



**上海浦东发展银行股份有限公司**

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

**2006 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、主要财务数据和指标 .....	4
四、股本变动及股东情况 .....	7
五、董事、监事和高级管理人员 .....	11
六、公司治理结构 .....	15
七、股东大会情况简介 .....	17
八、董事会报告 .....	18
九、监事会报告 .....	29
十、重要事项 .....	30
十一、财务会计报告 .....	33
十二、备查文件目录 .....	33

## 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、公司全体董事亲自出席会议并行使表决权。

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、行长傅建华、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 021-61618888 转董事会办公室

传 真：021-63230807

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

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

[wur2@spdb.com.cn](mailto:wur2@spdb.com.cn)

(四) 注册地址及办公地址：

注册地址：中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：中国·上海市中山东一路 12 号

邮政编码：200002

国际互联网网址：<http://www.spdb.com.cn>

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

(五) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登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

有限售条件流通股的托管机构：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	6,034,054	6,034,054
净利润	3,353,027	3,353,027
扣除非经常性损益后的净利润	3,308,896	3,353,027
主营业务利润	11,266,776	6,034,054
其他业务利润	-	-
营业利润	11,289,565	6,034,054
投资收益	22,790	22,790
补贴收入	-	-
营业外收支净额	55,617	-
营业活动产生的现金流量净额	21,191,710	21,191,710
现金及现金等价物净增加额	27,885,894	27,885,894

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 44,131 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	3,353,027	24,706,128	689,344,155	664,638,027	24,706,128
加：交易证券按市价法核算收益	-	-	-	-	-
加：衍生工具交易净收益	-	-	-	-	-
加：因上述调整影响递延税项	-	-	-	-	-
加：当年度预分配股利冲回	-	-	-	-	-
加：可供出售证券	-	-	-	-	-
其他公允价值调整	-	-	-	-	-
差异合计	-	-	-	-	-
境外补充财务报告	3,353,027	24,706,128	689,344,155	664,638,027	24,706,128

注：公司在 2006 年 1 月 1 日起执行财政部[2005]14 号文《关于印发〈金融工具确认和计量暂行规定（试行）〉的通知》，由此本公司适用的境内外会计准则基本趋同，不再存在重要财务数据差异。

## 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	2006 年 境内审计	2006 年 境外审计	2005 年境内审计		本期比 上期增 减(%)	2004 年境内审计	
			调整后	调整前		调整后	调整前
主营业务收入	29,874,920	29,973,924	23,485,141	21,467,000	27.21%	18,252,875	16,760,989
利润总额	6,034,054	6,034,054	4,339,228	4,230,890	39.06%	3,102,808	3,048,818
净利润	3,353,027	3,353,027	2,558,004	2,485,417	31.08%	1,966,204	1,930,031
扣除非经常性损益的净利润	3,308,896	3,353,027	2,544,017	2,471,430	30.07%	1,930,504	1,894,330
	2006 年末 境内审计	2006 年末 境外审计	2005 年末境内审计		本期比 上期增 减(%)	2004 年末境内审计	
			调整后	调整前		调整后	调整前
总资产	689,344,155	689,344,155	573,522,671	573,066,623	20.19%	455,750,834	455,532,286
存款余额	596,488,498	596,488,498	505,575,629	505,575,629	17.98%	395,971,068	395,971,068
贷款余额	460,893,002	460,893,002	377,222,937	377,222,937	22.18%	310,905,140	310,905,140
股东权益	24,706,128	24,706,128	15,969,463	15,525,921	54.71%	13,639,918	13,510,304
营业活动产生的现金流量净额	21,191,710	21,191,710	-10,260,446	-9,437,689	306.54%	21,756,927	22,287,746
主要财务指标	2006 年 境内审计	2006 年 境外审计	2005 年境内审计		本期比 上期增 减(%)	2004 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）	0.77	0.77	0.653	0.635	17.92%	0.502	0.493
净资产收益率（全面摊薄）（%）	13.57	13.57	16.02	16.01	减少了 2.45 个 百分点	14.42	14.29
扣除非经常性损益的净利润的净资产收益率（全面摊薄）（%）	13.39	13.57	15.48	15.92	减少了 2.09 个 百分点	13.89	14.02
每股营业活动产生的现金流量净额	4.87	4.87	-2.621	-2.411	285.65%	5.557	5.693
	2006 年末 境内审计	2006 年末 境外审计	2005 年末境内审计		本期比 上期增 减(%)	2004 年末境内审计	
			调整后	调整前		调整后	调整前
每股净资产（元）	5.673	5.673	4.079	3.966	39.08%	3.484	3.451
调整后的每股净资产（元）	5.668	5.673	4.075	3.962	39.09%	3.482	3.449

