

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.**

**2005 年年度报告**  
**( 股票代码：600000 )**

# 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 .....	8
五、董事、监事和高级管理人员 .....	10
六、公司治理结构 .....	15
七、股东大会情况简介 .....	16
八、董事会报告 .....	17
九、监事会报告 .....	26
十、重要事项 .....	28
十一、财务会计报告 .....	29
十二、备查文件目录 .....	29
 附件：1、境内审计报告 .....	 37
2、境外审计报告 .....	80

## 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、公司董事祝世寅、牛汝涛、尉彭城因公务未亲自出席会议，书面委托金运董事长代行表决权。

公司年度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，保证年度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 021-63296188 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》

刊登年度报告的中国证监会指定国际互联网网址：<http://www.sse.com.cn>

年度报告备置地点：公司董事会办公室

## (六) 股票上市地：上海证券交易所

股票简称：浦发银行

股票代码：600000

## (七) 其它有关资料

首次注册登记日期：1992 年 10 月 19 日

企业法人营业执照注册号：3100001001236

税务登记号：国税沪字 31004413221158X

地税沪字 31004413221158X

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

聘请的国内会计师事务所名称：安永大华会计师事务所有限责任公司

办公地址：中国上海市长乐路 989 号世纪商贸广场 23 楼

聘请的国际会计师事务所名称：安永会计师事务所

办公地址：香港国际金融中心 2 期 18 楼

(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

	境内审计数	境外审计数
利润总额	4,230,890	4,339,228
净利润	2,485,417	2,558,004
扣除非经常性损益后的净利润	2,471,430	2,558,004
主营业务利润	8,450,494	4,339,228
其他业务利润	-	-
营业利润	8,472,476	4,339,228
投资收益	21,981	21,981
补贴收入	-	-
营业外收支净额	5,461	-
经营活动产生的现金流量净额	5,762,308	-10,470,306
现金及现金等价物净增加额	-3,320,175	-3,320,175

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 13,987 千元。

#### 二、报告期境内、外审计重要财务数据及差异

单位：人民币千元

	净利润	净资产	总资产	总负债	股东权益
基于国内会计准则计算	2,485,417	15,525,921	573,066,623	557,540,702	15,525,921
加：交易证券按市价法核算收益	83,902	293,877	293,877	-	293,877
加：衍生工具交易净收益	31,319	-37,157	20,422	57,579	-37,157
加：因上述调整影响递延税项	-35,751	-218,461	-218,461	-	-218,461
加：当年度预分配股利冲回	-	-	-	-	-
加：可供出售证券	-	360,211	360,211	-	360,211
其他公允价值调整	-6,883	45,072	-1	-45,073	45,072
差异合计	72,587	443,542	456,048	12,506	443,542
境外补充财务报告	2,558,004	15,969,463	573,522,671	557,553,208	15,969,463

差异原因说明：

- 1、主要系按国内会计准则采用成本与市价孰低法核算，而按国际会计准则应采用市价法核算所致；
- 2、主要系按国内会计准则按实际成本计价，期末按成本与市价孰低法计价核算，而按国际会计准则应采用公允价值核算所致；
- 3、主要系上述国际会计调整引起的所得税项调整；

### 三、报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2005 年境内 审计	2005 年境外 审计	2004 年境内审计		本期比 上期增 减(%)	2003 年境内审计	
			调整后	调整前		调整后	调整前
主营业务收入	21,467,000	23,293,035	16,760,989	16,760,989	28.08	12,027,237	12,027,237
利润总额	4,230,890	4,339,228	3,048,818	3,048,818	38.77	2,343,774	2,343,774
净利润	2,485,417	2,558,004	1,930,031	1,930,031	28.78	1,566,088	1,566,088
扣除非经常性损益的净利润	2,471,430	2,558,004	1,894,330	1,894,330	30.46	1,535,690	1,535,690
	2005 年末境 内审计	2005 年末境 外审计	2004 年末境内审计		本期比 上期增 减(%)	2003 年末境内审计	
			调整后	调整前		调整后	调整前
总资产	573,066,623	573,522,671	455,532,286	455,532,286	25.82	371,056,698	371,056,698
存款余额	505,575,629	505,575,628	395,971,068	395,381,770	27.87	322,114,094	322,114,094
贷款余额	377,222,937	377,438,845	310,905,140	310,905,140	21.33	255,111,339	255,111,339
股东权益	15,525,921	15,969,463	13,510,304	13,510,304	14.92	12,010,923	12,010,923
经营活动产生的现金流量净额	5,762,308	-10,470,306	4,914,930	4,914,930	17.24	4,000,780	4,000,780
主要财务指标	2005 年境内 审计	2005 年境外 审计	2004 年境内审计		本期比 上期增 减(%)	2003 年境内审计	
			调整后	调整前		调整后	调整前
每股收益（全面摊薄）（元）	0.635	0.65	0.493	0.493	28.80	0.400	0.400
净资产收益率（全面摊薄）（%）	16.01	16.02	14.29	14.29	增长了 1.72 个百分点	13.04	13.04
扣除非经常性损益的净利润的净资产收益率（全面摊薄）（%）	15.92	16.02	14.02	14.02	增长了 1.9 个百分点	12.79	12.79
每股经营活动产生的现金流量净额	1.472	-2.67	1.255	1.255	17.29	1.022	1.022
	2005 年末境 内审计	2005 年末境 外审计	2004 年末境内审计		本期比 上期增 减(%)	2003 年末境内审计	
			调整后	调整前		调整后	调整前
每股净资产（元）	3.97	4.079	3.45	3.45	15.07	3.07	3.07
调整后的每股净资产（元）	3.96	4.079	3.45	3.45	15.07	3.07	3.07

#### 四、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	8,450,494	54.43	58.52	2.158	2.158
营业利润	8,472,476	54.57	58.67	2.164	2.164
净利润	2,485,417	16.01	17.21	0.635	0.635
扣除非经常性损益后的净利润	2,471,430	15.92	17.12	0.631	0.631

##### 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	4,339,228	27.17	29.71	1.11	1.11
营业利润	4,339,228	27.17	29.71	1.11	1.11
净利润	2,558,004	16.02	17.51	0.65	0.65
扣除非经常性损益后的净利润	2,558,004	16.02	17.51	0.65	0.65

#### 五、境内外会计报表贷款呆帐准备金情况：

单位：人民币千元

	境内审计数	境外审计数
期初余额	8,919,499	8,973,743
报告期转出	497,519	497,519
报告期计提	3,083,295	3,180,187
报告期收回	48,562	48,562
报告期核销	977,276	977,276
期末余额	10,576,561	10,727,697

注：境内外贷款呆帐准备金差异数系国内国际准则贷款归属口径的差异造成境外审计数包含部分坏帐准备。就国内制度和准则规定的贷款口径部分，双方准备金余额数据一致，均为 105.76 亿。

#### 六、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	2005 年境内数	2005 年境外数	2004 年境内数	2003 年境内数
总负债	557,540,702	557,553,208	442,021,983	359,045,775
存款总额	505,575,629	505,575,628	395,971,068	322,114,094
其中：长期存款	190,881,080	190,881,080	150,765,831	116,562,950
同业拆入总额	420,924	420,924	2,006,516	3,055,379
贷款总额	377,222,937	377,438,845	310,905,140	255,111,339
其中：短期贷款	214,809,285	214,809,285	189,429,551	164,873,841
进出口押汇	2,336,878	2,336,878	1,769,992	1,887,661
贴现	39,993,989	39,993,989	24,702,278	27,835,302
中长期贷款	112,098,658	112,098,658	88,120,146	55,568,354
逾期贷款	2,450,908	2,450,908	2,648,919	713,451
呆滞贷款	5,496,891	5,496,891	4,164,697	4,216,955
呆帐贷款	36,328	36,328	69,557	15,775

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、短期保证金、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、保理业务。
- 4、逾期贷款，境内审计数以 1 年期计算，境外审计数以 90 天计算。

## 七、截止报告期末公司前三年补充财务指标：

项目		标准值	2005 年年末		2004 年年末		2003 年年末	
			年末	平均	年末	平均	年末	平均
资本充足率%		8	8.04	8.09	8.03	8.33	8.64	8.90
流动性比率%	人民币	25	41.57	43.34	44.12	40.42	34.39	44.07
	外币	60	75.93	73.74	83.45	72.92	62.78	66.34
存贷比%	人民币	75	67.04	70.52	72.60	73.51	71.42	65.24
	外币	85	66.66	70.93	71.72	64.54	59.65	64.07
拆借资金比例%	拆入资金比	4	0	0.18	0.37	0.51	1.36	0.65
	拆出资金比	8	0.17	0.24	0.30	0.84	2.44	2.03
国际商业借款比例%		100	0.63	7.55	18.22	24.56	0.00	0.92
不良贷款比例%		-	1.97	2.29	2.45	2.43	1.92	2.70
利息回收率%		-	99.54	98.40	98.79	98.50	101.65	99.07
单一最大客户贷款比例%		10	4.25	4.28	3.77	4.50	5.26	6.00
最大十家客户贷款比例%		50	32.48	30.40	26.58	31.91	36.69	39.91

注：2003 年不良贷款比例口径为“一逾两呆”；按五级分类口径 2003 年年末的不良贷款比例为 2.53%。

## 八、报告期末的资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

	2005年12月30日	2004年12月31日	2003年12月31日
资本净额	28,435	24,427	19,025
核心资本净额	14,596	12,806	12,302
加权风险资产净额	353,575	304,035	220,190
资本充足率	8.04%	8.03%	8.64%

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。

## 九、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	盈余公积	法定公益金	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	3,915,000	4,869,396	2,171,610	666,601	2,000,000	554,298	13,510,304
本期增加	-	-	745,626	248,542	1,300,000	2,485,417	4,531,043
本期减少	-	-	-	-	-	2,515,426	2,515,426
期末数	3,915,000	4,869,396	2,917,236	915,143	3,300,000	524,289	15,525,921

原因：本报告期利润增加、计提盈余公积和利润分配所致。

## 2、境外审计数

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	储备	可供出售投资 未实现损益	其中：法定 公益金	未分配利 润	股东权益合 计
期初数	3,915,0	4,869,396	3,776,823	-	634,050	1,078,699	13,639,918
本期增加	-	-	1,990,087	241,341	248,542	2,558,004	4,789,432
本期减少	-	-	-	-	-	2,459,887	2,459,887
期末数	3,915,0	4,869,396	5,766,910	241,341	882,592	1,176,816	15,969,463

原因：本报告期利润增加、计提盈余公积和利润分配所致。

## 第四节 股本变动及股东情况

## 一、股本变动情况

## 1、股份变动情况表

单位：千股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、未上市流通股份									
1、发起人股份	1,061,200	27.11%	-	-	-	-	-	1,061,200	27.11%
其中：									
国家持有股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内法人持有股份	1,061,200	27.11%	-	-	-	-	-	1,061,200	27.11%
境外法人持有股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、募集法人股份	1,953,800	49.90%	-	-	-	-	-	1,953,800	49.90%
3、内部职工股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、优先股或其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未上市流通股份合计	3,015,000	77.01%	-	-	-	-	-	3,015,000	77.01%
二、已上市流通股份									
1、人民币普通股	900,000	22.99%	-	-	-	-	-	900,000	22.99%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
已上市流通股份合计	900,000	22.99%	-	-	-	-	-	900,000	22.99%
三、股份总数	3,915,000	100.00%	-	-	-	-	-	3,915,000	100.00%

## 2、股票发行与上市情况

## (1) 历次股票发行情况

公司经中国人民银行和中国证监会批准，于 1999 年 9 月 23 日向社会公开发行股票 4 亿股，每股发行价格为 10 元；并于 1999 年 11 月 10 日获准在上海证券交易所上市交易 32000 万股，向证券投资基金配售的 8000 万股于 2000 年 1 月 12 日获准上市。公司根据中国证监会证监发行字[2002]135 号《关于核准上海浦东发展银行股份有限公司增发股票的通知》，同意公司增发不超过 3 亿 A 股。公司于 2003 年 1 月 3 日发行新股，发行股份 3 亿股，增发价格为每股 8.45 元，2003 年 1 月 20 日，增发股份上市交易。

## (2) 公司股份总数及结构的变动情况

报告期内没有因送股、配股等原因引起公司股份总数及结构的变动。



## (3) 现存的内部职工股情况

本报告期末公司无内部职工股。

## 二、股东情况

1、报告期末公司股东总数为 201923 户，其中境内未流通法人股 191 户。

2、前十名股东持股情况：

股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数	年度内增减	股份类别	持有流通股数量	质押或冻结的数量
上海国际信托投资有限公司	国有	7.01	274500000	-	非流通	-	-
上海上实(集团)有限公司	国有	4.87	190500000	-	非流通	-	-
上海国有资产经营有限公司	国有	4.85	190050000	-	非流通	-	-
上海国际集团有限公司	国有	4.73	185350000	-	非流通	-	-
花旗银行海外投资公司	外资	4.62	180750000	-	非流通	-	-
上海外事公司	国有	4.21	164700000	+ 7500000	非流通	-	-
东方国际(集团)有限公司	国有	1.92	75000000	-	非流通	-	-
申能股份有限公司	其他	1.92	75000000	-	非流通	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	国有	1.62	63390000	+ 2890000	非流通	-	-
上海实业发展股份有限公司	其他	1.57	61500000	-	非流通	-	-
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	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；上海上实(集团)有限公司为上海实业发展股份有限公司的控股股东；上海国有资产经营有限公司是上海国鑫投资发展有限公司的控股股东。						

## 3、控股股东及实际控制人简介：

上海国际集团有限公司成立于2000年4月20日，注册资本人民币63亿元（实到资金55.2亿元）。注册地址为上海市九江路11号，法定代表人为潘龙清。经营范围为：经营国有资产和国有股权，开展投资业务，资本运作，资产管理及咨询服务，国际招标。

截止报告期末，上海国际集团有限公司直接持有浦发银行股份18,535万股，此外，上海国际集团有限公司的控股子公司上海国际信托投资有限公司持有浦发银行股份27,450万股。上海国际集团有限公司直接或间接持有公司股份共计45,985万股，占公司总股本的11.74%。

截至本报告披露止，上海国际集团有限公司已与上海国有资产经营有限公司、上海外事公司、申能股份有限公司、东方国际(集团)有限公司、上海国鑫投资发展有限公司及上海实业发展股份有限公司等公司签订了股份转让协议，将受让上述公司持有的合计62,964万股法人股（占总股本16.08%）。该等股份转让事项已经2006年1月17日召开的公司三届六次董事会审议通过，并已经获得中国银行业监督管理委员会银监办[2006]18号文的批准，股权变更手续正在办理中。股权变更办理完毕后，上海国际集团将直接持有浦发银行股份81,499万股，持股比例为20.82%。

此外，上海市糖业烟酒（集团）有限公司、上海市第一食品股份有限公司、上海轮胎橡胶（集团）股份有限公司、上海宝山财政投资公司、中国建设银行股份有限公司上海市分行、上海市外经贸投资开发有限公司、上海市松江区财政局、上海市南汇区财政局、上海联和投资有限公司、上海烟草（集团）公司、锦江国际（集团）有限公司、上海农工商（集团）有限公司、上海隆泰铜业有限公司、上海机电股份有限公司、中国农业银行上海市分行和上海电气资产管理有限公司十六家非流通股股东已分别与上海国际集团有限公司

达成协议，将各自所持有的公司股份全部转让给上海国际集团有限公司；上海建筑材料（集团）总公司、上海汽车工业有限公司和中国工商银行上海市分行三家非流通股股东已与上海国际信托投资有限公司达成协议，将其所持有的公司股份全部转让给上海国际信托投资有限公司。前述股权转让事宜，尚待经浦发银行董事会审议通过并获得银监会等监管机构的批准。

4、公司股东上海国际集团有限公司直接或间接持有公司股份共计 45,985 万股，占公司总股本的 11.74%。

5、前十名流通股股东持股情况：

单位：股

股东名称	年末持有流通股数	种类（A、B、H 股或其它）
中国工商银行 - 上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	28146562	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	26501211	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个险分红	18796281	A 股
交通银行 - 易方达 50 指数证券投资基金	18479088	A 股
招商银行股份有限公司 - 中信经典配置证券投资基金	16392974	A 股
汉盛证券投资基金	15148943	A 股
中国银行 - 嘉实服务增值行业证券投资基金	12832054	A 股
中国农业银行 - 交银施罗德精选股票证券投资基金	11458340	A 股
裕隆证券投资基金	9000000	A 股
中国工商银行 - 广发聚富开放式证券投资基金	7947612	A 股

## 第五节 董事、监事和高级管理人员

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### 1、董事、监事、高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年月	任期起止日期	持股量	报告期内从公司领取的报酬总额(万元)
董事长	金 运	男	1946 年	2005.09.28-2008.09.27	-	86.7
副董事长	祝世寅	男	1950 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
董事	牛汝涛	男	1960 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
董事	陈伟恕	男	1946 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
董事	张建伟	男	1954 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
董事	Richard Daniel Stanley (中文名：施瑞德)	男	1960 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
董事	徐建新	男	1955 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
董事	尉彭城	男	1953 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
董事	潘龙清	男	1949 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
董事、副行长、财务总监	黄建平	男	1950 年	2005.09.28-2008.09.27	-	64.1
董事、副行长	商洪波	男	1959 年	2005.09.28-2008.09.27	-	63.8

独立董事	乔宪志	男	1940 年	2005.09.28-2008.09.27	-	6
独立董事	孙 铮	男	1957 年	2005.09.28-2008.09.27	-	6
独立董事	李 扬	男	1951 年	2005.09.28-2008.09.27	-	6
独立董事	姜波克	男	1954 年	2005.09.28-2008.09.27	-	6
独立董事	胡祖六	男	1963 年	2005.09.28-2008.09.27	-	6
独立董事	夏大慰	男	1953 年	2005.09.28-2008.09.27	-	6
监事长、外部监事	刘海彬	男	1952 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
监事	吕 勇	男	1957 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
监事	张宝华	男	1951 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
监事	吴顺宝	男	1947 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
监事	宋雪枫	男	1970 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
监事	万晓枫	男	1949 年	2005.09.28-2008.09.27	-	67.9
监事	杨绍红	男	1950 年	2005.09.28-2008.09.27	-	62.1
监事	林福臣	男	1958 年	2005.09.28-2008.09.27	-	56.8
外部监事	陈步林	男	1945 年	2005.09.28-2008.09.27	-	-
副行长	张耀麟	男	1958 年	2005.09.28-2008.09.27	-	64.1
副行长	马 力	女	1958 年	2005.09.28-2008.09.27	-	63.3
副行长	刘信义	男	1965 年	2005.09.28-2008.09.27	-	57.2
董事会秘书	沈 思	男	1953 年	2005.09.28-2008.09.27	-	58.4

## 2、在股东单位任职情况

姓名	任职的股东名称	担任的职务
牛汝涛	国家电网公司	财务部副主任
陈伟恕	上海上实（集团）有限公司 上海实业发展股份有限公司	董事长
张建伟	上海久事公司	副总经理
祝世寅	上海国有资产经营有限公司	总裁、党委书记
Richard Daniel Stanley （中文名：施瑞德）	花旗集团	花旗集团中国区首席执行官
徐建新	东方国际（集团）有限公司	财务总监
尉彭城	江苏省烟草专卖局（公司）	局长、总经理、党组书记
潘龙清	上海国际集团有限公司 上海国际信托投资有限公司	董事长、党委书记
吕 勇	百联集团有限公司	财务总监
张宝华	锦江国际（集团）有限公司	总裁助理
吴顺宝	上海市糖业烟酒（集团）有限公司	董事长、党委书记
宋雪枫	申能股份有限公司	总经理助理

## 3、现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

## (1) 董事：

金 运，男，1946年出生，EMBA。曾任中国工商银行上海市分行副行长、上海浦东发展银行常务副行长、副董事长、党委副书记、行长、党委书记。现任上海浦东发展银行董事长、党委书记。

祝世寅，男，1950年出生，大学，经济师。曾任上海市静安区人民政府副区长，上海市闸北区常委、人民政府副区长。现任上海国有资产经营有限公司总裁、党委书记，兼任长江经济联合发展（集团）股份有限公司董事长。

牛汝涛，男，1960 年出生，大学，高级会计师。曾任徐州电业局副局长、江苏省电力公司财务处副处长（主持工作）、副总会计师兼财务与产权管理部主任、浙江省电力公司（工业局）总会计师、浙江省电力公司总会计师。现任国家电网公司财务部副主任。

陈伟恕，男，1946年出生，研究生学历，硕士，教授。曾任复旦大学世界经济系、国际金融系主任、上海浦东发展银行副行长。现任上海实业（集团）有限公司副董事长、党委副书记、上海上实（集团）有限公司董事长、上海实业发展股份有限公司董事长。

张建伟，男，1954 年出生，硕士，高级经济师。曾任上海新沪玻璃厂副厂长、上海光通信器材公司副总经理、上海久事公司实业管理总部总经理、资产管理一部二部总经理、发展策划部、资产经营部经理，总经理助理。现任上海久事公司副总经理。

Richard Daniel Stanley（中文名：施瑞德），男，1960 年出生，硕士。曾任花旗银行新加坡分行金融机构部主管、花旗银行曼谷分行企业金融部主管、花旗银行中国区行长、花旗银行南亚区七国地区总部行长。现任花旗集团中国区首席执行官。

徐建新，男，1955 年出生，博士，副教授。曾任上海新世纪投资服务公司副总经理。现任东方（国际）有限公司财务总监。

尉彭城，男，1953年出生，研究生学历，高级经济师。曾任徐州卷烟厂厂长，徐州市烟草专卖局局长，江苏省烟草专卖局（公司）副总经理、党组成员、徐州市局党委，江苏省烟草专卖局（公司）副局长、副总经理、党组成员（正厅级）。现任江苏省烟草专卖局（公司）局长、总经理、党组书记。

潘龙清，男，1949年出生，大学，高级经济师。曾任上海市南汇县副县长，金山县党委副书记、县长、县委书记，上海市农业委员会副主任兼市体改委副主任，上海市松江区委副书记、区长、区委书记，上海市对外经济贸易委员会系统党委书记、党组书记，上海市对外经济贸易委员会主任、上海市外国投资工作委员会主任。现任上海国际集团有限公司党委书记、总经理。

黄建平，男，1950年出生，硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海分行虹口区办主任、上海浦东发展银行计划财务部总经理、大众保险股份有限公司总经理、上海浦东发展银行行长助理。现任上海浦东发展银行董事、副行长、财务总监。

商洪波，男，1959 年出生，硕士、EMBA。曾任中国人民银行宁波分行办公室副主任、金管处副处长（主持工作）、办公室主任、副行长，上海浦东发展银行宁波分行行长、党委书记。现任上海浦东发展银行董事、副行长。

乔宪志，男，1940 年出生，大专，一级高级法官。曾任上海市中级人民法院副院长，徐汇区人民法院院长，上海市高级人民法院副院长，上海市中级人民法院院长，上海市高级人民法院常务副院长。现任上海仲裁委员会主任。

