骗（不含商户诈骗），经公安机关正式立案侦察一年以上，仍无法收回的透支款项；

L：按照国家法律法规规定具有投资权的本公司的对外投资，由于被投资企业依法宣告破产、关闭、解散或撤销，并终止法人资格；或已完全停止经营活动，被县级或县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，本公司经清算和追偿后仍无法收回的股权；

M：本公司经批准采取打包出售、公开拍卖、转让等市场手段处置债权或股权后，其出售转让价格与资产账面价值的差额债权；

N：经国务院专案批准核销的债权；

以上确实不能收回的呆账，报经董事会/股东大会批准后作为呆账核销。

（2）贷款损失准备的核算方法：备抵法

贷款损失准备计提范围为本公司承担风险和损失的贷款（含抵押、质押、保证、信用贷款）、银行卡透支、贴现、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、担保垫款、信用证垫款等）、进出口押汇、应收账款保理等表内外信贷资产。

本公司采用个别评估及组合评估两种方法估算贷款损失准备：

对于存在减值客观证据的各项重大贷款，损失准备为该贷款的账面价值与预计未来现金流量以原始有效利率折算的现值的差额；对于非重大贷款或在单项减值测试中不存在减值客观证据的贷款，本公司将信用风险特征类似的贷款进行组合，并按其历史损失经验估算损失准备。信用风险特征类似的贷款组合指该组合内各项贷款信用风险的变动，预期大致与该组合整体信用风险的变动成正比。

对由本公司转贷并承担对外还款责任的国外贷款，也计提贷款损失准备。

对本公司不承担风险的委托贷款等，则不计提贷款损失准备。

提取的贷款损失准备计入当期损益，发生贷款损失，冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失以后又收回的，其冲减的贷款损失准备则予以转回。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

13、坏账损失的核算方法

（1）坏账的确认标准

凡符合下列条件之一，造成本公司不能按期收回的应收利息、其他应收款和其他资产可以列作坏账：

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：挂账时间在 3 年以上仍无法收回的应收款项；

以上确实不能收回的应收款项，报经董事会/股东大会批准后作为坏账核销。

（2）坏账准备的具体核算方法：备抵法，其中：

A：应收利息：因本公司期末应收贷款利息的账龄均为 90 天以内，超过 90 天的均已转表外，因此不计提坏账准备；因本公司应收贷款、拆放和投资利息均为按协议约定计提，期后应收未收贷款/拆放利息账龄均为 90 天以内，超过 90 天的余额均已转表外，因此不计提坏账准备。

B：其他应收款项：按个别认定计提坏账准备；

C：其他资产：包括拆出资金等，按个别认定计提坏账准备。

在确定坏账准备的计提比例时，本公司根据以往的经验、债务人的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。

提取的坏账准备计入当期损益，发生坏账损失，冲减已计提的坏账准备。已核销的坏账损失以后又收回的，其冲减的坏账准备则予以转回。

14、回售资产（贷款、证券、票据）核算方法

买入返售贷款、证券/卖出回购贷款、证券按实际成本入账，并按受益时间平均确认利息收支；买入返售票据/卖出回购票据按票面面值入账，并将其与实际资金收付款的差额按受益期间平均确认利息收支。



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

15、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

（1）固定资产的标准

固定资产是指同时具有以下特征的有形资产：①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有；②使用期限超过 1 年；③单位价值较高。具体标准为：①使用期限超过一年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等；②单位价值在 2,000 元以上，并且使用期超过 2 年的，不属于生产、经营主要设备的物品。

（2）固定资产分类

房屋、建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备、办公设备、固定资产改良支出。

（3）固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

固定资产按实际成本或确定的价值入账。每年末/中期报告期终了，对固定资产逐项进行检查，将可收回金额低于其账面价值的差额作为固定资产减值准备，计入当期损益。固定资产减值准备按单项资产计提。

（4）固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用直线法平均计算，除固定资产改良支出以外的各类固定资产按其原值和估计的经济使用年限扣除残值（3-5%），制定其折旧率。各类固定资产折旧率如下：

资产类别	使用年限	年折旧率
房屋、建筑物	30 年	3.17-3.23%
运输工具	5 年	19.00-19.40%
大型电子计算机	5 年	19.00-19.40%
一般电子计算机	3-5 年	19.00-32.33%
电器设备	5 年	19.00-19.40%
办公设备	5 年	19.00-19.40%
固定资产改良支出	受益期限	10.00-33.33%

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，按照该项固定资产的账面价值，以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额；如果已计提减值准备的固定资产价值又得以恢复，该项固定资产的折旧率和折旧额的确定方法，按照固定资产价值恢复后的账面价值，以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

**二、重要会计政策和会计估计的说明（续）**

**16、在建工程核算方法**

在建工程按实际发生的支出入账，并在达到预定可使用状态时，按工程的实际成本确认为固定资产。每年末或中期报告期终了，对在建工程进行逐项检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，则计提减值准备，计入当期损益。

**17、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法**

(1) 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

(2) 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下；

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

B：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

C：特许经营权从收购完成当月起按 5 年平均摊销；

D：软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

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

**18、长期待摊费用的摊销方法和摊销年限**

(1) 各分支行开办费按实际发生额入账，自其营业的当月一次性计入损益。

(2) 租赁费按实际租赁期限平均摊销。

**19、待处理抵债资产的计价方法**

(1) 待处理抵债资产的计价

按贷款/拆放本金和表内应收利息余额，加上所支付的相关税费（或减去所收到的补价并加上所确认的收益）作为待处理抵债资产的入账价值；同时，将已经计提的相关贷款损失准备/坏账准备转入抵债资产减值准备中。

(2) 抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

每年末或中期报告期终了，对待处理抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于其账面价值与已转入相关准备金孰高计提抵债资产减值准备，计入当期损益。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

20、金融负债

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及存款、已发行债券及其他负债。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成交易性金融负债和初始确认时满足为了近期内出售或回购而买入的负债；或属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明将近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或除被指定且为有效套期工具、属于财务担保合同、与在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具外的衍生金融工具条件之一，而管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值的变动均计入当期损益。

（2）其他负债

除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的其他金融负债均以摊余成本计量。

21、金融资产和金融负债的终止确认

（1）金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分将被终止确认：

A. 收取资产现金流入的权利已经到期；

B. 本公司尚保留收取资产现金流入的权利，但已于“转交”安排下承担了将现金流入全额无重大延误地解付予第三方的义务；或

C. 本公司已转移收取资产现金流入的权利，并且已转移所有风险和报酬或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，同时对该金融资产已经不再保留控制权。

（2）金融负债

当合同中规定的义务解除、取消或到期时，金融负债才能终止确认。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

22、长期应付款的计价方法

次级定期债务指固定期限在 5 年以上，不用于弥补本公司日常经营损失（本公司倒闭或清算除外），且该项债务的索偿权排在存款和其他负债之后的本公司债务。在不超过本公司核心资本 50% 的范围内，该项债务可计入本公司附属资本。次级定期债务按照实际收到的金额计入“长期应付款”中，到期支付时冲减“长期应付款”。

23、发行长期债券的计价方法

发行的长期债券按实际发行价格总额确认为负债。债券发行价格总额与债券面值总额的差额作为债券的溢价或折价，在债券的存续期间内按直线法摊销。

应付的长期债券利息按期计提。利息费用、债券溢价或折价的摊销及发行费用分别计入当期费用。

24、债务重组中取得非现金资产的计价方法

各项资产涉及债务重组的，本公司作为债权人所收到的非现金资产，按照重组债权的账面价值计价。如果涉及多项非现金资产，则按各项非现金资产的公允价值占非现金资产公允价值总额的比例，对重组债权的账面价值进行分配，以确定各项非现金资产的入账价值。

25、非货币性交易中换入资产的计价方法

各项资产涉及非货币性交易的，以换出资产的账面价值，加上应支付的相关税费，加上所支付的补价（或减去所收到的补价并加上所确认的收益）作为换入资产的入账价值。如果同时换入多项资产，则按换入各项资产的公允价值与换入资产公允价值总额的比例，对换出资产的账面价值总额与应支付的相关税费进行分配，以确定各项换入资产的入账价值。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

**二、重要会计政策和会计估计的说明（续）**

**26、销售商品、提供劳务及让渡资产使用权等日常活动取得的收入所采用的确认方法**

**（1）利息收入**

利息收入于产生时使用实际利率法确认，实际利率是指把金融资产在预期存续期间内估计将产生的未来现金流入折现至其净值的利率。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采取的利率确认。

**（2）中间业务收入**

包括手续费收入、担保收入等，在交易已经完成，实际收到款项时确认中间业务收入。

**（3）汇兑收益**

在与交易相关的经济利益能够流入本行且有关收入的金额可以可靠地计量时确认汇兑收益。

**（4）其他营业收入**

包括债券买卖收入和其他非中间业务收入，均在实际收到款项时确认收入。

**27、利息支出确认原则**

按权责发生制原则确认。

**28、所得税的会计处理方法：纳税影响会计法的债务法。**

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

29、衍生金融工具计价方法、损益确认方法

衍生金融工具，包括远期外汇合同、货币利率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同，以交易发生当日之公允价值入账，并在其后以公允价值列示。衍生金融工具的公允价值是从市场报价、现金流量折现模型或期权定价模型等内部定价模型厘定。所有公允价值为正数之衍生金融工具均确认为资产，为负数的均确认为负债。已实现及未实现损益确认为净交易收入。

某些嵌入式衍生金融工具是嵌入其他金融工具中的。当嵌入式衍生金融工具与主合同在经济特征上有密切联系，在会计处理中无须将其从主合同中分离出来。当这些嵌入式衍生金融工具的经济特征和风险与主合同没有密切的关系，并且该含有嵌入式衍生金融工具的混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，则这些嵌入衍生金融工具与主合同分开，独立核算并以公允价值计量，其公允价值的变动直接计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在企业风险管理的状况下虽对经济风险提供有效的套期，但因不符合本公司所规定的运用套期会计的条件而被视为交易而持有的衍生金融工具，并以公允价值变动形成的收益或损失计入损益。

30、主要会计政策、会计估计的变更、重大会计差错更正的说明

(1) 会计政策变更

本公司于当期开始实施财政部财会[2005]14 号文《关于印发〈金融工具确认和计量暂行规定（试行）〉的通知》的规定，并于 2006 年 1 月 1 日起执行，上述会计政策的变更适用追溯调整法。上述会计政策的变更对本公司 2005 年度净利润及权益的影响如下：

	净利润	资本公积(注)	盈余公积	未分配利润
	2005 年度	2005 年末	2005 年末	2005 年末
调整前金额	2,485,417	4,869,396	2,917,236	524,290
调整后金额	<u>2,558,004</u>	<u>5,110,737</u>	<u>2,953,765</u>	<u>689,962</u>
差 额	<u>72,587</u>	<u>241,341</u>	<u>36,529</u>	<u>165,672</u>

注：系其中的可供出售类投资未实现损益的变动数。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

30、主要会计政策、会计估计的变更、重大会计差错更正的说明（续）

(2) 会计报表重述

根据财政部 2005 年 8 月颁发的财会[2005]14 号文《关于印发〈金融工具确认和计量暂行规定（试行）〉的通知》的规定的要求，本公司对会计报表重新进行了表述，并相应调整了年初数（上年同期数）的表述。

31、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。

三、税项

税／费种	计提税／费依据	税／费率
营业税	营业收入（注 1）	5%
城建税	营业税	7%
教育费附加	营业税	3%
所得税	应纳税所得额	33%（注 2）

注 1：营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、中间业务收入以及其他经营收入，但不含金融机构往来收入。

注 2：参照深圳经济特区离岸金融业务所得税征收管理办法（试行）第六条规定，本公司离岸金融业务的计税依据，根据现行企业所得税法及《深圳经济特区企业所得税计算标准暂行规定》计算出来的所得为应纳税所得，税率暂定为 10%（自一九八九年七月三十一日起开始执行）。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释

1、库存现金

币 种	2006-6-30	2005-12-31
人民币	1,450,402	1,495,720
外币折人民币	<u>441,341</u>	<u>389,373</u>
合 计	<u>1,891,743</u>	<u>1,885,093</u>

2、存放中央银行款项

性 质	2006-6-30	2005-12-31
缴存准备金（注）	32,684,959	29,169,197
缴存备付金	33,927,961	41,352,446
缴存央行财政性存款	<u>44,564</u>	<u>55,364</u>
合 计	<u>66,657,484</u>	<u>70,577,007</u>

注 1：人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于期末各项人民币存款的 7.5% 计算得出；外币系按上月末各项外币存款的 3% 缴存人民银行。

注 2：经国务院批准，中国人民银行决定从 2006 年 7 月 5 日起，上调存款类金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点。后中国人民银行于 2006 年 7 月 21 日宣布从 2006 年 8 月 15 日起，存款类金融机构人民币存款准备金率再上调 0.5 个百分点。现执行 7.5% 存款准备金率的股份制商业银行于 2006 年 7 月 5 日起执行 8% 的存款准备金率，并于 2006 年 8 月 15 日起执行 8.5% 的存款准备金率。上述变动对本公司流动性有一定的影响，但对本公司的财务状况没有重大影响。本公司已对流动资金敞口进行了相应的调整。

3、存放同业款项

性 质	2006-6-30	2005-12-31
存放境内同业	5,285,355	3,827,311
存放境外同业（注）	<u>979,250</u>	<u>1,275,926</u>
合 计	<u>6,264,605</u>	<u>5,103,237</u>

注：其中结构性存放款项期末面值为人民币 683,598 千元。结构性存放款项系含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业，这些嵌入式衍生金融工具与主合同在经济特征上有密切联系，因此在会计处理中未将其从主合同中分离处理。这些结构性存放同业是为客户存款中的结构性存款提供有效的套期保值而购买的。



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

4、拆放同业

性 质	2006-6-30	2005-12-31
拆放境内银行	3,435,825	1,969,140
拆放境外银行	5,375,273	7,118,687
拆放境内金融性公司（注）	<u>304,908</u>	<u>304,908</u>
合 计	<u>9,116,006</u>	<u>9,392,735</u>
减：坏账准备	<u>195,636</u>	<u>195,636</u>
拆放同业净额	<u>8,920,370</u>	<u>9,197,099</u>

注：期末拆放境内金融性公司中有人民币 304,908 千元已逾期，已计提相应的坏账准备。

5、贷款及垫款

性 质	2006-6-30	2005-12-31
贴现	41,953,648	39,993,989
短期贷款	236,007,918	214,809,285
中期贷款	71,387,057	50,778,740
长期贷款	69,919,175	61,319,918
进出口押汇	2,280,091	2,336,878
逾期贷款	3,198,623	2,450,908
非应计贷款	<u>6,070,287</u>	<u>5,533,219</u>
合 计	<u>430,816,799</u>	<u>377,222,937</u>

注：截至 2006 年 6 月 30 日本公司抵押于卖出回购协议的信贷资产及贴现票据分别为人民币 239,980 千元及人民币 1,487,040 千元（2005 年 12 月 31 日为人民币 113,390 千元及人民币 526,730 千元）。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

5、贷款及垫款（续）

5.1 贴现

性 质	2006-6-30	2005-12-31
银行承兑汇票贴现	36,264,617	34,221,078
商业承兑汇票贴现	4,903,228	4,766,792
买入外币票据	455,601	602,776
应收账款保理	330,202	403,343
合 计	<u>41,953,648</u>	<u>39,993,989</u>

5.2 短期贷款

项 目	2006-6-30	2005-12-31
信用贷款	43,630,811	40,639,874
保证贷款	108,334,161	100,359,184
抵押贷款	65,194,302	54,131,157
质押贷款	18,848,644	19,679,070
合 计	<u>236,007,918</u>	<u>214,809,285</u>

5.3 进出口押汇

项 目	2006-6-30	2005-12-31
进口押汇	1,235,759	1,207,863
出口押汇	1,011,647	1,129,015
应收进口信用证	32,685	-
合 计	<u>2,280,091</u>	<u>2,336,878</u>

5.4 中期贷款

性 质	2006-6-30	2005-12-31
信用贷款	16,525,820	13,334,490
保证贷款	22,653,918	14,598,169
抵押贷款	30,174,467	21,487,931
质押贷款	2,032,852	1,358,150
合 计	<u>71,387,057</u>	<u>50,778,740</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

5、贷款及垫款 (续)

5.5 长期贷款

性 质	2006-6-30	2005-12-31
信用贷款	8,567,084	3,599,114
保证贷款	6,408,277	7,503,908
抵押贷款	52,686,873	48,111,459
质押贷款	<u>2,256,941</u>	<u>2,105,437</u>
合 计	<u>69,919,175</u>	<u>61,319,918</u>

5.6 逾期贷款

性 质	2006-6-30	2005-12-31
信用贷款	249,810	156,732
保证贷款	1,656,910	995,200
抵押贷款	580,135	618,564
质押贷款	<u>711,768</u>	<u>680,412</u>
合 计	<u>3,198,623</u>	<u>2,450,908</u>

注：均系逾期 90 天以内的贷款和透支及垫款。

5.7 非应计贷款

性质	2006-6-30					
	合 计	90-180 天	0.5-1 年	1-2 年	2-3 年	3 年以上
信用贷款	493,889	52,195	341,471	65,474	25,609	9,140
保证贷款	3,698,542	502,196	1,216,593	949,401	439,255	591,097
抵押贷款	1,628,588	376,604	190,576	528,435	144,339	388,634
质押贷款	<u>249,268</u>	<u>26,932</u>	<u>147,499</u>	<u>58,300</u>	<u>6,532</u>	<u>10,005</u>
合计	<u>6,070,287</u>	<u>957,927</u>	<u>1,896,139</u>	<u>1,601,610</u>	<u>615,735</u>	<u>998,876</u>
占总额比例	<u>100%</u>	<u>15.78%</u>	<u>31.24%</u>	<u>26.38%</u>	<u>10.14%</u>	<u>16.46%</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

5、贷款及垫款 (续)

5.7 非应计贷款 (续) 56

性质	2005-12-31					
	合 计	90-180 天	0.5-1 年	1-2 年	2-3 年	3 年以上
信用贷款	460,415	241,301	48,262	154,744	47	16,061
保证贷款	3,294,964	1,066,912	401,125	1,137,446	77,948	611,533
抵押贷款	1,601,236	304,840	370,087	389,615	114,598	422,096
质押贷款	176,604	47,393	82,700	39,924	6,033	554
合计	<u>5,533,219</u>	<u>1,660,446</u>	<u>902,174</u>	<u>1,721,729</u>	<u>198,626</u>	
1,050,244						
占总额比例	<u>100%</u>	<u>30.01%</u>	<u>16.30%</u>	<u>31.12%</u>	<u>3.59%</u>	<u>18.98%</u>

6、贷款损失准备

项 目	2006-6-30	2005-12-31
期初余额	10,576,561	8,919,499
本期计提	2,146,209	3,312,415
本期已减值贷款利息冲转	119,195	229,120
本期转出	92,247	497,519
本期收回	7,159	48,562
本期核销	<u>152,650</u>	<u>977,276</u>
期末余额	<u>12,365,837</u>	<u>10,576,561</u>

7、应收利息

(1) 应收表内利息

性 质	2006-6-30	2005-12-31
应收贷款利息	311,802	288,219
应收拆放利息	6,983	5,409
应收买入返售资产利息	1,955	5,342
证券投资应收利息	<u>1,020,294</u>	<u>858,582</u>
合 计	<u>1,341,034</u>	<u>1,157,552</u>

注:截至 2006 年 6 月 30 日应收利息中除应收未收贷款利息人民币 25,644 千元已逾期, 账龄均为 90 天以内外, 其他均为按权责发生制计提的应计贷款、拆放及证券投资等资产利息, 因此未计提坏账准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

7、应收利息 (续)