注：净资产收益率下降的原因是 06 年 11 月 16 日公司增发新股 439882697 股所致。

## 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	11,266,776	45.60	65.10	2.587	2.851
营业利润	11,289,565	45.70	65.23	2.592	2.857
净利润	3,353,027	13.57	19.37	0.770	0.849
扣除非经常性损益后的净利润	3,308,896	13.39	19.12	0.760	0.837

## 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	6,034,054	24.42	48.85	1.39	1.53
营业利润	6,034,054	24.42	48.85	1.39	1.53
净利润	3,353,027	13.57	27.14	0.77	0.85
扣除非经常性损益后的净利润	3,353,027	13.57	27.14	0.77	0.85

## 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	10,576,561	10,576,561
报告期转出	151,716	151,716
报告期计提	3,743,770	3,743,770
报告期已减值贷款利息冲转	239,221	239,221
报告期收回	16,637	16,637
报告期核销	1,163,576	1,163,576
期末余额	12,782,455	12,782,455

## 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	2006 年境内数	2006 年境外数	2005 年境内数	2004 年境内数
总负债	664,638,027	664,638,027	557,553,208	442,110,916
存款总额	596,488,498	596,488,498	505,575,629	395,971,068
其中：长期存款	116,710,046	116,710,046	190,881,080	150,765,831
同业拆入总额	1,192,360	1,192,360	420,924	2,006,516
贷款总额	460,893,002	460,893,002	377,222,937	310,905,140
其中：短期贷款	243,984,417	243,984,417	214,809,285	189,429,551
进出口押汇	1,725,274	1,725,274	2,336,878	1,769,992
贴现	47,051,162	47,051,162	39,993,989	24,702,278
中长期贷款	159,761,274	159,761,274	112,098,658	88,120,146
逾期贷款	2,356,366	2,356,366	2,450,908	2,648,919
呆滞贷款	6,010,026	6,010,026	5,496,891	4,164,697
呆帐贷款	4,483	4,483	36,328	69,557

注：有关指标计算公式如下：

- 1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、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。

## 七、截止报告期末公司前三年补充财务指标：

项目		标准值	2006 年年末		2005 年年末		2004 年年末	
			年末	平均	年末	平均	年末	平均
资本充足率%		≥8	9.27	8.44	8.04	8.09	8.03	8.33
流动性比率%	人民币	≥25	44.24	45.33	41.57	43.34	44.12	40.42

	外币	≥60	121.12	82.96	75.93	73.74	83.45	72.92
存贷比%	人民币	≤75	70.84	69.79	67.04	70.52	72.60	73.51
	外币	≤85	39.73	54.00	66.66	70.93	71.72	64.54
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	0.24	0.12	0	0.18	0.37	0.51
	拆出资金比	≤8	0.69	0.35	0.17	0.24	0.30	0.84
国际商业借款比例%		≤100	0.02	6.30	0.63	7.55	18.22	24.56
不良贷款比例%		—	1.83	1.88	1.97	2.29	2.45	2.43
利息回收率%		—	102.03	103.90	99.54	98.40	98.79	98.50
单一最大客户贷款比例%		≤10	3.75	4.84	4.25	4.28	3.77	4.50
最大十家客户贷款比例%		≤50	31.90	33.28	32.48	30.40	26.58	31.91

## 八、报告期末的资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

	2006年12月31日	2005年12月31日	2004年12月31日
资本净额	39,959	28,435	24,427
核心资本净额	23,443	14,596	12,806
加权风险资产净额	431,063	353,575	304,035
资本充足率	9.27	8.04	8.03

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

## 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	5,110,737	2,953,765	927,320	3,300,000	689,962	15,969,464
本期增加	439,883	5,495,191	1,005,908	—	1,490,000	3,353,026	11,784,008
本期减少	—	42,486	—	927,320	—	3,004,858	3,047,344
期末数	4,354,883	10,563,442	3,959,673	—	4,790,000	1,038,130	24,706,128