孙 铮，男，1957 年出生，博士，教授，博士生导师，注册会计师，澳大利亚资深注册会计师。曾任上海财经大学会计系副主任、主任、校长助理。现任上海财经大学副校长，兼任中国会计学会副会长，财政部中国会计准则委员会委员，上海证券交易所上市公司专家委员会委员，上海市国有资产管理委员会财务预算委员会委员。曾获“上海市育才奖”、宝钢教育“优秀教育奖”、教育部“高校青年教师奖”和人事部、科技部、教育部、财政

部、国家发改委、自然科学基金委员会、中国科学技术协会联合批准“新世纪百千万人才工程国家级人选”。

李 扬，男，1951 年出生，博士，研究员，教授，博士生导师。现任中国社会科学院金融研究所所长、金融研究中心主任。兼任中国金融学会副会长、学术委员会委员，太平洋经济合作委员会（PECC）中国金融市场发展委员会委员，中国城市金融学会常务理事，中国国际金融学会常务理事，中国财政学会常务理事，中国科学院自然科学和社会科学交叉研究中心学术委员会委员。曾任中国人民银行货币政策委员会第三任专家委员。清华大学、北京大学、中国人民大学、复旦大学、南京大学、中国科技大学等大学兼职教授。获“国家级有突出贡献中青年专家”称号，获国务院“政府特殊津贴”，四次获得“孙冶方经济科学”著作奖和论文奖。

姜波克，男，1954 年出生，博士，教授，博士生导师。曾任复旦大学经济学院国际金融系博士后研究员、国际金融系副系主任、经济学院副院长。现任复旦大学国际金融研究中心主任，兼任中国金融学会常务理事，国务院学科评议组成员，教育部经济学教育指导委员会委员，复旦大学金融研究院常务副院长，上海市政协委员。获国务院（政府）特殊贡献津贴，“全国模范教师”称号，获聘长江学者特聘教授。

胡祖六，男，1963 年出生，经济学博士。曾任世界银行顾问，国际货币基金组织官员，瑞士日内瓦 - 达沃斯世界经济论坛首席经济学家与研究部主管。现任高盛（亚洲）董事总经理，兼任清华大学中国经济研究中心主任，华融资产管理公司顾问，中银国际董事。

夏大慰，男，1953 年出生，硕士，教授，博士生导师。曾任上海财经大学处长、校长助理、常务副校长。现任上海国家会计学院院长，兼任上海证券交易所上市公司专家委员会委员，中国工业研究与发展促进会副会长，中国会计学会副会长，上海经济学会工业经济专业委员会主任等职务。获国务院专家特殊津贴，财政部跨世纪学术带头人，教育部文科跨世纪学术带头人。

## （2）监事

刘海彬，男，1952 年 12 月出生，大学学历，副编审。曾任审计署驻南京特派办特派员助理，审计署驻南京特派办副特派员（主持工作）、审计署驻上海特派办特派员、党组书记，现任上海浦东发展银行监事长。

吕 勇，男，1957 年出生，大学学历，高级会计师。曾任上海一百（集团）有限公司财务总监。现任百联集团有限公司财务总监。

张宝华，男，1951 年出生，研究生学历、工商管理硕士。曾任新亚集团联营公司办公室主任，荷兰鹿特丹新亚公司总经理，上海新亚集团股份有限公司副总经理、副董事长。现任锦江国际（集团）有限公司总裁助理兼金融事业部董事长。

吴顺宝，男，1947 年出生，MBA，高级经济师。曾任上海市商业二局办公室副主任、上海市糖业烟酒（集团）有限公司总经理。现任上海市糖业烟酒（集团）有限公司董事长、党委书记。

宋雪枫，男，1970 年出生，硕士，注册会计师。曾任申能股份有限公司计划财务部经理。现任申能股份有限公司总经理助理、计划财务部经理。

陈步林，男，1945 年 6 月出生，大专学历，高级统计师。曾任上海市财政局二、三分局分局长、党组书记，上海市财政局副局长，上海市统计局局长、党组书记，上海市国有资产管理办公室主任、党组书记、上海国有资产监督管理委员会秘书长。现任国泰君安证券股份

有限公司副董事长，国泰君安投资管理公司董事长、党委书记，上海市政治协商会议常务委员会委员。

万晓枫，男，1949年出生，研究生学历。曾任中共上海市委办公厅市区处副处长、处长，综合处处长、上海市委办公厅副主任。现任上海浦东发展银行党委副书记兼纪委书记、工会负责人。

杨绍红，男，1950年出生，研究生结业，高级经济师。曾任中国人民银行浙江省分行处长，浙江省金融系统纪检组组长、监察专员办监察专员、中国人民银行浙江省分行副行长。现任上海浦东发展银行杭州分行行长、党委书记。

林福臣，男，1958年1月出生，大专学历，高级经济师。曾任中国人民银行稽核局银行一处、二处副处长，中国人民银行银行一司银行二处处长，上海浦东发展银行稽核部总经理。现任上海浦东发展银行首席审计官、纪委委员。

### (3) 其他高管

张耀麟，男，1958 年出生，博士，高级经济师。曾任中国建设银行湖北省分行国际部副总经理；中国建设银行深圳分行国际部副总经理、总经理、信贷管理处处长；上海浦东发展银行广州分行副行长、行长。现任上海浦东发展银行副行长。

马力，女，1958 年出生，工商管理硕士，高级经济师，曾任中国工商银行上海市分行国际业务部总经理助理，上海巴黎国际银行副总经理，上海浦东发展银行国际业务部总经理、金融机构部总经理、上海浦东发展银行行长助理，现任上海浦东发展银行副行长。

刘信义，男，1965 年出生，研究生学历，高级经济师，曾任上海浦东发展银行空港支行副行长(主持工作)、上海浦东发展银行上海地区总部副总经理、党委委员。2002 年 6 月上海市金融服务办挂职锻炼任机构处处长、市金融服务办主任助理，现任现任上海浦东发展银行副行长兼上海地区总部总经理、党委书记。

沈 思，男，1953 年出生，硕士、EMBA，高级经济师。曾任中国人民银行浙江省分行副处长、处长，中国人民银行总行调统司副司长，上海浦东发展银行杭州分行副行长、党委委员。现任上海浦东发展银行董事会秘书、董事会办公室主任。

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

1、2005 年 4 月 21 日在上海召开了第二届董事会第十九次会议，经行长提名，第二届董事会提名委员会第六次会议审核通过，同意聘任刘信义先生为公司副行长。

2、2005 年 9 月 28 日召开的 2005 年第二次临时股东大会进行了董事会、监事会换届改选，公司原董事张广生、Stephen Long（龙肇辉）、汪奕义、杨祥海、周有道、马金明、潘洪萱、原监事李关良、史贤俊、朱国桢、杜启发、王安海不再担任公司董事、监事职务。

## 三、公司员工数量、专业构成、教育程度

截止 2005 年 12 月 31 日，公司共有注册员工 10151 人，退休职工 60 人。其中管理人员 1005 人，占 9.90%；银行业务人员 8414 人，占 82.89%；技术人员 304 人，占 2.99%；员工中博、硕士研究生学历占 7.08%，大学本科学历占 50.42%、大专、中专学历占 39.13%。

## 第六节 公司治理结构

### 一、公司治理的情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《上市公司治理准则》、《股份制商业银行公司治理指引》等要求，进一步完善法人治理结构，按照建成国际较好银行的要求，借鉴吸取国际上成熟的公司治理的经验和要求，充分发挥公司各个利益相关者特别是董监事的作用，努力建设国际较好的上市银行治理结构和董事会，确保公司合规、稳健、持续、快速发展，使公司各个利益相关者的利益均衡化和最大化，保护存款人的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值，努力成为值得社会公众信赖的上市银行。

公司董事会根据 2004 年以来监管部门颁布的相关政策规章并结合公司实际情况的变化，2005 年修订了《公司章程》，目前已建立起以《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》为基础，包括《行长工作细则》等一系列配套制度在内的公司治理制度体系，以加强和细化公司的管理。

1、关于股东与股东大会：严格按照《股东大会的议事规则》，并严格按照《股东大会规范意见》的要求召集、召开股东大会，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。2005 年来我行召开了三次股东大会，做到股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

2、关于董事与董事会：我行严格按照《公司章程》规定的董事选聘程序选举董事，2005 年我行第二届董事会任期届满并选举了第三届董事会，现我行共有 17 名董事，其中行内董事 3 名、股东单位董事 8 名、独立董事 6 名，均为金融、法律、战略管理等方面有较大社会影响的专业人士担任独立董事，17 名董事中海外董事有 2 名。各位董事能够认真履行职责，维护公司和全体股东的利益。新一届董事会将下设的委员会调整为战略委员会、提名委员会、风险控制与关联交易委员会、薪酬与考核委员会和审计委员会五个专业委员会。

3、关于监事和监事会：2005 年我行第二届监事会任期届满并选举了第三届监事会，监事会现由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名、外部监事 2 人，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设提名委员会。我行监事能够认真履行自己的职责，能够本着对股东负责的精神，对我行财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

4、关于高级管理层：我行高级管理层设 1 名行长（行长目前暂缺，由董事长主持行长室的工作）、5 名副行长、1 名董事会秘书。《公司章程》明确规定行长具体负责公司的日常经营管理事务，对董事会负责，并明确其 10 项职权。此外公司还制定了《行长工作细则》、《行长办公会议制度》等规章制度，力求经营管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

5、关于信息披露与透明度：公司制定了较完善的信息披露制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；公司能够严格按照法律、法规 and 公司章程及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。

### 二、独立董事履行职责情况

公司董事会根据中国证监会发布的《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》和中国人民银行《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等规定要求，建立独立

董事制度并制定了相关工作制度。目前公司董事会共有独立董事 6 名，专业涵盖会计、金融和法律，独立董事人数达到董事会成员三分之一以上，使董事会人员和专业结构进一步合理，为董事会决策的科学性和合理性奠定了良好的基础。报告期内，独立董事能够本着为全体股东负责的态度，履行诚信和勤勉义务，维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯，并为董事会科学客观地决策发挥了积极作用。

#### 1、独立董事参加董事会的出席情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）
李 扬	4	2	2	-
乔宪志	9	9	-	-
孙 铮	9	7	2	-
胡祖六	9	2	7	-
姜波克	9	8	1	-
夏大慰	9	8	1	-

#### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

### 三、与控股股东“五分开情况”

公司的股权比较分散，无具有实际控制权的控股股东，公司前五名最大股东没有超越股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动；公司系整体上市，与前五名最大股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立，公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

### 四、公司高级管理人员考核、激励和约束机制及实施情况

根据《公司章程》的规定，公司董事会通过制定《经营管理者 and 业务骨干长期激励制度》和公司高管人员的考核标准，依托科学的指标体系和严谨的评价方法，以绩效考核为主，兼顾综合素质考核，使高级管理人员的薪酬与管理水平、经营业绩紧密挂钩。

## 第七节 股东大会情况简介

### 一、年度股东大会情况

公司于 2005 年 4 月 27 日召开 2004 年年度股东大会，决议公告刊登在 2005 年 4 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

### 二、临时股东大会情况

1、公司于 2005 年 6 月 28 日召开 2005 年第一次临时股东大会，决议公告刊登在 2005 年 6 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

2、公司于 2005 年 9 月 28 日召开 2005 年第二次临时股东大会，决议公告刊登在 2005 年 9 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。



## 第八节 董事会报告

### 一、报告期内整体经营情况的讨论与分析

#### 1、主营业务收入、主营业务利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元

项 目	报告期末数	上年同期数	增减率
主营业务收入	21,467,000	16,760,989	28.08%
主营业务利润	8,450,494	6,964,721	21.33%
净利润	2,485,417	1,930,031	28.78%
现金及现金等价物增加额	-3,320,175	26,271,408	-112.64%

变动的主要原因是：

- (1) 主营业务收入增长的原因是：贷款规模扩大
- (2) 主营业务利润增长的原因是：主营业务收入增幅较大
- (3) 净利润增长的原因是：主营业务利润增长贡献
- (4) 现金及现金等价物增加额减少的原因是：贷款业务规模扩大

#### 2、报告期末总资产、股东权益与期初比较：

单位：人民币千元

项目	报告期末数	期初数	增减率
总资产	573,066,623	455,532,286	25.80%
股东权益	15,525,921	13,510,303	14.92%

变动的主要原因是：

- (1) 总资产增长的原因是：存贷款规模扩大
- (2) 股东权益增长的原因是：净利润增加

### 二、报告期公司经营情况

#### 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

截止 12 月 31 日，公司主要经营和管理情况如下：

——主要经营指标及完成情况：公司总资产规模达到 5,730.67 亿元，比年初增加 1,175.34 亿元，增长 25.80%；本外币贷款余额 3,772.22 亿元，较年初净增 663.18 亿元，增长 21.33%；公司各项存款余额为 5055.76 亿元，较年初净增 1096.05 亿元，增长 27.68%。主营业务收入共计 214.67 亿元，实现税前利润 42.31 亿元，与同期相比净增 11.82 亿元，增长 38.77%；实现税后利润 24.85 亿元，增加 5.55 亿元，同比增长 28.78%。股东权益 155.26

亿元，每股收益 0.635 元，每股净资产 3.97 元，净资产收益率达到 16.01%。

——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 2004 年底的 2.45%降至期末的 1.97%；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 105.77 亿元，不良贷款的准备金覆盖率达 142.16%。

——机构新增情况：报告期内公司新开设了 2 家分行；至此，公司已在全国 41 个城市开设了 24 家分行（包括上海地区总部）2 家直属支行，机构网点总数增至 350 家。

——银行卡及中间业务：报告期内，公司联手花旗推出的信用卡，年内发卡 20 万多张，而东方卡累计发卡量已达到 1033 万张，新增 300 万张，增幅 40.93%；代理销售了 36 个开放式基金，实现基金代销额 3.03 亿元；所托管的基金资产净值共计 18.13 亿元；全年实现中间业务收入 5.20 亿元，比 2004 年增长 35.06%。

——国内国际地位与影响：报告期内，在《经济时刊》“中国上市企业 100 强”中，公司获评总名次第十二；被全球知名的《银行家》杂志评为“全球银行 1000 家”第 270 位。

### 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	18,184,826	4,012,606	7,084,362	1,798,299
拆借、存放等同业业务	2,404,577	498,810	1,656,651	240,614
其他业务	877,596	194,593	201,477	98,206
合计	21,467,000	4,706,011	8,942,491	2,137,120

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	5,138,040	23.93	575,079	6.81
北京地区	1,426,104	6.64	484,529	5.73
江苏地区	2,146,599	10.00	1,076,936	12.74
浙江地区	3,593,808	16.74	2,002,880	23.70
广东地区	1,522,702	7.09	574,540	6.80
境内其他地区	7,573,464	35.29	3,705,595	43.85
境外离岸	66,283	0.31	30,935	0.37
合计	21,467,000	100.00	8,450,494	100.00

### 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	111,031,419	29.50%
个人贷款	56,407,860	14.99%
批发和零售业	51,822,960	13.77%
房地产业	37,516,348	9.97%
交通运输、仓储和邮政业	21,695,432	5.76%

## 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	2005 年末余额	2004 年末余额
应收利息	1,656,581	1,578,456
开出保函	16,321,112	12,417,571
信用证项目	12,137,193	13,453,255
银行承兑汇票	129,315,112	95,134,461

## 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	2005 年末投资数
华一银行	30 年	10%	82,252
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			450,555

## 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 26 家(包括上海地区总部)直属分支行,共 350 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	770	153,981,786	349
2	上海地区总部	上海市浦东南路588号	2070	130,216,820	110
3	杭州分行	杭州市延安路129号	564	38,273,540	21
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	521	30,869,603	18
5	南京分行	南京市中山东路90号	705	43,547,731	29
6	北京分行	北京市东城区东四十条 68 号	828	57,545,290	22
7	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	298	9,552,995	10
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	196	11,533,347	7
9	重庆分行	重庆市渝中区邹容路 119 号	298	14,417,294	12
10	广州分行	广州市环市东路424号	554	23,647,539	15
11	深圳分行	深圳市福华三路深圳国际商会中	483	19,410,133	11
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	187	6,155,369	7
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	54	1,544,993	2
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	290	23,463,827	8
15	郑州分行	郑州市经三路30号	395	25,500,166	10
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	261	17,804,367	6
17	济南分行	济南市解放路165号	237	15,855,554	7
18	成都分行	成都市双林路98号附1号	156	13,882,685	4
19	西安分行	西安市北大街29号	176	11,244,941	4

20	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街158号	255	14,218,186	6
21	武汉分行	武汉市武昌洪山路1号	238	8,679,407	6
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	129	5,036,012	3
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	135	9,267,970	2
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	103	6,201,188	2
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号	105	4,720,373	2
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	74	3,472,892	0
27	南宁分行	南宁市民族大道98号	69	1,211,816	0
	系统内轧抵及 汇总调整			-128,189,201	324
	<b>全行总计</b>		10151	573,066,623	<b>350</b>

## 12、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：人民币万元

五级分类	金 额	占 比	准备金计提比例
正常类	35,255,414	93.46%	1%
关注类	1,722,413	4.57%	5%
次级类	399,869	1.06%	35%
可疑类	216,510	0.57%	70%
损失类	128,088	0.34%	100%
合 计	37,722,294	100.00%	

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 105.76 亿元。

## 12、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	本外币	比 例
上海万都中心大厦有限公司	120,497	0	120,497	0.32%
上海宏力半导体制造有限公司	29,570	11,036	118,633	0.31%
中国石油天然气股份有限公司	100,459		100,459	0.27%
上海同盛有投资（集团）有限公司	98,000		98,000	0.26%
上海同盛大桥建设有限公司	92,000		92,000	0.24%
上海城市建设投资开发总公司	90,000		90,000	0.24%
佛山市公用事业管理局	80,000		80,000	0.21%
上海浦发大厦置业有限公司	79,000		79,000	0.21%
上海国有资产经营有限公司	75,000		75,000	0.20%
上海中环投资开发(集团)有限公司	70,000		70,000	0.19%
<b>合计</b>	834,526	11,036	923,589	2.45%

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 771,144 千元	人民币 120,262 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	197,503,008	5.64%
中长期贷款	98,617,334	5.49%

## 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	2.58-4.88	2,030,000	2006 年 2 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	6,165,000	2006 年 7 月-2021 年 10 月
2002 记账式	2.00-2.93	2,580,000	2007 年 4 月-2012 年 7 月
2003 记账式	2.32-2.80	3,595,000	2006 年 6 月-2013 年 4 月
2004 记账式	2.98-4.86	3,833,000	2006 年 6 月-2011 年 11 月
2005 记账式	1.58-4.44	3,344,980	2006 年 3 月-2025 年 5 月
财政部境外债券	5.25-9.00	395,462	2006 年 5 月-2096 年 1 月
合 计		24,373,442	

## 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	822,439	-	
其他应收款	2,306,737	108,573	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	159,171,856	0.80%
企业定期存款	141,066,846	2.16%
储蓄活期存款	10,585,643	0.96%
储蓄定期存款	46,106,917	1.76%

## 10、期末不良贷款情况及采取的相应措施。

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款比例为 1.97%，比 2004 年末下降了 0.48 个百分点。公司在控制和化解不良贷款方面采取了以下主要措施：一是加强政策指引，推动资产结构优化和调整；二是积极督促推进，狠抓贷后检查工作的落实；三是对个别重点分行实施总行派驻资产保全工作小组的机制，指导、协助分行做好不良贷款的清收压缩工作；四是加强对跨分行、跨地区不良贷款的统一协调；五是深化对不良贷款的专业化管理，通过司法诉讼、有效重组等手段，加强现金清收，规范以资抵债，同时对符合损失核销条件的不良贷款及时进行核销，对不良贷款进行全方位的清收压缩；六是根据公司扁平化矩阵式组织架构改革的总体部署，结合国际上先进银行的领先实践，确定了全面风险管理组织机构；七是推动信息系统建设，实现风险管理信息系统成功上线，为进一步提高不良贷款的管理水平提供了基础数据平台。

## 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	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	129,315,112	95,134,461
应付承兑汇票	3,489,894	4,345,235

融资保函	2,879,955	2,072,132
非融资保函	13,441,157	10,345,439
开出信用证	8,647,299	9,108,020

### 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。作为现代金融企业，公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险等。

(2) 2005 年，国内经济运行的波动、人民币汇率形成机制的改革和利率逐步市场化，对风险管理提出新的课题。

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，对风险管理组织架构进行改革，成立风险管理总部，为建立全面风险管理体系奠定了基础；并通过聘请具有银行风险管理丰富经验的外籍人士担任要职，全面引进国际先进的风险管理理念和方法。

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和变化，资产结构得以进一步优化。公司加强了贷后管理，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，部分老不良资产案件的清收化解工作取得突破，有效化解了风险、弥补损失。

公司在 2005 年大力加强内控管理，在制度和执行、操作流程、人员管理等多个方面入手，实施“内控风暴”，树立了内控优先的理念，并开始启动内控体系建设项目，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。合规经营是银行业务发展的前提，也是银行实现稳健经营的关键所在。合规工作和银行日常风险管理密不可分，公司于 2005 年成立合规部，即将搭建以国际上先进银行为标准、高起点、高要求的合规管理体系，有效管理合规风险，填补以往银行合规风险控制的“盲区”。

#### (3) 呆帐、坏帐核销政策及程序

2005 年 5 月，国家财政部新颁发了《金融企业呆帐核销管理办法》，在资产损失核销的条件依据以及工作要求等方面均作了新的规定，同时要求金融企业相应制定具体实施办法，报财政部门备案。在上述背景下，公司严格按照《金融企业呆帐核销管理办法》的规定和要求，结合国家税务总局的相关规定以及最高人民法院的相关司法解释，并在总结公司风险管理、资产保全工作实践和经验教训的基础上，主要从资产损失核销的条件依据、审批程序和管理机制三个方面，对原《上海浦东发展银行呆帐核销管理办法》进行了全面修订，拟订了《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法》，并经公司董事会审议通过，于 2005 年 11 月正式实施。

### 14、公司内部控制及制度建设情况。

为强化内部控制和审计监督，公司打破原总、分行二级管理的审计模式，建立了由总行统一领导、垂直管理的审计组织体系。为确保审计工作的质量，新的审计体制运行后，按照国家有关法律、法规和外部监管部门要求，制定和修订了一整套审计标准和各项审计工作制度。

为了向国际上较好商业银行的目标靠拢，公司正在进行风险管理体制机制的改革，确立了风险总监岗位制度，进一步整合和提高公司的风险管理体系和风险管理水平。公司以切实加强全面风险管理为核心，结合市场和政策的变化，从信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等多方面入手，一是加大了总行风险政策制订和业务指导的力度；二是以授信体制改革和风险检查机制建设提升风险管理的规范性；三是完善资产保全机制建设，有效化解风险损失；四是严格控制业务流程，切实防范操作风险；五是密切关注市场变化，有效化解利率和流动性风险。

报告期内公司在全行范围内开展了一次防风险、保安全的内控大检查，主要业务部门及各级分支机构进行了全面的自我风险排查。为了使内控大检查工作真正起到改善全行内控环境的促进推动作用，公司起草制定了《中高级管理人员尽职问责暂行办法》、《违法违规案件防范和应急处理暂行办法》、《关于加强人员准入、管理和退出机制建设的若干意见》、《分行内控综合评价试行办法》等一系列制度办法，通过这些制度的颁布执行，力求在全行形成一种人人尽职尽责的氛围，对不负责任的行为严格实行问责制，通过内控综合评价，加强自控自律，完整地反映内控工作的成果和不足，推动内控工作的不断完善和改进。