(2) 应收表外利息

	2006-6-30	2005-12-31
应收表外应收未收利息	<u>1,193,959</u>	<u>1,656,581</u>

8、其他应收款

性 质	2006-6-30					比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计			
业务周转金	2,630	1	2	-	2,633	0%	-	2,633
待划转结算款项	191,202	1	-	-	191,203	8%	-	191,203
员工住房周转金	104,014	527,134	1,013,479	89,883	1,734,510	69%	16,924	1,717,586
应收浦发大厦合作建房退款	-	-	-	1,228	1,228	0%	-	1,228
预付购房及装修款项	162,256	26,950	1,000	-	190,206	8%	-	190,206
其他应收暂付款项	<u>209,603</u>	<u>46,456</u>	<u>75,129</u>	<u>47,166</u>	<u>378,354</u>	<u>15%</u>	<u>192,530</u>	<u>185,824</u>
合 计	<u>669,705</u>	<u>600,542</u>	<u>1,089,610</u>	<u>138,277</u>	<u>2,498,134</u>	<u>100%</u>	<u>209,454</u>	<u>2,288,680</u>

性 质	2005-12-31					比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计			
业务周转金	789	4	-	1	794	0%	-	794
待划转结算款项	230,858	2	-	-	230,860	10%	-	230,860
员工住房周转金	133,478	407,988	1,070,312	91,090	1,702,868	74%	16,924	1,685,944
应收浦发大厦合作建房退款	-	-	-	1,228	1,228	0%	-	1,228
预付购房及装修款项	125,097	8,000	-	-	133,097	6%	-	133,097
其他应收暂付款项	<u>116,602</u>	<u>27,294</u>	<u>56,793</u>	<u>37,201</u>	<u>237,890</u>	<u>10%</u>	<u>91,649</u>	<u>146,241</u>
合 计	<u>606,824</u>	<u>443,288</u>	<u>1,127,105</u>	<u>129,520</u>	<u>2,306,737</u>	<u>100%</u>	<u>108,573</u>	<u>2,198,164</u>

9、买入返售资产

性 质	2006-6-30	2005-12-31
交易对手		
其他商业银行	400,000	3,061,736
信用社	-	402,640
财务公司	-	54,000
买入返售票据合计	<u>400,000</u>	<u>3,518,376</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

9、买入返售资产 (续)

性 质	2006-6-30	2005-12-31
交易对手		
中国人民银行	1,500,000	5,700,000
其他商业银行	<u>7,242,100</u>	<u>7,604,000</u>
<b>买入返售证券合计</b>	<b><u>8,742,100</u></b>	<b><u>13,304,000</u></b>
交易对手		
其他商业银行	1,200,000	500,000
财务公司	2,686,000	2,466,000
信托投资公司	165,500	243,500
金融有限责任公司	<u>300,000</u>	<u>300,000</u>
<b>买入返售贷款合计</b>	<b><u>4,351,500</u></b>	<b><u>3,509,500</u></b>
<b>买入返售资产总计</b>	<b><u>13,493,600</u></b>	<b><u>20,331,876</u></b>

10、交易式证券

项 目	2006-6-30	2005-12-31
人民币国库券投资	2,978,352	2,509,436
中央银行票据	56,392,062	42,269,690
其他人民币金融债券投资	3,946,776	4,038,331
外币结构性债券 (注)	<u>79,933</u>	<u>80,680</u>
<b>合 计</b>	<b><u>63,397,123</u></b>	<b><u>48,898,137</u></b>

注：截至 2006 年 6 月 30 日，交易式证券中包括面值人民币 79,953 千元 (2005 年 12 月 31 日为人民币 80,700 千元) 的含有嵌入式衍生金融工具的外币结构性债券，这些嵌入式衍生金融工具与主合同在经济特征上有密切联系。

11、证券投资

项 目	2006-6-30	2005-12-31
<b>可供出售的债券投资：</b>		
人民币国库券投资	22,266,792	23,656,176
外币国库券投资	296,346	423,310
中央银行票据	3,032,017	2,633,193
其他人民币金融债券投资	9,259,461	9,075,892
外币结构性债券及其他	<u>2,831,924</u>	<u>2,305,849</u>
<b>合 计</b>	<b><u>37,686,540</u></b>	<b><u>38,094,420</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

11、证券投资（续）

注 1：截至 2006 年 6 月 30 日可供出售的证券投资中包括面值人民币 2,080,785 千元（2005 年 12 月 31 日为人民币 1,346,374 千元）的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券，其中：人民币 48,210 千元（2005 年 12 月 31 日为人民币 66,370 千元）的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上没有密切联系。其余的嵌入式衍生金融工具与主合同在经济特征上有密切联系。

注 2：截至 2006 年 6 月 30 日，归类为证券投资的国债抵押于卖出回购协议的余额为人民币 602,000 千元（2005 年 12 月 31 日为人民币 1,000,000 千元）。

注 3：截至 2006 年 6 月 30 日，归类为证券投资的国债质押于人民银行办理小额支付系统质押业务的余额为人民币 1,100,000 千元。

12、股权投资

（1）明细内容如下：

项 目	2006-6-30			2005-12-31		
	原值	长期投资 减值准备	净值	原值	长期投资 减值准备	净值
无重大影响	<u>449,808</u>	<u>4,559</u>	<u>445,249</u>	<u>450,555</u>	<u>4,559</u>	<u>445,996</u>

（2）持股比例在 20%以下，及虽在 20%（含 20%）以上，但对其没有重大影响的被投资单位有：

被投资单位名称	投资期限	本公司持股比例	2006-6-30	2005-12-31
华一银行	30 年	10%	81,505	82,252
中联国际投资有限公司	无	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	无	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
合 计			<u>449,808</u>	<u>450,555</u>

（3）长期投资减值准备：系按上述长期股权投资原始出资额的 1%计提。

	2006-6-30	2005-12-31
股权投资减值准备	<u>4,559</u>	<u>4,559</u>

13、待摊利息

项 目	2006-6-30	2005-12-31
待摊卖出回购票据利息	7,330	4,074
待摊转贴现/再贴现利息	<u>3,670</u>	<u>3,670</u>
合 计	<u>11,000</u>	<u>7,744</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

14、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

资产类别	原值			2006-6-30
	2005-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	5,079,421	44,201	-	5,123,622
运输工具	195,216	8,523	3,185	200,554
电子计算机	1,394,711	91,446	4,740	1,481,417
电器设备	137,711	14,891	656	151,946
办公设备	154,052	16,296	421	169,927
固定资产改良支出	<u>1,001,445</u>	<u>106,933</u>	<u>7,335</u>	<u>1,101,043</u>
合 计	<u>7,962,556</u>	<u>282,290</u>	<u>16,337</u>	<u>8,228,509</u>

资产类别	累计折旧			2006-6-30
	2005-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	653,127	81,375	-	734,502
运输工具	134,871	11,062	3,089	142,844
电子计算机	791,497	121,375	4,243	908,629
电器设备	70,599	9,156	588	79,167
办公设备	71,159	12,386	393	83,152
固定资产改良支出	<u>652,968</u>	<u>83,072</u>	<u>7,335</u>	<u>728,705</u>
合 计	<u>2,374,221</u>	<u>318,426</u>	<u>15,648</u>	<u>2,676,999</u>

资产类别	固定资产净值和净额	
	2005-12-31	2006-6-30
房屋、建筑物	4,426,294	4,389,120
运输工具	60,345	57,710
电子计算机	603,214	572,788
电器设备	67,112	72,779
办公设备	82,893	86,775
固定资产改良支出	<u>348,477</u>	<u>372,338</u>
合 计	<u>5,588,335</u>	<u>5,551,510</u>

注 1：其中在建工程本期转入数为人民币 46,059 千元。

注 2：本公司因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

注 3：截至 2006 年 6 月 30 日，原值为人民币 587,204 千元，净值为人民币 548,769 千元（2005 年 12 月 31 日为原值人民币 1,031,242 千元，净值人民币 962,394 千元）的房屋、建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

14、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备 (续)

注 4: 固定资产及累计折旧本期增减变动原因分析

a. 固定资产原值:

期初数	7,962,556
本期增加	
外购	236,231
自行建造 (在建工程转入)	46,059
本期增加小计	282,290
本期减少: 报废和出售	16,337
期末数	<u>8,228,509</u>

b. 累计折旧:

期初数	2,374,221
本期增加: 计提	318,426
本期减少: 报废和出售	15,648
期末数	<u>2,676,999</u>

15、在建工程

工程项目名称	预算数	工程投入量 占预算比例	资金来源	2005-12-31	本期增加	本期减少	2006-6-30
628 项目 (注 1)	134,120	67.2%	自筹	15,809	100	3,092	12,817
郑州分行							
办公用房	90,870	100%	自筹	30,245	9,686	39,931	-
其他	10,315	50%	自筹	<u>6,147</u>	<u>1,882</u>	<u>6,128</u>	<u>1,901</u>
合 计				<u>52,201</u>	<u>11,668</u>	<u>49,151</u>	<u>14,718</u>

注 1: 截至 2006 年 6 月 30 日, 此项目共投入了人民币 90,132 千元, 其中人民币 74,223 千元已于 2005 年 12 月 31 日前转入固定资产。

注 2: 本期减少中转入固定资产数为人民币 46,059 千元。

注 3: 在建工程中无利息资本化支出。

注 4: 本公司无在建工程减值情况, 故未计提在建工程减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

16、无形资产

类别	取得方式	原值	2005-12-31	本期增加额	本期摊销额	累计摊销额	2006-6-30	剩余摊销年限
房屋使用权	外购	165,339	116,089	-	4,002	53,252	112,087	18.5-24
特许经营权	外购	38,411	8,054	-	3,838	34,195	4,216	0.5-1
土地使用权	外购	36,100	31,070	-	438	5,468	30,632	41.5-42.5
软件	外购	151,666	74,412	10,721	16,994	83,527	68,139	0.5-5
其他	外购	<u>3,132</u>	<u>1,083</u>	<u>1,369</u>	<u>112</u>	<u>792</u>	<u>2,340</u>	1.5-5
合计		<u>394,648</u>	<u>230,708</u>	<u>12,090</u>	<u>25,384</u>	<u>177,234</u>	<u>217,414</u>	

注：本公司无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

17、长期待摊费用

项目	原始发生额	2005-12-31	本期增加额	本期摊销额	累计摊销额	2006-6-30	剩余摊销年限
租赁费	49,493	13,269	11,405	3,503	28,322	21,171	0.5-8
其他	<u>35,833</u>	<u>2,933</u>	<u>18,092</u>	<u>16,696</u>	<u>31,502</u>	<u>4,329</u>	0-6.5
合计	<u>85,326</u>	<u>16,202</u>	<u>29,497</u>	<u>20,199</u>	<u>59,824</u>	<u>25,500</u>	

18、待处理抵债资产

项 目	2006-6-30			2005-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	1,327,520	784,422	543,098	1,127,699	731,907	395,792
法人股	19,469	8,815	10,654	3,078	3,078	-
其他	<u>21,216</u>	<u>14,374</u>	<u>6,842</u>	<u>12,652</u>	<u>8,856</u>	<u>3,796</u>
合 计	<u>1,368,205</u>	<u>807,611</u>	<u>560,594</u>	<u>1,143,429</u>	<u>743,841</u>	<u>399,588</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

19、递延税款借项

内 容	2005-12-31	本期增加	本期转销	2006-6-30
贷款呆账准备	2,531,808	492,185	273,403	2,750,590
坏账准备	98,464	36,223	4,987	129,700
抵债资产损失准备	243,013	34,464	15,480	261,997
开办费摊销	8,294	1,904	1,906	8,292
固定资产折旧	4,375	3,727	1,306	6,796
长期资产摊销	5,009	255	410	4,854
可供出售类投资未实现损益	-118,869	-44,574	-41,335	-122,108
交易式证券及衍生金融工具 公允价值	-99,592	-	-43,889	-55,703
合 计	<u>2,672,502</u>	<u>524,184</u>	<u>212,268</u>	<u>2,984,418</u>

20、客户存款

款项内容	2006-6-30	2005-12-31
活期存款	219,408,214	202,679,778
定期存款	151,544,239	142,178,157
活期储蓄存款	25,978,909	23,359,432
定期储蓄存款	56,508,946	47,154,344
保证金	104,453,001	89,007,998
财政性存款	107,059	102,302
委托资金（注 2）	<u>23,654</u>	<u>23,569</u>
合 计	<u>558,024,022</u>	<u>504,505,580</u>

注 1：截至 2006 年 6 月 30 日，本公司客户存款中包含的结构性存款金额为人民币 1,600,859 千元（2005 年 12 月 31 日为人民币 806,353 千元）。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具，主要为利率掉期、提前赎回期权和汇率挂钩存款。大部分结构性存款中的嵌入式衍生金融工具与主存款合同在经济特征上有密切联系，因此在会计处理中未将其从主合同中分离出来；对于小部分金额为人民币 352,155 千元（2005 年 12 月 31 日为人民币 209,149 千元）的结构性存款中的嵌入式衍生金融工具与主存款合同在经济特征上无密切联系，本公司于报表结算日已考虑了有关市场因素，估计该嵌入的衍生金融工具公允价值不大。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

20、客户存款（续）

注 2：截至 2006 年 6 月 30 日，本公司委托存款余额为人民币 29,792,124 千元，委托贷款余额为人民币 29,768,470 千元，委托资金净额为人民币 23,654 千元。

注 3：截至 2006 年 6 月 30 日，本公司托管的证券投资基金有国泰基金管理有限公司管理的国泰金龙系列证券投资基金、天治基金管理有限公司管理的天治财富增长证券投资基金、嘉实基金管理有限公司管理的嘉实浦安保本混合型开放式证券投资基金、广发基金管理有限公司管理的广发小盘基金、汇添富基金管理有限公司管理的汇添富货币市场基金和长信基金管理有限公司管理的长信金利趋势基金。

21、同业存款

性 质	2006-6-30	2005-12-31
银行同业	4,638,207	6,223,206
证券公司	7,757,458	6,632,211
其他非银行金融机构	<u>7,907,958</u>	<u>7,722,464</u>
合 计	<u>20,303,623</u>	<u>20,577,881</u>

22、同业拆入

拆入对象	2006-6-30	2005-12-31
境内同业拆入	1,446,698	17,424
境外同业拆入	<u>17,496</u>	<u>403,500</u>
合 计	<u>1,464,194</u>	<u>420,924</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

23、卖出回购资产款

性 质	2006-6-30	2005-12-31
<u>交易对手</u>		
其他商业银行	1,487,040	498,330
财务公司	—	28,400
<b>卖出回购票据合计</b>	<b>1,487,040</b>	<b>526,730</b>
<u>交易对手</u>		
其他商业银行	602,000	1,000,000
<b>卖出回购证券合计</b>	<b>602,000</b>	<b>1,000,000</b>
<u>交易对手</u>		
信托投资公司	200,000	64,970
其他商业银行	39,980	48,420
<b>卖出回购贷款合计</b>	<b>239,980</b>	<b>113,390</b>
<b>卖出回购资产款总计</b>	<b>2,329,020</b>	<b>1,640,120</b>

24、应交税金

税种/费种	2006-6-30	2005-12-31
营业税	323,482	301,535
城建税	21,986	19,662
所得税（注）	1,146,732	1,780,156
教育费附加	12,248	10,925
其他	13,361	2,855
<b>合 计</b>	<b>1,517,809</b>	<b>2,115,133</b>

注：本公司各异地分支行均在当地独立纳税，其中所得税为预缴 60%，并在年末汇总总行集中汇算清缴，所得税适用税率为 33%。另外，深圳分行所得税率为 15%，全行汇总时补缴 18% 的差额。

离岸金融业务所得税率详见会计报表附注三。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

25、应付股利

项 目	2006-6-30	2005-12-31
未付出的以前年度股利	<u>56,689</u>	<u>10,762</u>

26、其他应付款

项 目	2006-6-30	2005-12-31
本票	1,343,742	3,544,554
待划转结算款项	1,724,379	658,319
待划转暂收款	424,279	267,716
其他	<u>2,997,007</u>	<u>2,860,040</u>
合 计	<u>6,489,407</u>	<u>7,330,629</u>

注：其中无应付给持本公司 5%（含 5%）以上股份的股东单位的款项。

27、递延收益

项 目	2006-6-30	2005-12-31
待摊贴现/转贴现利息	315,057	304,897
待摊买入返售票据利息收入	966	14,340
待摊保理利息收入	1,608	3,302
其他	<u>4,409</u>	<u>7,992</u>
合 计	<u>322,040</u>	<u>330,531</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 28、发行长期债券

项 目	期限	年利率	2006-6-30		2005-12-31	
			面值	成本	面值	成本
金融债券(注 1)	3 年	2.59%	7,000,000	7,000,000	7,000,000	7,000,000
2005 年上海浦东发展 银行次级债券(注 2)	10 年	前 5 年 3.60% 后 5 年 6.60%	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
2006 年上海浦东发展 银行次级债券(注 3)	10 年	前 5 年 3.75% 后 5 年 6.75%	2,600,000	2,600,000	-	-
合 计			11,600,000	11,600,000	9,000,000	9,000,000

注 1：2005 年 6 月 28 日，经本公司 2005 年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过 120 亿元人民币的金融债券。2005 年 8 月 12 日，经中国人民银行《关于上海浦东发展银行发行金融债券的批复》（银复[2005]55 号）和《中国银行业监督管理委员会关于上海浦东发展银行发行金融债券的批复》（2005 银监复[2005]205 号）核准，本公司通过中国人民银行债券发行系统公开招标发行总额为 70 亿元人民币的商业银行金融债券。该金融债募集于 2005 年 8 月 26 日完成。本期债券为 3 年期、固定利率为 2.59%、无担保、发行人不可赎回债券，每年付息一次。本期债券本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债，先于商业银行长期次级债务和股权资本。

注 2：2005 年 9 月 28 日，经本公司 2005 年第二次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过 40 亿元人民币的次级债券。2005 年 12 月 26 日，经中国人民银行《关于上海浦东发展银行股份有限公司发行次级债券的批复》（银复[2005]118 号）和中国银行业监督管理委员会《关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2005]326 号）核准，本公司在银行间债券市场私募发行总额为 20 亿元人民币的商业银行次级债券。该金融债募集于 2005 年 12 月 29 日完成。本期债券期限为 10 年，设定一次发行人选择提前赎回的权利，本公司可以选择在本期债券第五个付息日，按面值赎回全部本期债券。本期债券前 5 个计息年度的固定票面利率为 3.60%；如果本公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为 6.60%。本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。根据规定，本期债券的募集资金全部计入本公司附属资本。

注 3：2006 年 6 月 15 日，经本公司 2006 年第三次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过 26 亿元人民币的次级债券。2006 年 6 月 30 日，经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2006]第 10 号）和中国银行业监督管理委员会《关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2006]193 号）核准，本公司在银行间债券市场私募发行总额为 26 亿元人民币的商业银行次级债券。该金融债募集于 2006 年 6 月 30 日完成。本期债券期限为 10 年，本公司具有在第 5 年按面值赎回全部或部分次级债券的选择权，如本公司行使该选择权，则债券期限为 5 年。此债券采用分段式固定利率，每年付息一次，前 5 个计息年度的票面年利率固定为 3.75%，起息日为 2006 年 6 月 30 日。如本公司不行使提前赎回的选择权，后 5 个计息年度的年利率为 6.75%。本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。此债券的本金和利息偿还序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

29、长期应付款

项 目	2006-6-30	2005-12-31
次级定期债务	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>

注：根据中国银行业监督管理委员会有关批复，本公司与中国人寿保险（集团）有限公司、中国人寿保险股份有限公司等 8 家机构分别签订了总额为 60 亿元人民币的次级定期债务合同，本次次级定期债务发行期限为 5 年零 1 个月，利率为浮动利率，每年付息一次。截至 2004 年 6 月 9 日，60 亿元次级定期债务资金已全额划入本公司账户，本次次级定期债务募集完毕。根据有关规定，60 亿元次级定期债务全部计入本公司附属资本。本年度，次级定期债务的年利率为 4.87%。本次级定期债务的本金和利息偿还序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

30、其他负债

项 目	2006-6-30	2005-12-31
代理买卖贵金属款项	1,777	10,183
代理基金业务款项	11,987	688
汇理财（注）	159,890	161,400
其他	<u>306</u>	<u>-</u>
合 计	<u>173,960</u>	<u>172,271</u>