主要原因：本报告期增发新股、利润增加、计提盈余公积和利润分配等所致。

### 2、境外审计数

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	储备	其中：法定公益金	可供出售投资未实现损	未分配利润	股东权益合计
期初数	3,915,000	4,869,39	5,766,910	882,592	241,341	1,176,816	15,969,463
本期增加	439,883	5,560,11	2,312,158	44,728	27,074	3,353,026	11,692,258
本期减少	—	(92,000)	—	(927,320)	(42,486)	(2,821,107)	(2,955,593)
期末数	4,354,883	10,337,51	8,079,068	—	225,929	1,708,735	24,706,128

主要原因：本报告期增发新股、利润增加、计提盈余公积和利润分配等所致。

## 第四节 股本变动及股东情况

### 一、股本变动情况

1、股权分置改革情况：公司 2006 年 5 月 10 日实施股权分置改革方案，公司非流通股股东以向方案实施股权登记日登记在册的全体流通股股东支付股票的方式作为对价安排，公司流通股股东每持有 10 股流通股获付 3 股股票。各非流通股股东支付股票的数量按各自持

有非流通股的比例确定；对价安排执行后，公司原非流通股变更为有限售条件的股份数，共计 27.45 亿股；原流通股变更为无限售条件的股份，共计 11.7 亿股。

2、公司增发新股情况：2006 年 11 月 6 日，中国证监会证监发行字【2006】118 号文核准公司增发 A 股不超过 7 亿股；2006 年 11 月 16 日公司实施增发新股，实际公开发行 A 股 439,882,697 股，每股发行价为 13.64 元，扣除发行费用后实际募集资金 59.1 亿元；发行后公司总股本为 4,354,882,697 股。

### 3、股份转让情况：

转 让 方	受 让 方	持 股 数
中国浦发机械工业股份有限公司	上海国际集团有限公司	402985
东北证券有限责任公司	上海国际集团有限公司	268657
国家电力公司	国家电网公司	40970149
江阴长江投资集团有限公司	上海国际集团有限公司	671642
上海国有资产经营有限公司	华宝信托投资有限责任公司	30000000
中国建设银行股份有限公司上海市分行	上海国际集团有限公司	9000000
上海实业发展股份有限公司	上海国际集团有限公司	61500000
上海外经贸投资开发公司	上海国际集团有限公司	3000000
上海联和投资有限公司	上海国际集团有限公司	15000000
上海市第一食品股份有限公司	上海国际集团有限公司	15000000
上海农工商(集团)有限公司	上海国际集团有限公司	4500000
上海烟草(集团)公司	上海国际集团有限公司	15000000
上海国鑫投资发展有限公司	上海国际集团有限公司	63390000
锦江国际(集团)有限公司	上海国际集团有限公司	7500000
上海汽车工业有限公司	上海国际信托投资有限公司	15000000
上海建筑材料(集团)总公司	上海国际信托投资有限公司	7500000
上海隆泰铜业有限公司	上海国际集团有限公司	4500000
上海宝山财政投资公司	上海国际集团有限公司	3000000
上海市南汇区财政局	上海国际集团有限公司	7500000
上海市松江区财政局	上海国际集团有限公司	12000000
上海电气资产管理有限公司	上海国际集团有限公司	4500000
上海久事公司	上海国际集团有限公司	164700000
上海国有资产经营有限公司	上海国际集团有限公司	190050000
上海市糖业烟酒(集团)有限公司	上海国际集团有限公司	30000000
东方国际(集团)有限公司	上海国际集团有限公司	75000000
上海机电股份有限公司	上海国际集团有限公司	15000000
申能股份有限公司	上海国际集团有限公司	75000000
中国工商银行上海市分行	上海国际信托投资有限公司	9000000
中国农业银行上海市分行	上海国际集团有限公司	9000000
深圳市天骥控股有限公司	深圳市科拓投资有限公司	1500000
上海轮胎橡胶(集团)股份有限公司	上海国际集团有限公司	9000000
上海振环实业总公司	上海国际信托投资有限公司	42500000
上海梅龙镇(集团)有限公司	上海静安国有资产经营有限公司	15000000
上海陆家嘴金融贸易区联合发展有限公司	上海国有资产经营有限公司	30000000
苏州精细化工集团有限公司	国金证券有限责任公司	7500000