#### 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余额为 445,996 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	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日	增 减	主要原因
总资产	573,066,623	455,532,286	25.80%	经营规模扩大
长期股权投资	445,996	448,061	-0.46%	汇率变动略有影响
长期债券投资	29,691,531	30,151,078	-1.52%	部分长期债券投资到期
固定资产	5,588,335	4,633,914	20.60%	固定资产投入增加
总负债	557,540,702	442,021,983	26.13%	存款业务增长
长期负债	206,042,480	156,931,361	31.29%	长期存款增加
股东权益	15,525,921	13,510,304	14.92%	净利润贡献

单位：人民币千元

项 目	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日	增 减	报告期内变动的主要原因
主营业务利润	8,472,476	6,980,069	21.38%	主营业务收入增长
投资收益	1,706,436	1,455,927	17.21%	债券投资规模扩大
净利润	2,485,417	1,930,031	28.78%	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	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日	增减	报告期内变动的主要原因
贴现	39,993,989	24,702,278	62%	贴现业务规模扩大
买入返售资产	20,331,876	10,760,444	89%	买入返售业务规模扩大
短期投资	48,929,031	8,170,908	499%	短期投资业务规模扩大
进出口押汇	2,336,878	1,769,992	32%	押汇业务规模扩大
中期贷款	50,778,740	37,665,918	35%	贷款业务规模扩大
长期待摊费用	16,202	6,514	149%	无形资产增加
待处理抵债资产净值	399,588	222,320	80%	贷款清收力度加大
递延税款借项	2,996,059	2,223,171	35%	贷款清收力度加大
短期储蓄存款	23,359,431	16,099,176	45%	存款业务规模扩大
应付利息	2,245,994	1,610,273	39%	存款规模扩大
存入短期保证金	87,324,919	60,734,589	44%	保证金业务规模扩大
应付福利费	208,053	143,399	45%	工资费用增加
长期储蓄存款	47,154,344	30,819,601	53%	存款业务规模扩大
盈余公积	2,917,236	2,171,610	34%	利润贡献
一般准备	3,300,000	2,000,000	65%	根据金融企业会计制度提取一般风险拨备
中间业务收入	520,692	385,835	35%	中间业务规模扩大
其他业务收入	118,742	78,910	50%	业务规模扩大
利息支出	7,084,363	5,286,063	34%	存款规模扩大
手续费支出	197,706	100,589	97%	中间业务规模扩大
汇兑损失	3,772	2,682	41%	汇率变动
业务及管理费	5,203,705	3,922,083	33%	业务规模扩大
所得税	1,745,473	1,118,787	56%	应纳税所得额增加
提取一般准备	1,300,000	850,000	53%	根据金融企业会计制度提取一般风险拨备

## 六、公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况。

## 七、新年度业务发展规划

## 1、新年度业务发展指导思想

以科学发展观总揽全局，按照与国际接轨的现代商业银行的经营理念统领各项工作，深化银行机制体制改革和经营管理创新，构建完善的法人治理结构，树立正确的价值观，加快业务结构和盈利模式的转型，提高资本效益和投资回报，保持稳健良好的资产质量，塑造强大的企业品牌，明显地提升公司面对金融国际化的核心竞争力。

## 2、新年度经营目标

从长远发展看，公司必须要把追求高市值作为最新的财务管理理念，建立和完善与股东价值相挂钩的考核机制，但目前直接将市值作为经营目标的条件还不太具备。公司认为在目前条件下寻求与市值直接挂钩的、或决定市值的核心指标来作为考核银行业绩的依据是比较合适的，考核净资产收益率和资本充足率，可以推动和促使公司经营管理朝着市值最大化的方向努力。

据此，考虑到2005年的实际以及今年增发新股和银行发展情况，2006年公司的净资产收益率力争达到15%以上。按照这一经营目标要求，董事会提出2006年经营计划如下：



- 总资产规模达到6760 亿元，增长18%；
- 各项存款余额达到5870亿元，增长16%；
- 各项贷款余额达到4451亿元，增长18%；
- 税后利润增长25%；
- 年末不良贷款率，按“五级分类”口径，控制在1.85 %以内。

### 3、新年度公司主要措施

——公司银行业务：要集中力量在体制改革、中间业务发展和中小客户经营上，力求实现大的突破，重点要抓好产品业务创新、营销模式创新、管理创新和队伍建设创新。

——个人银行业务：积极推进组织架构改革，推进机制建设，重点是抓好渠道建设，包括柜面、自助、VIP 服务、网银、电话银行五大方面。

——风险控制：深化风险管理体制改革，抓好条线管理工作；加强风险管理的机制建设，提高新体制下各项工作运行的质量和效率；全面推进内控体系建设工作，为发展奠定坚实的基础；进一步完善个人银行业务风险管理制度，促进业务整体发展；加强资金业务风险管理，确保对市场风险的有效控制。

——运营与科技：加快推进运营与科技改革工作；实施科技战略，积极推进支付结算和运营监测运营系统建设；突出重点，在科技条线着重做好服务转型和能力提升两篇文章；完善运营管理架构，不断提高运营管理水平。

## 八、董事会日常工作情况

1、公司于2005年2月24日在上海召开第二届董事会第十七次会议，决议公告刊登在2005年2月26日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

2、公司于2005年3月24日在上海召开第二届董事会第十八次会议，决议公告刊登在2005年3月26日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

3、公司于2005年4月21日在上海召开了第二届董事会第十九次会议，决议公告刊登在2005年4月23日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

4、公司于2005年5月25日在上海召开了第二届董事会第二十次会议，决议公告刊登在2005年5月27日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

5、公司于2005年8月24日在上海召开了第二届董事会第二十一次会议，决议公告刊登在2005年8月26日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

6、公司于2005年9月28日在上海召开了第三届董事会第一次会议，决议公告刊登在2005年9月30日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

7、公司于2005年10月27日在上海召开第三届董事会第二次会议，决议公告刊登在2005年10月28日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

8、公司于2005年12月15日在上海召开第三届董事会第三次会议。

9、公司于2005年12月22日在上海召开第三届董事会第四次会议，决议公告刊登在2005年12月24日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

## 九、董事会对股东大会决议的执行情况

1、2005 年 6 月 28 日，公司 2005 年第一次临时股东大会通过了《关于在银行间债券市场发行金融债券的议案》，公司董事会认真贯彻执行股东大会决议，积极向监管部门申报，并获准发行。根据银复【2005】55 号《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》以及银监复【2005】205 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金融债券的批复》，公司于 2005 年 8 月 12 日在银行间债券市场公开招标发行了 70 亿元金融债券。本次金融债券期限为 3 年，利率为固定利率 2.59%，每年付息一次。至 2005 年 8 月 26 日，70 亿元金融债券资金已全额划入公司帐户，本次金融债券募集完毕，并根据人民银行的有关规定，自 2005 年 9 月 28 日起在银行间债券市场交易流通。本次金融债券募集资金作为稳定的负债来源，期限匹配地运用于风险较低的优质资产项目。

2、2005 年 9 月 28 日，公司 2005 年第二次临时股东大会通过了《关于在银行间债券市场发行次级债券的议案》，公司董事会认真贯彻执行股东大会决议，积极向监管部门申报，并获准发行。根据银复【2005】118 号《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》以及银监复【2005】326 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》，公司于 2005 年 12 月 26 日在银行间债券市场私募发行了 20 亿元次级债券。本次次级债券期限 10 年，公司在第五年末有一次赎回权，利率为固定利率 3.60%。至 2005 年 12 月 29 日，20 亿元募集资金已全额划入公司账户，本次次级债券募集完毕。根据有关规定，20 亿元次级债券全部计入公司附属资本。

3、公司董事会根据公司 2004 年度股东大会审议通过的 2004 年度利润分配方案实施现金分红，即以总股本 39.15 亿股为基数，每 10 股现金分红 1.20 元（含税），分配现金红利 4.698 亿元。公告刊登在 2005 年 4 月 30 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站，该现金分红方案于 2005 年 5 月 16 日实施。

#### 十、利润分配或资本公积金转增预案

根据公司聘请的安永大华会计师事务所出具的无保留意见的审计报告，公司 2005 年度法定报表实现净利润 24.85 亿元，2005 年初未分配利润为 5.54 亿元，扣除 04 年应付股利 4.698 亿元后为 8448 万元。根据上述情况，公司拟定 2005 年度预分配方案如下：

- 1、按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 2.485 亿元；
- 2、按当年度税后利润 10%的比例提取法定公益金，共计 2.485 亿元；
- 3、按当年度税后利润 10%的比例提取一般任意盈余公积，共计 2.485 亿元；
- 4、提取一般准备 13 亿元；
- 5、分配普通股股利每 10 股派 1.3 元人民币（含税），应付股利共计 5.0895 亿元；
- 6、本年度不送股、不转增股本。

上述分配方案执行后，结余未分配利润 0.15 亿元

## 第九节 监事会报告

### 一、监事会会议情况

报告期内监事会共召开七次会议，主要内容如下：

1、公司于 2005 年 2 月 24 日在上海召开了第二届监事会第十三次会议，会议审议并一致通过：《公司 2004 年度监事会工作报告》、《公司 2004 年年度报告及其摘要》、《公司 2004 年度利润分配预案》、《公司 2004 年度财务决算和 2005 年度财务预算的报告》、《公司董事及高级管理人员依法履行职务的情况报告》。

2、公司于 2005 年 4 月 21 日在上海召开了第二届监事会第十四次会议，会议审议并一致通过《公司 2005 年第一季度报告》、《公司关于资产损失核销的议案》。

3、公司于 2005 年 5 月 25 日在上海召开了第二届监事会第十五次会议，会议审议并一致通过《公司关于修订<公司章程>的议案》、《公司关于第二届监事会延期换届的议案》。

4、公司于 2005 年 8 月 24 日在上海召开了第二届监事会第十六次会议，会议审议并一致通过《公司 2005 年半年度报告及其 摘要 》、《公司关于第二届监事会换届选举的议案》、《公司关于资产损失核销的议案》。

5、公司于 2005 年 9 月 28 日在上海召开了换届后的公司第三届监事会第一次会议，会议审议并一致通过《公司第三届监事会关于选举监事长的议案》、《公司第三届监事会关于提名委员会组成人员的议案》。

6、公司于 2005 年 10 月 27 日在上海召开了第三届监事会第二次会议，会议审议并一致通过《公司 2005 年第三季度报告》、《公司关于资产损失核销的议案》、《关于修订<上海浦东发展银行资产损失核销管理办法>的议案》。

7、公司于 2005 年 12 月 15 日在上海召开了第三届监事会第三次会议，会议审议并一致通过《关于建立监事会办公室的议案》。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

### （一）公司依法经营情况

报告期内公司依法经营、规范管理、经营业绩客观真实，内控管理工作的深度和广度有了较大的发展和提高；公司经营决策程序合法，董事及其他高级管理人员在业务经营及管理过程中谨慎、认真、勤勉，未发现任何违法违规违章行为和损害股东利益行为。

### （二）财务报告的真实性

经认真审查公司 2005 年度会计财务状况及会计事务所出具的审计报告后认为：报告期内公司财务报告真实反映了公司财务状况及经营成果，安永大华会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所出具的审计报告无任何保留或拒绝表示意见。审计报告真实、客观、准确地反映了公司财务状况。

### （三）公司募集资金的投入使用情况

1999 年公司上市募集的资金总计 39.55 亿元人民币和 2003 年 1 月公司增发 3 亿股 A 股募集的 24.95 亿元，均按中国人民银行的批复认定，用于充实公司资本金，扩大银行资产规模。募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。公司严格根据募股资金使用计划，合理运用募股资金。

### （四）公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

### （五）关联交易情况

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及公司利益的情况。

### （六）内部控制制度情况

公司制定了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

### （七）审计报告的情况

安永大华会计师事务所有限公司、安永会计师事务所出具了无保留意见的审计报告。

#### （八）股东大会决议的执行情况

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议，对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有任何异议。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

## 第十节 重要事项

### 一、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 338 笔，涉及金额为人民币 188,080.43 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 40 笔，涉及金额人民币 8,992.54 万元。

### 二、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。

### 三、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、上海国有资产经营有限公司、上海国鑫投资发展有限公司。

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	2005 年末贷款/拆放余额	2005 年利息收入金额
上海上实(集团)有限公司	100,000	9,506
上海国际集团有限公司	300,000	13,491
上海实业发展股份有限公司	50,000	1,395
上海上实国际贸易(集团)有限公司	-	217
上海国有资产经营有限公司	750,000	30,481
上海国鑫投资发展有限公司	-	-

### 四、重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

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

3、委托理财：本报告期内公司不存在委托理财事项。

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

## 五、聘任会计师事务所

报告期内公司聘请安永大华会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所承担公司 2005 年度法定和补充财务报告审计服务工作。

公司报告期内支付给安永大华会计师事务所有限责任公司的财务审计费用金额 140 万元(公司不承担差旅费)。该会计师事务所已为公司提供了连续 8 年的审计服务。

公司报告期内支付给安永会计师事务所的财务审计和其他费用金额 140 万元(公司不承担差旅费)，该会计师事务所已为公司提供了连续 6 年的审计服务。

## 六、报告期内，公司董事、监事及高级管理人员无受监管部门处罚情况发生

## 七、公司报告期内发生的其他重大事件

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，公司董事会审议核销的呆帐贷款共 9.77 亿元。

## 八、公司名称和股票简称没有改变

## 九、公司或持股 5%以上的股东没有在指定的报刊或网站上披露承诺事项

## 十、注册会计师对公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明

## 十一、独立董事对公司累计和当期对外担保情况、违规担保情况、执行证监会【2003】56 号文件规定情况的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56 号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，对公司的对外担保情况进行了核查。我们认为，截止 2005 年 12 月 31 日，公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于公司的正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，公司内部管理也针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。报告期内，公司认真执行证监会【2003】56 号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

## 十二、公司股权分置改革情况

公司已于 2 月 27 日公告股权分置改革方案。非流通股股东拟以向流通股股东支付股票的方式作为对价安排，浦发银行流通股股东持有每 10 股流通股将获付 3 股股票。根据相关规定，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，在十二个月内不得上市交易或者转让；持有浦发银行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，出售数量占浦发银行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。

## 第十一节 财务会计报告

- (一) 审计报告 (见附件)
- (二) 财务报表 (见附件)

## 第十二节 备查文件

- 1、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告正本。
- 3、载有公司董事长亲笔签名的年度报告正文。
- 4、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。
- 5、《上海浦东发展银行股份有限公司章程》。

### 公司董事、高级管理人员关于 005 年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号 年度报告的内容与格式》（2005 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2005 年年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2005 年年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本年度的财务状况和经营成果。

2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2005 年年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管部门的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2005 年度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。

董事、高管人员签名：

金 运	_____ ( 签名 )	潘龙清	_____ ( 签名 )
陈伟恕	_____ ( 签名 )	祝世寅	_____ ( 签名 )
施瑞德 Richard Daniel Stanley	_____ ( 签名 )	张建伟	_____ ( 签名 )
徐建新	_____ ( 签名 )	牛汝涛	_____ ( 签名 )
尉彭城	_____ ( 签名 )	乔宪志	_____ ( 签名 )
孙 铮	_____ ( 签名 )	李 扬	_____ ( 签名 )
姜波克	_____ ( 签名 )	胡祖六	_____ ( 签名 )
夏大慰	_____ ( 签名 )	黄建平	_____ ( 签名 )
商洪波	_____ ( 签名 )	张耀麟	_____ ( 签名 )
马 力	_____ ( 签名 )	刘信义	_____ ( 签名 )
沈 思	_____ ( 签名 )		

上海浦东发展银行股份有限公司董事会  
二〇〇六年二月二十八日

**资产负债表**  
**2005年12月31日**

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	行次	2005年12月31日	2004年12月31日	负债及所有者权益	注释号	行次	2005年12月31日	2004年12月31日
流动资产：					流动负债：				
库存现金	1	1	1,885,092,895.68	1,466,556,104.81	短期存款		51	202,916,580,328.75	167,135,728,057.69
贵金属		2			短期储蓄存款		52	23,359,430,756.86	16,099,176,115.86
存放中央银行款项	2	3	70,577,006,876.35	70,125,105,916.88	向中央银行借款		53		
存放同业款项净额	3	4	5,103,236,645.02	4,640,353,970.93	票据融资		54		
拆放同业净额	4	5	9,197,099,398.45	8,648,585,067.52	同业存款	28	55	20,577,880,546.40	17,456,979,109.13
贴现	5	6	39,993,989,021.23	24,702,278,277.92	同业拆入	29	56	420,924,300.00	2,006,516,440.00
应收利息	6	7	822,439,073.19	783,727,052.82	应付利息		57	2,245,994,119.85	1,610,272,819.77
应收股利		8			存入短期保证金	30	58	87,324,919,459.27	60,734,588,937.24
其他应收款	7	9	2,198,164,073.64	2,635,736,962.43	卖出回购资产款	31	59	1,640,120,000.00	8,297,847,964.95
买入返售资产	8	10	20,331,876,451.42	10,760,444,300.00	汇出汇款		60	1,862,249,360.05	1,687,144,395.13
短期投资	9	11	48,929,031,281.97	8,170,907,800.00	应解汇款及临时存款		61	1,070,049,579.96	1,212,355,357.82
短期贷款	10	12	214,809,285,145.21	189,429,550,449.52	委托资金	32	62	23,569,129.73	23,388,954.23
进出口押汇	11	13	2,336,878,356.73	1,769,991,939.58	应付工资		63	5,451,830.08	87,419,758.52
待摊利息	12	14	7,744,141.27	235,717,961.15	应付福利费		64	208,053,399.49	143,398,798.26
一年内到期的长期债券投资	13	15	8,053,020,733.47	7,876,245,578.04	应交税金	33	65	2,115,133,457.79	1,740,113,355.48
一年内到期的其他长期投资		16			应付股利	34	66	10,762,029.53	14,833,536.84
其他流动资产		17	7,808.17	533.91	其他应付款	35	67	7,330,628,822.32	6,306,904,063.05
流动资产合计		18	424,244,871,901.80	331,245,201,915.51	预提费用		68		
					递延收益	36	69	330,531,323.44	479,944,132.84
					发行短期债券		70		
长期资产：					一年内到期的长期负债		71		
中期贷款	14	19	50,778,739,886.72	37,665,918,473.29	其他流动负债	37	72	55,943,608.07	54,010,353.56
长期贷款	15	20	61,319,917,926.85	50,454,227,358.50	流动负债合计		73	351,498,222,051.59	285,090,622,150.37
逾期贷款	16	21	2,450,907,901.35	1,924,286,751.49					
非应计贷款	17	22	5,533,218,601.48	4,958,886,921.96	长期负债：				
减：贷款损失准备	18	23	10,576,561,180.11	8,919,498,968.98	长期存款		74	142,043,657,183.25	117,745,368,790.97
长期债券投资	19	24	29,691,531,124.37	30,151,078,223.51	长期储蓄存款		75	47,154,344,415.55	30,819,600,862.38
长期股权投资	20	25	445,995,972.67	448,060,972.67	存入长期保证金	38	76	1,683,078,524.00	2,200,860,896.95
固定资产原价	21	26	7,962,555,729.40	6,653,375,471.05	转贷款资金		77		
减：累计折旧	21	27	2,374,220,981.58	2,019,461,735.45	发行长期债券	39	78	9,000,000,000.00	
固定资产净值	21	28	5,588,334,747.82	4,633,913,735.60	长期应付款	40	79	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
减：固定资产减值准备		29			其他长期负债	41	80	161,400,000.00	165,530,000.00
固定资产净额		30	5,588,334,747.82	4,633,913,735.60	长期负债合计		81	206,042,480,122.80	156,931,360,550.30
在建工程	22	31	52,201,177.14	307,175,574.90					
固定资产清理		32	4,061.94	6,799.50	递延税项：				
长期资产合计		33	145,284,290,220.23	121,624,055,842.44	递延税款贷项		82		
无形、递延及其他资产：					负债合计		83	557,540,702,174.39	442,021,982,700.67
无形资产	23	34	230,707,891.29	210,966,512.40					
长期待摊费用	24	35	16,202,313.12	6,514,167.57	所有者权益：				
待处理抵债资产	25	36	1,143,428,539.35	458,293,359.72	股本	42	90	3,915,000,000.00	3,915,000,000.00
减：抵债资产减值准备	25	37	743,840,864.69	235,973,346.87	资本公积	43	91	4,869,395,544.72	4,869,395,544.72
待处理抵债资产净值	25	38	399,587,674.66	222,320,012.85	盈余公积	44	92	2,917,235,642.18	2,171,610,480.47
其他长期资产	26	39		56,640.01	其中：公益金	44	92-1	915,143,173.54	666,601,452.97
无形资产及其他资产合计		40	646,497,879.07	439,857,332.83	一般准备	45	93	3,300,000,000.00	2,000,000,000.00
					未分配利润	46	94	524,289,672.93	554,297,628.96
递延税项：									
递延税款借项	27	41	2,890,963,033.12	2,223,171,264.04	股东权益合计		95	15,525,920,859.83	13,510,303,654.15
资产总计		50	573,066,623,034.22	455,532,286,354.82	负债及股东权益总计		100	573,066,623,034.22	455,532,286,354.82

注：所附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长：

财务总监：

财务机构负责人：



**利润及利润分配表**  
**2005年度**

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	行次	2005年度	2004年度
一、营业收入	47	1	21,467,000,262.83	16,760,989,099.21
利息收入	47	2	18,184,826,456.71	14,172,219,593.98
金融机构往来收入		3	2,404,577,715.01	1,905,766,902.81
中间业务收入		4	520,692,405.95	385,835,341.90
汇兑收益		5	238,161,520.38	218,256,888.93
其他业务收入		6	118,742,164.78	78,910,371.59
二、营业成本		7	8,942,491,787.61	6,805,370,941.23
利息支出	47	8	7,084,362,696.53	5,286,063,443.27
金融机构往来支出		9	1,656,651,206.85	1,416,036,321.31
手续费支出		10	197,705,565.37	100,589,123.20
汇兑损失		11	3,772,318.86	2,682,053.45
三、营业费用		12	5,758,469,043.42	4,431,476,225.10
业务及管理费		13	5,203,705,248.22	3,922,083,493.19
折旧费		14	554,763,795.20	509,392,731.91
其他营业支出		15		
四、投资净收益	48	16	1,706,436,183.70	1,455,926,842.87
五、营业利润		17	8,472,475,615.50	6,980,068,775.75
减：营业税金及附加	49	18	1,051,301,402.27	818,053,604.32
加：营业外收入	50	19	19,917,617.39	46,547,573.85
减：营业外支出		20	14,457,002.81	22,023,575.86
六、计提资产损失准备前利润总额		21	7,426,634,827.81	6,186,539,169.42
减：资产损失准备	51	22	3,195,744,834.78	3,137,720,990.12
七、计提资产损失准备后利润总额		23	4,230,889,993.03	3,048,818,179.30
减：所得税		24	1,745,472,787.35	1,118,787,428.41
八、净利润		25	2,485,417,205.68	1,930,030,750.89
加：年初未分配利润	46	26	554,297,628.96	483,926,103.34
盈余公积转入		27		
九、可供分配的利润		28	3,039,714,834.64	2,413,956,854.23
减：提取法定盈余公积	46	29	248,541,720.57	193,003,075.09
提取法定公益金	46	30	248,541,720.57	193,003,075.09
提取一般准备	46	31	1,300,000,000.00	850,000,000.00
十、可供股东分配的利润		32	1,242,631,393.50	1,177,950,704.05
减：应付优先股股利		33		
提取任意盈余公积	46	34	248,541,720.57	193,003,075.09
应付普通股股利	46	35	469,800,000.00	430,650,000.00
转作股本的普通股股利		36		
十一、未分配利润	46	37	524,289,672.93	554,297,628.96