注：余额均系投资者购买的与国际市场利率或汇率挂钩的嵌入衍生金融工具的结构性产品款项。



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

31、股本

	2005-12-31	比例	本期增减数	2006-6-30	比例
<b>一、有限售条件股份</b>					
1、国家持股	377,160	9.63%	-224,560	152,600	3.90%
2、国有法人持股	1,790,040	45.72%	98,993	1,889,033	48.25%
3、其他内资持股	667,050	17.04%	-128,247	538,803	13.76%
其中：境内法人持股	667,050	17.04%	-128,247	538,803	13.76%
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	180,750	4.62%	-16,186	164,564	4.20%
其中：境外法人持股	180,750	4.62%	-16,186	164,564	4.20%
境外自然人持股	-	-	-	-	-
<b>有限售条件股份合计</b>	<b><u>3,015,000</u></b>	<b><u>77.01%</u></b>	<b><u>-270,000</u></b>	<b><u>2,745,000</u></b>	<b><u>70.11%</u></b>
<b>二、无限售条件股份</b>					
1、人民币普通股	900,000	22.99%	270,000	1,170,000	29.89%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
<b>无限售条件股份合计</b>	<b><u>900,000</u></b>	<b><u>22.99%</u></b>	<b><u>270,000</u></b>	<b><u>1,170,000</u></b>	<b><u>29.89%</u></b>
<b>三、股份总数</b>	<b><u>3,915,000</u></b>	<b><u>100.00%</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>3,915,000</u></b>	<b><u>100.00%</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006年1-6月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

31、股本（续）

注1：截至2006年6月30日，持有本公司股份5%以上股东的股权转让情况如下：

上海国际集团有限公司本期在股权分置之前与上海国有资产经营有限公司、上海久事公司等22家企业签订了《股权转让协议》，前者合计受让本公司股份79,314万股，占本公司总股份20.26%。受让上述股权后，上海国际集团有限公司将持有本公司97,849万股，占总股本24.99%，成为本公司第一大股东。在上述转让过程中，出让股份超过总股本1%的公司如下：

股东名称	出让股数(万股)	占比
上海国有资产经营有限公司	19,005	4.85%
上海久事公司	16,470	4.20%
中能股份有限公司	7,500	1.92%
东方国际(集团)有限公司	7,500	1.92%
上海国鑫投资发展有限公司	6,339	1.62%
上海实业发展股份有限公司	6,150	1.57%

股权分置后，因支付对价股份给流通股股东，上海国际集团有限公司持有本公司股份下降为89,019万股，占总股本22.74%。

上海国际信托投资有限公司本期在股权分置之前与上海振环实业总公司（持本公司股份4,250万股，占总股本1.09%）等4家企业签订了《股权转让协议》，合计受让7,400万股（占总股本1.89%）。转让后上海国际信托投资有限公司持股34,850万股，占总股本8.90%，成为本公司第二大股东。股权分置后，因支付对价股份给流通股股东，上海国际信托投资有限公司持有本公司股份下降为31,729万股，占总股本8.10%。

注2：股权分置改革

2006年4月6日，经本公司股权分置改革股东会议批准，通过本公司《股权分置改革方案》。根据本公司股权分置改革方案，本公司流通股股东每持有10股流通股将获得非流通股股东支付的3股对价股份。上述方案已于2006年3月31日经上海市国有资产监督管理委员会及于2006年4月29日经中国银行业监督管理委员会批准通过。该方案实施股权于2006年5月10日登记，非流通股股东支付的2.7亿股对价股份已于2006年5月12日上市交易。

股权分置改革方案实施后，本公司总股本不变，本公司原流通股股东持有的股份由改革前的9亿股增加为改革后的11.7亿股，原非流通股股东持有的股份由改革前的30.15亿股减少为改革后的27.45亿股，本公司资产、负债、所有者权益、每股收益等财务指标均保持不变。

根据《上市公司股权分置改革管理办法》的规定，本公司非流通股股东承诺：自改革方案实施之日起，非流通股股东持有的原非流通股股份，在12个月内不得上市交易或转让；持有本公司5%以上的原非流通股股东，在上述限售期届满后，通过证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份，出售数量占本公司总股份的比例在12个月内不得超过5%，在24个月内不得超过10%。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

32、资本公积

项 目	股本溢价	其他资本公积	被投资单位外币 转入 资本折算差额	可供出售类投资 未实现损益(注)	余额
2005-12-31 余额	4,847,825	21,726	-155	241,341	5,110,737
本期增加数			-	90,498	90,498
本期减少数	-	-	-	83,923	83,923
2006-6-30 余额	<u>4,847,825</u>	<u>21,726</u>	<u>-155</u>	<u>247,916</u>	<u>5,117,312</u>

注：本公司自 2006 年 1 月 1 日开始试行《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》，对可供出售类投资调整为按公允价值计量，将公允价值与账面价值之间的差额计入资本公积，并进行追溯调整。

33、盈余公积

项 目	法定盈余公积	公益金	任意盈余公积	合计
2005-12-31 余额	1,045,287	927,320	981,158	2,953,765
本期增减数	-	-927,320	927,320	-
2006-6-30 余额	<u>1,045,287</u>	<u>-</u>	<u>1,908,478</u>	<u>2,953,765</u>

注：根据财政部财企[2006]67 号《关于〈公司法〉施行后有关企业财务处理问题的通知》，从 2006 年 1 月 1 日起，本公司按照第三次修订通过的《公司法》第 167 条进行利润分配，不再提取公益金。对 2005 年 12 月 31 日的公益金结余，转作盈余公积金管理使用。

34、一般准备

	2005-12-31	本期增加	2006-6-30
一般准备	<u>3,300,000</u>	<u>-</u>	<u>3,300,000</u>

注：本公司自 2005 年 7 月 1 日开始执行财金[2005]49 号《金融企业呆账准备提取管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的 1%比例计提一般准备，作为所有者权益的组成部分。按财金[2005]90 号《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》金融机构应在 3 年左右提足一般准备，最长不得超过 5 年。本公司按规定，计划分年提足一般准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

35、未分配利润

项 目	金额
2005 年年报所披露的年末未分配利润余额	524,290
追溯调整（注 1）	165,672
调整后年初未分配利润	689,962
加：2006 年 1-6 月净利润	1,599,242
减：提取法定盈余公积	-
提取一般准备	-
提取任意盈余公积	-
应付 2005 年度普通股股利（注 2）	508,950
2006-6-30 未分配利润余额	<u>1,780,254</u>

注 1：根据财政部财会[2005]14 号文《关于印发〈金融工具确认和计量暂行规定（试行）〉的通知》的规定，本公司于 2006 年 1 月 1 日起执行该规定，上述会计政策的变更适用追溯调整法。详见会计报表附注二/30/（1）会计政策变更。

注 2：2005 年度利润分配情况

根据本公司第三届第七次董事会会议决议，决定 2005 年度预分配方案如下：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、任意盈余公积，提取一般准备人民币 13 亿元，按年末股本 39.15 亿股分配普通股股利 0.13 元/股。上述预分配方案已于 2006 年 4 月 6 日经股东大会批准。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

36、分部报表

地区	2006 年 1-6 月							
	营业收入	比例 (%)	利息收入	比例 (%)	利息支出	比例 (%)	资本性支出	比例 (%)
上海市	3,989,727	28.64	3,615,172	27.05	1,297,884	24.99	108,989	41.92
北京市	749,685	5.38	748,071	5.60	450,063	8.66	6,899	2.65
浙江省	2,259,107	16.21	2,220,703	16.61	776,160	14.94	19,704	7.58
江苏省	1,362,905	9.78	1,363,066	10.20	522,459	10.06	14,765	5.68
广东省	802,178	5.76	774,569	5.80	370,304	7.13	22,902	8.82
中国境内								
其他地区	4,730,304	33.95	4,606,476	34.46	1,748,306	33.65	86,730	33.35
离岸业务	38,966	0.28	38,024	0.28	29,706	0.57	-	-
合计	<u>13,932,872</u>	<u>100</u>	<u>13,366,081</u>	<u>100</u>	<u>5,194,882</u>	<u>100</u>	<u>259,989</u>	<u>100</u>

地区	2005 年 1-6 月（未审数）							
	营业收入	比例 (%)	利息收入	比例 (%)	利息支出	比例 (%)	资本性支出	比例 (%)
上海市	3,285,775	28.91	3,193,549	29.06	1,399,714	33.22	176,788	67.51
北京市	701,991	6.18	677,250	6.16	212,449	5.04	2,133	0.81
浙江省	1,803,077	15.87	1,710,602	15.56	544,741	12.93	20,287	7.75
江苏省	1,085,866	9.56	1,050,178	9.56	334,182	7.93	9,794	3.74
广东省	784,807	6.91	761,830	6.93	306,714	7.28	6,559	2.50
中国境内								
其他地区	3,662,025	32.21	3,568,590	32.47	1,400,332	33.23	46,327	17.69
离岸业务	40,364	0.36	28,750	0.26	15,929	0.37	-	-
合计	<u>11,363,905</u>	<u>100</u>	<u>10,990,749</u>	<u>100</u>	<u>4,214,061</u>	<u>100</u>	<u>261,888</u>	<u>100</u>

注：2006 年 1-6 月利息收入包括已减值贷款利息冲转金额人民币 119,195 千元（2005 年 1-6 月为人民币 111,876 千元）。

37、投资净收益

项目内容	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月 (未审数)
股权投资收益	<u>17,050</u>	<u>17,631</u>
合 计	<u><u>17,050</u></u>	<u><u>17,631</u></u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

38、营业税金及附加

项目内容	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月 (未审数)
营业税	572,899	458,584
城建税	38,860	30,983
教育费附加	21,012	16,709
合 计	<u>632,771</u>	<u>506,276</u>

注：计缴标准请参见注释三。

39、营业外收入

项目内容	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月 (未审数)
抵债资产处置收入	28,567	-
固定资产盘盈和出售净收益	1,066	486
结算罚款收入	35	592
其他	1,541	4,245
合 计	<u>31,209</u>	<u>5,323</u>

40、资产损失准备

项目内容	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月 (未审数)
贷款损失准备	2,146,209	2,119,267
坏账准备	109,760	95,607
抵债资产减值准备	477	8,462
合 计	<u>2,256,446</u>	<u>2,223,336</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

41、表外负债

项目内容	2006-6-30	2005-12-31
银行承兑汇票	149,581,140	129,315,112
应付承兑汇票	5,208,435	3,489,894
融资保函	2,759,476	2,879,955
非融资保函（注）	18,328,261	13,441,157
开出信用证	9,971,796	8,647,299
转贴现	46,725,278	55,067,249

注 1：截至 2006 年 6 月 30 日，本公司为《嘉实浦安保本混合型开放式证券投资基金合同》项下的基金管理人保本义务的保证人。

注 2：截至 2006 年 6 月 30 日，本公司为《浦东建设 BT 项目资产支持收益专项资产管理计划》项下的专用账户在合同约定日之余额达到合同约定金额，提供不可撤销的保证担保。

42、衍生金融工具

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

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

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

本公司为交易或套期采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

利率互换合同是指在约定期限内，交易双方互按约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换浮动利率或一种浮动利率换另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

42、衍生金融工具（续）

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

期权合同：期权合同是指根据合约条件，期权买方在支付期权卖方一定的期权费后，在一定期限内，以协定汇率或利率购买或出售一定数量的外汇、债券选择权或利率选择权等，即期权买方有执行或不执行合约的选择权利，期权卖方必须按期权买方的选择执行。

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

	名义价值	2006-6-30	
		公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	640,367	212	4,168
货币利率互换合同	274,135	4,241	4,241
远期外币合同	3,032,454	25,510	25,414
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>29,963</b>	<b>33,823</b>

	名义价值	2005-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	890,407	2,298	11,269
货币利率互换合同	529,751	2,947	33,082
远期外币合同	2,237,872	15,177	13,228
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>20,422</b>	<b>57,579</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

43、金融工具的风险头寸

(1) 信贷风险

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

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

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

A、表内资产

a、贷款余额按行业分类列示如下：

行 业	2006-6-30		2005-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	3,111,511	0.72	1,581,820	0.42
采掘业	8,646,556	2.01	5,951,790	1.58
制造业	120,418,865	27.95	111,050,462	29.44
电力、煤气及水的生产和供应业	21,677,559	5.03	19,355,762	5.13
建筑业	21,162,190	4.91	12,773,500	3.39
地质勘查业、水利管理业	25,926,829	6.02	14,584,710	3.87
交通运输、仓储及邮电通信业	23,523,693	5.46	21,695,432	5.75
批发和零售贸易、餐饮业	51,416,742	11.93	53,306,006	14.13
房地产业	50,057,200	11.62	37,516,348	9.95
社会服务业	27,251,990	6.33	22,892,869	6.07
卫生、体育和社会福利业	1,066,195	0.25	639,100	0.17
教育/文化及广播电影电视业	9,155,678	2.13	6,388,330	1.69
科学研究和综合技术服务业	638,058	0.15	1,013,870	0.27
其他，包括综合性企业				
及与政府有关联的机构	66,763,733	15.49	68,472,938	18.14
合 计	<u>430,816,799</u>	<u>100.00</u>	<u>377,222,937</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>12,365,837</u>		<u>10,576,561</u>	
贷款净额	<u>418,450,962</u>		<u>366,646,376</u>	

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

43、金融工具的风险头寸 (续)

(1) 信贷风险 (续)

A、表内资产 (续)

b、贷款集中地区如下:

地 区	2006-6-30		2005-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
上海市	82,165,739	19.07	69,343,290	18.38
北京市	27,500,185	6.38	25,068,367	6.65
浙江省	77,129,412	17.90	63,346,463	16.79
江苏省	49,144,528	11.41	38,474,960	10.20
广东省	30,173,710	7.00	31,745,347	8.42
中国境内其他地区	164,144,096	38.10	148,374,234	39.33
离岸业务	559,129	0.14	870,276	0.23
合 计	<u>430,816,799</u>	<u>100.00</u>	<u>377,222,937</u>	<u>100.00</u>
减: 贷款损失准备	<u>12,365,837</u>		<u>10,576,561</u>	
贷款净额	<u>418,450,962</u>		<u>366,646,376</u>	

B、表外资产

截至 2006 年 6 月 30 日, 本公司有人民币 1,858 亿元的信用承诺, 其中上海市占 4.99%, 浙江省占 19.87%, 江苏省占 13.04%, 北京市占 5.36%, 广东省占 7.72%, 余下的是属于中国境内其他地区的客户。

C、衍生金融工具

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他交易的风险控制标准。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

43、金融工具的风险头寸（续）

（2）货币风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营，以人民币为记账本位币。外币交易以美元为主。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。

自 2005 年 7 月 21 日起，中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一揽子货币进行调节、管理的浮动汇率制度。本公司已就汇率制度变更的影响，对本公司的外币汇率敞口进行了相应的调整，以规避有关的外汇风险。

有关资产和负债按币种列示如下：

项 目	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币合计	本外币 折合人民币合计
<b>资产项目：</b>					
现金及银行存款	1,450,402	177,312	84,801	179,228	1,891,743
存放央行及同业款项	70,659,260	1,717,832	181,923	363,075	72,922,090
贷款及垫款	409,127,779	8,170,425	113,007	1,039,751	418,450,962
拆放同业和					
买入返售资产	15,039,872	6,197,957	736,962	439,179	22,413,970
投资	98,240,672	2,929,800	358,440	-	101,528,912
其他资产	12,830,538	161,843	5,657	26,552	13,024,590
<b>资产总额</b>	<b>607,348,523</b>	<b>19,355,169</b>	<b>1,480,790</b>	<b>2,047,785</b>	<b>630,232,267</b>
<b>负债项目：</b>					
客户存款	541,858,696	14,340,285	1,093,107	1,824,637	559,116,725
同业拆入和					
卖出回购资产	3,633,040	45,177	17,500	97,497	3,793,214
同业存放	18,478,195	1,755,095	69,539	794	20,303,623
长期应付款及					
发行长期债券	17,600,000	-	-	-	17,600,000
其他负债	11,945,182	333,423	30,194	43,575	12,352,374
<b>负债总额</b>	<b>593,515,113</b>	<b>16,473,980</b>	<b>1,210,340</b>	<b>1,966,503</b>	<b>613,165,936</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>13,833,410</b>	<b>2,881,189</b>	<b>270,450</b>	<b>81,282</b>	<b>17,066,331</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

43、金融工具的风险头寸（续）

（3）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，本公司的计息资产及负债状况如下：

项 目	2006-6-30			2005-12-31		
	人民币	本外币合计	人民币占 总计(%)	人民币	本外币合计	人民币占 总计(%)
<b>计息资产：</b>						
现金及银行存款	1,450,402	1,891,743	76.67	1,495,720	1,885,093	79.34
存放央行及同业款项	70,659,260	72,922,090	96.90	72,981,090	75,680,244	96.43
贷款及垫款	409,127,779	418,450,962	97.77	355,939,204	366,646,376	97.08
拆放同业和买入返售资产	15,039,872	22,413,970	67.10	20,973,829	29,528,976	71.03
<b>合 计</b>	<b>496,277,313</b>	<b>515,678,765</b>	<b>96.24</b>	<b>451,389,843</b>	<b>473,740,689</b>	<b>95.28</b>
项 目	2006-6-30			2005-12-31		
	人民币	本外币合计	人民币占 总计(%)	人民币	本外币合计	人民币占 总计(%)
<b>计息负债：</b>						
客户存款	541,858,696	559,116,725	96.91	488,450,929	505,575,629	96.61
同业拆入和卖出回购资产	3,633,040	3,793,214	95.78	1,591,700	2,061,044	77.23
同业存放	18,478,195	20,303,623	91.01	18,572,267	20,577,881	90.25
长期应付款及发行长期债券	17,600,000	17,600,000	100.00	15,000,000	15,000,000	100.00
<b>合 计</b>	<b>581,569,931</b>	<b>600,813,562</b>	<b>96.80</b>	<b>523,614,896</b>	<b>543,214,554</b>	<b>96.39</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注 (续)

2006 年 1-6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释 (续)

#### 43、金融工具的风险头寸 (续)

##### (3) 利率风险 (续)

本公司按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。中国人民银行于 2006 年 4 月 28 日调整利率，贷款及存款相关阶段的利率如下：

	自 2006 年 4 月 28 日起	自 2004 年 10 月 29 日起
短期贷款及垫款	5.40 至 5.85	5.22 至 5.58
中长期贷款	6.03 至 6.39	5.76 至 6.12
逾期贷款	根据借款合同的贷款利率水平 加收 30%-50%	根据借款合同的贷款利率水平 加收 30%-50%
个人和企业活期存款	0.72	0.72
个人定期存款 (一到五年)	1.71 至 3.60	1.71 至 3.60
企业通知存款 (一到七日)	1.08 至 1.62	1.08 至 1.62
企业定期存款	1.44 至 2.25	1.44 至 2.25
<b>与中央银行往来：</b>		
法定准备金存款	1.89	1.89
超额准备金存款	0.99	1.62
再贴现	3.24	3.24

中国人民银行决定，从 2006 年 4 月 28 日起上调金融机构贷款基准利率。并放宽人民币贷款利率浮动区间和允许人民币存款利率下浮。金融机构一年期贷款基准利率上调 0.27 个百分点，由调整前的 5.58% 提高到 5.85%。金融机构存款利率保持不变。其他各档次存、贷款利率也相应调整，中长期上调幅度大于短期。

同时，进一步放宽金融机构贷款利率浮动区间。金融机构（不含城乡信用社）的贷款利率原则上不再设定上限，贷款利率下浮幅度不变，贷款利率下限仍为基准利率的 0.9 倍。贴现利率在向中国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、拆放利率可由借贷双方协商议定，一般均以对企业存贷款利率作为调整基础下浮 18% 至 20%。在货币市场拆借与拆放之间通常没有利率差异。