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



## 4、报告期股份结构变动详细情况如下：

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）				本次变动后	
	数量	比例 %	性质变更	股改送股	发行新股	小计	数量	比例 %
<b>一、有限售条件股份</b>	3015000000	77.01		-270000000	277619357	7619357	3022619357	69.41
1、国家持股	377160000	9.63	-20955000	-15009851		-224559851	152600149	3.50
2、国有法人持股	1790040000	45.72	284800000	-185806567		98993433	1889033433	43.38
3、其他内资持股								
其中：境内法人持股	667050000	17.04	-75250000	-52997015	277619357	149372342	816422342	18.75
境内自然人持股								
4、外资持股								
其中：境外法人持股	180750000	4.62		-16186567		-16186567	164563433	3.78
境外自然人持股								
<b>二、无限售条件股份</b>	900000000	22.99		270000000	162263340	432263340	1332263340	29.89
1、人民币普通股	900000000	22.99		270000000	162263340	432263340	1332263340	29.89
2、境内上市的外资股								
3、境外上市的外资股								
4、其他								
<b>三、股份总数</b>	3915000000	100			439882697	439882697	4354882697	100

## 5、有限售条件的股份可上市流通预计时间表

时 间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2007 年 5 月 12 日	1928304627	1094274432	3260608265	股改承诺锁定期到期
2007 年 11 月 30 日	277619357	816655075	3538227622	增发新股锁定期到期
2008 年 5 月 12 日	317291045	499364030	3855518667	股改承诺锁定期到期
2009 年 5 月 12 日	499364030	0	4354882697	股改承诺锁定期到期

## 6、前 10 名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	上海国际集团有限公司	1026526422	2007 年 5 月 12 日	195750000	1、自获得流通权之日起，12 个月内不上市交易或者转让。届满后，通过证券交易所出售股份在 12 个月内不超过 5%，在 24 个月内不得超过 10%。
			2007 年 11 月 30 日	135662392	
			2008 年 5 月 12 日	195750000	
			2009 年 5 月 12 日	499364030	
2	上海国际信托投资有限公司	317291045	2007 年 5 月 12 日	195750000	2、网下参与增发 A 股锁定期为 12 个月。
			2008 年 5 月 12 日	121541045	
3	上海上实(集团)有限公司	173440299	2007 年 5 月 12 日	173440299	自获得流通权之日起，在 12 个月内不上市交易或者转让。
4	CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	164563433	2007 年 5 月 12 日	164563433	

5	中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	83304088	2007 年 11 月 30 日	83304088	网下参与增发 A 股锁定期为 12 个月
6	中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	52305224	2007 年 5 月 12 日	52305224	自获得流通权之日起，在 12 个月内不上市交易或者转让
7	中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	49302419	2007 年 11 月 30 日	49302419	网下参与增发 A 股锁定期为 12 个月
8	云南国际信托投资有限公司	41103075	2007 年 5 月 12 日	41103075	自获得流通权之日起，在 12 个月内不上市交易或者转让
9	国家电网公司	40970149	2007 年 5 月 12 日	40970149	
10	华北电网有限公司	40970149	2007 年 5 月 12 日	40970149	

## 二、股东情况

1、报告期末公司股东总数为 79002 户，其中有限售条件股东 169 户。

2、前十名股东持股情况：

单位：股

股东名称	持股总数	持股比例 %	持有有限售条件股份数	质押或冻结的股份	股东性质
上海国际集团有限公司	1026566720	23.573	1026526422	—	国有
上海国际信托投资有限公司	317291045	7.286	317291045	—	国有
上海上实(集团)有限公司	173440299	3.983	173440299	—	国有
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	164563433	3.779	164563433	—	外资
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	119770871	2.750	83304088	—	社会
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	74751100	1.716	49302419	—	社会
中国烟草总公司江苏省公司	52305224	1.201	52305224	—	国有
云南国际信托投资有限公司	41103075	0.944	41103075	—	国有
国家电网公司	40970149	0.941	40970149	—	国有
华北电网有限公司	40970149	0.941	40970149	—	国有