注：所附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长：

财务机构负责人：

**现金流量表**  
**2005年度**

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	行次	2005年度	2004年度
一、营业活动产生的现金流量				
因经营活动而产生的现金流量		1		
收到的贷款利息		2	18,155,226,447.67	14,075,883,856.17
金融企业往来收入收到的现金		3	2,253,465,783.42	2,017,731,718.87
中间业务收入收到的现金		4	661,346,924.33	462,203,479.73
经营性债券投资收益收到的现金		5	411,727,068.31	242,436,760.28
汇兑净收益收到的现金		6	231,750,251.21	215,574,835.48
营业外净收入收到的现金		7	2,857,890.93	13,735,863.10
现金流入小计		8	21,716,374,365.87	17,027,566,513.63
支付的存款利息		9	6,160,905,360.48	4,785,813,536.91
金融企业往来支出支付的现金		10	1,428,677,386.97	1,494,042,578.38
手续费支出支付的现金		11	197,705,565.37	100,589,123.20
支付给职工以及为职工支付的现金		12	1,334,256,702.95	1,268,208,281.55
其他营业费用支付的现金		13	3,690,945,837.30	2,374,217,880.08
支付的营业税金及附加款		14	1,024,608,368.32	854,877,368.98
支付的所得税款		15	2,116,967,185.60	1,234,888,013.13
现金流出小计		16	15,954,066,406.99	12,112,636,782.23
因经营活动而产生的现金流量净额		17	5,762,307,958.88	4,914,929,731.40
经营性资产的减少（增加）		18		
缴存中央银行准备金		19	-6,075,139,928.92	-5,541,043,933.00
存放同业		20	145,113,850.00	-280,573,350.00
拆放同业及金融性公司		21	631,124,529.36	139,331,841.77
贷款		22	-53,084,863,795.12	-59,483,381,289.19
贴现		23	-15,291,710,743.31	3,133,024,153.45
已核销呆帐贷款及利息收回		24	48,562,140.67	69,598,402.33
经营性债券投资		25	-38,409,192,559.79	9,890,006.62
买入返售资产		26	-9,571,432,151.42	3,300,699,499.13
长期待摊费用		27	-16,835,848.18	-10,600,530.17
其他资产		28	413,944,727.85	93,243,257.95
其他应收暂付款减少收回的现金		29	417,865,457.38	-279,093,078.41
经营性资产的减少（增加）小计		30	-120,792,564,321.48	-58,848,905,019.52
经营性负债的增加（减少）		31		
向央行借款		32		
同业间存放		33	3,120,901,437.27	1,176,724,545.96
同业及金融性公司拆入		34	-1,585,592,140.00	-1,048,862,560.00
卖出回购资产款		35	-6,657,727,964.95	-973,273,653.26
存款		36	82,998,818,714.49	67,063,171,290.59
保证金		37	26,072,548,149.08	6,163,997,185.49
委托存款		38	180,175.50	-90,417,622.79
其他负债		39	710,052,584.59	1,160,515,946.04
其他应付暂收款减少流出的现金		40	933,386,130.01	2,769,866,275.70
经营性负债的增加（减少）小计		41	105,592,567,085.99	76,221,721,407.73
流动资金变动产生的现金流量净额		42	-15,199,997,235.49	17,372,816,388.21
营业活动产生的现金流量净额		43	-9,437,689,276.61	22,287,746,119.61
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资所收到的现金		44		
投资性债券投资收益收到的现金		45	1,335,991,089.75	1,150,818,838.51
投资性债券投资减少收回的现金		46	8,112,751,982.15	6,569,464,594.70
分得股利或利润所收到的现金		47	21,981,203.67	15,348,270.32
处置固定资产、无形资产而收到的现金		48	11,681,553.37	36,007,604.96
现金流入小计		49	9,482,405,828.94	7,771,639,308.49
投资性债券投资增加流出的现金		50	10,271,499,381.39	8,251,102,957.18
购建固定资产、无形资产所支付的现金		51	1,331,784,892.59	1,106,074,356.78
权益性投资支付的现金		52		
现金流出小计		53	11,603,284,273.98	9,357,177,313.96
投资活动产生的现金流量净额		54	-2,120,878,445.04	-1,585,538,005.47
三、融资活动产生的现金流量				
发行股票所收到的现金		55		
发行债券所收到的现金		56	9,000,000,000.00	6,000,000,000.00
现金流入小计		57	9,000,000,000.00	6,000,000,000.00

**现金流量表**  
**2005年度**

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	注释号	行次	2005年度	2004年度
收回发行债券所支付的现金		58		
偿付利息所支付的现金		59	287,736,035.97	
分配股利或利润所支付的现金		60	473,871,507.31	430,801,492.12
现金流出小计		61	761,607,543.28	430,801,492.12
融资活动产生的现金流量净额		62	8,238,392,456.72	5,569,198,507.88
四．汇率变动对现金的影响额		63		1,466.09
五．本期现金及现金等价物净增加额		64	-3,320,175,264.93	26,271,408,088.11
补充资料	注释号	行次	2005年度	2004年度
1．不涉及现金流量的投资和融资活动				
以固定资产偿还债务		65		
以投资偿还债务		66		
以固定资产进行投资		67		
不涉及现金流量的投资和融资活动金额		68		
2．将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量				
净利润		69	2,485,417,205.68	1,930,030,750.89
加：计提的坏帐准备		70	102,101,215.22	50,629,052.80
计提的贷款呆帐准备		71	3,083,294,953.60	3,084,525,372.08
计提的长期投资减值准备		72		
计提的抵债资产减值准备		73	10,348,666.20	2,566,564.24
固定资产折旧		74	554,763,795.20	509,392,731.91
无形资产、递延资产及其他资产摊销		75	53,447,708.15	57,385,442.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）		76	-2,602,723.65	-10,788,134.89
投资损失（减：收益）		77	-1,272,796,761.79	-1,216,032,316.35
投资、筹资活动产生的汇兑损益		78	2,065,000.00	
递延税款贷项（减：借项）		79	-667,791,769.08	-478,977,027.02
经营性应付项目的增加（减：减少）		80	1,595,339,286.03	1,201,950,628.30
经营性应收项目的减少（减：增加）		81	-181,278,616.68	-215,753,332.69
其他		82		
因经营活动而产生的现金流量净额		83	5,762,307,958.88	4,914,929,731.40
3．现金及现金等价物净增加情况：				
现金及现金等价物的期末余额	56	84	56,670,262,359.62	59,990,437,624.55
减：现金及现金等价物的期初余额	56	85	59,990,437,624.55	33,719,029,536.44
现金及现金等价物净增加额		86	-3,320,175,264.93	26,271,408,088.11

注：所附会计报表附注为本会计报表的组成部分。

董事长：

财务机构负责人：

上海浦东发展银行股份有限公司  
已审会计报表  
二零零五年十二月三十一日

目 录

	页次
一、审计报告	1
二、资产负债表	2
三、利润及利润分配表	3
四、现金流量表	4 - 5
五、会计报表附注	6 - 47

# 审 计 报 告

安永大华业字（2006）第 0228 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”）2005 年 12 月 31 日的资产负债表以及 2005 年度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和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了 贵公司 2005 年 12 月 31 日的财务状况以及 2005 年度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 上海

中国注册会计师 陈露

2006 年 2 月 28 日

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2000 年度

---

### 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，金融业务许可证号为银金管字 B11512900001。

#### 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；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。

---

## 二、重要会计政策和会计估计的说明

### 1、公司目前执行的会计准则和会计制度

会计准则：《企业会计准则》及相关的具体会计准则；

会计制度：《金融企业会计制度》。

2、会计年度：公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3、记账本位币：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：历史成本。

### 5、外币业务折算方法

由于本公司对各币种采用分账制核算，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年末决算牌价折算成人民币；年末将所有资产负债表和利润表项目按年末外汇市场汇价作为决算牌价折算成人民币，各年度汇率变动影响作为各报表项目中的汇率变动影响反映，其差额转入“汇兑损益”。

### 7、编制现金流量表时现金等价物的确定标准

根据银行业的特点，本公司的现金等价物包括存放中央银行备付金、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、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。



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 8、贷款种类和范围（续）

#### （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。

### 9、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《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或者死亡，本公司依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

C：借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或全部债务，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；

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

9、计提贷款损失准备的范围和方法（续）

（1）呆账的确认标准（续）

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；

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；

9、计提贷款损失准备的范围和方法（续）

（1）呆账的确认标准（续）

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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### （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。

贷款损失准备包括专项准备和特种准备两种。

贷款损失准备计提方法：以本公司上述表内外信贷资产按风险分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况，如对借款人还款能力、财务状况、抵押担保充分性等的评价，充分评估可能存在的损失；同时考虑对特定国家、地区或行业发放贷款的风险程度和回收可能性，分析确定各类信贷资产应计提损失准备总额。

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。

### 10、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、其他应收款和其他流动性资产可以列作坏账：

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；

### 10、坏账损失的核算方法（续）

#### （1）坏账的确认标准（续）

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：其他流动性资产：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、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。

---

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

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。

### 11、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、证券款按实际成本入账，并按受益时间平均确认利息收支；买入返售票据/卖出回购票据款按票面面值入账，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。

### 12、短期投资核算方法

短期投资按取得时的实际成本计价；在转让或到期兑付时确认投资收益。期末按成本与市价孰低法计价。

### 13、长期投资核算方法

#### （1）长期债权投资的计价及收益确认方法

按其初始投资成本，即取得时实际支付的全部价款（扣除支付的税金、手续费等各项附加费用）扣除实际支付的分期付息债券价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息后的余额作为实际成本记账，并按权责发生制原则按期计提利息，经调整溢（折）价摊销额后，计入投资收益。

#### （2）长期债券投资溢价和折价的摊销方法

在债券购入后至到期日止的期间内按直线法，于确认相关债券利息收入的同时摊销。

#### （3）长期股权投资的核算方法

长期股权投资计价和收益确认方法：长期股权投资包括股票投资和其他股权投资。长期股权投资按其初始投资成本入账，即投资时实际支付的全部价款。

本公司对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响的，长期股权投资采用成本法核算；投资企业对被投资单位具有控制、共同控制或者重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。

#### （4）长期投资减值准备的提取方法：采用逐项计提的方法

本公司对被投资单位由于市价持续下跌或被投资单位经营情况变化等原因，导致其可收回价值低于长期股权投资账面价值，并且这种降低的价值在可预

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

计的将来期间内不能恢复时，按可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额，计提长期投资减值准备。预计的长期投资减值损失计入当期损益。

14、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

（1）固定资产的标准

固定资产是指同时具有以下特征的有形资产：为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有；使用期限超过 1 年；单位价值较高。具体标准为：使用期限超过一年的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、

14、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(续)

（1）固定资产的标准(续)

经营有关的设备、器具、工具等；单位价值在 2,000 元以上，并且使用期超过 2 年的，不属于生产、经营主要设备的物品。

（2）固定资产分类

房屋建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备、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

---

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

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。

### 15、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。

### 16、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

（1）无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价；

（2）无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下；

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

B：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

C：特许经营权从收购完成当月起按 5 年平均摊销；

D：软件从购入月份起按 3 年平均摊销。

（3）无形资产减值准备的确认标准和计提方法：于每年年末或中期报告期终了，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。

### 17、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。

### 18、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；

---

## 二、重要会计政策和会计估计的说明(续)

### 18、待处理抵债资产的计价方法(续)

#### (2) 抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

每年末/中期报告期终了,对待处理抵债资产逐项进行检查,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。

### 19、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”。

### 20、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。

### 21、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。

### 22、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。

### 23、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、金融企业往来收入等,按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确认利息收入。另外根据自 2002 年 1 月 1 日开始施行的《金融企业会计制度》,

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

---

**二、重要会计政策和会计估计的说明（续）**

本公司发放的贷款，应按期计提利息并确认收入。发放贷款到期（含展期，下同）90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算，原在表内反映的应计利息同时冲销当期损益，转入表外核算；已计提的贷款应收利息，在逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算，同时该笔贷款转作非应计贷款，以后每期计息均在表外核算，不确认为当期收益；

**（2）中间业务收入**

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**

在交易已经完成，实际收到款项时确认汇兑收益；

**（4）其他营业收入**

包括债券买卖收入和其他非中间业务收入，均在实际收到款项时确认收入。

**24、利息支出确认原则**

按权责发生制原则确认。其中：活期存款、同业存放款按季结息，活期储蓄存款按季计息，定期存款按存入日利率、定期储蓄存款按存单利率、协议存款等按合同利率按季计息，卖出回购资产款等付息负债按合同利率按季计息。

**25、所得税的会计处理方法：纳税影响会计法的债务法。**

**26、衍生金融工具计价方法、损益确认方法**

（1）衍生金融工具计价方法：本公司衍生金融工具除代客买卖外主要用于套期保值目的。为降低与客户进行交易带来的市场风险，本公司与第三者签订背靠背式的合约，有效转移了本公司在合同上的市场风险。衍生金融工具按实际收付金额计价，并在资产负债表外披露其名义价值和公允价值；

（2）衍生金融工具损益确认方法：待正式交割时确认损益；

（3）本公司确认套期保值的标准为：按本公司资产负债管理的要求，对外汇金融资产在汇率、利率、期限等上的不匹配进行套期保值。



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

27、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）贷款损失准备

本公司于当期开始分期实施财政部财金[2005]49 号文《金融企业提取呆账准备管理办法》的规定，根据规定商业银行原则上应按照不低于风险资产期末余额的 1%，从净利润中提取用于弥补尚未识别的可能性损失的一般准备；同时应对贷款资产进行风险分类后，按贷款损失的程度计提用于弥补专项损失的专项准备；并根据风险程度和回收的可能性对特定国家、地区或行业发放贷款计提特种准备。上述会计估计变更所产生的影响采用未来适用法反映在当期报表中。上述会计估计的变更对本公司当期净利润无重大影响。

（2）固定资产残值率及折旧年限

本公司根据国家税务总局 2003 年 6 月发布的国税发[2003]70 号相关规定从 2005 年 1 月 1 日起，将 2004 年度以后新增的固定资产的残值率由 3%调整到 5%，并将 2004 年度以后新增的 ATM 机的折旧年限由 3 年调整为 5 年。上述会计估计的变更对本公司当期净利润无重大影响。

28、合并会计报表编制方法

因本公司是商业银行，根据 1995 年 5 月 10 日开始执行的《中华人民共和国商业银行法》，本公司不得对境内的非银行金融机构和企业进行投资，在报告期内本公司无控股的子公司，因此未编制合并会计报表。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注 (续)

2005 年度

人民币千元

### 三、税项

税 / 费种	计提税 / 费依据	税 / 费率
营业税	营业收入-金融机构往来收入	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%

### 四、会计报表主要项目注释

#### 1、库存现金

币 种	2005-12-31	2004-12-31
人民币	1,495,720	1,104,727
外币折人民币	389,373	361,829
合 计	1,885,093	1,466,556

#### 2、存放中央银行款项

性 质	2005-12-31	2004-12-31
缴存准备金 (注)	29,169,197	23,103,478
缴存备付金	41,352,446	46,975,685
缴存央行财政性存款	55,364	45,943
合 计	70,577,007	70,125,106

注：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 (根据中国人民银行 2004 年 11 月《金融机构外汇存款准备金管理规定》，上年度缴存比例为 2%)。

#### 3、存放同业款项

性 质	2005-12-31	2004-12-31
存放境内同业	3,827,311	3,232,945
存放境外同业 (注)	1,275,926	1,407,409
合 计	5,103,237	4,640,354

注：其中结构性存放款项期末余额为人民币 689,985 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）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

4、拆放同业

性 质	2005-12-31	2004-12-31
拆放境内银行	1,969,140	2,068,975
拆放境外银行	7,118,687	6,372,378
拆放境内金融性公司（注）	304,908	305,976
合 计	9,392,735	8,747,329
减：坏账准备	195,636	98,744
拆放同业净额	9,197,099	8,648,585

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、贴现

性 质	2005-12-31	2004-12-31
银行承兑汇票贴现	34,221,078	20,616,102
商业承兑汇票贴现	4,766,792	3,586,438
买入外币票据	602,776	164,282
应收账款保理	403,343	335,456
合 计	39,993,989	24,702,278

6、应收利息

（1）应收表内利息

性 质	2005-12-31	2004-12-31
应收贷款利息	288,219	260,728
应收拆放利息	5,409	4,838
应收买入返售资产利息	5,342	2,398
债券投资年收息部分应收利息	523,469	515,763
合 计	822,439	783,727

注：期末应收利息中除应收未收贷款利息人民币 16,449 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和拆放等资产利息，因此未计提坏账准备。

（2）应收表外利息

	2005-12-31	2004-12-31
应收表外应收未收利息	1,656,581	1,578,456

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

7、其他应收款

性 质	2005-12-31							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	789	4	-	1	794	0%	-	794
待划转清算款项	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	116,602	27,294	56,793	37,201	237,890	10%	91,649	146,241
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>

  

性 质	2004-12-31							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	875	-	33	-	908	0%	-	908
待划转清算款项	420,361	295	45	-	420,701	15%	-	420,701
员工住房周转金	407,988	1,070,312	84,837	6,253	1,569,390	57%	15,647	1,553,743
应收浦发大厦合作建房款	-	-	181,228	-	181,228	7%	-	181,228
预付购房及装修款项	278,822	-	-	-	278,822	10%	-	278,822
其他应收暂付款项	196,370	52,557	22,806	16,885	288,618	11%	88,283	200,335
合 计	<u>1,304,416</u>	<u>1,123,164</u>	<u>288,949</u>	<u>23,138</u>	<u>2,739,667</u>	<u>100%</u>	<u>103,930</u>	<u>2,635,737</u>

8、买入返售资产

性 质	2005-12-31	2004-12-31
交易对手		
其他商业银行	3,061,736	459,960
信用社	402,640	384
财务公司	54,000	169,000
买入返售票据合计	<u>3,518,376</u>	<u>629,344</u>
交易对手		
中国人民银行	5,700,000	2,000,000
其他商业银行	7,604,000	6,332,600
买入返售证券合计	<u>13,304,000</u>	<u>8,332,600</u>
交易对手		
其他商业银行	500,000	600,000
财务公司	2,466,000	1,000,000
信托投资公司	243,500	198,500
金融有限责任公司	300,000	-
买入返售贷款合计	<u>3,509,500</u>	<u>1,798,500</u>
买入返售资产总计	<u>20,331,876</u>	<u>10,760,444</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

9、短期投资

项 目	2005-12-31	2004-12-31
	成本总额	成本总额
人民币国库券投资	2,462,910	1,588,571
其他人民币金融债券投资	4,043,014	189,718
短期中央银行票据	42,342,427	6,392,619
外币结构性债券（注1）	80,680	-
合 计	48,929,031	8,170,908

注1：外币结构性债券系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。

注2：本公司持有的人民币国债和其他人民币金融债券投资只能在银行间债券交易市场中进行交易，由于该市场的债券交易不活跃，没有可以参照的市价可以披露，因此改按加上该等债券的应计利息因素作为其参考市价，无减值的情况。

10、短期贷款

项 目	2005-12-31	2004-12-31
信用贷款	40,639,874	34,432,122
保证贷款	100,359,184	98,317,692
抵押贷款	54,131,157	37,349,920
质押贷款	19,679,070	19,329,816
合 计	214,809,285	189,429,550

11、进出口押汇

项 目	2005-12-31	2004-12-31
进口押汇	1,207,863	772,951
出口押汇	1,129,015	997,041
合 计	2,336,878	1,769,992

12、待摊利息

项 目	2005-12-31	2004-12-31
待摊卖出回购票据利息	4,074	40,353
待摊转贴现/再贴现利息	3,670	195,365
合 计	7,744	235,718

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

13、一年内到期的长期债券投资

债券种类	到期日	面值	购入成本	年利率(%)	本期利息	截至报告日止累计应计利息	合计
凭证式国债	2006/2-2006/9	234,817	234,922	2.32-3.14	11,682	15,791	250,713
记账式国债	2006/2-2006/12	5,670,000	5,622,150	2.32-11.8	102,828	-	5,622,150
国开债券	2006/6-2006/12	1,680,000	1,681,733	2.41-3.81	50,990	-	1,681,733
进出口银行债券	2006/6	50,000	50,000	3.82	1,910	-	50,000
外币国债	2006/5-2006/7	145,857	145,811	5.25-7.75	8,919	-	145,811
外币其他债券	2006/1-2006/10	302,614	302,614	浮动利率	16,771	-	302,614
合计		<u>8,083,288</u>	<u>8,037,230</u>		<u>193,100</u>	<u>15,791</u>	<u>8,053,021</u>

14、中期贷款

性质	2005-12-31	2004-12-31
信用贷款	13,334,490	8,919,373
保证贷款	14,598,169	11,922,128
抵押贷款	21,487,931	15,064,577
质押贷款	1,358,150	1,759,840
合计	<u>50,778,740</u>	<u>37,665,918</u>

15、长期贷款

性质	2005-12-31	2004-12-31
信用贷款	3,599,114	2,030,756
保证贷款	7,503,908	8,390,720
抵押贷款	48,111,459	38,294,943
质押贷款	2,105,437	1,737,808
合计	<u>61,319,918</u>	<u>50,454,227</u>

16、逾期贷款

性质	2005-12-31	2004-12-31
信用贷款	156,732	234,375
保证贷款	995,200	630,480
抵押贷款	618,564	391,582
质押贷款	680,412	667,850
合计	<u>2,450,908</u>	<u>1,924,287</u>

注：均系逾期 90 天以内的贷款和透支及垫款。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

17、非应计贷款

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>	<u>1,050,244</u>
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>

性质	2004-12-31					
	合 计	90-180天	0.5-1年	1-2年	2-3年	3年以上
信用贷款	270,862	48,382	4,457	38,419	22,733	156,871
保证贷款	2,659,455	629,608	466,280	253,288	183,575	1,126,704
抵押贷款	1,890,979	84,070	256,135	185,565	57,771	1,307,438
质押贷款	137,591	88,152	1,160	47,242	237	800
合 计	<u>4,958,887</u>	<u>850,212</u>	<u>728,032</u>	<u>524,514</u>	<u>264,316</u>	<u>2,591,813</u>
占总额比例	<u>100.00%</u>	<u>17.14%</u>	<u>14.68%</u>	<u>10.58%</u>	<u>5.33%</u>	<u>52.27%</u>

18、贷款损失准备

项 目	2005-12-31	2004-12-31
期初余额	8,919,499	6,268,205
本期转入	-	6,237
本期计提	3,083,295	3,084,525
本期转出	497,519	-
本期收回	48,562	69,599
本期核销	977,276	509,067
期末余额	<u>10,576,561</u>	<u>8,919,499</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注(续)