允许存款利率下浮，即所有存款类金融机构对其吸收的人民币存款利率，可在不超过各档次存款基准利率的范围内浮动。存款利率不能上浮。

中国人民银行决定，从 2006 年 4 月 28 日起调整商业银行住房信贷政策。取消商业银行自营性个人住房贷款优惠利率，自营性个人住房贷款利率改按商业性贷款利率执行，上限放开，实行下限管理，下限利率水平为相应期限档次贷款基准利率的 0.9 倍。个人住房贷款逾期执行商业性贷款的罚息利率，即在合同载明的贷款利率水平上加收 30%-50%。上调各档次个人住房公积金贷款利率 0.18 个百分点。其中，5 年（含）以下贷款由调整前的年利率 3.96% 调整为 4.14%；5 年以上贷款由调整前的年利率 4.41% 调整为 4.59%。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2006 年 1-6 月

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

43、金融工具的风险头寸 (续)

(4) 流动性风险

项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
<b>资产项目</b>							
现金及银行存款	-	1,891,743	-	-	-	-	1,891,743
存放央行及同业款项	-	72,295,389	101,007	23,988	397,767	103,939	72,922,090
贷款及垫款	3,910,960	-	68,616,641	240,822,174	81,782,975	23,318,212	418,450,962
拆放同业							
和买入返售资产	109,272	-	21,906,469	398,229	-	-	22,413,970
投资	-	-	16,201,478	54,972,998	20,117,180	10,237,256	101,528,912
其他资产	-	3,804,307	1,453,430	1,386,644	546,746	5,833,463	13,024,590
<b>资产总额</b>	<b>4,020,232</b>	<b>77,991,439</b>	<b>108,279,025</b>	<b>297,604,033</b>	<b>102,844,668</b>	<b>39,492,870</b>	<b>630,232,267</b>
<b>负债项目</b>							
客户存款	-	274,985,236	53,569,136	208,035,287	21,733,187	793,879	559,116,725
同业拆入							
和卖出回购资产	-	-	3,113,884	639,350	39,980	-	3,793,214
同业存放	-	14,275,919	2,796,052	3,201,569	30,083	-	20,303,623
长期应付款							
及发行长期债券	-	-	-	-	17,600,000	-	17,600,000
其他负债	-	6,466,257	1,877,628	3,500,652	316,821	191,016	12,352,374
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>295,727,412</b>	<b>61,356,700</b>	<b>215,376,858</b>	<b>39,720,071</b>	<b>984,895</b>	<b>613,165,936</b>
<b>流动性净额</b>	<b>4,020,232</b>	<b>-217,735,973</b>	<b>46,922,325</b>	<b>82,227,175</b>	<b>63,124,597</b>	<b>38,507,975</b>	<b>17,066,331</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注 (续)

2006 年 1-6 月

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释 (续)

#### 44、分部报告

本公司主要的业务为发放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为客户存款。由于本公司业务只属一个行业范畴，因此，并未编制行业分部报告。

本公司于 1993 年 1 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，地区分部报告是以管理层报告的分部为基础进行编制。

地区	2006-6-30							
	总资产	比例 (%)	总负债	比例 (%)	贷款	比例 (%)	存款	比例 (%)
上海市	251,479,988	39.90	165,361,566	26.97	82,165,739	19.07	134,460,597	24.05
北京市	35,673,135	5.66	57,137,159	9.32	27,500,185	6.38	53,082,123	9.49
浙江省	82,015,796	13.01	90,503,906	14.76	77,129,412	17.90	86,672,333	15.50
江苏省	55,071,002	8.74	67,281,919	10.97	49,144,528	11.41	64,760,973	11.58
广东省	31,128,084	4.94	39,631,219	6.46	30,173,710	7.00	36,807,216	6.58
中国境内								
其他地区	172,232,050	27.33	190,569,465	31.08	164,144,096	38.10	180,689,315	32.33
离岸业务	<u>2,632,212</u>	<u>0.42</u>	<u>2,680,702</u>	<u>0.44</u>	<u>559,129</u>	<u>0.14</u>	<u>2,644,168</u>	<u>0.47</u>
合计	<u>630,232,267</u>	<u>100.00</u>	<u>613,165,936</u>	<u>100</u>	<u>430,816,799</u>	<u>100</u>	<u>559,116,725</u>	<u>100</u>

  

地区	2005-12-31							
	总资产	比例 (%)	总负债	比例 (%)	贷款	比例 (%)	存款	比例 (%)
上海市	227,666,597	39.70	147,731,261	26.50	69,568,796	18.44	120,654,732	23.86
北京市	33,810,208	5.90	56,911,870	10.20	25,068,367	6.65	52,388,297	10.36
浙江省	67,990,435	11.85	76,383,837	13.70	63,346,463	16.79	73,699,620	14.58
江苏省	43,910,310	7.66	53,637,369	9.62	38,474,960	10.20	50,213,977	9.94
广东省	34,900,415	6.08	43,377,468	7.78	31,745,347	8.42	38,842,828	7.68
中国境内								
其他地区	162,851,821	28.40	176,998,683	31.75	148,374,234	39.33	167,560,647	33.14
离岸业务	<u>2,392,885</u>	<u>0.41</u>	<u>2,512,720</u>	<u>0.45</u>	<u>644,770</u>	<u>0.17</u>	<u>2,215,528</u>	<u>0.44</u>
合计	<u>573,522,671</u>	<u>100.00</u>	<u>557,553,208</u>	<u>100.00</u>	<u>377,222,937</u>	<u>100.00</u>	<u>505,575,629</u>	<u>100.00</u>

#### 45、现金及现金等价物期初期末余额差异说明

性 质	2006-6-30	2005-12-31
库存现金	1,891,743	1,885,093
央行备付金	33,927,961	41,352,446
活期存放同业款项	5,581,007	4,413,251
合同期限为三个月以内的拆放同业	<u>8,046,196</u>	<u>9,019,472</u>
合 计	<u>49,446,907</u>	<u>56,670,262</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
上海上实（集团）有限公司	股东单位
上海国际集团有限公司	股东单位
上海上实国际贸易（集团）有限公司	股东单位

#### (2) 不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2006 年 1-6 月利息收入	2005 年 1-6 月利息收入 (未审数)
上海上实（集团）有限公司	3,620	5,354
上海国际集团有限公司	10,060	7,396
上海上实国际贸易（集团）有限公司	—	217

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或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贷款/拆放余额

企业名称	2006-6-30	2005-12-31
上海上实（集团）有限公司	250,000	100,000
上海国际集团有限公司	500,000	300,000

#### (4) 未结清关联方信用证余额

	2006-6-30 余额	2006-6-30 敞口
上海上实国际贸易（集团）有限公司	42,162	42,162



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

六、董事、监事及高级管理人员报酬情况

在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月 (未审数)
报酬总额	4,093	3,390
金额最高的前三名董事的报酬总额	1,385	1,282
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	1,202	999
独立董事津贴	75	30
独立董事其他报酬	无	无
报酬在以下区间的人数		
人民币 100,000 元至 200,000 元	-	1 人
人民币 200,001 元至 300,000 元	-	7 人
人民币 300,001 元以上	10 人	2 人

不在本公司领取报酬津贴的董事及监事 14 人（2005 年：14 人）。

七、或有事项

截至本会计报表批准日，本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。

八、承诺事项

1、截至 2006 年 6 月 30 日，本公司已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	2006-6-30	2005-12-31
一年内到期	320,279	293,034
一年至五年到期	884,068	790,994
五年以上到期	<u>388,444</u>	<u>352,454</u>
合 计	<u><u>1,592,791</u></u>	<u><u>1,436,482</u></u>

2、截至 2006 年 6 月 30 日，本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 83,194 千元（2005 年 12 月 31 日为人民币 118,948 千元）。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

**九、资产负债表日后事项中的非调整事项**

本公司无重大的资产负债表日后事项的非调整事项。

**十、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。

**十一、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。

**十二、其他重要事项**

**1、增发 A 股**

2004 年 5 月 31 日，经本公司 2004 年第一次临时股东大会批准，决定公司再融资方式由发行可转换公司债券改为增发新股方案，增发不超过 7 亿股人民币普通股。公司增发不超过 7 亿股人民币普通股的申请已于 2005 年 4 月 19 日获得中国证券监督管理委员会股票发行审核委员会审核通过。2006 年 5 月 30 日，经本公司 2006 年第二次临时股东大会批准，决定延长增发不超过 7 亿股人民币普通股的有效期一年，至 2007 年 5 月 31 日止。

**2、与花旗银行及其关联机构签署《战略合作第二补充协议》**

根据本公司于 2005 年 12 月 22 日召开的第三届董事会第四次会议的决议，同意本公司与花旗银行及其关联机构签订《战略合作第二补充协议》，同意本公司、花旗银行海外投资公司、上海国有资产经营有限公司和上海久事公司签订《购股权终止协议》、《售股权终止协议》和《解除购股权股份锁定通知》。此决议已于 2006 年 2 月 15 日经本公司 2006 年第一次股东大会通过。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2006 年 1-6 月

人民币千元

---

十二、其他重要事项（续）

3、非经常性损益对净利润的影响

内 容	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
未经税务核销贷款本期收回数	4,302	-
营业外收入	20,910	3,566
减：营业外支出	<u>1,834</u>	<u>2,562</u>
合 计	<u>23,378</u>	<u>1,004</u>

十三、会计报表的批准

本会计报表及附注已于 2006 年 8 月 10 日经本公司董事会批准。

上海浦东发展银行股份有限公司

---

上海浦东发展银行股份有限公司

已审会计报表

2006年6月30日

安永会计师事务所

目 录

	页 码
国际审计师报告	1
已审会计报表	
利润表	2
资产负债表	3
股东权益变动表	4
现金流量表	5
会计报表附注	6 - 65

## 国际审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(“贵公司”)2006年6月30日的资产负债表，以及截至该日止会计期间的利润表、股东权益变动表及现金流量表(统称“会计报表”)。这些会计报表的编制是贵公司管理当局的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。我们按照双方业务约定条款的规定，仅向全体股东报告。除此之外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们的审计是根据国际审计准则进行的。该等准则要求我们计划并实施审计工作，以合理确信这些会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局采用的会计政策和做出的重大会计估计，以及评价会计报表的总体反映。我们相信我们的审计为我们的意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表真实及公允地反映了贵公司2006年6月30日的财务状况以及截至该日止会计期间的经营成果和现金流量，并已按照国际财务报告准则的规定编制。

香港注册会计师  
2006年8月10日

上海浦东发展银行股份有限公司  
 利润表  
 截至2006年6月30日止会计期间

	附注	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
<b>营业收入</b>			
利息收入	4	12,795,668	10,708,942
利息支出	4	<u>(5,194,882)</u>	<u>(4,214,061)</u>
净利息收入	4	7,600,786	6,494,881
营业税金及附加		(632,771)	(506,276)
贷款损失准备及其他资产减值准备	5	<u>(2,256,446)</u>	<u>(2,223,336)</u>
扣除贷款损失准备及其他资产减值准备 及营业税后净利息收入		4,711,569	3,765,269
证券投资股息收入		17,050	17,631
净手续费及佣金收入	6	275,698	138,542
净交易收入	7	510,836	286,034
其他净收入	8	<u>237,007</u>	<u>158,526</u>
<b>营业收入合计</b>		<u>5,752,160</u>	<u>4,366,002</u>
<b>营业费用</b>			
员工费用	9	(1,534,575)	(1,218,441)
管理费用	9	(1,244,615)	(916,855)
折旧及摊销	9	<u>(339,370)</u>	<u>(288,311)</u>
	9	<u>(3,118,560)</u>	<u>(2,423,607)</u>
<b>税前利润</b>		2,633,600	1,942,395
所得税	10	<u>(1,034,357)</u>	<u>(726,942)</u>
<b>净利润</b>		<u>1,599,243</u>	<u>1,215,453</u>
<b>每股盈利</b>			
基本每股盈利 (人民币元)	11	0.41	0.31

载于会计报表第6至65页之附注为本会计报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
 资产负债表  
 2006年6月30日

		已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
	附注		
<b>资产</b>			
现金		1,891,743	1,885,093
存放中央银行款	12	66,657,484	70,577,007
存放同业	13	6,264,605	5,103,237
拆放同业	14	8,920,370	9,197,099
买入返售款项	15	13,493,600	20,331,876
交易式证券	16	63,397,123	48,898,137
贷款及垫款	17	418,450,962	366,646,376
证券投资	18	38,131,789	38,540,417
在建工程	19	14,718	52,201
房产及设备	20	5,619,649	5,662,746
预付租金		142,719	147,158
无形资产	21	6,556	9,137
递延税资产	10	2,984,418	2,672,502
其他资产	22	4,256,531	3,799,685
<b>资产总计</b>		<b>630,232,267</b>	<b>573,522,671</b>
<b>负债</b>			
同业存放	23	20,303,623	20,577,881
同业拆入	14	1,464,194	420,924
卖出回购款项	15	2,329,020	1,640,120
客户存款	24	558,024,022	504,505,579
应解及汇出汇款		2,023,540	2,932,299
应付股利	25	56,689	10,762
应交所得税		1,146,732	1,780,156
发行债务	26	17,600,000	15,000,000
其他负债	27	10,218,116	10,685,487
<b>负债总计</b>		<b>613,165,936</b>	<b>557,553,208</b>
<b>股东权益</b>			
股本	28	3,915,000	3,915,000
资本公积	29	4,869,396	4,869,396
储备	30	6,253,765	5,766,910
可供出售投资未实现损益		247,916	241,341
未分配利润	31	1,780,254	1,176,816
<b>股东权益总计</b>		<b>17,066,331</b>	<b>15,969,463</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>630,232,267</b>	<b>573,522,671</b>

载于会计报表第6至65页之附注为本会计报表的组成部分



上海浦东发展银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 截至2006年6月30日止会计期间

	股本 (附注28) 人民币千元	资本公积 (附注29) 人民币千元	储备 (附注30) 人民币千元	可供出售 投资未实 现损益 人民币千元	未分配利润 (附注31) 人民币千元	合计 人民币千元
<b>2006-1-1 (已审数)</b>	3,915,000	4,869,396	5,766,910	241,341	1,176,816	15,969,463
可供出售证券的						
公允价值变动净额	-	-	-	135,071	-	135,071
因终止确认可供出售						
证券实现的损益	-	-	-	(125,258)	-	(125,258)
可供出售证券公允						
价值变动的递延						
税项 (附注10(b))	-	-	-	(3,238)	-	(3,238)
直接计入权益的净损益	-	-	-	6,575	-	6,575
本期净利润	-	-	-	-	1,599,243	1,599,243
当期确认的净损益合计	-	-	-	6,575	1,599,243	1,605,818
实施中国《金融工具						
确认和计量暂行规定》						
对利润分配的累计						
影响 (附注31b)	-	-	36,529	-	(36,529)	-
法定用途以外的储备						
转拨 (附注31c)	-	-	201,785	-	(201,785)	-
提取盈余公积 (附注30a)	-	-	248,541	-	(248,541)	-
派发股利 (附注31a)	-	-	-	-	(508,950)	(508,950)
<b>2006-6-30 (已审数)</b>	<u>3,915,000</u>	<u>4,869,396</u>	<u>6,253,765</u>	<u>247,916</u>	<u>1,780,254</u>	<u>17,066,331</u>
	股本 (附注28) 人民币千元	资本公积 (附注29) 人民币千元	储备 (附注30) 人民币千元	可供出售 投资未实 现损益 人民币千元	未分配利润 (附注31) 人民币千元	合计 人民币千元
<b>2005-1-1 (已审数)</b>	3,915,000	4,869,396	3,776,823	-	1,078,699	13,639,918
本期净利润	-	-	-	-	1,215,453	1,215,453
提取盈余公积 (附注30a)	-	-	193,003	-	(193,003)	-
派发股利 (附注31a)	-	-	-	-	(469,800)	(469,800)
<b>2005-6-30 (未审数)</b>	<u>3,915,000</u>	<u>4,869,396</u>	<u>3,969,826</u>	<u>-</u>	<u>1,631,349</u>	<u>14,385,571</u>

载于会计报表第6至65页之附注为本会计报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
 现金流量表  
 截至2006年6月30日止会计期间

	附注	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
营业活动产生的现金流出净额	32	<u>(8,827,081)</u>	<u>(3,325,502)</u>
<b>投资活动产生的现金流</b>			
购置房产及设备		(246,953)	(235,385)
增加无形资产		(1,369)	-
收到股息		17,050	17,631
处置房产及设备收入		1,888	6,288
新增在建工程		<u>(11,668)</u>	<u>(26,501)</u>
<b>投资活动的净现金流出额</b>		<u>(241,052)</u>	<u>(237,967)</u>
<b>筹资活动产生的现金流</b>			
发行债务所得款项		2,600,000	-
支付发行债务的利息		(292,200)	-
支付股利		<u>(463,023)</u>	<u>(472,072)</u>
<b>筹资活动产生的净现金流入/(流出)额</b>		<u>1,844,777</u>	<u>(472,072)</u>
<b>现金及现金等价物净减少</b>		<u>(7,223,356)</u>	<u>(4,035,541)</u>
现金及现金等价物期初数		<u>56,670,263</u>	<u>59,990,438</u>
现金及现金等价物期末数		<u>49,446,907</u>	<u>55,954,897</u>
<b>现金及现金等价物的组成</b>			
现金		1,891,743	1,473,727
存放中央银行非限定性存款余额 (附注12)		33,927,961	37,356,068
原期限不超过3个月的存放同业		5,581,007	9,226,166
原期限不超过3个月的拆放同业		<u>8,046,196</u>	<u>7,898,936</u>
		<u>49,446,907</u>	<u>55,954,897</u>

载于会计报表第6至65页之附注为本会计报表的组成部分

## 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1992年8月28日经中国人民银行以“银复(1992)350号文”批准成立的股份制商业银行。本公司于1992年10月19日获得上海市工商行政管理局颁发法人营业执照。本公司于1993年1月9日开始营业,并于1999年11月10日在上海证券交易所挂牌上市。

本公司的经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准的商业银行业务。

本公司的办公所在地为中国上海市中山东一路12号。本公司总部设在上海,在中华人民共和国(“中国”)境内经营。截至2006年6月30日止,本公司拥有员工10,631人(2005-12-31: 9,473人)。

### 2.1 编制基准

本会计报表是按照本附注2.4所开列的会计政策编制的。该等会计政策是根据《国际财务报告准则》制定。《国际财务报告准则》是由国际会计准则理事会颁布的准则及其释义,以及由国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》及《常设解释委员会解释公告》组成。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《国际财务报告准则》的有关披露规定。

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、可供出售的投资以及衍生金融工具以公允价值计量外,本会计报表均以历史成本法编制。

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账目和编制法定会计报表。本公司于2006年1月1日按财会[2005]14号文开始实行《金融工具确认和计量暂行规定》后,编制法定会计报表所采纳的会计政策和基准与《国际财务报告准则》基本一致,经营成果及财务状况并无重大差异,只是在报表呈报及披露方面有所不同。

## 2.1 编制基准(续)

本会计报表按照《国际会计准则第34号 - 中期财务报告》的规定编制，并以《国际会计准则第1号 - 财务报告的表述》所规定的完整财务报表的格式编制。除因采纳于2006年1月1日起生效之新增国际财务报告准则及经修订的国际会计准则外，本会计报表所采用之各项会计政策与2005年年度会计报表一致。

采用于2006年1月1日生效的《国际财务报告准则》及修订的《国际会计准则》并未导致本公司会计政策的变更，对本公司本期利润及期初未分配利润也没有重大影响。

## 2.2 会计估计的应用

应《国际财务报告准则》编制会计报表的要求，管理层须对影响会计报表及其附注的金额作出估算及假定。在某种程度上，实际的结果可能与估计有一定的差异。管理层在每个资产负债表对未来作出的下列主要假设及其他主要的不确定估计：

### *贷款的减值损失*

本公司定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要作出大量判断来确认是否存在客观证据表明减值损失的发生并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

### *所得税*

本公司需要对某些交易的税务处理做出判断以确认所得税支出。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。

递延税项资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关递延税项资产时才确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延税项资产的可能性作出重大的估计。

## 2.3 已颁布但仍未生效的国际财务报告准则

截至本会计报表日,国际会计准则委员会已颁布了若干则于2007年1月1日开始生效的《国际财务报告准则》。本公司尚未在本会计报表采纳下列已颁布但尚未生效之新订及经修订国际财务报告准则及其诠释,但会在该等准则生效日起开始采用该等准则:

国际会计准则第1号(修订)	资本披露
国际财务报告准则第7号	金融工具:披露

本公司已就这些已颁布但仍未生效的《国际财务报告准则》对本公司的会计报表所产生的影响进行评估。

国际会计准则第1号(修订)有关资本披露的要求于2007年1月1日或之后的会计期间开始生效。其影响本公司会计报表以下事项的披露:本公司管理资本控制的目标、政策及程式等非量化资料、本公司视为资本的量化资料,对任何资本要求的遵循情形,以及任何不合规情况的后果。

于2007年1月1日开始生效的《国际财务报告准则第7号》仅会对财务报表的详细披露内容产生影响,而不会影响本公司的财务状况或导致会计政策变更。《国际财务报告准则第7号》无论就文字描叙以及量化数据上来说,对金融工具的披露要求更为详细,其中主要是有关公允价值以及风险管理方面的披露要求。

## 2.4 重要会计政策

### 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) 利息收入按实际利率法以权责发生制确认为收入。利息收入包括证券投资的折溢价摊销;
- (b) 手续费及佣金收入采用实际发生制,于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认;及
- (c) 股利于股东收取股息的权利被确立时确认。

## 2.4 重要会计政策(续)

### 税项

#### 当期税项

本期间的当期税项资产或负债按预计可向税务局收回或需向其支付的金额计算。本公司的所得税按照适用于中国企业的税率，并以法定会计报表中所确认的收入为基础计征，该收入已根据现有的中国税收法规、惯例及其解释对无须纳税的收入和不可抵扣的费用作出相关的调整。

#### 递延税

递延所得税是根据资产及负债的计税基础及其会计报表账面价值，就资产负债表日的暂时性差异按债务法计提。

所有应课税暂时性差异均确认为递延所得税负债，惟在交易时既不影响会计利润也不影响应课税利润或亏损的非属企业合并的交易、商誉的初始确认或初始确认资产或负债时产生的递延所得税负债除外。

递延所得税资产根据所有可抵扣的暂时性差异、可结转以后年度的可抵扣亏损和税款确认，直至未来期间应课税利润可供用作抵消的可抵扣暂时性差异及可结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵消完毕，惟在交易时既不影响会计利润也不影响应课税利润或亏损的非属企业合并的交易、初始确认资产或负债时产生的可抵扣暂时性差异的递延所得税资产除外。

递延所得税资产的账面值于各资产负债表日审阅及减低至不再有足够的未来期间应课税利润可供所有或部分递延所得税资产动用为止。未确认递延所得税资产于各资产负债表日重新评估，如有未来应课税利润可用作收回递延税资产，则会确认入账。

递延所得税资产及负债按预期适用于资产变现或负债清偿期间的税率计量，并以资产负债表日已制定或实质上制定的税率为基准。

有关直接在权益确认的损益相关递延税项在权益而非利润表确认入账。

倘若本公司可行使权力，以当期税项资产对销当期税项负债，而递延所得税项与同一税务当局，亦可对销递延所得税资产及递延所得税负债。

## 2.4 重要会计政策(续)

### 金融资产

本公司将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期日的投资；贷款及应收款项和可供出售的金融资产。当金融资产被初始确认时，管理层会对其进行分类，并于每个报告日，对分类进行重新评估。所有金融资产在初始确认时都以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的交易费用。

#### (a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括以下两类：

##### (i) 为交易而持有的金融资产

本公司将以下金融资产归类为交易而持有的金融资产：

- 主要是为了从短期的价格波动中获利而购入的金融资产；
- 金融资产属于投资组合的组成部分且有证据表明最近该组合实际进行了连串的套取短期收益的活动；及
- 衍生金融工具(除非该衍生金融工具是被指定且有效的套期工具)。

##### (ii) 初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在后续计量期间以公允价值计量，但并未扣除将来为处置这些资产可能发生的费用。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。

#### (b) 持有至到期日的投资

持有至到期日的投资是指公司管理层有明确意图且能够持有至到期日的具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生性金融资产。该投资的账面价值用实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。如果本公司在本会计年度或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了超过无关紧要数量的持有至到期的投资，所有持有至到期日的投资将会重新分类到可供出售的金融资产。

## 2.4 重要会计政策(续)

### 金融资产(续)

#### (c) 贷款及应收款项

贷款及应收款项是指具有固定或可确定收回金额的但缺乏活跃市场的非衍生类债权型金融资产。公司管理层没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款及应收款项的账面价值用以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备确定。

#### (d) 可供出售的金融资产

可供出售的金融资产是指那些被指定为可供出售的非衍生类金融资产，或除贷款及应收款项、持有至到期日的投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外的金融资产。该类金融资产无确定的持有期限，本公司随时准备因流动性需要或因利率、汇率或价格发生变化而将其出售。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量，但并未扣除将来为处置这些资产可能发生的费用。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。

在该金融资产被终止确认或发生减值之前，可供出售的金融资产的公允价值发生变动所产生的未实现损益(扣除相关递延税影响)，在股东权益中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时，其累计未实现损益应记入当期净损益。

对于没有市价及无法合理确定公允价值的权益类投资，按照取得成本扣除减值准备后的净额列示。

#### 金融资产的终止确认

本公司在以下情况时终止确认金融资产：

- 合同规定的金融资产现金流入的权利已经到期；或
- 本公司已经转移了与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬；或
- 本公司既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但对该金融资产已经不再保留控制。



## 2.4 重要会计政策(续)

### 结算日会计

所有采用惯例方式的金融资产买卖均在结算日确认,即在资产交付给交易对手或交易对手交付资产的日期入账。

### 公允价值的计量

对于在活跃市场中交易的公开报价投资及衍生金融工具,公允价值参考市场报价确定。买入价用于确定资产的价值,卖出价用于确定负债的价值。

没有确切期限的存款,包括不承担利息的存款,公允价值由将需要支付给持有者的金额确定。

远期外汇合约的公允价值根据具有相同期限的远期外汇汇率来计算。

对于无市场标价的金融工具,公允价值采用具有相同条件和风险特征的金融工具的现行市场收益率对预期现金流进行折现而确定。

对于无市场标价的衍生金融工具的公允价值可以运用现金流量折现模型或其他内部定价模型来确定。对于没有市价及无法合理确定公允价值的权益类投资,按照取得成本扣除减值准备后的净额列示。

### 金融资产的减值

本公司在每一个资产负债表日进行评价,以判断是否存在客观证据表明有一项或多项发生于金融资产初始确认后的事件,该事件可能导致某项金融资产或某组金融资产的未预期现金流量发生可计量的减值。

资产减值金额的计量包括以下方式:

(a) 以摊余成本计量的金融资产的减值以其最初实际利率对预期未来现金流进行折现确定

本公司对单项金额重大的金融资产进行评价,以确定其是否存在减值的客观证据。对其他不重大的金融资产从单个或组合的角度进行评价以确定是否存在减值的客观证据。本公司会根据资产的信用风险特征对其进行分组,再按组合进行评估确定资产是否发生了减值。

2006年6月30日

---

## 2.4 重要会计政策(续)

### 金融资产的减值(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产的减值以其最初实际利率对预期未来现金流进行折现确定(续)

如果有客观证据表明贷款及应收款项或以摊余成本计量的持有至到期日的投资发生减值,则损失的金额用资产的账面金额与以金融资产最初的实际利率对预期未来现金流量进行折现后的金额两者之间的差额确定。资产的账面金额应通过准备科目减记至其预计可收回金额,损失金额应计入当期损益。如果贷款及应收款项或持有至到期日的投资具有变动利率,则计量减值金额的折现率为合同规定的现行实际利率。对于有抵押的金融资产的预计未来现金流,无论该抵押物是否可能处置,都会根据处置抵押物的现金流入扣除取得及处置抵押物所需的成本来计算。

贷款减值准备也用于覆盖资产负债表日,信贷组合中未个别认定但已有客观证据证明已发生损失的贷款。为了可按组合进行确认及计量资产的减值情况,本公司根据金融资产信用风险的特征对其进行组合。这些特征与计算组合资产的预期现金流相关,并且反映借款人按照合同条款进行到期偿付的可能性。

对于按组合来计量减值情况的金融资产而言,减值准备之估算乃参考本公司历史经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验就目前情况进行修正,包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素,以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。

本公司会定期审阅并调整用于估计预期未来现金流的方法及假设。

对于在采取了所有可能手段及程序后仍无法收回的贷款,根据其确定的损失金额冲减已计提的贷款损失准备进行核销。对于已核销贷款又收回的,应记入当期损益中以冲减当期计提的贷款损失准备。在后续期间,如果贷款减值金额减少,且该减少的原因可以客观地归因于贷款计提减值准备后才发生的事项,则其转回的贷款减值金额应直接冲减贷款损失准备并记入当期损益。

## 2.4 重要会计政策(续)

### 金融资产的减值(续)

(b) 可供出售的金融资产的减值为成本(减已归还的本金及摊销)与现时公允价值之间的差额

本公司在每一个资产负债表日对资产进行评价,以判断某项资产或某组资产可能已经发生减值的客观证据是否存在。对于归类为可供出售的股权投资,如果其公允价值出现大幅或长时间的下跌导致其低于投资成本价值时,则该金融资产的投资成本已发生了减值。如存在以上情况,则该金融资产的累计损失减去以前年度已在损益中确认的损失的差额,将从权益科目中剔除并确认为当期损益。

对于归类为可供出售的权益性金融工具,其计入损益的减值损失不能通过利润表进行转回。但对于归类为可供出售的债务性金融工具,如果后续期间其价值回升,且这种价值回升的原因可以客观地归因于该资产减值确认后才发生的事项,则该减值损失可以通过利润表进行转回。

(c) 以成本计量的金融资产的减值为该金融资产的账面价值与以类似的金融资产当前市场收益率对预期未来现金流进行折现的现值之间的差额。

另外,对于发生减值的贷款及其他金融资产,计算利息收入的利率即为用来确定减值的折现利率。

### 衍生金融工具

衍生金融工具,包括远期外汇合同、货币利率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同,以交易发生当日之公允价值入账,并在其后以公允价值列示。衍生金融工具的公允价值是从市场报价、现金流量折现模型或期权定价模型等内部定价模型厘定。所有公允价值为正数之衍生金融工具均确认为资产,为负数的均确认为负债。已实现及未实现损益确认为净交易收入。

## 2.4 重要会计政策(续)

### 衍生金融工具(续)

某些嵌入式衍生金融工具是嵌入其他金融工具中的。当嵌入式衍生金融工具与主合同在经济特征上有密切联系，在会计处理中无须将其从主合同中分离出来。当这些嵌入式衍生金融工具的经济特征和风险与主合同没有密切的关系，并且该含有嵌入式衍生金融工具的混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，则这些嵌入衍生金融工具与主合同分开，独立核算并以公允价值计量，其公允价值的变动直接计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在企业风险管理的状况下虽对经济风险提供有效的套期，但因不符合《国际会计准则第39号》所规定的运用套期会计的条件而被视为交易而持有的衍生金融工具，并以公允价值变动形成的收益或损失计入损益。

### 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融资产及金融负债，且这种合法权利是现时可执行的，且交易以净额的方式结算时，资产及负债才会被相互抵销，以净额列示。

### 买入返售及卖出回购交易

买入返售交易为买入时已协议于约定日以约定价格返售相同之金融产品包括债券、票据及信贷资产。卖出回购交易为卖出时已协议于约定日以约定价格回购相同之金融产品包括债券、票据及信贷资产。对于买入待返售之金融产品，买入该等金融产品之成本将作为有抵押的融资交易，买入之金融产品则作为该融资交易之抵押品。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本公司的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算，出售该等金融资产所收取之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出分别按协议规定的期限摊销计入利润表中的利息收入及利息支出。

## 金融负债

本公司的金融负债分成以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。当金融负债被初始确认时，管理层会对其进行分类。所有金融负债在初始确认时都以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，初始确认时还需要加上可直接归属于金融负债发行的交易费用。

## 2.4 重要会计政策(续)

### 金融负债(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括以下两类:

(i) 为交易而持有的金融负债

本公司将以下金融负债归类为为交易而持有的金融负债:

- 主要是为了在短期内回购而承担的金融负债;
- 金融负债属于投资组合的组成部分且有证据表明最近该组合实际进行了连串的套取短期收益的活动; 及
- 衍生金融工具(除非该衍生金融工具是被指定且有效的套期工具)。

(ii) 初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在后续计量期间以公允价值计量, 且并未扣除将来为处置这些负债可能发生的费用。所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

(b) 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 该类金融负债以实际利率法进行计量。

### 金融负债的终止确认

当合同中规定的义务解除、取消或到期时, 金融负债才能从资产负债表内剔除。

### 发行债务

已发行债务初始以成本计量, 该成本为收到款项的公允价值。其后以摊余成本计量, 利用实际利率法于该债务的合约期间摊销成本直至赎回价值为止。

## 2.4 重要会计政策(续)

### 每股盈利

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

摊薄每股盈利及基本每股盈利的计算方法是一样的。然而，当期权、认股权证、可转换债券及其他合约被行使而增加普通股并导致盈利被摊薄，则潜在的摊薄影响会反映在计算中。

### 经营性租赁

当资产的利益与风险仍属于出租方时，则作为经营性租赁处理。与经营性租赁相关的租赁支出按租约年限采用直线法计入当期损益。

### 预付租金

预付租金是指土地使用权的成本减累计摊销及减值亏损。

### 房产及设备

房产及设备按原值减累计折旧及减值准备列示。资产的成本包括购入价以及一切为使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，一般计入当期损益。若支出能够使该资产的未来经济收益增加，则资本化为该资产的附加成本。

资产的账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低于账面余额。若账面值高于其可收回金额，则须为该资产计提减值准备。

折旧是以房产及设备的原值扣除3%-5%的残值后，按估计使用年限以直线法摊销，年折旧率如下：

房屋及建筑物	3.23%
运输工具	19.4%
计算机及软件	19.4% 及 32.33%
电子及办公设备	19.0% - 19.4%
租赁资产改良工程支出	按租赁期限

### 在建工程

在建工程是指建造办公楼及其附属物和设备所发生的成本。成本包括工程期间的工程直接成本。有关该工程借款的利息予以资本化，当在建工程完工后及可使用时，此等利息支出不再资本化。若在建工程的资金来源于本公司自有资金，则无利息资本化。

## 2.4 重要会计政策(续)

### 在建工程(续)

在建工程达到预定可使用状态时转列为房产及设备,并按有关的土地及房屋折旧政策计提折旧。有关资产完成及可使用前,在建工程不计提折旧。

### 无形资产

无形资产主要为特许经营权。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。本公司管理层会于每个资产负债表日检查无形资产的账面值,以评估其可收回值是否低于账面值。当账面值高于其可收回值,则须为无形资产计提减值准备。无形资产的减值损失计入当年损益。

### 外币报表折算

本公司的功能货币及记账本位币为人民币元。本公司对外币资产、负债及交易采用分账制核算。本公司所有外币交易按当期平均市场汇率换算成人民币列示。于资产负债表日,外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成人民币,汇兑差异计入当期损益;外币非货币性项目则按历史成本或公允价值确定日的汇率折算成人民币,后者所产生的汇兑差异按公允价值变动的核算方法可以计入权益或当期损益中。

以外币为单位且分类为可供出售投资的货币性资产的公允价值变化可分为:因汇率折算引起的其摊余成本的变化和其他变化;汇率折算差异计入当期损益,其他变化计入权益。

以外币为单位的非货币性项目的折算差异作为其公允价值变化。非货币性项目如以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的项目的折算差异计入当期损益;非货币性项目如可供出售股权投资的折算差异计入权益。

### 金融担保合同

本公司主要提供信用证和保函等金融担保合同。这些合同为合同持有人提供偿还保障,即在被担保人不能按照合同中原始的或修改后的条款履行义务时,代为偿付合同持有人的损失。

本公司对金融担保合同按公允价值进行初始确认,该公允价值在担保期内摊销,计入损益。随后按照合同的初始公允价值减累计摊余价值和本公司履行担保责任的准备金的公允价值孰高列示。因减值而计提的准备金的公允价值变动计入当期损益。

## 2.4 重要会计政策(续)

### 承兑汇票

承兑汇票是指本公司对客户所签发的票据作出付款承诺。本公司预计大部分承兑汇票会在本公司履行付款责任的同时由客户付款结清。承兑汇票在表外科目中核算，并作为承诺及或有负债予以披露。

### 委托活动

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的承诺未包括在本报表内。

### 关联方

下列企业或个人为本公司关联方：

- (a) 当两方之间其中一方有能力直接或间接控制另一方或可对另一方的财务与经营决策产生重大影响力，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；
- (b) 其为本公司主要高管人员；
- (c) 其为上述 (a) 及 (b) 的紧密家庭成员；
- (d) 受上述 (b) 及 (c) 的个人直接或间接控制、共同控制、对其财务与经营决策有重大影响或有重大投票表决权的企业。

### 员工福利

#### (a) 短期员工福利

薪金及奖金、社会保障福利及其他短期员工福利会于本公司员工提供服务的期间计入损益。

#### (b) 法定退休福利

根据现行中国法律的规定，本公司必须对其雇员提供某些及退休金。本公司之责任包括按雇员薪金若干百分比向由政府机构管理之定额供款退休计划供款。本公司将此等供款列账作支出。

#### (c) 补充退休福利

本公司参加由保险公司管理的年金养老保险计划，根据这些计划的安排，本公司定期支付定额的养老金，一旦参加计划后，即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利，本公司也不承担法律或是间接的责任，保险金由本公司承担，公司所承担的保险金费用计入当期损益。



## 2.4 重要会计政策(续)

### 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指现金、存放中央银行非限定性存款余额、原期限不超过三个月的存放同业和拆放同业以及期限短(由购买日起三个月内到期)、变现能力强、易于转换为已知金额的现金, 而且价值波动风险小的投资。

### 拨备

本公司对同时满足以下条件的事项计提拨备:

- 因过去事项而承担了现时的法定义务或推定义务;
- 履行该义务很可能导致含有经济利益的资源流出本公司; 及
- 该义务的金额可以可靠地估计。

### 或有负债

或有负债是指因过去事项而产生的潜在义务, 其存在仅能通过不完全由本公司控制的一个或数个不确定未来事项的发生或不发生予以证实; 或因过去事项而产生, 但因履行该义务而要求经济资源流出的可能性不大或该义务的金额不能可靠地计量。

本公司不确认或有负债。本公司在会计报表的附注中披露或有负债, 但不包括极小可能会导致经济资源流出本公司的或有负债。

## 3. 分部报告

本公司主要的业务为发放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为客户存款。截至2006年6月30日, 个人贷款占全部贷款的比例为13.95% (2005-12-31: 15.00%)。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1993年1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, 地区分部报告是以管理层报告的分部为基础进行编制。

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
2006年6月30日

3. 分部报告(续)

	已审数 2006年1-6月									
	利息收入 - 外部		利息收入 - 地区间		利息收入 总额		利息支出		营业收入	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海	3,076,866	24	3,367,457	59	6,444,323	51	5,290,789	102	7,245,607	52
北京	737,792	6	699,528	12	1,437,320	11	919,440	18	1,469,325	11
浙江省	2,215,379	17	400,896	7	2,616,275	20	1,110,611	21	2,697,332	19
江苏省	1,354,088	11	374,176	7	1,728,264	14	790,292	15	1,793,905	13
广东省	774,568	6	365,533	6	1,140,101	9	670,122	13	1,174,954	8
其他	4,636,975	36	542,637	9	5,179,612	40	2,163,855	42	5,349,856	38
地区间抵消	-	-	(5,750,227)	(100)	(5,750,227)	(45)	(5,750,227)	(111)	(5,750,227)	(41)
	<u>12,795,668</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,795,668</u>	<u>100</u>	<u>5,194,882</u>	<u>100</u>	<u>13,980,752</u>	<u>100</u>