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

3、前十名无限售条件股东持股情况：

单位：股

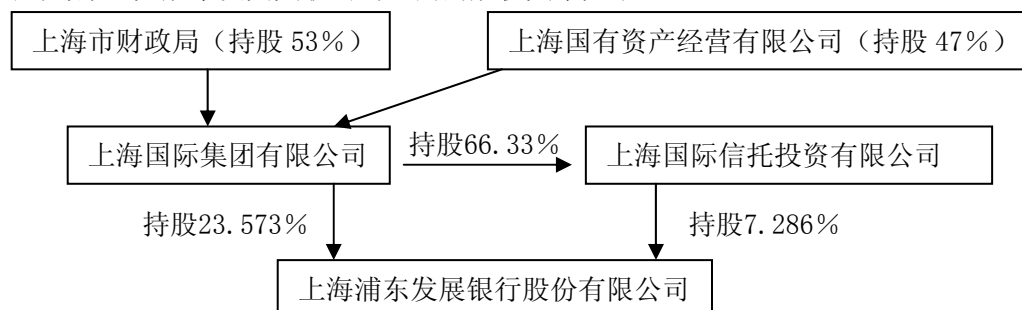
股东名称	持有无限售条件股份数	种类
国际金融—汇丰—MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL LIMITED	39812324	A 股
中信证券—工行—CREDIT SUISSE (HONG KONG) LIMITED	36705987	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	36466783	A 股
中国农业银行—景顺长城内需增长贰号股票型证券投资基金	30663528	A 股
中国工商银行—广发策略优选混合型证券投资基金	28806870	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	28295996	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	25448681	A 股
中国工商银行—诺安价值增长股票证券投资基金	24536967	A 股
裕隆证券投资基金	20987471	A 股
UBS AG	20727467	A 股

注：上述前十名无限售条件股东之间除中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品与中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红为关联关系，其他股东之间本公司未知其关联关系。

## 4、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，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。

公司与第一大股东及其关联公司之间的股权关系如下：



5、第一大股东变更：报告期内公司大股东上海国际集团有限公司、上海国际信托有限公司增持公司股份，其分别与上海国有资产经营有限公司、上海久事公司等26家股东签署股权转让协议并获得相关监管部门的批准，已于4月6日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成了过户手续。过户完成后，上海国际集团有限公司持有公司股份97849万股（股改前，占公司总股本24.9934%），为公司第一大股东；上海国际信托有限公司持有公司股份34850万股（股改前，占公司总股本8.9017%），为公司第二大股东。

## 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税后总额(万元)
董事长	金运	男	1946年	2005.09.28-2008.09.27	—	158.5
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	—	112.7

董事、副行长	商洪波	男	1959 年	2005.09.28-2008.09.27	—	110
独立董事	乔宪志	男	1940 年	2005.09.28-2008.09.27	—	12
独立董事	孙 铮	男	1957 年	2005.09.28-2008.09.27	—	12
独立董事	李 扬	男	1951 年	2005.09.28-2008.09.27	—	12
独立董事	姜波克	男	1954 年	2005.09.28-2008.09.27	—	12
独立董事	胡祖六	男	1963 年	2005.09.28-2008.09.27	—	12
独立董事	夏大慰	男	1953 年	2005.09.28-2008.09.27	—	12
监事会主席、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	冯树荣	男	1952 年	2006.11.20-2008.09.27	—	未发放全年薪
监事	杨绍红	男	1950 年	2005.09.28-2008.09.27	—	111.1
监事	林福臣	男	1958 年	2005.09.28-2008.09.27	—	90.8
外部监事	陈步林	男	1945 年	2005.09.28-2008.09.27	—	
行长	傅建华	男	1951 年	2006.08.10-2008.09.27		未发放全年薪
副行长	张耀麟	男	1958 年	2005.09.28-2008.09.27	—	111.2
副行长	马 力	女	1958 年	2005.09.28-2008.09.27	—	109.5
副行长	刘信义	男	1965 年	2005.09.28-2008.09.27	—	99
董事会秘书	沈 思	男	1953 年	2005.09.28-2008.09.27	—	92.4

## 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
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
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	党委书记、总经理
	上海国际信托投资有限公司	董事长
吕 勇	百联集团有限公司	财务总监

## 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, 上海市闸北区委常委、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。

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、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，上海市松江区党委副书记、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、上海国际信托投资有限公司董事长。

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，教育部经济学科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，瑞士日内瓦一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会主席。

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，博士，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、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。

冯树荣，男，1952年出生，大学学历，高级经济师。曾任上海市政府办公厅副、正处级秘书，上海市浦东新区经贸局副局长，上海市综合经济工作党委办公室主任、秘书长，上海市金融纪工委书记，上海市金融工作党委副书记、上海市纪委委员。现任上海浦东发展银行党委副书记、纪委书记、上海市纪委委员。

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

傅建华，男，1951年出生，硕士，高级经济师。曾任中国建设银行江西省分行副行长，中国建设银行上海市分行办公室主任、上海市分行副行长，中国建设银行信贷管理部总经理，中国建设银行上海市分行副行长，上海银行党委书记、行长、副董事长、董事长。现任上海浦东发展银行行长、党委副书记。