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释(续)

19、长期债券投资

债券种类	到期日	面值	购入成本	年利率(%)	本期利息	截至报告日止 累计应计利息	合计
2002 凭证式国债	2007/3-2007/11	178,259	178,267	2.29-2.72	4,167	12,993	191,260
2003 凭证式国债	2008/2-2008/9	213,376	213,388	2.63	5,433	12,093	225,481
2004 凭证式国债	2007/3-2009/11	514,841	514,838	2.52-3.81	12,547	18,222	533,060
2005 凭证式国债	2008/3-2010/11	83,357	83,357	3.24-3.81	1,797	2,018	85,375
99 记账式国债	2007/2-2009/4	670,000	672,428	3.28-4.72	26,957	-	672,428
2000 记账式国债	2007/2-2010/9	2,427,000	2,427,647	2.45-3.5	68,268	-	2,427,647
2001 记账式国债	2008/06-2021/10	5,505,000	5,494,140	2.5-4.69	160,034	-	5,494,140
2002 记账式国债	2009/4-2012/7	2,580,000	2,576,291	2-2.93	56,658	-	2,576,291
2003 记账式国债	2008/4-2013/4	3,345,000	3,342,962	2.45-2.8	83,059	-	3,342,962
2004 记账式国债	2007/4-2011/11	1,020,000	1,021,415	3.2-4.86	44,220	-	1,021,415
2005 记账式国债	2007/7-2025/5	1,050,000	1,049,771	1.58-4.44	7,972	-	1,049,771
国家开发银行债券	2007/5-2035/10	6,170,000	6,173,762	2.18-4.36	177,775	-	6,173,762
进出口银行债券	2007/9-2012/11	860,000	859,793	2.73-4.22	26,957	-	859,793
农业发展银行债券	2007/11	50,000	50,000	2.05	146	-	50,000
中国银行债券	2014/7-2015/3	30,000	30,000	3.37-4.94	1,239	-	30,000
民生银行债券	2014/11-2017/12	70,000	70,000	3.68-4.65	492	-	70,000
长期中央银行票据	2008/2-2008/5	2,630,000	2,633,193	3.06-3.8	68,090	-	2,633,193
外币国债	2011/5-2096/1	249,605	283,878	6.8-9.00	21,402	-	283,878
外币其他债券	2007/3-2015/10	625,425	625,069	1.72-9.00	46,198	-	625,069
外币结构性债券	2007/5-2052/12	<u>1,346,374</u>	<u>1,346,006</u>	浮动利率	<u>20,531</u>	-	<u>1,346,006</u>
合计		<u>29,618,237</u>	<u>29,646,205</u>		<u>833,942</u>	<u>45,326</u>	<u>29,691,531</u>

注1：期末余额中共有面值人民币1,000,000千元的人民币国债已用作证券回购的质押物。

注2：外币结构性债券系含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券，其中人民币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。

20、长期股权投资

(1) 明细内容如下：

项 目	2005-12-31			2004-12-31		
	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>450,555</u>	<u>4,559</u>	<u>445,996</u>	<u>452,620</u>	<u>4,559</u>	<u>448,061</u>



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

20、长期股权投资（续）

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

被投资单位名称	投资期限	本公司持股比例	2005-12-31	2004-12-31
华一银行	30 年	10%	82,252	84,317
申联国际投资有限公司	无	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	无	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
合 计			<u>450,555</u>	<u>452,620</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。

	2005-12-31	2004-12-31
长期投资减值准备	<u>4,559</u>	<u>4,559</u>

21、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

资产类别	原 值			2005-12-31
	2004-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	4,119,070	962,571	2,220	5,079,421
运输工具	205,369	24,855	35,008	195,216
电子计算机	1,191,984	362,358	159,631	1,394,711
电器设备	101,292	41,422	5,003	137,711
办公设备	120,708	41,534	8,190	154,052
固定资产改良支出	<u>914,952</u>	<u>87,978</u>	<u>1,485</u>	<u>1,001,445</u>
合 计	<u>6,653,375</u>	<u>1,520,718</u>	<u>211,537</u>	<u>7,962,556</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注(续)

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释(续)

21、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备(续)

资产类别	累 计 折 旧			2005-12-31
	2004-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	518,965	134,953	791	653,127
运输工具	143,965	23,076	32,170	134,871
电子计算机	726,357	219,193	154,053	791,497
电器设备	60,467	14,925	4,793	70,599
办公设备	58,317	20,664	7,822	71,159
固定资产改良支出	<u>511,391</u>	<u>141,953</u>	<u>376</u>	<u>652,968</u>
合 计	<u>2,019,462</u>	<u>554,764</u>	<u>200,005</u>	<u>2,374,221</u>

资产类别	固定资产净值和净额		2005-12-31
	2004-12-31		
房屋、建筑物	3,600,105		4,426,294
运输工具	61,404		60,345
电子计算机	465,627		603,214
电器设备	40,825		67,112
办公设备	62,391		82,893
固定资产改良支出	<u>403,561</u>		<u>348,477</u>
合 计	<u>4,633,913</u>		<u>5,588,335</u>

注 1：其中在建工程本期转入数为人民币 331,715 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 2005 年 12 月 31 日，原值为人民币 1,013,242 千元，净值为人民币 962,394 千元(2004 年 12 月 31 日：原值为人民币 391,376 千元，净值为人民币 359,047 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。

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	6,653,375
本期增加：	
外购	1,189,003
自行建造(在建工程转入)	331,715
本期增加小计	1,520,718
本期减少：报废和出售	<u>211,537</u>
期末数	<u>7,962,556</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

21、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备 (续)

b. 累计折旧：

期初数	2,019,462
本期增加：计提	554,764
本期减少：报废和出售	200,005
期末数	<u>2,374,221</u>

22、在建工程

工程项目名称	预算数	工程投入		2004-12-31	本期增加	本期减少	2005-12-31
		量占预算比例	资金来源				
漕河泾信息中心	170,000	100%	自筹	281,652	39,289	320,941	-
628项目	134,120	66.9%	自筹	19,940	1,144	5,275	15,809
杭州分行嘉兴支行营业用房	27,000	8.8%	自筹	2,377	-	2,377	-
郑州分行办公用房	90,870	33%	自筹	-	30,245	-	30,245
其他	10,165	-	自筹	3,207	6,062	3,122	6,147
合 计	<u>432,155</u>			<u>307,176</u>	<u>76,740</u>	<u>331,715</u>	<u>52,201</u>

注 1：在建工程中无利息资本化支出；

注 2：本公司无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备；

注 3：其中本期转入固定资产数为人民币 331,715 千元。

23、无形资产

类 别	取得方式	原值	2004-12-31	本期增加额	本期摊销额	累计摊销额	2005-12-31	剩余摊销年限
房屋使用权	外购	165,339	123,948	-	7,859	49,250	116,089	19-24.5
特许经营权	外购	38,411	15,734	-	7,680	30,357	8,054	1.5
土地使用权	外购	36,100	31,920	-	850	5,030	31,070	42-43
软件	外购	140,945	38,061	66,041	29,690	66,533	74,412	1-3
其他	外购	1,763	1,304	-	221	680	1,083	2-3
合 计		<u>382,558</u>	<u>210,967</u>	<u>66,041</u>	<u>46,300</u>	<u>151,850</u>	<u>230,708</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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

24、长期待摊费用

项 目	原始发生额	2004-12-31	本期增加额	本期摊销额	累计摊销额	2005-12-31	剩余摊销年限
租赁费	38,088	5,597	12,896	5,224	24,819	13,269	0.5-8.5
其他	17,741	917	3,939	1,923	14,808	2,933	0.5-4.5
合 计	55,829	6,514	16,835	7,147	39,627	16,202	

25、待处理抵债资产

内 容	2005-12-31			2004-12-31		
	原始成本	减值准备	净值	原始成本	减值准备	净值
房地产	1,127,699	731,907	395,792	450,508	231,922	218,586
法人股	3,078	3,078	-	876	482	394
其他	12,652	8,856	3,796	6,909	3,569	3,340
合 计	1,143,429	743,841	399,588	458,293	235,973	222,320

26、其他长期资产

内 容	2005-12-31	2004-12-31
其他委托代理业务占款	-	57

27、递延税款借项

内 容	2004-12-31	本期增加	本期转销	2005-12-31
贷款呆账准备	2,062,675	611,697	142,564	2,531,808
坏账准备	72,131	32,377	6,044	98,464
抵债资产损失准备	77,871	165,142	-	243,013
开办费摊销	5,594	7,026	4,326	8,294
固定资产折旧	825	4,200	650	4,375
长期资产摊销	4,075	1,200	266	5,009
合 计	2,223,171	821,642	153,850	2,890,963

注：递延税款借项系根据本公司会计政策，按照风险分析的结果计提贷款损失准备金、个别认定结果计提的坏账准备、抵债资产减值准备以及在开办费转销方面计算的所得税费用与按税法规定的应纳所得税额之间的时间性差异。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

28、同业存款

性 质	2005-12-31	2004-12-31
银行同业	6,223,206	4,051,707
证券公司	6,632,211	7,621,023
其他非银行金融机构	7,722,464	5,784,249
合 计	20,577,881	17,456,979

29、同业拆入

拆入对象	2005-12-31	2004-12-31
境内同业拆入	17,424	1,592,691
境外同业拆入	403,500	413,825
合 计	420,924	2,006,516

30、存入短期保证金

款项内容	2005-12-31	2004-12-31
承兑汇票保证金	79,132,193	52,529,308
信用证开证保证金	2,399,193	2,680,317
开出保函保证金	1,916,783	1,676,378
外币质押人民币贷款保证金	1,270,779	1,662,889
其他	2,605,971	2,185,697
合 计	87,324,919	60,734,589

31、卖出回购资产款

性 质	2005-12-31	2004-12-31
交易对手		
其他商业银行	498,330	6,070,298
财务公司	28,400	60,000
卖出回购票据合计	526,730	6,130,298
交易对手		
其他商业银行	1,000,000	2,135,200
卖出回购证券合计	1,000,000	2,135,200

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注（续）  
2005 年度  
人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

31、卖出回购资产款（续）

性 质	2005-12-31	2004-12-31
交易对手		
信托投资公司	64,970	32,350
其他商业银行	48,420	-
卖出回购贷款合计	113,390	32,350
卖出回购资产款总计	1,640,120	8,297,848

32、委托资金

	2005-12-31	2004-12-31
（1）委托存款		
委托存款	22,973,514	17,453,897
减：委托贷款	22,949,945	17,430,508
委托资金净额	23,569	23,389

（2）托管证券投资基金

截至 2005 年 12 月 31 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和广发基金管理有限公司管理的广发小盘基金。

33、应交税金

税种/费种	2005-12-31	2004-12-31
营业税	301,535	231,505
城建税	19,662	15,155
所得税（注）	1,780,156	1,483,858
教育费附加	10,925	8,196
其他	2,855	1,399
合 计	2,115,133	1,740,113

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。

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注（续）  
2005 年度  
人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

34、应付股利

项 目	2005-12-31	2004-12-31
未付出的以前年度股利	10,762	14,834

35、其他应付款

项 目	2005-12-31	2004-12-31
本票	3,544,554	2,607,859
待划转结算款项	658,319	1,616,086
待划转暂收款	267,716	202,751
其他	2,860,040	1,880,208
合 计	7,330,629	6,306,904

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。

36、递延收益

项 目	2005-12-31	2004-12-31
待摊贴现/转贴现利息	304,897	461,982
待摊买入返售票据利息收入	14,340	4,068
待摊保理利息收入	3,302	13,007
其他	7,992	887
合 计	330,531	479,944

37、其他流动负债

项 目	2005-12-31	2004-12-31
代理基金业务款项	10,183	2,027
代理买卖贵金属款项	688	28
其他	45,073	51,955
合 计	55,944	54,010

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 38、存入长期保证金

项 目	2005-12-31	2004-12-31
信用证开证保证金	581,314	971,511
开出保函保证金	834,486	392,915
其他	267,279	836,435
合 计	<u>1,683,079</u>	<u>2,200,861</u>

#### 39、发行长期债券

项目	期限	年利率	2005-12-31	
			面值	总计
金融债券	(注 1) 3 年	2.59%	7,000,000	7,000,000
2005 年上海浦东发展银行次级债券	(注 2) 10 年	3.60%	2,000,000	2,000,000
			<u>9,000,000</u>	<u>9,000,000</u>

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。



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注 (续)

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释 (续)

40、长期应付款

项 目	2005-12-31	2004-12-31
次级定期债务	6,000,000	6,000,000

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。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。

41、其他长期负债

性 质	2005-12-31	2004-12-31
汇理财	161,400	165,530

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。

42、股本

	2004-12-31	比例	本期增减数	2005-12-31	比例
一、尚未上市流通股份					
1、发起人股份	1,061,200	27.11%	-	1,061,200	27.11%
其中：					
（1）国家拥有股份	-	-	-	-	-
（2）境内法人持有股份	1,061,200	27.11%	-	1,061,200	27.11%
（3）境外法人持有股份	-	-	-	-	-
（4）其 他	-	-	-	-	-
2、募集法人股份	1,953,800	49.90%	-	1,953,800	49.90%
（1）国家拥有股份	377,160	9.63%	-	377,160	9.63%
（2）境内法人持有股份	1,395,890	35.65%	-	1,395,890	35.65%
（3）境外法人持有股份	180,750	4.62%	-	180,750	4.62%
3、内部职工股	-	-	-	-	-
4、优先股或其他	-	-	-	-	-
未上市流通股份合计	3,015,000	77.01%	-	3,015,000	77.01%

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注 (续)

2005 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释 (续)

#### 42、股本 (续)

	2004-12-31	比例	本期增减数	2005-12-31	比例
<b>二、已上市流通股份</b>					
1、人民币普通股	900,000	22.99%	-	900,000	22.99%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
<b>已上市流通股份合计</b>	<b>900,000</b>	<b>22.99%</b>	<b>-</b>	<b>900,000</b>	<b>22.99%</b>
<b>三、股份总数</b>	<b>3,915,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>3,915,000</b>	<b>100.00%</b>

注：持有公司股份 5%以上的股东本期转让情况如下：

上海国鑫投资发展有限公司、上海上实国际贸易（集团）有限公司与有关各方签订了《股权转让协议》，上海国鑫投资发展有限公司受让本公司股份 3,489 万股并转让本公司股份 3,200 万股，上海上实国际贸易（集团）有限公司转让本公司股份 2,250 万股。本次股份变动后，上海国鑫投资发展有限公司增加股份 289 万股，上海上实国际贸易（集团）有限公司减少股份 2,250 万股，总计持股变动数量为 1,961 万股，持股变动比例为 0.50%。持股变更后，上海上实国际贸易（集团）有限公司转让的股份由国有法人股 2,250 万股转为社会法人股，其余股权性质未变动。

#### 43、资本公积

项 目	股本溢价	其他资本公积 转入	被投资单位外币 资本折算差额	余额
2004 年 12 月 31 日余额	4,847,825	21,726	-155	4,869,396
本期增减数	-	-	-	-
2005 年 12 月 31 日余额	<u>4,847,825</u>	<u>21,726</u>	<u>-155</u>	<u>4,869,396</u>

#### 44、盈余公积

项 目	法定盈余公积	公益金	任意盈余公积	合计
2004 年 12 月 31 日余额	784,569	666,601	720,440	2,171,610
本期增加数	<u>248,542</u>	<u>248,542</u>	<u>248,542</u>	<u>745,626</u>
2005 年 12 月 31 日余额	<u>1,033,111</u>	<u>915,143</u>	<u>968,982</u>	<u>2,917,236</u>

#### 45、一般准备

	2004-12-31	本期增加	2005-12-31
一般准备	<u>2,000,000</u>	<u>1,300,000</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）

2005 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 46、未分配利润

项 目	金 额
2004 年年报所披露的年末未分配利润余额	554,298
加：2005 年度净利润	2,485,417
减：提取法定盈余公积	248,542
提取法定公益金	248,542
提取一般准备	1,300,000
提取任意盈余公积	248,542
应付 2004 年度普通股股利	469,800
2005 年 12 月 31 日未分配利润余额	<u>524,289</u>

注：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。上述预分配方案尚待股东大会批准，因此待分配 2005 年度股利尚包括在 2005 年末的未分配利润中。

#### 47、分部报表

地区	2005 年度							
	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	5,138,040	23.93	4,792,492	23.28	2,991,056	34.22	800,816	60.13
北京市	1,426,104	6.64	1,376,675	6.69	449,559	5.14	26,779	2.01
浙江省	3,593,808	16.74	3,448,865	16.75	1,101,726	12.60	56,724	4.26
江苏省	2,146,599	10.00	2,075,622	10.08	694,988	7.95	31,192	2.34
广东省	1,522,702	7.09	1,475,855	7.17	616,515	7.05	179,914	13.51
中国境内其他地区	7,573,464	35.29	7,361,290	35.75	2,853,970	32.66	236,360	17.75
离岸业务	<u>66,283</u>	<u>0.31</u>	<u>58,605</u>	<u>0.28</u>	<u>33,200</u>	<u>0.38</u>	-	-
合计	<u>21,467,000</u>	<u>100.00</u>	<u>20,589,404</u>	<u>100.00</u>	<u>8,741,014</u>	<u>100.00</u>	<u>1,331,785</u>	<u>100.00</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

47、分部报表（续）

地区	2004 年度							
	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	4,641,837	27.70	4,385,855	27.28	1,908,908	28.48	703,467	63.60
北京市	1,248,698	7.45	1,198,589	7.45	530,787	7.92	34,938	3.16
浙江省	2,754,070	16.43	2,629,784	16.36	962,529	14.36	81,053	7.33
江苏省	1,668,499	9.95	1,604,467	9.98	679,507	10.14	74,730	6.76
广东省	1,550,392	9.25	1,518,105	9.44	706,067	10.54	32,444	2.93
中国境内其他地区	4,864,529	29.02	4,712,738	29.31	1,888,109	28.17	179,444	16.22
离岸业务	32,964	0.20	28,448	0.18	26,193	0.39	-	-
合计	<u>16,760,989</u>	<u>100.00</u>	<u>16,077,986</u>	<u>100.00</u>	<u>6,702,100</u>	<u>100.00</u>	<u>1,106,076</u>	<u>100.00</u>

48、投资净收益

项目内容	债券投资收益	股权投资收益	合 计
短期投资	433,639	-	433,639
长期投资	<u>1,250,816</u>	<u>21,981</u>	<u>1,272,797</u>
2005 年度	<u>1,684,455</u>	<u>21,981</u>	<u>1,706,436</u>
短期投资	235,408	-	235,408
长期投资	<u>1,205,171</u>	<u>15,348</u>	<u>1,220,519</u>
2004 年度	<u>1,440,579</u>	<u>15,348</u>	<u>1,455,927</u>

49、营业税金及附加

项目内容	2005 年度	2004 年度
营业税	951,779	741,367
城建税	64,227	49,686
教育费附加	<u>35,295</u>	<u>27,001</u>
合 计	<u>1,051,301</u>	<u>818,054</u>

注：计缴标准请参见注释三。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

50、营业外收入

项目内容	2005 年度	2004 年度
抵债资产处置收入	3,438	-
固定资产盘盈和出售净收益	4,884	15,569
结算罚款收入	729	1,207
其他	10,867	29,772
合 计	19,918	46,548

51、资产损失准备

项目内容	2005 年度	2004 年度
贷款损失准备	3,083,295	3,084,525
坏账准备	102,101	50,629
抵债资产减值准备	10,349	2,567
合 计	3,195,745	3,137,721

52、表外负债

项目内容	2005-12-31	2004-12-31
银行承兑汇票	129,315,112	95,134,461
应付承兑汇票	3,489,894	4,345,235
融资保函	2,879,955	2,072,132
非融资保函（注）	13,441,157	10,345,439
开出信用证	8,647,299	9,108,020
再贴现	-	10,398
转贴现	55,067,249	28,351,671

注：截至 2005 年 12 月 31 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。

53、衍生金融工具

项目内容	2005-12-31	2004-12-31
衍生金融工具名义价值	2,951,530	2,349,745
衍生金融工具公允价值	37,157	68,476
其中：金融资产	20,422	72,412
金融负债	57,579	140,888

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

54、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	2005-12-31	比例(%)	2004-12-31	比例(%)
农、林、牧、渔业	1,581,820	0.42	2,717,711	0.87
采掘业	5,951,790	1.58	2,617,220	0.84
制造业	111,050,462	29.44	94,041,934	30.25
电力、煤气及水的生产和供应业	19,355,762	5.13	12,958,882	4.17
建筑业	12,773,500	3.39	11,127,127	3.58
地质勘查业、水利管理业	14,584,710	3.87	9,621,220	3.10
交通运输、仓储及邮电通信业	21,695,432	5.75	17,757,438	5.71
批发和零售贸易、餐饮业	53,306,006	14.13	37,614,256	12.10
金融、保险业	-	-	2,780,000	0.89
房地产业	37,516,348	9.95	37,148,210	11.95
社会服务业	22,892,869	6.07	17,702,776	5.69
卫生、体育和社会福利业	639,100	0.17	503,840	0.16
教育/文化及广播电影电视业	6,388,330	1.69	5,344,811	1.72
科学研究和综合技术服务业	1,013,870	0.27	1,188,950	0.38
其他,包括综合性企业及与政府有关 联的机构	68,472,938	18.14	57,780,765	18.59
<b>合计</b>	<b>377,222,937</b>	<b>100.00</b>	<b>310,905,140</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	10,576,561		8,919,499	
<b>贷款净余额</b>	<b>366,646,376</b>		<b>301,985,641</b>	

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

54、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	2005-12-31		2004-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	69,343,290	18.38	74,252,302	23.88
北京市	25,068,367	6.65	23,683,573	7.62
浙江省	63,346,463	16.79	50,644,301	16.29
江苏省	38,474,960	10.20	31,882,930	10.26
广东省	31,745,347	8.42	28,578,005	9.19
中国境内其他地区	148,374,234	39.33	100,859,021	32.44
离岸业务	870,276	0.23	1,005,008	0.32
<b>合计</b>	<b>377,222,937</b>	<b>100.00</b>	<b>310,905,140</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	10,576,561		8,919,499	
<b>贷款净余额</b>	<b>366,646,376</b>		<b>301,985,641</b>	

B、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。

（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。

2005 年 7 月 21 日，中国人民银行发布公告称，自当日起，我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度；人民币汇率不再盯住单一美元，形成更富弹性的人民币汇率机制。同时，自当日 19 时，美元对人民币交易价格调整为 1 美元兑 8.11 元人民币，作为次日银行间外汇市场上外汇指定银行之间交易的中间价，外汇指定银行可自此时起调整对客户的挂牌汇价。因此本公司将利用各种工具和方法来管理因人民币市场汇率调整而引起的货币风险。

现阶段，每日银行间外汇市场美元对人民币的交易价仍在人民银行公布美元交易中间价上下千分之三的幅度内浮动，非美元货币对人民币的交易价在人民银行公布的该货币交易中间价上下一定幅度内浮动。上述变动对本公司财务情况无重大影响。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