	未审数 2005年1-6月									
	利息收入 - 外部		利息收入 - 地区间		利息收入 总额		利息支出		营业收入	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海	2,946,760	28	1,777,851	53	4,724,611	44	3,206,361	76	5,122,294	45
北京	677,675	6	417,418	12	1,095,093	10	629,867	15	1,119,402	10
浙江省	1,705,655	16	366,167	11	2,071,822	19	910,908	22	2,172,547	19
江苏省	1,044,789	10	310,420	9	1,355,209	13	644,601	15	1,396,275	12
广东省	764,753	7	244,076	7	1,008,829	10	550,789	13	1,029,500	9
其他	3,569,310	33	270,622	8	3,839,932	36	1,658,089	39	3,933,279	35
地区间抵消	-	-	(3,386,554)	(100)	(3,386,554)	(32)	(3,386,554)	(80)	(3,386,554)	(30)
	<u>10,708,942</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,708,942</u>	<u>100</u>	<u>4,214,061</u>	<u>100</u>	<u>11,386,743</u>	<u>100</u>

	已审数 2006-6-30						已审数 2006年1-6月			
	总资产		总负债		贷款总额		客户存款		资本性支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海	251,479,988	40	165,361,566	27	82,165,739	19	134,306,438	24	108,989	42
北京	35,673,135	6	57,137,159	9	27,500,185	6	53,042,745	10	6,899	3
浙江省	82,015,796	13	90,503,906	15	77,129,412	18	86,334,361	15	19,704	7
江苏省	55,071,002	9	67,281,919	11	49,144,528	12	64,657,980	11	14,765	6
广东省	31,128,084	5	39,631,219	6	30,173,710	7	36,742,828	7	22,902	9
其他	174,864,262	27	193,250,167	32	164,703,225	38	182,939,670	33	86,731	33
	<u>630,232,267</u>	<u>100</u>	<u>613,165,936</u>	<u>100</u>	<u>430,816,799</u>	<u>100</u>	<u>558,024,022</u>	<u>100</u>	<u>259,990</u>	<u>100</u>

	已审数 2005-12-31						未审数 2005年1-6月			
	总资产		总负债		贷款总额		客户存款		资本性支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海	227,666,597	40	147,731,261	26	69,568,796	18	122,446,100	24	176,787	68
北京	33,810,208	6	56,911,870	10	25,068,367	7	52,333,471	10	2,133	1
浙江省	67,990,435	12	76,383,837	14	63,346,463	17	73,454,016	15	20,287	8
江苏省	43,910,310	8	53,637,369	10	38,474,960	10	50,123,820	10	9,794	4
广东省	34,900,415	6	43,377,468	8	31,745,347	8	38,700,973	8	6,559	2
其他	165,244,706	28	179,511,403	32	149,019,004	40	167,447,199	33	46,326	17
	<u>573,522,671</u>	<u>100</u>	<u>557,553,208</u>	<u>100</u>	<u>377,222,937</u>	<u>100</u>	<u>504,505,579</u>	<u>100</u>	<u>261,886</u>	<u>100</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 2006年6月30日

4. 净利息收入

	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
利息收入:		
贷款及垫付款利息收入 (注)	10,949,000	8,930,962
同业及其他金融机构往来利息收入	1,240,866	1,117,163
证券投资的利息收入	<u>605,802</u>	<u>660,817</u>
	<u>12,795,668</u>	<u>10,708,942</u>
利息支出:		
客户存款利息支出	4,221,672	3,137,990
同业及其他金融机构往来利息支出	701,501	930,090
发行债务的利息支出	<u>271,709</u>	<u>145,981</u>
	<u>5,194,882</u>	<u>4,214,061</u>
净利息收入	<u><u>7,600,786</u></u>	<u><u>6,494,881</u></u>

注: 截至2006年6月30日会计期间, 利息收入包括已减值贷款利息冲转金额人民币119,195千元 (附注17(c)) (2005年1-6月: 人民币111,876千元)。

5. 贷款损失准备及其他资产减值准备

	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
贷款损失准备 (附注17(c))	2,146,209	2,119,267
其他资产减值准备:		
其他应收款	109,760	(1,284)
抵债资产	477	8,462
拆放同业	<u>-</u>	<u>96,891</u>
	<u><u>2,256,446</u></u>	<u><u>2,223,336</u></u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 2006年6月30日

6. 净手续费及佣金收入

	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
手续费及佣金收入	420,191	215,610
手续费及佣金支出	<u>(144,493)</u>	<u>(77,068)</u>
	<u>275,698</u>	<u>138,542</u>

7. 净交易收入

	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
交易证券净收益	477,539	319,525
衍生金融工具交易净收益/(损失)	<u>33,297</u>	<u>(33,491)</u>
	<u>510,836</u>	<u>286,034</u>

8. 其他净收入

	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
汇兑净收益	148,406	113,013
证券投资销售净收益/(损失)	124	(12,175)
出售房产及设备净收益	953	371
房产租赁收入	26,822	201
处置抵债资产净收益	28,300	-
其他杂项收入	<u>32,402</u>	<u>57,116</u>
	<u>237,007</u>	<u>158,526</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 2006年6月30日

9. 营业费用

	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
员工费用:		
工资及奖金	506,596	375,211
劳动保险及社会福利	169,255	119,375
其他员工费用	858,724	723,855
	<u>1,534,575</u>	<u>1,218,441</u>
管理费用:		
租赁费	182,841	159,394
运钞及安全防范费	32,913	29,538
物业及设备维护费	24,083	20,904
电子设备维护费	56,395	47,600
邮电费	73,901	51,392
行政管理费	346,655	228,364
业务招待费	175,292	105,457
差旅费	68,797	61,503
专业服务费	45,925	27,269
低值易耗品	13,377	12,162
税金	25,992	25,578
捐款	935	1,500
银监会监管费	58,873	47,119
其他费用	138,636	99,075
	<u>1,244,615</u>	<u>916,855</u>
折旧及摊销:		
房产及设备折旧 (附注20)	335,420	284,359
无形资产摊销 (附注21)	3,950	3,952
	<u>339,370</u>	<u>288,311</u>
营业费用合计	<u>3,118,560</u>	<u>2,423,607</u>
包括:		
审计师酬金 - 财务审计费用	<u>1,100</u>	<u>550</u>

10. 所得税

(a) 本公司的所得税费用组成如下:

利润表	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
所得税:		
本期计提	1,360,661	1,212,263
(冲回)/补提以前年度(多提)/少提数	(11,150)	807
递延所得税 (附注10(b))	<u>(315,154)</u>	<u>(486,128)</u>
	<u>1,034,357</u>	<u>726,942</u>

股东权益变动表	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
直接在股东权益确认的递延税:		
可供出售投资公允价值变动		
所产生的递延税项 (附注10(b))	<u>(3,238)</u>	<u>-</u>

会计报表中列示的所得税金额与根据法定税率33%计算得出的金额所存在的差异如下:

	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
税前利润	<u>2,633,600</u>	<u>1,942,395</u>
按法定税率33% 的所得税	869,088	640,991
增加/(减少)如下:		
(冲回)/补提以前年度(多提)/少提数	(11,150)	807
不可抵扣的费用	318,954	249,158
免税收入	<u>(142,535)</u>	<u>(164,014)</u>
	<u>1,034,357</u>	<u>726,942</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
2006年6月30日

10. 所得税

(b) 递延税资产

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
期/年初数	2,672,502	2,159,331
转入利润表的递延税项 (附注10(a))	315,154	632,041
直接在股东权益确认 (附注10(a))	<u>(3,238)</u>	<u>(118,870)</u>
期/年末数	<u>2,984,418</u>	<u>2,672,502</u>

于资产负债表日，本公司主要的递延所得税资产/(负债)组成如下：

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
贷款损失准备	2,750,590	2,531,808
资产减值准备	391,697	341,477
交易式证券及衍生金融工具公允价值调整	(55,703)	(99,592)
可供出售证券的公允价值调整	(122,108)	(118,870)
其他	<u>19,942</u>	<u>17,679</u>
	<u>2,984,418</u>	<u>2,672,502</u>

11. 每股盈利

	已审数 2006年1-6月	未审数 2005年1-6月
每股盈利计算：		
本期净利润 (人民币千元)	1,599,243	1,215,453
加权平均之已发行的普通股 (单位：千股)	3,915,000	3,915,000
基本每股盈利 (人民币元)	<u>0.41</u>	<u>0.31</u>

由于本期间没有摊薄影响，故并未计算摊薄每股盈利。在资产负债表日至本会计报表批准报出日之间，本公司没有进行普通股或潜在普通股的交易。

12. 存放中央银行款

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
非限定性存款	33,927,961	41,352,446
限定性存款	32,684,959	29,169,197
财政性存款	<u>44,564</u>	<u>55,364</u>
	<u>66,657,484</u>	<u>70,577,007</u>

非限定性存款本公司存放于中央银行的普通存款。

限定性存款是本公司对客户人民币存款按7.5% (2005-12-31: 7.5%) 及对客户外币存款按 3% (2005-12-31: 3%) 计提并缴存人民币银行的法定准备金。

财政性存款是指来源于财政部并按规定存放于中央银行的款项。

13. 存放同业

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
境内同业	5,285,355	3,827,311
境外同业	<u>979,250</u>	<u>1,275,926</u>
	<u>6,264,605</u>	<u>5,103,237</u>

在存放同业中包括面值人民币683,598千元 (2005-12-31: 人民币689,985千元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业, 这些嵌入式衍生金融工具与主合同在经济特征上有密切联系, 因此在会计处理中未将其从主合同中分离处理。这些结构性存放同业是为客户存款中的结构性存款提供有效的套期保值而购买的。



上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
2006年6月30日

14. 拆放同业及同业拆入

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
拆放同业:		
境内同业	3,740,733	2,274,048
境外同业	<u>5,375,273</u>	<u>7,118,687</u>
	9,116,006	9,392,735
坏账准备	<u>(195,636)</u>	<u>(195,636)</u>
	<u>8,920,370</u>	<u>9,197,099</u>
同业拆入:		
境内同业	1,446,698	17,424
境外同业	<u>17,496</u>	<u>403,500</u>
	<u>1,464,194</u>	<u>420,924</u>

15. 买入返售款项及卖出回购款项

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
买入返售款项按质押品分类:		
买入返售票据	400,000	3,518,376
买入返售证券	8,742,100	13,304,000
买入返售信贷资产	<u>4,351,500</u>	<u>3,509,500</u>
	<u>13,493,600</u>	<u>20,331,876</u>
买入返售款项按交易对手分类:		
中国人民银行	1,500,000	5,700,000
境内商业银行	7,642,100	11,165,736
其他金融机构	<u>4,351,500</u>	<u>3,466,140</u>
	<u>13,493,600</u>	<u>20,331,876</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 2006年6月30日

15. 买入返售款项及卖出回购款项(续)

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
卖出回购款项按质押品分类:		
卖出回购票据	1,487,040	526,730
卖出回购证券	602,000	1,000,000
卖出回购信贷资产	239,980	113,390
	<u>2,329,020</u>	<u>1,640,120</u>
卖出回购款项按交易对手分类:		
境内商业银行	2,129,020	1,546,750
其他金融机构	200,000	93,370
	<u>2,329,020</u>	<u>1,640,120</u>

16. 交易式证券

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
交易式证券, 公允价值:		
人民币国库券	2,978,352	2,509,436
中央银行票据	56,392,062	42,269,690
其他人民币金融债券	3,946,776	4,038,331
外币债券	79,933	80,680
	<u>63,397,123</u>	<u>48,898,137</u>

于2006年6月30日及2005年12月31日, 本公司无抵押于卖出回购协议的交易式证券。

于2006年6月30日, 交易式证券中包括面值人民币79,953千元 (2005-12-31: 人民币80,700千元)的含有嵌入式衍生金融工具的外币结构性债券, 这些嵌入式衍生金融工具与主合同在经济特征上有密切联系。

17. 贷款及垫款

(a) 于资产负债表日，贷款组合及贷款损失准备分类列示如下：

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
贷款及垫款：		
企业	370,696,562	320,609,862
消费者	<u>60,120,237</u>	<u>56,613,075</u>
	430,816,799	377,222,937
贷款损失准备 (附注17(c))	<u>(12,365,837)</u>	<u>(10,576,561)</u>
	<u>418,450,962</u>	<u>366,646,376</u>

(b) 于资产负债表日，客户贷款组合按担保类别列示如下：

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
贷款及垫款：		
担保贷款	142,751,808	126,751,425
抵押贷款	174,363,838	149,950,020
信用贷款	69,467,414	58,190,625
贸易融资：		
进出口押汇	2,280,091	2,336,878
应收账款保理	330,202	403,343
票据贴现	<u>41,623,446</u>	<u>39,590,646</u>
	<u>430,816,799</u>	<u>377,222,937</u>

本公司将部分的信贷资产及票据抵押于卖出回购协议。于2006年6月30日，本公司抵押于卖出回购协议的信贷资产及票据余额分别为人民币239,980千元 (2005-12-31: 人民币113,390千元)及人民币1,487,040千元 (2005-12-31: 人民币526,730千元)。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 2006年6月30日

17. 贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
期/年初数	10,576,561	8,919,499
本期/年计提 (附注5)	2,146,209	3,312,415
本期/年核销	(152,650)	(977,276)
本期/年转出	(92,247)	(497,519)
已减值贷款利息冲转 (附注4)	(119,195)	(229,120)
本期/年收回以前年度已核销贷款	<u>7,159</u>	<u>48,562</u>
期/年末数 (附注17(a))	<u>12,365,837</u>	<u>10,576,561</u>

18. 证券投资

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
可供出售的股权投资:		
未上市的股权投资 (附注18a)	449,808	450,555
股权投资减值准备	<u>(4,559)</u>	<u>(4,559)</u>
	<u>445,249</u>	<u>445,996</u>
可供出售的上市债券投资:		
人民币国库券投资	22,266,792	23,656,176
外币国库券投资	296,346	423,310
中央银行票据	3,032,017	2,633,193
其他人民币金融债券投资	9,259,461	9,075,892
外币结构性债券及其他	<u>2,831,924</u>	<u>2,305,850</u>
可供出售的上市债券投资	<u>37,686,540</u>	<u>38,094,421</u>
可供出售的证券投资合计	<u>38,131,789</u>	<u>38,540,417</u>
证券投资合计	<u>38,131,789</u>	<u>38,540,417</u>

18. 证券投资(续)

可供出售的证券投资中包括面值人民币2,080,785千元 (2005-12-31: 人民币1,346,374千元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券,其中人民币48,210千元 (2005-12-31: 人民币66,370千元)的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上没有密切联系。其余的嵌入式衍生金融工具与主合同在经济特征上有密切联系。

截至2006年6月30日,归类为证券投资的国债抵押于卖出回购协议的余额为人民币602,000千元 (2005-12-31: 人民币1,000,000千元)。

截至2006年6月30日,归类为证券投资的国债质押于人民银行办理小额支付系统质押业务的余额为人民币1,100,000千元。

18a. 非上市的股权投资包括以下单位:

被投资单位名称	本公司持股比例	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
华一银行	10%	81,505	82,252
申联国际投资有限公司	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
合计		<u>449,808</u>	<u>450,555</u>

19. 在建工程

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
期/年初余额	52,201	307,176
本期/年新增	11,668	76,740
转入房产及设备 (附注20)	(46,059)	(331,715)
本期转出	<u>(3,092)</u>	<u>-</u>
期/年末余额	<u>14,718</u>	<u>52,201</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
2006年6月30日

20. 房产及设备

2006年 (已审数)	房屋及 建筑物 人民币千元	运输工具 人民币千元	计算机 及软件 人民币千元	电子及 办公设备 人民币千元	租入资产 改良支出 人民币千元	合计 人民币千元
原值:						
2006-1-1	5,079,421	195,216	1,535,657	291,762	1,001,445	8,103,501
本期购置	4,270	8,523	102,168	31,187	100,805	246,953
在建工程转入 (附注19)	39,931	-	-	-	6,128	46,059
本期处置/ 核销	-	(3,185)	(4,741)	(1,076)	(7,335)	(16,337)
2006-6-30	<u>5,123,622</u>	<u>200,554</u>	<u>1,633,084</u>	<u>321,873</u>	<u>1,101,043</u>	<u>8,380,176</u>
累计折旧:						
2006-1-1	653,127	134,872	858,033	141,755	652,968	2,440,755
本期折旧 (附注9)	81,375	11,061	138,369	21,543	83,072	335,420
本期处置/ 核销	-	(3,089)	(4,245)	(979)	(7,335)	(15,648)
2006-6-30	<u>734,502</u>	<u>142,844</u>	<u>992,157</u>	<u>162,319</u>	<u>728,705</u>	<u>2,760,527</u>
净值:						
2006-6-30	<u>4,389,120</u>	<u>57,710</u>	<u>640,927</u>	<u>159,554</u>	<u>372,338</u>	<u>5,619,649</u>
2005年 (已审数)	房屋及 建筑物 人民币千元	运输工具 人民币千元	计算机 及软件 人民币千元	电子及 办公设备 人民币千元	租入资产 改良支出 人民币千元	合计 人民币千元
原值:						
2005-1-1	4,119,071	205,368	1,270,249	222,000	995,403	6,812,091
本年购置	689,268	24,856	381,736	75,233	83,950	1,255,043
在建工程转入 (附注19)	273,301	-	46,665	7,722	4,027	331,715
本年处置/ 核销	(2,219)	(35,008)	(162,993)	(13,193)	(81,935)	(295,348)
2005-12-31	<u>5,079,421</u>	<u>195,216</u>	<u>1,535,657</u>	<u>291,762</u>	<u>1,001,445</u>	<u>8,103,501</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
2006年6月30日

20. 房产及设备(续)

2005年(续) (已审数)	房屋及 建筑物 人民币千元	运输工具 人民币千元	计算机 及软件 人民币千元	电子及 办公设备 人民币千元	租入资产 改良支出 人民币千元	合计 人民币千元
累计折旧:						
2005-1-1	518,965	143,966	766,561	118,782	591,841	2,140,115
本年折旧	134,953	23,076	248,885	35,588	141,953	584,455
本年处置/ 核销	(791)	(32,170)	(157,413)	(12,615)	(80,826)	(283,815)
2005-12-31	653,127	134,872	858,033	141,755	652,968	2,440,755
净值:						
2005-12-31	4,426,294	60,344	677,624	150,007	348,477	5,662,746

于2006年6月30日，房屋及建筑物以成本列示。管理层认为，房屋及建筑物于2006年6月30日并无减值迹象。于2006年6月30日，原值为人民币587,204千元，净值为人民币548,769千元(2005-12-31：原值为人民币1,013,242千元，净值为人民币962,394千元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

21. 无形资产

2006年(已审数)	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
期初净值	8,054	1,083	9,137
本期新增	-	1,369	1,369
本期摊销 (附注9)	(3,838)	(112)	(3,950)
期末净值	4,216	2,340	6,556
剩余摊销期限		0.5 - 1年	1.5 - 5年
原值	38,411	3,132	41,543
累计摊销额	(34,195)	(792)	(34,987)
净值	4,216	2,340	6,556

上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 2006年6月30日

21. 无形资产(续)

2005年(已审数)	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
年初净值	15,734	1,304	17,038
本年摊销	<u>(7,679)</u>	<u>(222)</u>	<u>(7,901)</u>
年末净值	<u>8,055</u>	<u>1,082</u>	<u>9,137</u>
剩余摊销期限		1 - 1.5年	2 - 5.5年
			2005-12-31
原值	38,411	1,763	40,174
累计摊销额	<u>(30,356)</u>	<u>(681)</u>	<u>(31,037)</u>
净值	<u>8,055</u>	<u>1,082</u>	<u>9,137</u>

22. 其他资产

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
证券投资应收利息	1,020,294	858,582
贷款应收利息	311,802	288,219
拆放同业应收利息	6,983	5,409
买入返售应收利息	1,955	5,342
业务周转金	2,633	794
待划转结算款项	191,203	230,860
预付购房及装修款	190,206	133,097
员工住房借款	1,734,510	1,702,868
待处理抵债资产	1,368,205	1,143,429
衍生金融工具资产 (附注33)	29,963	20,422
其他应收款	<u>415,842</u>	<u>263,077</u>
	5,273,596	4,652,099
抵债资产减值准备	(807,611)	(743,841)
其他应收款减值准备	<u>(209,454)</u>	<u>(108,573)</u>
	<u>4,256,531</u>	<u>3,799,685</u>