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10月上海市金融服务办挂职任机构处处长、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分行行长、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、2006年8月10日，经公司第三届董事会第十次会议审议同意聘请傅建华先生担任公司行长。

2、2006年11月15日，公司召开第二届第一次工会会员代表大会，接受公司职工代表监事万晓枫先生因工作调动提出的辞职申请，并选举冯树荣先生为公司第三届监事会职工代表监事。

## 三、公司员工数量、专业构成、教育程度

截止2006年12月31日，公司共有注册员工11786人，退休职工80人。其中管理人员1403人，占11.9%；银行业务人员9585人，占81.33%；技术人员375人，占3.18%；员工中博、硕士研究生学历占8.31%，大学本科学历占52.67%、大专、中专学历占36.55%。

# 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》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等要求，

进一步完善公司治理结构，按照建成国际较好银行的要求，借鉴吸取国际上成熟银行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。

1、修订完善公司治理基础性制度。为进一步规范公司行为，完善公司治理结构，维护公司及股东利益，董事会三届八次会议审议通过了新修改的《公司章程》和相应配套的《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》，并提交股东大会表决通过。新《公司章程》有十二个部分共 287 条，其中修订和新增加的条文达 80 多条。2006 年底，公司修订后的《公司章程》获得了中国银监会的核准，为新《公司法》颁布后章程获得核准的第一家商业银行。目前公司已建立起以《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。

2、关于股东与股东大会。公司严格按照《公司章程》、《股东大会的议事规则》的要求召集、召开股东大会，2006 年度公司共召开了五次股东大会。公司就增发新股、股权分置改革等重大事项，提供了网络审议和投票平台，努力扩大社会公众股东参与股东大会比例，做到股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。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。

3、关于董事与董事会。公司董事会现有 17 名董事，其中行内董事 3 名、股东单位董事 4 名、独立董事 6 名、其他董事 4 人，独立董事均为金融、法律、战略管理等方面有较大社会影响的专业人士担任，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。2006 年董事会共召开 9 次会议，通过决议 43 项。董事会审议事项除了常规内容外，更加突出了战略推进及其管理，更加注重了风险和内控管理，更加重视了对外投资决策。董事会下设的委员会有战略委员会、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。2006 年，董事会各专门委员会召开会议 14 次，审议通过各项决议 18 项，比 2005 年增加了 50%。

4、关于监事和监事会。公司监事会现由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名、外部监事 2 人、股东代表监事 1 人、其他监事 3 人，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设提名委员会。公司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，对公司财务以及董事、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。

5、关于高级管理层。公司高级管理层设 1 名行长、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。

6、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。2006 年，公司完成 4 项定期报告，临时公告 41 次，比 2005 年增加了 18 次，信息披露量增加了 78%。特别是公司首创的业绩快报制度，已成为上海证券交易所的一项制度。



## 二、独立董事履行职责情况

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，公司董事会建立了独立董事制度并制定了相关工作办法。目前公司董事会共有独立董事 6 名，专业涵盖经济、金融、会计和法律，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	9	3	6	—
乔宪志	9	8	1	—
孙 铮	9	9	—	—
胡祖六	9	5	4	—
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”

公司的股权相对分散，第一大股东及其控股子公司合计持有本公司 30.86%，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

公司对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、确保公司资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会实施。

公司的激励与约束机制主要通过高管人员的分配机制来体现。根据公司法的规定，高级管理人员的薪酬由董事会确定，此不仅能够建立经营者薪酬与董事会考核指标相挂钩机制，而且实现了经营者薪酬发放的制约机制，防止出现经营者薪酬背离企业分配机制的不合理情况。

公司分配政策和分配机制由董事会确定。公司上下包括高级管理人员在薪酬分配上保持分配体系统一、分配办法统一，发挥了分配的激励和约束作用。公司高管人员的收入每年报董事会下设的薪酬委员会审议通过，并按照规定予以公开披露。

## 第七节 股东大会情况简介

### 一、年度股东大会情况

公司于 2006 年 4 月 6 日召开 2005 年年度股东大会，决议公告刊登在 2006 年 4 月 8 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、2006 年 2 月 15 日召开公司 2006 年第一次临时股东大会，决议公告刊登在 2006 年 2 月 16 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、2006 年 5 月 30 日召开公司 2006 年第二次临时股东大会，决议公告刊登在 2006 年 5 月 31 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、2006 年 6 月 15 日公司召开 2006 年第三次临时股东大会，决议公告刊登在 2006 年 6 月 16 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。