54、金融工具的风险头寸（续）

（2）货币风险（续）

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	1,495,720	160,548	79,264	149,561	1,885,093
存放央行及同业款项	72,981,090	2,303,963	143,086	252,105	75,680,244
贷款	355,939,204	9,764,603	124,386	818,182	366,646,375
拆放同业和买入返售资产	20,973,829	6,782,028	1,228,352	544,767	29,528,976
投资	84,254,821	2,420,330	348,652	95,777	87,119,580
其他资产	12,108,113	92,172	1,864	4,206	12,206,355
<b>资产总额</b>	<b>547,752,777</b>	<b>21,523,644</b>	<b>1,925,604</b>	<b>1,864,598</b>	<b>573,066,623</b>
<b>负债项目：</b>					
存款	488,450,929	13,887,162	1,474,593	1,762,945	505,575,629
同业拆入和卖出回购资产	1,591,700	462,410	-	6,934	2,061,044
同业存放	18,572,267	1,933,999	71,056	559	20,577,881
长期应付款及发行长期债券	15,000,000	-	-	-	15,000,000
其他负债	13,783,905	460,411	20,271	61,561	14,326,148
<b>负债总额</b>	<b>537,398,801</b>	<b>16,743,982</b>	<b>1,565,920</b>	<b>1,831,999</b>	<b>557,540,702</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>10,353,976</b>	<b>4,779,662</b>	<b>359,684</b>	<b>32,599</b>	<b>15,525,921</b>

（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，本公司的金融资产及负债状况如下：

项 目	2005-12-31			2004-12-31		
	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计%	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币占 总计%
<b>金融资产：</b>						
现金及银行存款	1,495,720	1,885,093	79.34	1,104,727	1,466,556	75.33
存放央行及同业款项	72,981,090	75,680,244	96.43	72,097,859	74,765,460	96.43
贷款	355,939,204	366,646,376	97.08	287,940,129	301,985,641	95.35
拆放同业和买入返售资产	20,973,829	29,528,976	71.03	11,795,177	19,409,029	60.77
<b>合 计</b>	<b>451,389,843</b>	<b>473,740,689</b>	<b>95.28</b>	<b>372,937,892</b>	<b>397,626,686</b>	<b>93.79</b>



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 54、金融工具的风险头寸（续）

##### （3）利率风险（续）

	2005-12-31			2004-12-31		
	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计%	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计%
<b>金融负债：</b>						
存款	488,450,929	505,575,629	96.61	376,930,647	395,971,068	95.19
同业拆入和卖出回购资产	1,591,700	2,061,044	77.23	9,697,848	10,304,364	94.11
同业存放	18,572,267	20,577,881	90.25	15,341,753	17,456,979	87.88
长期应付款及发行长期债券	15,000,000	15,000,000	100	6,000,000	6,000,000	100
<b>合 计</b>	<b>523,614,896</b>	<b>543,214,554</b>	<b>96.39</b>	<b>407,970,248</b>	<b>429,732,411</b>	<b>94.94</b>

本公司按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。中国人民银行于二零零四年十月二十九日调整利率，贷款及存款相关阶段的利率如下：

	自二 00 四年十月二十九日起 %	自二零零二年二月二十一日起 %
短期贷款及垫款	5.22 至 5.58	5.04 至 5.31
中长期贷款	5.76 至 6.12	5.49 至 5.76
逾期贷款	根据借款合同的贷款利率水平加收 30%-50%	日利率万分之二点一
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 2.79
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 1.98
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（注）	0.99	1.89
再贴现	3.24	2.97

中国人民银行决定，从 2004 年 10 月 29 日起上调金融机构存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。金融机构一年期存款基准利率上调 0.27 个百分点，由调整前的 1.98% 提高到 2.25%，一年期贷款基准利率上调 0.27 个百分点，由调整前的 5.31% 提高到 5.58%。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。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

54、金融工具的风险头寸（续）

（3）利率风险（续）

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 2005 年 3 月 17 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 3.78% 调整为 3.96%；5 年以上贷款由调整前的年利率 4.23% 调整为 4.41%。

同时，下调金融机构在人民币的超额准备金存款利率 0.63 个百分点，由调整前的年利率 1.62% 调整为 0.99%。法定准备金存款利率维持 1.89% 不变。放开金融机构同业存款利率。

（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	-	1,885,093	-	-	-	-	1,885,093
存放央行及同业款项	-	73,667,018	1,315,607	7,276	585,433	104,910	75,680,244
贷款	7,786,749	-	56,057,371	221,195,813	59,171,048	22,435,394	366,646,375
拆放同业和买入返售资产	109,272	-	27,982,118	1,437,586	-	-	29,528,976
投资	-	50,025,308	659,135	6,950,763	19,870,605	9,613,768	87,119,579
其他资产	84	4,077,123	788,725	656,008	732,383	5,952,033	12,206,356
<b>资产总额</b>	<b>7,896,105</b>	<b>129,654,542</b>	<b>86,802,956</b>	<b>230,247,446</b>	<b>80,359,469</b>	<b>38,106,105</b>	<b>573,066,623</b>
<b>负债项目：</b>							
存款	-	304,771,377	28,657,397	146,591,128	24,991,700	564,027	505,575,629
同业拆入和卖出回购资产	-	-	1,804,574	256,470	-	-	2,061,044
同业存放	-	12,701,855	6,055,601	1,171,819	648,606	-	20,577,881
长期应付款及发行长期债券	-	-	-	-	13,000,000	2,000,000	15,000,000
其他负债	-	8,345,895	1,740,274	3,189,238	359,445	691,296	14,326,148
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>325,819,127</b>	<b>38,257,846</b>	<b>151,208,655</b>	<b>38,999,751</b>	<b>3,255,323</b>	<b>557,540,702</b>
<b>流动性净额</b>	<b>7,896,105</b>	<b>-196,164,585</b>	<b>48,545,110</b>	<b>79,038,791</b>	<b>41,359,718</b>	<b>34,850,782</b>	<b>15,525,921</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

### 四、会计报表主要项目注释（续）

#### 55、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	2005-12-31							
	总资产	比例 (%)	总负债	比例 (%)	贷款余额	比例 (%)	存款余额	比例 (%)
上海市	227,299,123	39.66	147,718,755	26.49	69,568,796	18.44	120,654,732	23.86
北京市	33,793,669	5.90	56,911,870	10.21	25,068,367	6.65	52,388,297	10.36
浙江省	67,970,350	11.86	76,383,837	13.70	63,346,463	16.79	73,699,620	14.58
江苏省	43,883,909	7.66	53,637,369	9.62	38,474,960	10.20	50,213,977	9.94
广东省	34,894,139	6.09	43,377,468	7.78	31,745,347	8.42	38,842,828	7.68
中国境内其他地区	162,832,548	28.41	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>0.42</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>573,066,623</u>	<u>100.00</u>	<u>557,540,702</u>	<u>100.00</u>	<u>377,222,937</u>	<u>100.00</u>	<u>505,575,629</u>	<u>100.00</u>

  

地区	2004-12-31							
	总资产	比例 (%)	总负债	比例 (%)	贷款余额	比例 (%)	存款余额	比例 (%)
上海市	185,940,399	40.82	126,811,168	28.69	74,252,302	23.88	111,666,416	28.20
北京市	28,874,075	6.34	41,118,814	9.30	23,683,573	7.62	37,015,943	9.35
浙江省	57,826,263	12.69	63,081,557	14.27	50,644,301	16.29	57,535,998	14.53
江苏省	38,395,604	8.43	44,946,722	10.17	31,882,930	10.26	39,429,683	9.96
广东省	32,044,764	7.03	36,340,545	8.22	28,578,005	9.19	33,049,266	8.35
中国境内其他地区	109,995,550	24.15	127,166,084	28.77	100,859,021	32.44	115,171,962	29.08
离岸业务	<u>2,455,631</u>	<u>0.54</u>	<u>2,557,093</u>	<u>0.58</u>	<u>1,005,008</u>	<u>0.32</u>	<u>2,101,800</u>	<u>0.53</u>
合计	<u>455,532,286</u>	<u>100.00</u>	<u>442,021,983</u>	<u>100.00</u>	<u>310,905,140</u>	<u>100.00</u>	<u>395,971,068</u>	<u>100.00</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注（续）

2005 年度

人民币千元

四、会计报表主要项目注释（续）

56、现金及现金等价物期初期末余额差异说明

性 质	2005-12-31	2004-12-31
库存现金	1,885,093	1,466,556
央行备付金	41,352,446	46,975,685
活期存放同业款项	4,413,251	3,805,255
合同期限为三个月以内的拆放同业	9,019,472	7,742,942
合 计	56,670,262	59,990,438

五、关联方关系及其交易的披露

不存在控制关系的关联方情况

（1）不存在控制关系的关联方

企业名称	与本企业的关系
上海国际信托投资有限公司	股东单位
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
上海实业发展股份有限公司	股东单位
上海上实国际贸易（集团）有限公司	股东单位
上海国有资产经营有限公司	股东单位
上海国鑫投资发展有限公司	股东单位

（2）不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2005 年度利息收入	2004 年度利息收入
上海上实（集团）有限公司	9,506	480
上海国际集团有限公司	13,491	6,932
上海实业发展股份有限公司	1,395	157
上海上实国际贸易（集团）有限公司	217	626
上海国有资产经营有限公司	30,481	23,869
上海国鑫投资发展有限公司	-	290

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。

## 五、关联方关系及其交易的披露（续）

### 不存在控制关系的关联方情况（续）

#### （3）不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2005-12-31	2004-12-31
上海上实（集团）有限公司	100,000	100,000
上海国际集团有限公司	300,000	300,000
上海实业发展股份有限公司	50,000	-
上海上实国际贸易（集团）有限公司	-	-
上海国有资产经营有限公司	750,000	600,000
上海国鑫投资发展有限公司	-	-

## 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：

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
报酬总额	6,370	5,326
金额最高的前三名董事的报酬总额	3,294	2,062
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	2,020	1,476
独立董事津贴	60	60
独立董事其他报酬	无	无
报酬在以下区间的人数		
人民币200,000元至400,000元	无	1人
人民币400,001元至600,000元	无	7人
人民币600,001元以上	8人	2人

不在本公司领取报酬津贴的董事及监事共14人（2004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 2005 年 12 月 31 日，本公司已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	2005-12-31	2004-12-31
一年内到期	293,034	196,520
一年至五年到期	790,994	519,925
五年以上到期	352,454	240,974
合 计	1,436,482	957,419

2、截至 2005 年 12 月 31 日，本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 118,948 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。2005 年 6 月 28 日，经本公司 2005 年第一次临时股东大会批准，决定延长增发不超过 7 亿股人民币普通股决议有效期的议案，同意延长本次增发新股决议有效期限一年，期限延长至 2006 年 5 月 31 日止。

## 十二、其他重要事项（续）

### 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 2005 年 12 月 22 日召开的第三届董事会第四次会议决议，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》。此决议有待日后召开的公司股东大会追认。

### 3、股权转让

2006年1月17日,本公司第三届董事会第六次会议审议通过了《上海浦东发展银行股份有限公司关于股东股权转让中受让方股东资格的议案》,同意上海国际集团有限公司受让上海国有资产经营有限公司、上海久事公司等6家股东持有的本公司合计62,964万股法人股(占总股本16.08%);和同意上海国际信托投资有限公司受让上海振环实业总公司持有的本公司4,250万股法人股(占总股本1.09%)。本次股权转让完成后,上海国际集团有限公司和上海国际信托投资有限公司将成为本公司第一及第二大股东,分别持有本公司股份81,499万股(占总股本20.81%)及31,700万股(占总股本8.1%)。上述股权转让事项尚需中国银监会等相关机构批准。

### 4、非经常性损益对净利润的影响

内 容	2005 年度	2004 年度
未经财政核销贷款本期收回数	10,328	19,269
营业外收入	13,345	31,187
减:营业外支出	9,686	14,756
合 计	13,987	35,700

## 十三、会计报表的批准

本会计报表及附注已于2006年2月28日经本公司董事会批准。

---

已审会计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

二零零五年十二月三十一日

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 - 59

## 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”)二零零五年十二月三十一日的资产负债表,以及截至该日止会计年度的利润表、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二零零五年十二月三十一日的财务状况以及截至该日止会计年度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  
二零零六年二月二十八日

上海浦东发展银行股份有限公司  
**利润表**  
**截至二零零五年十二月三十一日止年度**

	附注	已审数 2005年度 人民币千元	已审数 2004年度 人民币千元
<b>营业收入</b>			
利息收入	4	21,840,218	17,227,562
利息支出	4	<u>(8,741,015)</u>	<u>(6,702,100)</u>
净利息收入	4	13,099,203	10,525,462
营业税金及附加		(1,051,301)	(818,054)
贷款损失准备及其他资产减值准备	5	<u>(3,195,745)</u>	<u>(3,137,721)</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		8,852,157	6,569,687
净手续费及佣金收入	6	322,987	284,022
净交易收入	7	542,749	366,761
其他净收入	8	<u>389,375</u>	<u>320,269</u>
<b>营业收入合计</b>		<u>10,107,268</u>	<u>7,540,739</u>
<b>营业费用</b>			
员工费用	9	(2,792,337)	(2,091,575)
管理费用	9	(2,374,638)	(1,793,214)
折旧及摊销	9	<u>(601,065)</u>	<u>(553,142)</u>
	9	<u>(5,768,040)</u>	<u>(4,437,931)</u>
<b>税前利润</b>		4,339,228	3,102,808
所得税	10	<u>(1,781,224)</u>	<u>(1,136,605)</u>
<b>净利润</b>		<u>2,558,004</u>	<u>1,966,203</u>
<b>每股盈利</b>			
基本每股盈利 (人民币元)	11	0.65	0.50
摊薄每股盈利 (人民币元)	11	0.65	0.50

载于会计报表第6至第59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  
二零零五年十二月三十一日

		已审数 2005-12-31 人民币千元	已审数 2004-12-31 人民币千元
	附注		
<b>资产</b>			
现金		1,885,093	1,466,556
存放中央银行款	12	70,577,007	70,125,106
存放同业	13	5,147,737	4,684,854
拆放同业	14	9,087,827	8,441,353
买入返售款项	15	20,331,876	10,760,444
交易式证券	16	49,172,133	8,293,884
贷款及垫款	17	366,711,148	302,148,374
证券投资	18	38,540,417	38,508,486
在建工程	19	52,201	307,176
房产、机器及设备	20	5,662,746	4,671,976
无形资产	21	156,295	172,905
递延税资产	10	2,672,502	2,159,331
其他资产	22	3,525,689	4,010,389
<b>资产总计</b>		<b>573,522,671</b>	<b>455,750,834</b>
<b>负债</b>			
同业存放	23	20,577,881	17,456,979
同业拆入	14	420,924	2,006,516
卖出回购款项	15	1,640,120	8,297,848
客户存款	24	504,505,579	394,758,713
应解及汇出汇款		2,932,299	2,899,500
应付股利	25	10,762	14,834
应交所得税		1,780,156	1,483,858
发行债务	26	15,000,000	6,000,000
其他负债	27	10,685,487	9,192,668
<b>负债总计</b>		<b>557,553,208</b>	<b>442,110,916</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	5,766,910	3,776,823
可供出售投资未实现损益		241,341	-
未分配利润	31	1,176,816	1,078,699
<b>股东权益总计</b>		<b>15,969,463</b>	<b>13,639,918</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>573,522,671</b>	<b>455,750,834</b>

载于会计报表第6至第59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**  
 截至二零零五年十二月三十一日止年度

	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
2004-1-1	3,915,000	4,869,396	2,384,208	-	935,761	12,104,365
本年净利润	-	-	-	-	1,966,203	1,966,203
提取盈余公积 及一般准备 (附注30)	-	-	1,392,615	-	(1,392,615)	-
股利 (附注31a)	-	-	-	-	(430,650)	(430,650)
2004-12-31及 2005-1-1	3,915,000	4,869,396	3,776,823	-	1,078,699	13,639,918
可供出售证券的 公允价值变动 净额	-	-	-	360,211	-	360,211
可供出售证券 公允价值变动 的递延税项	-	-	-	(118,870)	-	(118,870)
直接计入权益的 净损益	-	-	-	241,341	-	241,341
本年净利润	-	-	-	-	2,558,004	2,558,004
当年确认的净损 益合计	-	-	-	241,341	2,558,004	2,799,345
提取盈余公积 及一般准备 (附注30)	-	-	1,990,087	-	(1,990,087)	-
股利 (附注31a)	-	-	-	-	(469,800)	(469,800)
2005-12-31	<u>3,915,000</u>	<u>4,869,396</u>	<u>5,766,910</u>	<u>241,341</u>	<u>1,176,816</u>	<u>15,969,463</u>

载于会计报表第6至第59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**  
 截至二零零五年十二月三十一日止年度

	附注	已审数 2005年度 人民币千元	已审数 2004年度 人民币千元
营业活动产生的现金(流出)/流入净额	32	<u>(10,470,306)</u>	<u>22,125,103</u>
<b>投资活动产生的现金流</b>			
购置房产、机器及设备		(1,255,043)	(887,955)
增加无形资产		-	(715)
增加证券投资		(10,267,350)	(8,247,926)
赎回及处置证券投资		10,477,209	7,879,746
收到股利		21,981	15,348
处置房产、机器及设备收入		11,682	36,014
增加在建工程		<u>(76,740)</u>	<u>(217,406)</u>
<b>投资活动的净现金流出额</b>		<u>(1,088,261)</u>	<u>(1,422,894)</u>
<b>筹资活动产生的现金流</b>			
发行债务		9,000,000	6,000,000
支付发行债务的利息		(287,736)	-
支付股利		<u>(473,872)</u>	<u>(430,801)</u>
<b>筹资活动产生的净现金流入额</b>		<u>8,238,392</u>	<u>5,569,199</u>
<b>现金及现金等价物净(减少)/增加</b>		<u>(3,320,175)</u>	<u>26,271,408</u>
现金及现金等价物年初数		<u>59,990,438</u>	<u>33,719,030</u>
现金及现金等价物年末数		<u><u>56,670,263</u></u>	<u><u>59,990,438</u></u>
<b>现金及现金等价物的组成</b>			
现金		1,885,093	1,466,556
存放中央银行非限定性存款余额		41,352,446	46,975,685
原期限不超过三个月的存放同业		4,413,252	3,805,254
原期限不超过三个月的拆放同业		<u>9,019,472</u>	<u>7,742,943</u>
		<u><u>56,670,263</u></u>	<u><u>59,990,438</u></u>

载于会计报表第6至第59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”)是根据一九九二年八月二十八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。本公司于一九九二年十月十九日获得上海市工商行政管理局颁发法人营业执照。本公司于一九九三年一月九日开始营业,并于一九九九年十一月十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。

本公司的办公所在处为中国上海市中山东一路12号。本公司在中华人民共和国(“中国”)境内经营。截至二零零五年十二月三十一日止,本公司拥有员工9,473人(二零零四年十二月三十一日:8,824人)。

## 2. 重要会计政策

### 编制基准

本会计报表是按照本附注2所开列的会计政策编制的。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有关解释和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。

除了衍生金融工具、交易式证券投资、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及可供出售的投资以公允价值计量外,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。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》在若干重要项目上有所不同。按照《国际财务报告准则》重新确认的经营成果和财务状况所产生之重要差异,已在编制本会计报表时作出相关调整,但并不会反映在本公司的会计账目中。调整主要包括衍生金融工具及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的公允价值调整、可供出售投资的公允价值调整以及相应的递延税调整。有关按照《国际财务报告准则》所作调整的影响,详列于附注41。

## 2. 重要会计政策(续)

### 编制基准(续)

除因采纳于二零零五年一月一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二零零四年年度会计报表一致。

因采用适用于本公司的新增国际财务报告准则及经修订的国际会计准则对本会计报表的影响，请参考本附注中相关会计政策的说明。

### 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二零零六年一月一日及二零零七年一月一日开始生效的《国际财务报告准则》。本公司并未提前采用该等《国际财务报告准则》，但会在该等准则生效日起开始采用该等准则。

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。其中影响本公司会计报表的《国际财务报告准则第7号》无论就文字描述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。本公司认为于二零零七年一月一日开始生效的《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。

### 收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

- (a) 利息收入按权责发生制并考虑实际收益率确认；
- (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. 重要会计政策(续)

### 税项

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。

对于资产和负债按会计及税务基础产生的会于未来产生应税所得额的暂时性差额应确认递延所得税负债。对于将来会产生可抵扣金额的暂时性差额应确认递延所得税资产，然而该暂时性差额应有足够的未来应纳税利润可作抵扣。本公司以当前的法定税率计提递延所得税。

### 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置的金融资产；
- 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)。

2. 重要会计政策(续)

金融资产(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(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以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，并以公允价值计量。

(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回收金额的但缺乏活跃市场的非衍生性金融资产。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性金融资产，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间，本公司随时准备因流动性需要或因利率、汇率或股票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。

## 2. 重要会计政策(续)

### 金融资产(续)

#### (d) 可供出售的金融资产(续)

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收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，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，以前在股东权益中列示的累计未实现收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性投资，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。

### 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。

## 2. 重要会计政策(续)

### 公允价值的计量(续)

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。

### 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来预计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。

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。

## 2. 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)

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。

- (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。

## 2. 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(续)

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,均以公允价值列示。衍生金融工具的公允价值是从市场标价或现金流量折现模型中获得。两者之采用取决于其适合性。所有公允价值为正数之衍生金融工具均确认为资产,为负数的均确认为负债。已实现及未实现收益和损失确认为净交易收入。

在采用套期会计时,套期被分为以下三类:

- 公允价值套期:指对已确认的资产或负债或未确认的确定承诺的公允价值变动风险进行套期
- 现金流量套期:指对已确认的资产或负债或预期交易的现金流量变动的套期,且这种现金流量变动将影响损益
- 对国外实体净投资的套期

对于有效的公允价值套期,由于重新计量套期工具或被套期项目所形成的收益或损失计入当期损益。

## 2. 重要会计政策(续)

### 衍生金融工具(续)

对于有效的现金流量套期，套期工具的收益或损失先在权益中列示，其后在被套期的预期交易导致金融资产或金融负债确认时，将原在权益中列示的相关损益转出并在该金融资产或金融负债随后影响损益的期间计入损益。

对国外实体净投资的套期按类似于现金流量套期的处理原则进行核算。在对国外实体进行处置时，已经在权益中确认的套期工具有效部分的收益或损失计入损益。

当套期工具已到期、被出售、被终止或被行使时，或者套期工具已经不再符合套期会计的要求时，或者指定的套期关系被本公司取消时，本公司则停止继续运用套期会计。对于具有固定到期日的金融工具的公允价值套期，采用套期会计所产生的调整于剩余到期期限内摊销。对于有效的现金流量套期，在权益中列示的套期工具累计净收益或净损失，应保留在权益中，直到被套期的交易发生。如果预期被套期的交易不会发生，则计入权益的累计净收益或净损失转入当期损益。

某些嵌入式衍生金融工具是嵌入其他主合同中的。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核算并以公允价值计量，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作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额，且交易以净额的方式结算时，资产及负债才会被相互抵销。

## 2. 重要会计政策(续)

### 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。

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。

#### (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)。



## 2. 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(续)

##### (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。

### 估计的运用

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。

### 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。

## 2. 重要会计政策(续)

### 每股盈利(续)

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、可换股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

当资产的收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。

### 在建工程

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

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

### 无形资产

无形资产包括房屋使用权及土地使用权。无形资产以成本减累计摊销之净值列示，并以直线法按使用权之使用年限摊销。这些使用权之使用年限估计超过20年。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。