上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 2006年6月30日

23. 同业存放

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
境内同业	<u>20,303,623</u>	<u>20,577,881</u>

24. 客户存款

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
活期存款	245,387,123	226,039,209
定期存款	208,053,185	189,332,501
保证金存款	104,453,001	89,007,998
委托存款 (附注35 (a))	23,654	23,569
财政部存款	<u>107,059</u>	<u>102,302</u>
	<u>558,024,022</u>	<u>504,505,579</u>

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。

在客户存款中包含的结构性存款金额为人民币1,600,859千元(2005-12-31: 人民币806,353千元)。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具, 主要为利率掉期、提前赎回期权及汇率挂钩存款。大部分结构性存款中的嵌入式衍生金融工具与主存款合同在经济特征上有密切联系, 因此在会计处理中未将其从主合同中分离出来; 对于小部分约人民币352,155千元(2005-12-31: 人民币209,149千元)的结构性存款中的嵌入式衍生金融工具与主存款合同在经济特征上无密切联系的, 管理层于报表结算日已考虑了有关市场因素, 估计该嵌入的衍生金融工具公允价值不大。

25. 应付股利

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
尚未支付之以前年度股利	<u>56,689</u>	<u>10,762</u>

## 26. 发行债务

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
次级定期债务 (附注26a)	6,000,000	6,000,000
银行间金融债券 (附注26b)	7,000,000	7,000,000
2005年浦发银行次级债券 (附注26c)	2,000,000	2,000,000
2006年浦发银行次级债券 (附注26d)	2,600,000	-
	<u>17,600,000</u>	<u>15,000,000</u>

### 26a. 次级定期债务

根据中国银行业监督管理委员会有关批复,本公司与8家机构分别签订了总额为人民币60亿元的次级定期债务合同。本次次级定期债务发行期限为5年零1个月,利率为中国人民银行公布的人民币1年期整存整取储蓄存款利率加2.62%,每年付息一次。至2004年6月9日,人民币60亿元次级定期债务资金已全额划入公司账户,本次次级定期债务募集完毕。根据有关规定,人民币60亿元次级定期债务全部计入本公司附属资本。本期间,次级定期债务的年利率为4.87% (2005年1-6月: 4.87%)。

此次级定期债务债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后,但优先于股权资本。

### 26b. 银行间金融债券

根据中国银行业监督管理委员会有关批复,本公司于2005年8月12日通过中国人民银行债券发行系统公开招标发行总额为人民币70亿元的商业银行金融债券,发行价格为人民币100元/百元面值。该固定利率商业银行金融债券发行期限为3年,年利率为2.59%,每年付息一次,起息日为2005年8月26日。本次商业银行金融债募集于2005年8月26日完成。

此银行间金融债券为无担保、不可提前赎回债券,其本金和利息的清偿顺序等同于本公司一般负债,先于长期次级债券及股权资本。

26. 发行债务(续)

26c. 2005年浦发银行次级债券

根据中国银行业监督管理委员会有关批复,本公司于2005年12月29日在全国银行间债券市场私募发行总额为人民币20亿元的商业银行次级债券,发行价格为人民币100元/百元面值。此债券发行期限为10年,本公司具有在第5年按面值赎回全部次级债券的选择权,如本公司行使该选择权,则债券期限为5年。

此债券采用分段式固定利率,每年付息一次,前5个计息年度的票面年利率固定为3.60%。起息日为2005年12月29日。如本公司不行使提前赎回的选择权,后5个计息年度的年利率为6.60%。

此债券的本金和利息偿还序列于本公司存款及其他负债之后,但优先于股权资本。

26d. 2006年浦发银行次级债券

根据中国银行业监督管理委员会有关批复,本公司于2006年6月30日在全国银行间债券市场私募定向发行总额为人民币26亿元的商业银行次级债券,发行价格为人民币100元/百元面值。此债券发行期限为10年,本公司具有在第5年按面值赎回全部或部分次级债券的选择权,如本公司行使该选择权,则债券期限为5年。

此债券采用分段式固定利率,每年付息一次,前5个计息年度的票面年利率固定为3.75%。起息日为2006年6月30日。如本公司不行使提前赎回的选择权,后5个计息年度的年利率为6.75%。

此债券的本金和利息偿还序列于本公司存款及其他负债之后,但优先于股权资本。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 2006年6月30日

27. 其他负债

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
应付利息	2,574,251	2,245,994
本票	1,343,742	3,544,554
应付工资及奖金	2,292,483	2,201,347
应付福利费	246,106	208,053
衍生金融工具负债 (附注33)	33,823	57,579
待划转结算款项	1,724,379	658,319
预收贴现利息	315,057	304,897
待划转暂收款	424,279	267,716
应交税金 - 营业税及其他	371,077	334,977
久悬户挂帐	64,613	53,257
其他	828,306	808,794
	<u>10,218,116</u>	<u>10,685,487</u>

28. 股本

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
<b>注册资本:</b>		
普通股 (每股面值: 人民币1元)	<u>3,915,000</u>	<u>3,915,000</u>
<b>实收股本:</b>		
普通股 (每股面值: 人民币1元)	<u>3,915,000</u>	<u>3,915,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
2006年6月30日

28. 股本(续)

实收股本按性质分类:

比例%	已审数 2006-1-1		本期变动			已审数 2006-6-30	
	股数	比例%	股权转让或 性质变更 股改送股			小计	股数
有限售条件股份							
- 国家持有股份	377,160	9.63	(209,550)	(15,010)	(224,560)	152,600	3.90
- 国有法人持有股份	1,790,040	45.72	284,800	(185,807)	98,993	1,889,033	48.25
- 其他内资持有股份	667,050	17.04	(75,250)	(52,997)	(128,247)	538,803	13.76
其中: 境内法人持股	667,050	17.04	(75,250)	(52,997)	(128,247)	538,803	13.76
- 外资持有股份	180,750	4.62	-	(16,186)	(16,186)	164,564	4.20
其中: 境外法人持股	180,750	4.62	-	(16,186)	(16,186)	164,564	4.20
有限售条件股份合计	3,015,000	77.01	-	(270,000)	(270,000)	2,745,000	70.11
无限售条件股份							
人民币普通股	900,000	22.99	-	270,000	270,000	1,170,000	29.89
无限售条件股份合计	900,000	22.99	-	270,000	270,000	1,170,000	29.89
普通股合计	3,915,000	100.00	-	-	-	3,915,000	100.00

28a. 股权分置改革

2006年4月6日, 经本公司股权分置改革股东会议批准, 通过本公司《股权分置改革方案》。根据本公司股权分置改革方案, 本公司流通股股东每持有10股流通股将获得非流通股股东支付3.0股对价股份。上述方案已于2006年3月31日经上海市国有资产监督管理委员会及于2006年4月29日经中国银行业监督管理委员会批准通过。该方案实施股权于2006年5月10日登记, 非流通股股东支付2.7亿股对价股已于2006年5月12日上市交易。

股权分置改革方案实施后, 本公司总股本不变, 原流通股股东持有的股份由改革前的9亿股增加至11.7亿股, 原非流通股股东持有的股份由改革前的30.15亿减少为改革后的27.45亿股, 公司资产、负债、所有者权益、每股收益等财务指标均保持不变。

根据《上市公司股权分置改革管理办法》的规定, 本公司非流通股股东承诺: 自改革方案实施之日起, 非流通股股东持有的原非流通股股份, 在12个月内不得上市交易或转让; 持有本公司5%以上的原非流通股股东, 在上述限售期限届满后, 通过证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份, 出售数量占本公司总股份的比例在12个月内不得超过5%, 在24个月内不得超过10%。

28. 股本(续)

28b. 持股5%以上股东的股权转让情况

于本会计期间,持有本公司股份5%以上股东的股权转让情况如下:

上海国际集团本期在股权分置之前与上海国有资产经营有限公司、上海久事公司等22家企业签订了《股权转让协议》,前者合计受让本公司股份79,314万股,占本公司总股份20.26%。受让上述股权后,上海国际集团持有本公司97,849万股,占总股本24.99%,成为本公司第一大股东。在上述转让过程中,出让本公司股份超过总股本1%的公司如下:

股东名称	股数(万股)	占比
上海国有资产经营有限公司	19,005	4.85%
上海久事公司	16,470	4.20%
申能股份有限公司	7,500	1.92%
东方国际(集团)有限公司	7,500	1.92%
上海国鑫投资发展有限公司	6,339	1.62%
上海实业发展股份有限公司	6,150	1.57%

股权分置后,因支付对价股给流通股股东,上海国际集团有限公司持有本公司股份减少至89,019万股,占总股本22.74%。

上海国际信托投资有限公司本期在股权分置之前与4家企业签订了《股权转让协议》,合计受让本公司股份7,400万股(占总股本1.89%)。转让后,上海国际信托投资有限公司持有本公司股份34,850万股,占总股本8.90%,成为本公司第二大股东。在上述转让过程中,出让本公司股份超过总股本1%的股东为上海振环实业总公司4,250万股(占总股本1.09%)。股权分置后,因支付对价股给流通股,上海国际信托投资有限公司持有本公司股份减少至31,729万股,占总股本8.10%。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 2006年6月30日

29. 资本公积

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
股本溢价	4,847,825	4,847,825
其他资本公积	<u>21,571</u>	<u>21,571</u>
	<u>4,869,396</u>	<u>4,869,396</u>

30. 储备

	法定盈余 公积金 人民币千元	法定 公益金 人民币千元	一般准备 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
2006-1-1 (已审数)	1,033,111	882,592	3,300,000	551,207	5,766,910
利润分配 (附注30a)	-	-	-	248,541	248,541
实施《金融工具 确认和计量 暂行规定》 对利润分配 的累计影响 (附注31b)	12,176	12,177	-	12,176	36,529
法定用途以外的 储备转拨 (附注 31c)	-	32,551	-	169,234	201,785
结转法定公益金	<u>-</u>	<u>(927,320)</u>	<u>-</u>	<u>927,320</u>	<u>-</u>
2006-6-30 (已审数)	<u>1,045,287</u>	<u>-</u>	<u>3,300,000</u>	<u>1,908,478</u>	<u>6,253,765</u>
	法定盈余 公积金 人民币千元	法定 公益金 人民币千元	一般准备 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
2005-1-1 (已审数)	784,569	634,050	2,000,000	358,204	3,776,823
利润分配 (附注30a)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>193,003</u>	<u>193,003</u>
2005-6-30 (未审数)	<u>784,569</u>	<u>634,050</u>	<u>2,000,000</u>	<u>551,207</u>	<u>3,969,826</u>

30. 储备(续)

**法定盈余公积金**

根据中国公司法, 本公司须按以适用于本公司的中国会计准则及规定计算的净利润的10% 提取法定盈余公积金, 直至该储备达到本公司注册资本的50%。在符合中国公司法及本公司章程若干规定的情况下, 部分法定盈余公积金可以红股形式分配给股东, 但留存的法定盈余公积金余额不得少于注册资本的25%。

**法定公益金**

根据财企[2006]67号《财政部关于《公司法》施行后有关企业财务处理问题的通知》, 从2006年1月1日起, 本公司按照第三次修订通过的《公司法》第167条进行利润分配, 不再提取公益金。对2005年12月31日的公益金结余, 转作盈余公积金管理使用。

**一般准备**

根据财政部2001年11月27日发布的《金融企业会计制度》, 自2002年1月1日起从事存贷款业务的金融企业应计提的一般准备也构成金融企业所有者权益的组成内容。

本公司自2005年7月1日开始执行财金[2005]49号文《金融企业呆帐准备提取管理办法》的规定, 从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的1%比例计提一般准备, 作为股东权益的组成部分。按财金[2005]90号文《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》金融机构应在3年左右提足一般准备, 最长不得超过5年。本公司按规定, 计划分年提足一般准备。

- 30a. 根据本公司2005年2月24日召开的第二届第十七次董事会会议的决议, 2004年度一般任意盈余公积金按税后利润的10%计提。上述预分配方案已于2005年4月27日经股东大会批准, 故此, 2004年度一般任意盈余公积金人民币193,003千元已纳入2005年上半年的利润分配。

根据本公司2006年2月28日召开的第三届第七次董事会会议的决议, 2005年度一般任意盈余公积金按法定税后利润的10%计提。截至2005年报表签署日, 上述利润分配方案尚待股东大会批准。故此, 于2005年的报表中并无纳入2005年度10%一般任意盈余公积金的计提。上述预分配方案已于2006年4月6日经股东大会批准, 本会计报表已纳入2005年度10%一般任意盈余公积金人民币248,541千元。



**31. 未分配利润**

本会计报表乃按附注2.4开列的编制基准编制，仅供参考之用，并非本公司的法定会计报表。

根据中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露规范问答第4号-金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》的通知，从2001年开始金融类上市公司应当按照经境内注册会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积和法定公益金。但在提取任意盈余公积金及分配股利时，应当以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润孰低者为基准。

**31a. 股利**

2004年拟派发的每股普通股股利人民币0.12元已于2005年4月27日召开的股东大会上批准。因此，于2004年12月31日报表中未被确认的股利总额为人民币469,800千元已确认于2005年报表中。

2005年拟派发的每股普通股股利人民币0.13元已于2006年2月28日召开的股东大会上批准。这些于2005年12月31日报表中未被确认的股利总额为人民币508,950千元已确认于本期报表中。

本公司2006年半年度不进行利润分配。

**31b. 中国会计准则下会计政策变更对利润分配的影响**

本公司于本期间按照财政部财会[2005]14号文《关于印发《金融工具确认和计量暂行规定(试行)》的通知》，于2006年1月1日起按《金融工具确认和计量暂行规定》编制本公司的法定报表。因采用上述准则的会计政策变更适用追溯调整法，其对本公司法定报表的期初累计利润分配影响人民币36,529千元在本补充会计报表中反映为本期利润分配。

**31. 未分配利润(续)**

**31c. 法定用途以外的储备转拨**

于2001年4月26日，本公司第一届董事会第八次会议决议通过，于编制补充会计报表时，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，因此形成法定会计报表及补充会计报表中储备余额不一致。

为了使本公司法定会计报表及非法定会计报表保持一致性，本公司第三届董事会第十次会议于2006年8月10日决议通过，于本会计期间将上述金额从未分配利润转回一般任意盈余公积金及法定公益金。

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
2006年6月30日

32. 现金流量表补充资料

	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
税前利润	2,633,600	1,942,395
包括在税前利润中非现金项目及其他调整:		
折旧及摊销	339,370	288,311
贷款损失准备	2,146,209	2,119,267
其他资产减值准备	110,237	104,069
利息支出	5,194,882	4,214,061
利息收入	(12,795,668)	(10,708,942)
处置房产及设备收益	(953)	(371)
股权投资收益	(17,050)	(17,631)
交易式证券未实现净损失/(收益)	82,292	(49,759)
衍生金融工具未实现净收益	(33,297)	(32,874)
证券投资销售(收益)/损失	(124)	12,175
投资、筹资活动产生的汇兑损益	20,071	-
营运资产的净减少/(增加):		
存放中央银行限定性存款	(3,504,962)	(2,523,323)
拆放同业	(696,547)	(75,381)
存放同业	6,387	44,611
买入返售款项	6,838,276	4,911,586
交易式证券	(14,581,278)	(16,320,244)
证券投资	392,892	927,802
贷款	(53,741,103)	(29,489,581)
其他资产	(457,270)	63,459
营运负债的净增加/(减少):		
同业拆入	1,043,270	(983,029)
同业存放	(274,258)	1,915,162
卖出回购款项	688,900	(2,269,999)
客户存款	53,518,443	38,614,041
应解及汇出汇款	(908,759)	(603,017)
其他负债	(771,872)	(1,197,048)
营业活动现金流出额	(14,768,312)	(9,114,260)
收到利息	12,498,592	10,398,792
支付利息	(4,574,425)	(3,891,430)
支付所得税	(1,982,936)	(718,604)
营业活动产生的现金流出净额	(8,827,081)	(3,325,502)

### 33. 衍生金融工具

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

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

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

本公司为交易或套期采用以下的衍生金融工具：

互换合同： 互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

利率互换合同是指在约定期限内，交易双方互按约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换浮动利率或一种浮动利率换另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同： 远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

期权合同： 期权合同是指根据合约条件，期权买方在支付期权卖方一定的期权费后，在一定期限内，以协定汇率或利率购买或出售一定数量的外汇、债券选择权或利率选择权等，即期权买方有执行或不执行合约的选择权利，期权卖方必须按期权买方的选择执行。

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

### 33. 衍生金融工具(续)

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值。

名义价值是一项衍生金融工具之基础资产或参考指数的金额，它是衡量衍生金融工具价值变动的基准，它是本公司衍生金融工具交易量的一个指标，其本身并不能测算任何风险。

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。

	已审数 2006-6-30		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元 (附注22)	负债 人民币千元 (附注27)
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	640,367	212	4,168
货币利率互换合同	274,135	4,241	4,241
远期外币合同	3,032,454	25,510	25,414
衍生金融资产/负债总计		29,963	33,823

	已审数 2005-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元 (附注22)	负债 人民币千元 (附注27)
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	890,407	2,298	11,269
货币利率互换合同	529,751	2,947	33,082
远期外币合同	2,237,872	15,177	13,228
衍生金融资产/负债总计		20,422	57,579

上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 2006年6月30日

34. 或有负债

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	149,581,140	
	129,315,112	
应付承兑汇票	5,208,435	3,489,894
开出保证凭信 (注)	21,087,737	16,321,112
开出不可撤销信用证	<u>9,971,796</u>	<u>8,647,299</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。

注：截至2006年6月30日，本公司为《嘉实浦安保本混合型开放式证券投资基金合同》项下的基金管理人保本义务的保证人及为《浦东建设BT项目资产支持收益专项资产管理计划》项下的专用账户在合同约定日之余额达到合同约定金额，提供不可撤销的保证担保。

35. 委托交易

(a) 委托资金

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
委托存款:		
中央银行	1,232,500	1,232,500
其他	<u>28,559,624</u>	<u>21,741,014</u>
委托存款合计	<u>29,792,124</u>	<u>22,973,514</u>
委托贷款:		
中央银行	1,232,500	1,232,500
其他	<u>28,535,970</u>	<u>21,717,445</u>
委托贷款合计	<u>29,768,470</u>	<u>22,949,945</u>
委托存款净额 (附注24)	<u>23,654</u>	<u>23,569</u>

### 35. 委托交易

#### (a) 委托资金(续)

委托交易是指委托存款和委托贷款。委托存款是指存款者向本公司指定特定的第三者为贷款对象的存款，而贷款相关的信贷风险由委托存款者承担。

委托存款与委托贷款差额为委托存款者尚未指定本公司给第三者发放贷款的存款余额，已包含于客户存款内。

#### (b) 基金托管

于2006年6月30日，本公司托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下：

证券投资基金	基金管理公司
国泰金龙系列证券投资基金	国泰基金管理有限公司
天治财富增长证券投资基金	天治基金管理有限公司
嘉实浦安保本混合型开放式证券投资基金	嘉实基金管理有限公司
广发小盘成长基金	广发基金管理有限公司
汇添富货币市场基金	汇添富基金管理有限公司
长信金利趋势基金	长信基金管理有限公司

### 36. 承诺事项

#### (a) 经营租赁承诺

根据不可撤销的办公场所经营租赁及设备租赁合同，本公司须就以下期间支付的最低租赁款项为：

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
1年以内	320,279	293,034
1至5年以内	884,068	790,994
5年以上	388,444	352,454
	<u>1,592,791</u>	<u>1,436,482</u>

36. 承诺事项(续)

(b) 资本承诺

截止2006年6月30日，本公司已批准及已签约但未支付的约定资本支出为人民币83,194千元 (2005-12-31：人民币118,948千元)。

37. 金融工具的风险头寸

(a) 信贷风险

信贷风险是债务人或交易对手违约的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信贷风险则较高。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，最终影响其还款能力。

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使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信贷风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本公司的营业范围仅限于中国境内，但由于中国广大的地域分布，每一地区的经济发展均有其各自的独特性。因此，每个地区有其不同的风险。各主要地区的贷款的客户分布，请参见附注3。