## 三、相关股东会议情况

公司于 2006 年 4 月 6 日召开股权分置改革相关股东会议，决议公告刊登在 2006 年 4 月 8 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	29,874,920	23,485,141	27.21
主营业务利润	11,266,776	8,787,953	28.21
净利润	3,353,027	2,558,004	31.08
现金及现金等价物增加额	27,885,894	-3,320,175	939.89

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增长的原因是：经营性资产的减少

### 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	689,344,155	573,522,671	20.19
股东权益	24,706,128	15,969,463	54.71

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、股票溢价增发

## 二、管理层讨论与分析

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

保障基金托管业务；经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

## 2、公司经营情况。

截止 12 月 31 日，公司主要经营和管理情况如下：

——主要经营指标完成情况：公司总资产规模达到 6893.44 亿元，比上年度增加 1158.21 亿元，增长 20.19%；本外币贷款余额 4608.93 亿元，较上年度增加 836.70 亿元，增长 22.18%；公司各项存款余额为 5964.88 亿元，较上年度增加 909.13 亿元，增长 17.98%。主营业务收入共计 298.75 亿元，实现税前利润 60.34 亿元，与同期相比净增 16.95 亿元，增长 39.06%；实现税后利润 33.53 亿元，增加 7.95 亿元，同比增长 31.08%。股东权益 247.06 亿元，每股收益 0.77 元，每股净资产 5.67 元。按全面摊薄计，净资产收益率达到 13.57%。

——风险管理及化解情况：公司强化风险管理，着力推进内控体系建设，基本建成对全行风险的全过程控制和管理的全面风险管理体系，有效提升了风险防控能力。通过进一步优化审贷机制、贷后检查机制、风险预警机制和资产保全机制，以及采取了积极清收、逐步核销等措施，使不良贷款比例(五级分类)由 2005 年底的 1.97%降至期末的 1.83%。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 127.82 亿元，不良贷款的准备金覆盖率达 151.46%。

——机构新增情况：报告期内公司新开设了长春、乌鲁木齐 2 家分行；温州支行升格为分行。至此，公司已在全国 43 个城市开设了 27 家分行(1 家直属支行)，机构网点总数增至 370 家。

——中间业务：截止报告期末，公司共实现中间业务收入 8.92 亿元，较上年同期提高 71.26%；中间业务净收益较上年同期增长 76.19%。报告期内，公司联手花旗推出的信用卡新增发卡 36 万张，累计发卡超过 50 万张；POS 消费金额超过 51 亿元；信用卡实现营业收入 8,368 万元，同比增长 260%，其中信用卡利息收入为 1,634 万元；信用卡中间收入(含年费收入等)6,734 万元。东方卡累计余卡量已达到 1376 万张，净增 343 万张，增幅 33.2%，卡均存款 2978 元，POS 消费金额超过 135 亿元。公司推出了国内第一张融合借记卡和信用卡功能和优势的轻松理财金银卡，当年发卡 52.4 万张。另外，公司通过加大营销力度，已与多家基金公司合作，建立了基金代销关系，成功实现主代销基金 7 只，取得了较好的成绩。通过积极开展短期融资券主承销业务，成功主承销发行 9 家 63 亿元，分销 14.9 亿元，共计承销 77.9 亿元，实现承销总收入 2677.5 万元，承销净收入 2412 万元。

——创新业务：在产品创新方面，公司银行业务整合并拓展了五大客户需求解决方案，推出了国内首家政府回购型资产证券化项目(浦建受益)和城市建设类资产证券化项目(宁建受益)。个人银行业务整合了账户管理平台、支付平台、资讯平台、投资平台、融资平台等五大平台，推出了国内首张将借贷功能合二为一的轻松理财卡和“三账户、双授信”的轻松理财智业卡。在营销创新方面，通过总、分行配合的联动营销，三大业务条线之间的交叉营销，实现资源共享，成功营销了若干大型项目；通过开展一系列公司业务“浦发创富”和个人业务“轻松理财”服务品牌推广活动，有效提升了品牌的知名度。转型和经营模式方面，着力发展中小企业业务和个人理财业务，推出了一套适合中小企业金融业务特点的“专营”模式和个人贵宾理财服务的整体建设方案，积极打造中小客户和个人理财的全新服务体系。在综合经营方面，积极构建综合经营平台，包括筹建基金管理公司、与