## 2. 重要会计政策(续)

### 房产、机器及设备

房产、机器及设备按原值减累计折旧及减值准备列示。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、机器及设备的原值扣除3%-5%(二零零四年 :3%)的残值后，按估计使用年限以直线法摊销，年折旧率如下：

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

### 外币报表折算

本公司对外币资产、负债及交易采用分账制核算。会计报表以人民币列示。于资产负债表日，外币的资产负债项目按期末汇率折换成人民币列示。外币的收入及支出按平均之市场汇价折换成人民币列示。所产生的汇兑差异计入当期损益。

### 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。

## 2. 重要会计政策(续)

### 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

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。关联方可以是个人或企业。

### 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年度内计入当期损益。

#### 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员工福利及退休金。本公司之责任包括按雇员薪金若干百分比向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。

### 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。

## 2. 重要会计政策(续)

### 准备

本公司对同时满足以下条件的事项计提准备:

- 因过去事项而承担了现时的法定义务或推定义务;
- 履行该义务很可能要求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。

本公司对或有负债不予确认,但在会计报表的附注中进行披露(除非该事项所导致经济资源流出本公司的可能性极小)。

### 会计估计变更及影响

会计估计变更,采用未来适用法。

本公司于本年度对新增固定资产的残值及部分固定资产的折旧年限进行调整,其中将新增固定资产的残值从固定资产原值的3%调整为固定资产原值的5%以配合税法的要求,此外自动提款机的折旧年限从3年变更为5年以反映其真实的使用年限。该会计估计变更减少本年的折旧费用人民币16,857千元、增加本年税前利润人民币16,857千元及增加本年净利润人民币11,294千元。

## 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。截至二零零五年十二月三十一日,个人贷款占全部贷款的比例为15.00%(二零零四年十二月三十一日: 15.78%)。由于本公司业务只属一个行业范畴,因此,无行业分部报告。

本公司于一九九三年一月份开业。为了扩展业务及客户,本公司在全国各地开设分行及支行,并成功地一些重要地区树立了形象。为了更有效地进行分析,地区分部报告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)  
二零零五年十二月三十一日

3. 分部报告(续)

	2005年度									
	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	5,835,062	27	4,115,872	54	9,950,934	46	7,140,129	82	10,845,066	47
北京	1,415,122	6	951,414	13	2,366,536	11	1,400,973	16	2,420,879	10
浙江省	3,517,760	16	718,987	10	4,236,747	19	1,820,713	21	4,396,894	19
江苏省	2,151,281	10	640,137	8	2,791,418	13	1,335,125	15	2,880,578	12
广东省	1,493,214	7	530,219	7	2,023,433	9	1,146,734	13	2,068,219	9
其他	7,427,779	34	613,633	8	8,041,412	37	3,467,603	40	8,251,661	35
地区间抵消	-	-	(7,570,262)	(100)	(7,570,262)	(35)	(7,570,262)	(87)		
	(7,570,262)	(32)								
	<u>21,840,218</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,840,218</u>	<u>100</u>	<u>8,741,015</u>	<u>100</u>	<u>23,293,035</u>	<u>100</u>

	2004年度									
	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	5,337,846	31	2,419,700	44	7,757,546	44	5,088,938	76	8,345,452	46
北京	1,219,517	7	735,893	14	1,955,410	11	1,064,418	16	2,014,368	11
浙江省	2,700,734	16	693,452	13	3,394,186	20	1,532,630	23	3,535,824	19
江苏省	1,682,776	10	527,856	10	2,210,632	13	1,088,156	16	2,305,190	12
广东省	1,534,716	9	458,666	9	1,993,382	12	1,091,788	16	2,027,664	11
其他	4,751,973	27	519,485	10	5,271,458	31	2,191,222	33	5,425,757	30
地区间抵消	-	-	(5,355,052)	(100)	(5,355,052)	(31)	(5,355,052)	(80)	(5,355,052)	(29)
	<u>17,227,562</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>17,227,562</u>	<u>100</u>	<u>6,702,100</u>	<u>100</u>	<u>18,299,203</u>	<u>100</u>

	2005-12-31								2005年度	
	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	229,463,183	40	150,246,227	27	69,559,198	18	122,658,746	24	800,816	60
北京	33,879,656	6	56,911,852	10	25,068,367	7	52,333,471	10	26,779	2
浙江省	68,032,665	12	76,381,817	13	63,346,463	17	73,454,016	15	56,724	4
江苏省	43,971,156	8	53,637,163	10	38,474,960	10	50,123,820	10	31,192	2
广东省	34,932,803	6	43,377,468	8	31,745,348	8	38,700,973	8	179,914	14
其他	163,243,208	28	176,998,681	32	149,244,509	40	167,234,553	33	236,358	18
	<u>573,522,671</u>	<u>100</u>	<u>557,553,208</u>	<u>100</u>	<u>377,438,845</u>	<u>100</u>	<u>504,505,579</u>	<u>100</u>	<u>1,331,783</u>	<u>100</u>

	2004-12-31								2004年度	
	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	188,601,344	42	129,457,193	30	75,474,287	24	113,597,728	29	703,467	64
北京	28,876,412	6	41,118,814	9	23,683,573	8	36,959,626	9	34,938	3
浙江省	57,828,144	13	63,081,557	14	50,644,301	16	57,340,731	15	81,053	7
江苏省	38,399,948	8	44,946,722	10	31,882,930	10	39,290,190	10	74,730	7
广东省	32,044,771	7	36,340,545	8	28,578,005	9	32,561,997	8	32,444	3
其他	110,000,215	24	127,166,085	29	100,859,021	33	115,008,441	29	179,444	16
	<u>455,750,834</u>	<u>100</u>	<u>442,110,916</u>	<u>100</u>	<u>311,122,117</u>	<u>100</u>	<u>394,758,713</u>	<u>100</u>	<u>1,106,076</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)  
 二零零五年十二月三十一日

4. 净利息收入

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
利息收入：		
贷款及垫付款利息收入	18,184,824	14,172,220
同业及其他金融机构往来利息收入	2,404,578	1,905,767
证券投资的利息收入	1,369,237	1,122,938
债券投资(溢)/折价摊销	<u>(118,421)</u>	<u>26,637</u>
	<u>21,840,218</u>	<u>17,227,562</u>
利息支出：		
客户存款利息支出	6,728,252	5,126,239
同业及其他金融机构往来利息支出	1,656,651	1,416,036
发行债务的利息支出	<u>356,112</u>	<u>159,825</u>
	<u>8,741,015</u>	<u>6,702,100</u>
净利息收入	<u>13,099,203</u>	<u>10,525,462</u>

5. 贷款损失准备及其他资产减值准备

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
贷款损失准备(附注17(c))	3,180,187	3,131,894
其他资产减值准备：		
其他应收款计提数	5,209	3,260
抵债资产计提数	<u>10,349</u>	<u>2,567</u>
	<u>3,195,745</u>	<u>3,137,721</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

6. 净手续费及佣金收入

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
手续费及佣金收入	520,693	384,611
手续费及佣金支出	<u>(197,706)</u>	<u>(100,589)</u>
	<u>322,987</u>	<u>284,022</u>

7. 净交易收入

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
交易证券净收益	577,795	369,674
衍生金融工具交易净损失	<u>(35,046)</u>	<u>(2,913)</u>
	<u>542,749</u>	<u>366,761</u>

8. 其他净收入

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
汇兑净收益	223,335	196,350
股息收入	21,981	15,348
附加费	729	1,207
债券买卖差价净损失	(11,629)	-
其他杂项收入	<u>154,959</u>	<u>107,364</u>
	<u>389,375</u>	<u>320,269</u>



上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

9. 营业费用

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
员工费用:		
工资及奖金	954,957	737,849
劳动保险及社会福利	283,815	242,210
其他员工费用	<u>1,553,565</u>	<u>1,111,516</u>
	<u>2,792,337</u>	<u>2,091,575</u>
管理费用:		
租赁费	345,131	300,439
物业及设备维护费	59,678	56,979
电子设备维护费	112,450	95,338
邮电费	129,732	98,330
行政管理费	790,415	647,170
业务招待费	336,028	235,663
差旅费	164,342	139,828
专业服务费	150,557	52,153
处置房产、机器及设备净收益/(损失)	50	(13,483)
捐款	3,480	4,127
银监会监管费	94,238	-
其他费用	<u>188,537</u>	<u>176,670</u>
	<u>2,374,638</u>	<u>1,793,214</u>
折旧及摊销:		
房产、机器及设备折旧(附注 20)	584,455	536,258
无形资产摊销(附注 21)	<u>16,610</u>	<u>16,884</u>
	<u>601,065</u>	<u>553,142</u>
营业费用合计	<u>5,768,040</u>	<u>4,437,931</u>
包括:		
审计师酬金 - 财务审计费用	<u>2,800</u>	<u>2,600</u>

# 10. 所得税

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
所得税：		
本年计提	2,354,531	1,595,407
补提以前年度少提数	58,734	2,358
递延所得税	<u>(632,041)</u>	<u>(461,160)</u>
	<u>1,781,224</u>	<u>1,136,605</u>

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

税前利润	<u>4,339,228</u>	<u>3,102,808</u>
按法定税率33% 的所得税	1,431,945	1,023,927
增加/(减少)如下：		
某些投资的适用税率不同于法定税率	2,909	2,532
补提以前年度少提数	58,734	2,358
不可抵扣的费用	596,348	442,272
免税收入	<u>(308,712)</u>	<u>(334,484)</u>
	<u>1,781,224</u>	<u>1,136,605</u>

本公司主要的递延所得税资产/(负债)组成如下：

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
贷款损失准备	2,531,808	2,080,575
资产减值准备	341,476	132,102
交易式证券及衍生金融工具公允价值调整	(84,718)	(46,695)
可供出售证券的公允价值调整	(118,870)	-
其他	<u>2,806</u>	<u>(6,651)</u>
	<u>2,672,502</u>	<u>2,159,331</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

11. 每股盈利

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
每股盈利计算:		
本年净利润(人民币千元)	2,558,004	1,966,203
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)	0.65	0.50
摊薄每股盈利(人民币元)	<u>0.65</u>	<u>0.50</u>

12. 存放中央银行款

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
存放中央银行款:		
非限定性存款	41,352,446	46,975,685
限定性存款	29,169,197	23,103,478
财政性存款	<u>55,364</u>	<u>45,943</u>
	<u>70,577,007</u>	<u>70,125,106</u>

限定性存款是本公司对客户人民币存款按7.5% (二零零四年十二月三十一日:7.5%) 及对客户外币存款按 3% (二零零四年十二月三十一日:2%) 计提并缴存人民银行的法定准备金。

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

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
存放同业:		
存放境内同业	3,871,811	3,277,445
存放境外同业	<u>1,275,926</u>	<u>1,407,409</u>
	<u>5,147,737</u>	<u>4,684,854</u>

### 13. 存放同业(续)

在存放同业中包括面值人民币689,985千元(二零零四年十二月三十一日：人民币835,099千元)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。

### 14. 拆放同业及同业拆入

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
拆放同业：		
境内同业	1,969,140	2,068,975
境外同业	<u>7,118,687</u>	<u>6,372,378</u>
	<u>9,087,827</u>	<u>8,441,353</u>
同业拆入：		
境内同业	17,424	1,592,691
境外同业	<u>403,500</u>	<u>413,825</u>
	<u>420,924</u>	<u>2,006,516</u>

### 15. 买入返售款项及卖出回购款项

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
买入返售款项按质押品分类：		
买入返售票据	3,518,376	629,344
买入返售证券	13,304,000	8,332,600
买入返售信贷资产	<u>3,509,500</u>	<u>1,798,500</u>
	<u>20,331,876</u>	<u>10,760,444</u>
按交易对手分类：		
中国人民银行	5,700,000	2,000,000
银行	11,165,736	7,392,560
其他金融机构	<u>3,466,140</u>	<u>1,367,884</u>
	<u>20,331,876</u>	<u>10,760,444</u>

15. 买入返售款项及卖出回购款项(续)

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
卖出回购款项按质押品分类:		
卖出回购票据	526,730	6,130,298
卖出回购证券	1,000,000	2,135,200
卖出回购信贷资产	113,390	32,350
	<u>1,640,120</u>	<u>8,297,848</u>
按交易对手分类:		
银行	1,546,750	8,205,498
其他金融机构	93,370	92,350
	<u>1,640,120</u>	<u>8,297,848</u>

16. 交易式证券

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
交易式证券，公允价值：		
人民币国库券	2,551,592	1,622,354
中央银行票据	42,473,874	6,479,490
其他人民币金融债券	4,065,988	192,040
外币债券	80,679	-
	<u>49,172,133</u>	<u>8,293,884</u>

于二零零五年十二月三十一日，本公司无交易式证券抵押于卖出回购协议(二零零四年十二月三十一日：人民币150,000千元)。

交易式证券中包括面值人民币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) 于年末，贷款组合及贷款损失准备分类列示如下：

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
贷款及垫款:		
企业	320,609,862	261,803,882
消费者	56,613,075	49,101,258
证券公司	<u>215,908</u>	<u>216,977</u>
贷款损失准备 (附注 17(c))	377,438,845 <u>(10,727,697)</u>	311,122,117 <u>(8,973,743)</u>
	<u>366,711,148</u>	<u>302,148,374</u>

(b) 于年末，客户贷款组合按担保类别列示如下：

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
贷款及垫款:		
担保贷款	126,751,425	121,920,476
抵押贷款	150,165,928	116,841,882
信用贷款	58,190,625	45,887,489
贸易融资:		
进出口押汇	2,336,878	1,769,992
应收账款保理	403,343	335,457
票据贴现	<u>39,590,646</u>	<u>24,366,821</u>
	<u>377,438,845</u>	<u>311,122,117</u>

本公司将部分的信贷资产及票据抵押于卖出回购协议。于二零零五年十二月三十一日，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113,390千元(二零零四年十二月三十一日：人民币32,350千元) 及人民币526,730千元 (二零零四年十二月三十一日：人民币6,130,298千元)。卖出回购协议在十二个月内及一至五年内到期的余额分别为人民币591,700千元及人民币48,420千元。

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

17. 贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备:

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
年初数	8,973,743	6,279,482
本年计提(附注5)	3,180,187	3,131,894
本年核销	(977,276)	(513,469)
本年(转出) / 转入	(497,519)	6,237
本年收回以前年度已核销贷款	<u>48,562</u>	<u>69,599</u>
年末数	<u>10,727,697</u>	<u>8,973,743</u>

18. 证券投资

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
可供出售的股权投资，成本：		
未上市的股权投（附注 18a）	450,555	452,622
股权投资减值准备	<u>(4,559)</u>	<u>(4,559)</u>
	<u>445,996</u>	<u>448,063</u>
可供出售的债券投资，公允价值：		
国债	24,079,486	-
其他人民币金融债券	11,709,085	-
外币债券	<u>2,305,850</u>	<u>-</u>
	<u>38,094,421</u>	<u>-</u>
持有至到期日的投资，摊余成本：		
国债	-	26,915,925
其他人民币金融债券	-	8,464,755
外币债券	<u>-</u>	<u>2,679,743</u>
	<u>-</u>	<u>38,060,423</u>
证券投资合计	<u>38,540,417</u>	<u>38,508,486</u>

## 18. 证券投资(续)

可供出售的证券投资中包括面值人民币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。

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1,000,000千元(二零零四年十二月三十一日:人民币2,097,000千元)。所有卖出回购协议在十二个月内到期。

### 18a. 未上市的股权投资包括以下单位:

被投资单位名称	本公司持股比例	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
华一银行	10%	82,252	84,319
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>450,555</u>	<u>452,622</u>

## 19. 在建工程

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
年初余额	307,176	265,997
本年新增	76,740	217,406
转入房产、机器及设备(附注20)	<u>(331,715)</u>	<u>(176,227)</u>
年末余额	<u>52,201</u>	<u>307,176</u>



上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

20. 房产、机器及设备

	房屋及 建筑物	运输工具	计算机 及软件	电子及 办公设备	租入资产 改良支出	合计
	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	人民币千元
原值:						
年初数	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)
年末数	<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>
累计折旧:						
年初数	518,965	143,966	766,561	118,782	591,841	2,140,115
本年折旧						
(附注9)	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)
年末数	<u>653,127</u>	<u>134,872</u>	<u>858,033</u>	<u>141,755</u>	<u>652,968</u>	<u>2,440,755</u>
净值:						
2005-12-31	<u>4,426,294</u>	<u>60,344</u>	<u>677,624</u>	<u>150,007</u>	<u>348,477</u>	<u>5,662,746</u>
2004-12-31	<u>3,600,106</u>	<u>61,402</u>	<u>503,688</u>	<u>103,218</u>	<u>403,562</u>	<u>4,671,976</u>

于二零零五年十二月三十一日，房屋及建筑物以成本列示。管理层认为，房屋及建筑物于二零零五年十二月三十一日并无减值迹象。于二零零五年十二月三十一日，原值为人民币1,013,242千元，净值为人民币962,394千元(二零零四年十二月三十一日：原值为人民币391,376千元，净值为人民币359,047千元)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。

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

21. 无形资产

	房屋使用权 人民币千元	土地使用权 人民币千元	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	123,947	31,920	15,734	1,304	172,905
本年摊销 (附注9)	(7,859)	(850)	(7,679)	(222)	(16,610)
年末净值	<u>116,088</u>	<u>31,070</u>	<u>8,055</u>	<u>1,082</u>	<u>156,295</u>
					2005-12-31
原值	165,339	36,100	38,411	1,763	241,613
累计摊销额	<u>(49,251)</u>	<u>(5,030)</u>	<u>(30,356)</u>	<u>(681)</u>	<u>(85,318)</u>
净值	<u>116,088</u>	<u>31,070</u>	<u>8,055</u>	<u>1,082</u>	<u>156,295</u>
					2004-12-31
原值	165,339	36,100	38,411	1,763	241,613
累计摊销额	<u>(41,392)</u>	<u>(4,180)</u>	<u>(22,677)</u>	<u>(459)</u>	<u>(68,708)</u>
净值	<u>123,947</u>	<u>31,920</u>	<u>15,734</u>	<u>1,304</u>	<u>172,905</u>

22. 其他资产

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
证券投资应收利息	523,469	569,661
贷款应收利息	288,219	260,728
拆放同业应收利息	5,409	4,838
买入返售应收利息	5,342	2,398
业务周转金	794	908
待划转结算款项	230,860	241,337
预付购房及装修款	133,097	278,822
员工住房借款	1,702,868	1,569,390
待处理抵债资产	1,143,429	458,293
衍生金融工具资产(附注33)	20,422	72,412
应收浦发大厦合作建房退款	1,228	181,228
应收多付的协议存款利息	-	179,364
其他应收款	<u>322,966</u>	<u>530,913</u>
	4,378,103	4,350,292
抵债资产减值准备	(743,841)	(235,973)
其他应收款减值准备	<u>(108,573)</u>	<u>(103,930)</u>
	<u>3,525,689</u>	<u>4,010,389</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

23. 同业存放

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
境内同业	<u>20,577,881</u>	<u>17,456,979</u>

24. 客户存款

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
活期存款	226,039,209	183,206,423
定期存款	189,332,501	148,564,970
保证金存款	89,007,998	62,935,450
委托存款(附注35)	23,569	23,389
财政部存款	<u>102,302</u>	<u>28,481</u>
	<u>504,505,579</u>	<u>394,758,713</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806,353千元(二零零四年十二月三十一日：人民币589,298千元)。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、展期期权、汇率挂钩存款和货币期权。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209,149千元(二零零四年十二月三十一日：无)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

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
尚未支付之以前年度股利	<u>10,762</u>	<u>14,834</u>

## 26. 发行债务

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 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	-
2005年浦发银行次级债券(附注26c)	<u>2,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>15,000,000</u>	<u>6,000,000</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。至二零零四年六月九日，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，60亿元次级定期债务全部计入公司附属资本。本年度，次级定期债务的年利率为4.87%(二零零四年度：4.60% - 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，本公司于二零零五年八月十二日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，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，起息日为二零零五年八月二十六日。本次商业银行金融债募集于二零零五年八月二十六日完成。

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,本公司于二零零五年十二月二十九日在全国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,发行价格为人民币100元/百元面值。此债券发行期限为10年,本公司具有在第五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%。起息日为二零零五年十二月二十九日。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。

## 27. 其他负债

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
应付利息	2,245,994	1,610,273
本票	3,544,554	2,607,859
应付工资及奖金	2,201,347	987,420
应付福利费	208,053	143,399
衍生金融工具负债(附注33)	57,579	140,888
待划转结算款项	658,319	1,616,086
预收贴现利息	304,897	461,982
待划转暂收款	267,716	202,751
应交税金 - 营业税及其他	334,977	256,255
其他	<u>862,051</u>	<u>1,165,755</u>
	<u>10,685,487</u>	<u>9,192,668</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

28. 股本

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 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>

**实收股本：**

	未上市流通股份					未上市流 通股合计	已上市 流通股	合计
	发起人股 境内法人 持有股份	国家持 有股份	境内法人 持有股份	境外法人 持有股份	小计		人民币 (A 股)	普通股
2004-1-1								
股数(千股)	<u>1,111,200</u>	<u>279,660</u>	<u>1,443,390</u>	<u>180,750</u>	<u>1,903,800</u>	<u>3,015,000</u>	<u>900,000</u>	
3,915,000								
人民币(千元)	<u>1,111,200</u>	<u>279,660</u>	<u>1,443,390</u>	<u>180,750</u>	<u>1,903,800</u>	<u>3,015,000</u>	<u>900,000</u>	
3,915,000								
本年增加/(减少)								
股数(千股)								
(附注28a)	(50,000)	97,500	(47,500)	-	50,000	-	-	-
人民币(千元)								
(附注28a)	(50,000)	97,500	(47,500)	-	50,000	-	-	-
2004-12-31及2005-1-1								
股数(千股)	<u>1,061,200</u>	<u>377,160</u>	<u>1,395,890</u>	<u>180,750</u>	<u>1,953,800</u>	<u>3,015,000</u>	<u>900,000</u>	
3,915,000								
人民币(千元)	<u>1,061,200</u>	<u>377,160</u>	<u>1,395,890</u>	<u>180,750</u>	<u>1,953,800</u>	<u>3,015,000</u>	<u>900,000</u>	
3,915,000								
本年增加/(减少)								
股数(千股)								
(附注28b)	-	(22,500)	22,500	-	-	-	-	-
人民币(千元)								
(附注28b)	-	(22,500)	22,500	-	-	-	-	-
2005-12-31								
股数(千股)	<u>1,061,200</u>	<u>354,660</u>	<u>1,418,390</u>	<u>180,750</u>	<u>1,953,800</u>	<u>3,015,000</u>	<u>900,000</u>	
3,915,000								
人民币(千元)	<u>1,061,200</u>	<u>354,660</u>	<u>1,418,390</u>	<u>180,750</u>	<u>1,953,800</u>	<u>3,015,000</u>	<u>900,000</u>	
3,915,000								