表内资产

于2006年6月30日，贷给企业的贷款余额按行业分类列示如下：

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
2006年6月30日

37. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信贷风险(续)

行业:	已审数 2006-6-30			
	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	3,103,758	7,753	3,111,511	1%
制造业	114,236,697	6,182,168	120,418,865	32%
公用事业	21,623,181	54,378	21,677,559	6%
建筑业	21,146,200	15,990	21,162,190	6%
运输及通讯业	23,191,168	332,525	23,523,693	6%
批发、零售和 餐饮娱乐业	49,805,050	1,611,692	51,416,742	14%
房地产业	49,696,612	360,588	50,057,200	14%
社会服务业	26,940,516	311,474	27,251,990	7%
其他, 包括综合性 企业及与政府 有关联的机构	51,487,345	589,467	52,076,812	14%
	<u>361,230,527</u>	<u>9,466,035</u>	<u>370,696,562</u>	<u>100%</u>
行业:	已审数 2005-12-31			
	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	1,581,820	-	1,581,820	-
制造业	104,696,063	6,354,399	111,050,462	34%
公用事业	19,181,450	174,312	19,355,762	6%
建筑业	12,749,290	24,210	12,773,500	4%
运输及通讯业	20,933,220	762,212	21,695,432	7%
批发、零售和 餐饮娱乐业	51,252,030	2,053,976	53,306,006	17%
房地产业	37,276,750	239,598	37,516,348	12%
社会服务业	22,256,630	636,239	22,892,869	7%
其他, 包括综合性 企业及与政府 有关联的机构	39,792,790	644,873	40,437,663	13%
	<u>309,720,043</u>	<u>10,889,819</u>	<u>320,609,862</u>	<u>100%</u>



37. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信贷风险(续)

表外资产

于2006年6月30日, 本公司有人民币1,858亿元的信用承诺, 其中上海占4.99%, 浙江省占19.87%, 江苏省占13.04%, 北京占5.36%, 广州占7.72%, 余下的是属于中国各地的客户。

衍生金融工具

本公司所有的衍生金融工具合同均由本公司总行在上海进行交易, 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的金额或负债偿还的金额。

为降低衍生金融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。本公司对衍生金融工具之信贷风险的评价及控制标准相同于对其他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, 以人民币为记账本位币。外币交易以美元为主。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。

自2005年7月21日起, 中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度。本公司已就汇率制度变更的影响, 对本公司的外币汇率敞口进行了相应的调整, 以规避有关的外汇风险。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 会计报表附注(续)  
 2006年6月30日

37. 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	已审数 2006-6-30				已审数 2005-12-31			
	人民币	美元	其他	合计	人民币	美元	其他	合计
资产:								
现金	1,451	177	264	1,892	1,495	161	229	1,885
存放中央银行款	66,009	601	47	66,657	69,855	668	54	70,577
拆放同业	1,546	6,198	1,176	8,920	642	6,782	1,773	9,197
存放同业	4,651	1,116	498	6,265	3,126	1,636	341	5,103
买入返售款项	13,494	-	-	13,494	20,332	-	-	20,332
交易式证券	63,317	80	-	63,397	48,817	81	-	48,898
贷款	409,128	8,170	1,153	418,451	355,939	9,765	942	366,646
证券投资	34,924	2,850	358	38,132	35,730	2,377	433	38,540
其他资产	7,046	162	33	7,241	6,367	92	14	6,473
资产总计	601,566	19,354	3,529	624,449	542,303	21,562	3,786	567,651
负债:								
同业拆入	1,344	5	115	1,464	-	414	7	421
同业存放	18,478	1,755	71	20,304	18,572	1,934	72	20,578
卖出回购款项	2,289	40	-	2,329	1,592	48	-	1,640
客户存款	541,003	14,121	2,900	558,024	487,740	13,663	3,103	504,506
应解及汇出汇款	1,781	221	21	2,023	2,506	285	141	2,932
应付股利	57	-	-	57	11	-	-	11
发行债务	17,600	-	-	17,600	15,000	-	-	15,000
其他负债	10,963	332	70	11,365	9,299	2,903	263	12,465
负债总计	593,515	16,474	3,177	613,166	534,720	19,247	3,586	557,553
长盘净额	8,051	2,880	352	11,283	7,583	2,315	200	10,098

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
2006年6月30日

37. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 利率风险

于2006年6月30日, 本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产:										
现金	-	-	-	-	-	-	-	-	1,891,743	1,891,743
存放中央银行款	66,612,920	-	-	-	-	-	-	-	44,564	66,657,484
拆放同业	8,101,156	400,214	309,728	-	-	-	-	-	109,272	8,920,370
存放同业	6,264,605	-	-	-	-	-	-	-	-	6,264,605
交易式证券和证券投资	64,340,187	6,968,815	11,323,957	7,233,948	2,200,582	2,674,390	2,005,844	4,305,097	476,092	101,528,912
买入返售款项	10,882,100	2,523,000	88,500	-	-	-	-	-	-	13,493,600
贷款	27,927,820	85,396,915	300,235,556	60,000	643,500	276,210	-	-	3,910,961	418,450,962
其他资产	-	-	1,734,510	-	-	-	-	-	11,290,081	13,024,591
资产总计	184,128,788	95,288,944	313,692,251	7,293,948	2,844,082	2,950,600	2,005,844	4,305,097	17,722,713	630,232,267
负债:										
同业拆入	1,428,595	35,599	-	-	-	-	-	-	-	1,464,194
同业存放	20,303,623	-	-	-	-	-	-	-	-	20,303,623
卖出回购款项	1,210,000	439,690	639,350	39,980	-	-	-	-	-	2,329,020
客户存款	453,417,303	24,404,310	45,702,925	12,860,666	13,222,921	871,305	6,322,852	1,128,938	92,802	558,024,022
应解及汇出汇款	-	-	-	-	-	-	-	-	2,023,540	2,023,540
应付股利	-	-	-	-	-	-	-	-	56,689	56,689
发行债务	-	-	6,000,000	-	7,000,000	-	4,600,000	-	-	17,600,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	-	-	11,364,848	11,364,848
负债总计	476,359,521	24,879,599	52,342,275	12,900,646	20,222,921	871,305	10,922,852	1,128,938	13,537,879	613,165,936
长/(短)盘净款	(292,230,733)	70,409,345	261,349,976	(5,606,698)	(17,378,839)	2,079,295	(8,917,008)	3,176,159	4,184,834	17,066,331

会计报表附注(续)

上海浦东发展银行股份有限公司  
2006年6月30日

37. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 利率风险(续)

于2005年12月31日，本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产：										
现金	-	-	-	-	-	-	-	-	1,885,093	1,885,093
存放中央银行款	70,521,643	-	-	-	-	-	-	-	55,364	70,577,007
拆放同业	8,982,605	55,222	50,000	-	-	-	-	-	109,272	9,197,099
存放同业	5,103,237	-	-	-	-	-	-	-	-	5,103,237
交易式证券和证券投资	49,234,222	3,580,983	15,754,099	3,894,424	6,242,548	2,636,353	1,674,172	3,970,724	451,029	87,438,554
买入返售款项	14,852,847	4,091,443	1,387,586	-	-	-	-	-	-	20,331,876
贷款	61,858,396	71,181,182	228,960,531	-	495,000	331,452	-	-	3,819,815	366,646,376
其他资产	1,702,868	-	-	-	-	-	-	-	10,640,561	12,343,429
资产总计	212,255,818	78,908,830	246,152,216	3,894,424	6,737,548	2,967,805	1,674,172	3,970,724	16,961,134	573,522,671
负债：										
同业拆入	403,500	17,424	-	-	-	-	-	-	-	420,924
同业存放	20,577,881	-	-	-	-	-	-	-	-	20,577,881
卖出回购款项	1,343,650	40,000	256,470	-	-	-	-	-	-	1,640,120
客户存款	401,667,148	37,439,597	33,664,955	10,924,688	9,581,801	4,413,214	5,781,882	951,316	80,978	504,505,579
应解及汇出汇款	-	-	-	-	-	-	-	-	2,932,299	2,932,299
应付股利	-	-	-	-	-	-	-	-	10,762	10,762
发行债务	-	-	6,000,000	-	7,000,000	-	2,000,000	-	-	15,000,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	-	-	12,465,643	12,465,643
负债总计	423,992,179	37,497,021	39,921,425	10,924,688	16,581,801	4,413,214	7,781,882	951,316	15,489,682	557,553,208
长/(短)盘净款	(211,736,361)	41,411,809	206,230,791	(7,030,264)	(9,844,253)	(1,445,409)	(6,107,710)	3,019,408	1,471,452	15,969,463

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注(续)

2006年6月30日

### 37. 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。中央银行于2006年4月28日调整贷款利率，金融机构人民币存款基准利率、人民银行对金融机构再贷款基准利率、再贴现利率及准备金存款利率保持不变。贷款及存款相关阶段的基准利率如下：

	自2006年 4月28日起 %	自2004年 10月29日起 %
短期贷款及垫款	5.40至5.85	5.22 至5.58
中长期贷款	6.03至6.39	5.76 至 6.12
逾期贷款	日利率 根据借款合同的贷款 0.021 利率水平加收30%-50%	
个人和企业活期存款	0.72	0.72
个人定期存款 (1到5年)	1.71 至3.60	1.71 至3.60
企业通知存款 (1到7日)	1.08 至1.62	1.08 至1.62
企业定期存款	1.44 至2.25	1.44 至2.25
与中央银行往来:		
法定准备金存款	1.89	1.89
超额准备金存款	0.99	1.62
	(自2005-3-17起)	(自2003-12-26起)
再贴现	3.24	3.24
	(自2004-3-25起)	(自2004-3-25起)

中国人民银行决定，从2006年4月28日起上调金融机构人民币贷款基准利率，一年期贷款基准利率上调0.27个百分点，由调整前的5.58%提高到5.85%。其他各档次贷款利率也相应调整，贷款利率的浮动办法保持不变，金融机构(不含城乡信用社)的贷款利率原则上不设定上限，贷款利率下限仍为基准利率的0.9倍。

贴现利率在向中国人民银行再贴现利率的基础上加点确定，但最高不得超过同期贷款利率(含浮动)。

## 37. 金融工具的风险头寸(续)

## (c) 利率风险(续)

同业间拆借、拆放利率可由借贷双方协商议定，一般均以对企业存贷款利率作为调整基础下浮18%至20%。在货币市场拆借与拆放之间通常没有利率差异。

允许存款利率下浮，即所有存款类金融机构对其吸收的人民币存款利率，可在不超过各档次存款基准利率的范围内浮动。存款利率不能上浮。

## (d) 流动性风险

于2006年6月30日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

2006-6-30 (已审数)		即时	3个月	3至12个	1至5年	5年以后	
人民币千元	已逾期	偿还	内到期	月内到期	内到期	到期	合计
资产：							
现金	-	1,891,743	-	-	-	-	1,891,743
存放中央							
银行款	-	50,015,143	3,137,687	12,185,183	1,272,971	46,500	66,657,484
拆放同业	109,272	-	8,501,370	309,728	-	-	8,920,370
存放同业	-	5,637,905	101,006	23,988	397,767	103,939	6,264,605
交易证券及							
证券投资	-	63,397,124	1,308,435	6,468,918	20,117,179	10,237,256	101,528,912
买入返售款项	-	-	13,405,100	88,500	-	-	13,493,600
贷款	3,910,960	-	68,616,641	240,822,174	81,782,975	23,318,212	418,450,962
其他资产	-	3,804,308	1,453,430	1,386,644	546,746	5,833,463	13,024,591
资产总计	4,020,232	124,746,223	96,523,669	261,285,135	104,117,638	39,539,370	630,232,267
负债：							
同业拆入	-	-	1,464,194	-	-	-	1,464,194
同业存放	-	14,275,919	2,796,052	3,201,569	30,083	-	20,303,623
卖出回购款项	-	-	1,649,690	639,350	39,980	-	2,329,020
客户存款	-	273,892,533	53,569,136	208,035,287	21,733,187	793,879	558,024,022
应解及汇出							
汇款	-	2,023,540	-	-	-	-	2,023,540
应付股利	-	56,689	-	-	-	-	56,689
发行债务	-	-	-	-	17,600,000	-	17,600,000
其他负债	-	5,478,730	1,877,629	3,500,652	316,821	191,016	11,364,848
负债总计	-	295,727,411	61,356,701	215,376,858	39,720,071	984,895	613,165,936
长/(短)盘净额	4,020,232	(170,981,188)	35,166,968	45,908,277	64,397,567	38,554,475	17,066,331

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注(续)

2006年6月30日

37. 金融工具的风险头寸(续)

(d) 流动性风险(续)

于2005年12月31日, 本公司的资产及负债的到期分析列示如下:

2005-12-31 (已审数)	已逾期	即时 偿还	3个月 内到期	3至12个 月内到期	1至5年 内到期	5年以后 到期	合计
人民币千元							
资产:							
现金	-	1,885,093	-	-	-	-	1,885,093
存放中央 银行款	-	55,673,440	2,569,621	10,856,380	1,444,955	32,611	70,577,007
拆放同业	109,272	-	9,037,827	50,000	-	-	9,197,099
存放同业	-	3,090,010	1,315,607	7,276	585,433	104,911	5,103,237
交易证券及 证券投资	-	49,994,414	661,945	7,001,371	20,082,620	9,698,204	87,438,554
买入返售款项	-	-	18,944,290	1,387,586	-	-	20,331,876
贷款	3,819,815	-	56,673,367	223,643,660	59,825,860	22,683,674	366,646,376
其他资产	84	4,307,140	790,507	669,404	737,628	5,838,666	12,343,429
资产总计	3,929,171	114,950,097	89,993,164	243,615,677	82,676,496	38,358,066	573,522,671
负债:							
同业拆入	-	-	420,924	-	-	-	420,924
同业存放	-	12,701,856	6,055,601	1,171,819	648,605	-	20,577,881
卖出回购款项	-	-	1,383,650	208,050	48,420	-	1,640,120
客户存款	-	246,735,977	44,443,733	187,770,142	24,991,700	564,027	504,505,579
应解及汇出 汇款	-	2,932,299	-	-	-	-	2,932,299
应付股利	-	10,762	-	-	-	-	10,762
发行债务	-	-	-	-	15,000,000	-	15,000,000
其他负债	-	6,367,786	1,352,331	3,584,905	364,227	796,394	12,465,643
负债总计	-	268,748,680	53,656,239	192,734,916	41,052,952	1,360,421	557,553,208
长/(短)盘净额	3,929,171	(153,798,583)	36,336,925	50,880,761	41,623,544	36,997,645	15,969,463

到期日分析以资产负债日至付款日列示。

(e) 公允价值

公允价值是指在公平交易中, 交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。在交易活跃之市场(例如认可证券交易所)存在的条件下, 市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而, 本公司所持有及发行之部分金融资产及负债并无市价。因此, 对于该部分无市价可依之金融工具, 以如下所述之现值或其他估计方法估算公允价值。但是, 运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额, 时间性假设, 以及所采用之折现率影响。

37. 金融工具的风险头寸(续)

(e) 公允价值(续)

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下:

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 包括为交易而持有的资产、衍生金融工具及其他为买卖而进行之交易乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价, 则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额;
- (ii) 持有至到期的证券投资乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价, 则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值;
- (iii) 于12个月内到期之其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值;
- (iv) 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出, 其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑, 因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失准备, 从账面值及公允价值中扣除;
- (v) 客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算, 折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

以上各假设及方法乃为本公司金融资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而, 由于其他机构或会使用不同的方法及假设, 各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。



37. 金融工具的风险头寸(续)

(e) 公允价值(续)

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。由于人民币利率维持稳定，管理层认为截至2006年6月30日，相关的存款及贷款的公允价值与账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。

截止2006年6月30日及2005年12月31日，公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下：

	已审数 2006-6-30		已审数 2005-12-31	
	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元
金融负债：				
发行债务	<u>17,600,000</u>	<u>18,033,710</u>	<u>15,000,000</u>	<u>15,639,350</u>

38. 关联交易

本期间，本公司与关联方的重大交易如下：

	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
利息收入：		
上海上实(集团)有限公司	3,620	5,354
上海国际集团有限公司	10,060	7,396
上海上实国际贸易(集团)有限公司	<u>-</u>	<u>217</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注(续)

2006年6月30日

38. 关联交易(续)

于资产负债表日，应收关联公司的贷款如下：

	已审数 2006-6-30 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
上海上实(集团)有限公司	250,000	100,000
上海国际集团有限公司	<u>500,000</u>	<u>300,000</u>

于资产负债表日，未结清关联公司信用证余额如下：

	已审数 2006-6-30	
	余额	敞口
	人民币千元	人民币千元
上海上实国际贸易(集团)有限公司	<u>42,162</u>	<u>42,162</u>

本公司与关联方的关系如下：

公司	与本公司的关系
上海上实(集团)有限公司	本公司之股东
上海国际集团有限公司	本公司之股东
上海上实国际贸易(集团)有限公司	本公司之股东

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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注(续)

2006年6月30日

39. 董事、监事及高级管理人员报酬情况

39a. 在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下:

	已审数 2006年1-6月 人民币千元	未审数 2005年1-6月 人民币千元
报酬总额	4,093	3,390
金额最高的前三名董事的报酬总额	1,385	1,282
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	1,202	999
独立董事津贴	75	30
独立董事其他报酬	无	无

	已审数 2006年1-6月	未审数 2005年1-6月
报酬在以下区间的人数		
人民币100,000元至200,000元	无	1人
人民币200,001元至300,000元	无	7人
人民币300,001元以上	10人	2人

39b. 本会计期间, 不在本公司领取报酬津贴的董事及监事共14人 (2005年1-6月: 14 人)。

40. 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, 其金额根据各分支机构所在地的政策, 以职工工资总额的8%-23%为计提比例来计算(2005年1-6月: 8% - 23%)。

此外, 本公司也参加由保险公司管理的企业年金养老保险计划, 根据这些计划的安排, 本公司定期支付定额的养老金, 一旦参加计划后, 即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利, 本公司也不承担法律或是间接的责任, 保险金由本公司承担, 公司所承担的保险金费用计入当期损益。

**41. 重大事项**

**41a. 延长增发不超过7亿股人民币普通股有效期限至2007年5月31日**

2004年5月31日, 经本公司2004年第一次临时股东大会批准, 决定公司的再融资方式由发行可转换公司债券改为增发新股方案, 增发不超过7亿股人民币普通股。公司增发不超过7亿股A股的申请已于2005年4月19日获得中国证券监督管理委员会股票发行审核委员会审核通过。2006年5月30日, 经本公司2006年第二次临时股东大会批准, 决定延长增发不超过7亿股人民币普通股的有效期限至2007年5月31日。

**41b. 与花旗银行及其关联机构签署《战略合作第二补充协议》**

根据本公司于2005年12月22日召开的第三届董事会第四次会议的决议, 同意本公司与花旗银行及其关联机构签订《战略合作第二补充协议》, 同意本公司、花旗银行海外投资公司、上海国有资产经营有限公司和上海久事公司签订《购股权终止协议》、《售股权终止协议》和《解除购股权股份锁定通知》。此决议已于2006年2月15日经本公司2006年第一次股东大会通过。

**42. 资产负债表日后事项**

**42a. 央行上调存款准备金率**

经国务院批准, 中国人民银行决定从2006年7月5日起, 上调存款类金融机构人民币存款准备金率0.5个百分点。随后中国人民银行于2006年7月21日宣布从2006年8月15日起, 存款类金融机构人民币存款准备金率再上调0.5个百分点。现执行7.5%存款准备金率的股份制商业银行将于2006年7月5日起执行8.0%的存款准备金率及于2006年8月15日起执行8.5%的存款准备金率。

管理层认为, 上述变动对本公司的财务状况没有重大影响, 但对流动性有一定的影响。本公司已对流动资金敞口进行了相应的调整。

**43. 比较数字**

本会计报表中资产负债表的比较数字为2005年12月31日的报表数。若干比较数字乃经重新编排，以符合本期报表之呈报形式。2005年1月至6月会计期间之利润表、现金流量表及其附注未经审计。

**44. 会计报表的批准**

本会计报表已经由本公司董事会于2006年8月10日决议批准。