28a. 于二零零四年度，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、上海国际信托投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司与有关各方签订了《股权转让协议》，上海国际集团有限公司受让本公司股份14,400万股，上海国际信托投资有限公司受让本公司股份2,250万股，上海国鑫投资发展有限公司受让本公司股份4,850万股。总计持股变动数量为21,500万股，持股变动比例为5.49%。持股变更后上海国际集团有限公司受让的股份中，10,500万股由国有法人股转为国家股，750万股由国家股转为国有法人股，其余股权性质未变动。

## 28. 股本(续)

28b. 于二零零五年度，持有本公司股份5%以上股东的股权转让情况如下：

上海国鑫投资发展有限公司、上海上实国际贸易(集团)有限公司与有关各方签订了《股权转让协议》，上海国鑫投资发展有限公司受让本公司股份3,489万股并转让本公司股份3,200万股，上海上实国际贸易(集团)有限公司转让本公司股份2,250万股。总计持股变动数量为1,961万股，持股变动比例为0.50%。持股变更后，上海上实国际贸易(集团)有限公司转让的股份2,250万股由国家法人股转为社会法人股，其余股权性质保持不变。

## 29. 资本公积

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 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 任意盈余 公积金 人民币千元	一般准备 人民币千元	合计 人民币千元
2004-1-1 利润分配 (附注30a)	591,566 <u>193,003</u>	441,047 <u>193,003</u>	201,595 <u>156,609</u>	1,150,000 <u>850,000</u>	2,384,208 <u>1,392,615</u>
2004-12-31 及2005-1-1 利润分配 (附注30b)	784,569 <u>248,542</u>	634,050 <u>248,542</u>	358,204 <u>193,003</u>	2,000,000 <u>1,300,000</u>	3,776,823 <u>1,990,087</u>
2005-12-31	<u>1,033,111</u>	<u>882,592</u>	<u>551,207</u>	<u>3,300,000</u>	<u>5,766,910</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

根据中国公司法,本公司按以适用于本公司的中国会计准则及规定计算的净利润的5% 至10% 提取法定公益金,除非公司破产清算,该基金不作分配之用。法定公益金须用于员工福利设施的资本开支并保留作为本公司的资产。当法定公益金被使用时,相当于资产成本和法定公益金余额两者孰低之金额须从法定公益金转拨至一般任意盈余公积金。当有关资产被出售时,原从法定公益金拨至一般任意盈余公积的金额应予以冲回。

#### 一般准备

根据财政部二零零一年十一月十七日发布的《金融企业会计制度》,自二零零二年一月一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。

本公司自二零零五年七月一日开始执行财金 [2005] 49号《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《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. 根据本公司二零零四年二月二十五日召开的第二届第十一次董事会会议的决议,一般任意盈余公积金按税后利润的10% 计提。截至二零零三年报表签署日,上述利润分配方案尚待股东大会批准。故此,于二零零三年的报表中并无纳入10% 一般任意盈余公积金的计提。上述预分配方案已于二零零四年三月二十八日经股东大会批准,于二零零四年报表已纳入二零零三年度10% 一般任意盈余公积金人民币156,609千元。

根据本公司二零零五年二月二十四日召开的第二届第十七次董事会会议的决议,二零零四年度法定盈余公积金及法定公益金分别按法定税后利润的10% 计提。此外,一般准备按人民币8.5亿元计提。



### 30. 储备(续)

- 30b. 根据本公司二零零五年二月二十四日召开的第二届第十七次董事会会议的决议,一般任意盈余公积金按税后利润的10%计提。截至二零零四年报表签署日,上述利润分配方案尚待股东大会批准。故此,于二零零四年的报表中并无纳入10%一般任意盈余公积金的计提。上述预分配方案已于二零零五年四月二十七日经股东大会批准,于本年报表已纳入二零零四年度10%一般任意盈余公积金人民币193,003千元。

根据本公司二零零六年二月二十八日召开的第三届第七次董事会会议的决议,二零零五年度法定盈余公积金、法定公益金及一般任意盈余公积金分别按法定税后利润的10%计提。此外,一般准备按人民币13亿元计提。截至二零零五年报表签署日,上述利润分配方案尚待股东大会批准。故此,于二零零五年的报表中并无纳入二零零五年度10%一般任意盈余公积金的计提。

### 31. 未分配利润

本会计报表乃按附注2开列的编制基准编制,仅供参考之用,并非本公司的法定会计报表。

根据中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露规范问答第4号》的通知,从二零零一年开始金融类上市公司应当按照经境内注册会计师审计后的净利润数,提取法定盈余公积和法定公益金。但在提取任意盈余公积金及分配股利时,应当以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润数孰低者为基准。

#### 31a. 股利

二零零三年拟派发的每股普通股股利人民币0.11元已于二零零四年三月二十八日召开的股东大会上批准。因此,于二零零三年十二月三十一日报表中未被确认的股利总额为人民币430,650千元已确认于二零零四年报表中。

二零零四年拟派发的每股普通股股利人民币0.12元已于二零零五年四月二十七日召开的股东大会上批准。因此,于二零零四年十二月三十一日报表中未被确认的股利总额为人民币469,800千元已确认于本年报表中。

根据本公司二零零六年二月二十八日召开的第三届第七次董事会会议的决议,二零零五年度拟按年末股本3,915,000千股派发每股普通股股利人民币0.13元。这些股利(总额:人民币508,950千元)于二零零五年十二月三十一日报表中未能确认为负债。

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

32. 现金流量表补充资料

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
税前利润	4,339,228	3,102,808
包括在税前利润中非现金项目 及其他调整:		
折旧及摊销	601,065	553,142
贷款损失准备	3,180,187	3,131,894
其他资产减值准备	15,558	5,827
利息支出	8,741,015	6,702,100
利息收入	(21,958,639)	(17,200,925)
处置房产、机器及设备损失/(收益)	50	(13,483)
股权投资收益	(21,981)	(15,348)
债券投资溢/(折)价摊销	118,421	(26,637)
交易式证券未实现净损失	30,894	-
衍生金融工具未实现净收益	(31,319)	(41,098)
营运资产的净减少/(增加):		
存放中央银行限定性存款	(6,075,140)	(5,541,044)
拆放同业	630,055	(360,912)
存放同业	145,115	(280,560)
买入返售款项	(9,571,432)	3,300,699
交易式证券	(40,909,143)	(1,364,739)
贷款	(67,245,442)	(55,718,028)
其他资产	(95,752)	(358,540)
营运负债的净增加/(减少):		
同业拆入	(1,585,592)	(1,048,863)
同业存放	3,120,902	1,176,725
卖出回购款项	(6,657,728)	(973,274)
客户存款	109,746,866	73,103,952
应解及汇出汇款	32,799	728,197
其他负债	940,999	3,555,114
营业活动现金(流出)/流入额	(22,509,014)	12,417,007
收到利息	21,973,825	17,106,915
支付利息	(7,818,150)	(6,163,930)
支付所得税	(2,116,967)	(1,234,889)
营业活动产生的现金(流出)/流入净额	<u>(10,470,306)</u>	<u>22,125,103</u>

### 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。

	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	1,531,372	<u>15,177</u>	<u>13,228</u>
衍生金融资产/负债总计		<u>20,422</u>	<u>57,579</u>

	2004-12-31		
	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	256,265	-	1,941
货币利率互换合同	472,943	68,745	68,745
远期外币合同	875,561	3,341	3,511
外汇期权合同	58,557	<u>326</u>	<u>326</u>
为交易而持有的衍生金融资产/ 负债合计		<u>72,412</u>	<u>74,523</u>

### 33. 衍生金融工具(续)

		2004-12-31	
	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)
为套期而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	455,621	-	13,660
货币利率互换合同	230,798	<u>-</u>	<u>52,705</u>
为套期而持有的衍生金融资产/ 负债合计		<u>-</u>	<u>66,365</u>
衍生金融资产/负债总计		72,412	140,888

### 34. 承诺及或有负债

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	129,315,112	
应付承兑汇票	95,134,461	
开出保证凭信	3,489,894	4,345,235
开出不可撤销信用证	16,321,112	
再贴现	12,417,571	
	8,647,299	9,108,020
	-	10,398

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。

截止二零零五年十二月三十一日，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118,948千元（二零零四年十二月三十一日：人民币91,175千元）。

本公司于二零零四年九月二十八日获中国证券监督管理委员会同意成为嘉实基金管理有限公司募集的《嘉实浦安保本混合型开放式证券投资基金》的基金托管人和基金保证人。

### 35. 委托交易

#### a) 委托资金

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
委托存款:		
中央银行	1,232,500	1,307,500
其他	<u>21,741,014</u>	<u>16,146,397</u>
委托存款合计	<u>22,973,514</u>	<u>17,453,897</u>
委托贷款:		
中央银行	1,232,500	1,307,500
其他	<u>21,717,445</u>	<u>16,123,008</u>
委托贷款合计	<u>22,949,945</u>	<u>17,430,508</u>
委托存款净额(附注24)	<u>23,569</u>	<u>23,389</u>

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

于二零零五年十二月三十一日，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和广发基金管理有限公司管理的广发小盘基金。

### 36. 经营租赁

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

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
一年以内	293,034	196,520
一至五年以内	790,994	519,925
五年以上	<u>352,454</u>	<u>240,974</u>
	<u>1,436,482</u>	<u>957,419</u>

### 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

于二零零五年十二月三十一日,贷给企业及非银行金融机构的贷款余额按行业分类列示如下:

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

37. 金融工具的风险头寸(续)

a) 信贷风险(续)

行业:	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、牧、渔业	1,581,820	-	1,581,820	-
制造业	104,696,063	6,354,398	111,050,461	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
金融及保险业	215,908	-	215,908	-
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	644,874	40,437,664	13
	<u>309,935,951</u>	<u>10,889,819</u>	<u>320,825,770</u>	<u>100</u>
行业:	2004-12-31			
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%
农、牧、渔业	2,714,980	2,731	2,717,711	1
制造业	86,479,034	7,562,900	94,041,934	36
公用事业	12,915,430	43,452	12,958,882	5
建筑业	11,106,270	20,857	11,127,127	4
运输及通讯业	16,526,060	1,231,378	17,757,438	7
批发、零售和 餐饮娱乐业	35,786,060	1,828,196	37,614,256	14
金融及保险业	2,996,976	-	2,996,976	1
房地产业	36,655,510	492,700	37,148,210	14
社会服务业	16,740,550	962,226	17,702,776	7
其他, 包括 综合性企业及 与政府有关联 的机构	26,894,171	1,061,378	27,955,549	11
	<u>248,815,041</u>	<u>13,205,818</u>	<u>262,020,859</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

于二零零五年十二月三十一日，本公司有人民币1,578亿元的信用承诺，其中上海占3.44%，浙江省占19.10%，江苏省占11.22%，北京占4.89%，广州占4.96%，余下的是属于中国各地的贷款客户。

##### 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。人民币兑美元汇率受人民币银行的调控，故于本期间只有小幅波动。本公司的贷款及垫款以人民币为主，其余主要为美元。然而存款及投资则有本位币或美元以外的币种。因此本公司进行这些外币与美元的对冲交易以降低相关的货币风险。

自二零零五年七月二十一日起，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。美元对人民币交易价格调整为1美元兑8.11元人民币。现阶段，每日银行间外汇市场美元对人民币的交易价仍在人民银行公布的美元交易中间价上下千分之三的幅度内浮动，非美元货币对人民币的交易价在人民银行公布的该货币交易中间价上下一定幅度内浮动。管理层认为，上述变动对本公司财务情况无重大影响。

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

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	2005-12-31				2004-12-31			
	人民币	美元	其他	合计	人民币	美元	其他	合计
资产：								
现金	1,495	161	229	1,885	1,105	153	209	1,467
存放中央银行款	69,855	668	54	70,577	69,585	488	52	70,125
拆放同业	533	6,782	1,773	9,088	827	5,199	2,415	8,441
存放同业	3,171	1,636	341	5,148	2,557	1,430	698	4,685
买入返售款项	20,332	-	-	20,332	10,760	-	-	10,760
交易式证券	49,091	81	-	49,172	8,271	23	-	8,294
贷款	356,003	9,765	943	366,711	288,103	11,605	2,440	302,148
证券投资	35,730	2,377	433	38,540	35,769	2,373	366	38,508
其他资产	6,093	92	14	6,199	5,091	867	212	6,170
资产总计	542,303	21,562	3,787	567,652	422,068	22,138	6,392	450,598
负债：								
同业拆入	-	414	7	421	1,400	414	193	2,007
同业存放	18,572	1,934	72	20,578	15,342	1,876	239	17,457
卖出回购款项	1,592	48	-	1,640	8,298	-	-	8,298
客户存款	487,740	13,663	3,103	504,506	376,155	15,213	3,390	394,758
应解及汇出汇款	2,506	285	141	2,932	2,457	159	284	2,900
应付股利	11	-	-	11	15	-	-	15
发行债务	15,000	-	-	15,000	6,000	-	-	6,000
其他负债	9,299	2,903	263	12,465	5,204	3,983	1,489	10,676
负债总计	534,720	19,247	3,586	557,553	414,871	21,645	5,595	442,111
长盘净额	7,583	2,315	201	10,099	7,197	493	797	8,487

### 37. 金融工具的风险头寸(续)

#### c) 利率风险

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

	2005-12-31			2004-12-31		
	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计 %	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计 %
金融资产:						
现金	1,495,720	1,885,093	79	1,104,727	1,466,556	75
个人贷款及垫款	56,613,075	56,613,075	100	49,101,258	49,101,258	100
企业贷款及垫款	309,935,951	320,825,770	97	248,815,041	262,020,859	95
存放中央银行款	69,855,142	70,577,007	99	69,585,414	70,125,106	99
拆放同业	532,680	9,087,827	6	827,500	8,441,353	10
存放同业	3,170,448	5,147,737	62	2,556,946	4,684,854	55
买入返售款项	20,331,876	20,331,876	100	10,760,444	10,760,444	100
	<u>461,934,892</u>	<u>484,468,385</u>		<u>382,751,330</u>	<u>406,600,430</u>	
金融负债:						
个人活期存款	21,551,727	23,359,431	92	14,878,791	16,099,175	92
个人定期存款	44,519,986	47,152,398	94	27,861,893	30,819,601	90
企业活期存款	195,985,362	202,679,778	97	160,664,613	167,107,248	96
企业定期存款	139,114,672	142,180,103	98	113,070,364	117,745,369	96
同业拆入	-	420,924	-	1,400,000	2,006,516	70
同业存放	18,572,267	20,577,881	90	15,341,753	17,456,979	88
卖出回购款项	1,591,700	1,640,120	97	8,297,848	8,297,848	100
发行债务	15,000,000	15,000,000	100	6,000,000	6,000,000	100
	<u>436,335,714</u>	<u>453,010,635</u>		<u>347,515,262</u>	<u>365,532,736</u>	

### 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。中央银行于二零零四年十月二十九日调整利率，贷款及存款相关阶段的基准利率如下：

	自二零零四年 十月二十九日起 %	自二零零二年 二月二十日起 %
短期贷款及垫款	5.22 至5.58	5.04 至5.31
中长期贷款	5.76 至 6.12	5.49 至 5.76
逾期贷款	根据借款合同的贷款利率水平 加收30%-50%	日利率 万分之二点一
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2.79
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1.98
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2003-12-20起)
再贴现	3.24	2.97
	(自2004-3-25起)	(自2001-9-11起)

中国人民银行决定，从二零零四年十月二十九日起上调金融机构存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，人民币存款利率下限为零，上限为各档次存款基准利率。金融机构一年期存款基准利率上调0.27个百分点，由调整前的1.98%提高到2.25%，一年期贷款基准利率上调0.27个百分点，由调整前的5.31%提高到5.58%。除通知存款及部分短期存款以外，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)。

### 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

于二零零五年十二月三十一日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

	已逾期 人民币 千元	即时 偿还 人民币 千元	3个月 内到期 人民币 千元	3至12个 月内到期 人民币 千元	1至5年 内到期 人民币 千元	5年以后 到期 人民币 千元	合计 人民币 千元
资产：							
现金	-	1,885,093	-	-	-	-	1,885,093
存放中央 银行款	-	34,516,738	6,217,385	26,267,806	3,496,174	78,904	70,577,007
拆放同业	-	-	9,037,827	50,000	-	-	9,087,827
存放同业	44,500	3,090,010	1,315,607	7,276	585,433	104,911	5,147,737
交易证券及 证券投资	-	87,712,550	-	-	-	-	87,712,550
买入返售款项	-	-	18,944,290	1,387,586	-	-	20,331,876
贷款	3,884,587	-	56,673,367	223,643,660	59,825,860	22,683,674	366,711,148
其他资产	84	4,033,144	790,507	669,404	737,628	5,838,666	12,069,433
资产总计	3,929,171	131,237,535	92,978,983	252,025,732	64,645,095	28,706,155	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	-	-	-	-	13,000,000	2,000,000	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	39,052,952	3,360,421	557,553,208
长/(短)盘净额	3,929,171	(137,511,145)		39,322,744	59,290,816	25,592,143	25,345,734
	15,969,463						

上海浦东发展银行股份有限公司  
会计报表附注(续)  
二零零五年十二月三十一日

37. 金融工具的风险头寸(续)

d) 流动性风险(续)

于二零零四年十二月三十一日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

	已逾期	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	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	人民币千元
资产：							
现金	-	1,466,556	-	-	-	-	1,466,556
存放中央 银行款	-	36,049,619	5,418,323	23,490,427	4,569,549	597,188	70,125,106
拆放同业	-	-	8,022,619	418,734	-	-	8,441,353
存放同业	44,500	3,970,785	24,830	82,765	454,380	107,594	4,684,854
交易证券及 证券投资	-	8,741,947	241,230	7,718,755	18,648,714	11,451,724	46,802,370
买入返售款项	-	-	10,607,944	152,500	-	-	10,760,444
贷款	4,618,648	-	56,775,900	169,623,414	41,178,056	29,952,356	302,148,374
其他资产	233,530	1,715,219	1,580,389	810,279	238,506	6,743,854	11,321,777
资产总计	4,896,678	51,944,126	82,671,235	202,296,874	65,089,205	48,852,716	455,750,834
负债：							
同业拆入	-	-	2,006,516	-	-	-	2,006,516
同业存放	-	12,611,709	2,314,651	2,510,028	20,591	-	17,456,979
卖出回购款项	-	-	6,997,823	1,300,025	-	-	8,297,848
客户存款	-	202,632,950	30,456,099	132,374,711	25,938,190	3,356,763	394,758,713
应解及汇出 汇款	-	2,899,500	-	-	-	-	2,899,500
应付股利	-	14,834	-	-	-	-	14,834
发行债务	-	-	-	-	6,000,000	-	6,000,000
其他负债	-	6,456,424	2,035,495	1,899,455	263,307	21,845	10,676,526
负债总计	-	224,615,417	43,810,584	138,084,219	32,222,088	3,378,608	442,110,916
长/(短)盘净额	4,896,678	(172,671,291)		38,860,651	64,212,655	32,867,117	45,474,108
	<u>13,639,918</u>						

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，管理层认为截至二零零五年十二月三十一日，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。

截止二零零五年十二月三十一日及二零零四年十二月三十一日，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：

	2005-12-31		2004-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
金融资产：				
持有至到期日				
的投资	-	-	38,060,423	37,446,358
金融负债：				
发行债务	<u>15,000,000</u>	<u>15,639,350</u>	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>

### 38. 关联交易

本年度，本公司与关联方的重大交易如下：

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
利息收入：		
上海上实(集团)有限公司	9,506	480
上海国际集团有限公司	13,491	6,932
上海实业发展股份有限公司	1,395	157
上海上实国际贸易(集团)有限公司	217	626
上海国有资产经营有限公司	30,481	23,869
上海国鑫投资发展有限公司	<u>-</u>	<u>290</u>



### 38. 关联交易(续)

于资产负债表日，应收关联公司的贷款如下：

	2005-12-31 人民币千元	2004-12-31 人民币千元
上海上实(集团)有限公司	100,000	100,000
上海国际集团有限公司	300,000	300,000
上海国有资产经营有限公司	750,000	600,000
上海实业发展股份有限公司	<u>50,000</u>	<u>-</u>

本公司与上述关联方的关系如下：

公司	与本公司的关系
上海国际信托投资有限公司	本公司之股东
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
上海实业发展股份有限公司	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
上海国有资产经营有限公司	本公司之股东
上海国鑫投资发展有限公司	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。

### 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：

	2005年度 人民币千元	2004年度 人民币千元
报酬总额	6,370	5,326
金额最高的前三名董事的报酬总额	3,294	2,062
金额最高的前三名高管人员的 报酬总额	2,020	1,476
独立董事津贴	60	60
独立董事其他报酬	无	无

### 39. 董事、监事及高级管理人员报酬情况(续)

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(续)：

	2005年度	2004年度
报酬在以下区间的人数		
人民币200,000元至400,000元	无	1人
人民币400,001元至600,000元	无	7人
人民币600,001元以上	8人	2人

39b. 不在本公司领取报酬津贴的董事及监事共14人 (2004年：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(二零零四年度: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,公司所承担的保险费用计入当期损益。

### 41. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

	2005年度 净利润 人民币千元	2005-12-31 净资产 人民币千元	2004年度 净利润 人民币千元	2004-12-31 净资产 人民币千元
根据中国会计准则列报 加/(减)：	2,485,417	15,525,921	1,930,031	13,510,304
交易式证券的公允价值 调整	83,902	293,877	32,116	209,975
可供出售证券的公允 价值调整	-	360,211	-	-
衍生金融工具的公允 价值调整	31,319	(37,157)	41,098	(68,476)
其他	(6,883)	45,072	(19,225)	51,955
递延所得税影响	(35,751)	(218,461)	(17,817)	(63,840)
于本会计报表列报	<u>2,558,004</u>	<u>15,969,463</u>	<u>1,966,203</u>	<u>13,639,918</u>

## 42. 重大事项

### 42a. 增发不超过7亿股人民币普通股

二零零四年五月三十一日，经本公司二零零四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股的申请已于二零零五年四月十九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。二零零五年六月二十八日，经本公司二零零五年第一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二零零六年五月三十一日。

### 42b. 与花旗银行及其关联机构签署《战略合作第二补充协议》

根据本公司于二零零五年十二月二十二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》。此决议有待日后召开的公司股东大会追认。

## 43. 资产负债表日后事项

根据本公司于二零零六年一月十七日召开的第三届董事会第六次会议的决议，同意上海国际集团有限公司受让6家现有股东持有的合计62,964万股法人股(占总股本16.08%)，即上海国有资产经营有限公司的19,005万国有股或4.85%、上海久事公司的16,470万国有股或4.20%、申能股份有限公司的7,500万社会股或1.92%、东方国际(集团)有限公司的7,500万社会股或1.92%、上海国鑫投资发展有限公司的6,339万国有股或1.62%、以及上海实业发展股份有限公司的6,150万社会股或1.57%；及同意上海国际信托投资有限公司受让上海振环实业总公司4,250万法人股(占总股本1.09%)。经此受让股权后，上海国际集团有限公司及上海国际信托投资有限公司将成为本公司第一及第二大股东，分别持有本公司81,499万国有股(占总股本20.81%)及31,700万国有股(占总股本8.1%)。此决议尚需有关监管部门核准。

**44 . 比较数字**

若干比较数字及经重新编排，以符合本年报表之呈报形式。

**45 . 会计报表的批准**

本会计报表已经由本公司董事会于二零零六年二月二十八日决议批准。