国外著名保险集团洽谈银保合作、研究制订金融租赁业务试点、探讨投资养老金公司的可行性方案等。

——国内国际地位与影响：根据 2005 年核心资本排名，2006 年 7 月获评英国《银行家》杂志世界银行排名第 251 位；2006 年 8 月获得上海美国商会“企业社会责任最佳实践奖”，并为唯一非外资的中资获奖企业，在中国企业社会责任调查中获“最具社会责任企业 20 强”荣誉。。在《大众证券报》和新浪财经联合主办的第二届“大众证券杯”中国上市公司竞争力公信力 TOP10 调查中，公司荣获“十佳最具投资价值上市公司”、“十佳股改沟通上市公司”。

### 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	23,455,974	5,042,028	8,661,724	1,933,473
拆借、存放等同业业务	2,625,708	221,130	1,385,179	-271,472
其他业务	3,793,238	1,126,621	923,732	369,914
合计	29,874,920	6,389,779	10,970,635	2,031,915

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	8,294,138	27.76	455,035	4.04
北京地区	1,690,164	5.66	395,915	3.51
江苏地区	3,017,089	10.10	1,568,818	13.92
浙江地区	4,890,859	16.37	2,757,549	24.48
广东地区	1,592,794	5.33	514,262	4.57
境内其他地区	10,271,757	34.38	5,528,225	49.07
境外离岸	118,119	0.40	46,972	0.42
合计	29,874,920	100.00	11,266,776	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	123,926,672	26.89
其他个人贷款	61,918,221	13.43
批发和零售业	53,815,455	11.68
房地产业	49,520,645	10.74
水利、环境和公共设施管理业	27,796,491	6.03

### 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	2006 年末余额	2005 年末余额
应收利息	1,200,003	1,656,581
开出保函	21,218,038	16,321,112
信用证项目	8,790,202	8,647,299
银行承兑汇票	129,732,833	129,315,112

## 6、主要控股公司及参股公司的情况

单位：人民币千元

参股公司名称	投资期限	公司持股比例	2006 年末投资数
华一银行	30 年	10%	79,555
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			447,858

## 三、银行业务数据摘要

## 1、分支机构和员工基本情况

公司实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，公司按照“立足上海、服务全国”的发展战略，在沿江沿海地区和国内重要中心城市先后设置了分支机构。截止报告期末，公司已开设 28 家直属分支行，共 370 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	925	185,257,151	369
2	上海分行	上海市浦东南路588号	2307	145,328,391	110
3	杭州分行	杭州市延安路129号	603	46,365,979	24
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	544	36,234,290	18
5	南京分行	南京市中山东路90号	760	49,411,895	29
6	北京分行	北京市东城区东四十条 68 号	878	76,323,603	23
7	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	305	13,232,476	10
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	230	15,407,500	8
9	重庆分行	重庆市渝中区邹容路 119 号	299	17,647,536	12
10	广州分行	广州市环市东路424号	559	21,654,086	15
11	深圳分行	深圳市福华三路深圳国际商会中	613	18,463,594	13
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	202	9,155,996	7
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	65	2,185,677	2
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	363	25,058,944	8
15	郑州分行	郑州市经三路30号	494	30,398,880	12
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	319	19,919,814	7
17	济南分行	济南市解放路165号	318	19,188,792	7
18	成都分行	成都市双林路98号附1号	183	17,489,301	5
19	西安分行	西安市北大街29号	221	14,875,514	4
20	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街158号	309	13,371,642	6
21	武汉分行	武汉市武昌洪山路 1 号	342	11,916,519	7
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	139	5,910,640	3
23	太原分行	太原市迎泽大街 333 号	175	12,762,344	3
24	长沙分行	长沙市五一大道 559 号	161	7,203,771	3
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路 200 号	131	7,045,593	3
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	108	5,488,878	1
27	南宁分行	南宁市民族大道98号	96	4,966,275	1

28	长春分行	长春市西安大路1299号	64	2,607,520	0
29	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路40号	73	2,374,280	0
	系统内轧抵及 汇总调整			-147,902,726	
	<b>全行总计</b>		11786	689,344,155	<b>370</b>

## 2、信贷资产“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例情况。

单位:人民币万元

五级分类	金 额	占 比 (%)	准备金计提比例
正常类	43,968,419	95.40	1%
关注类	1,276,906	2.77	5%-20%
次级类	384,296	0.83	35%
可疑类	302,404	0.66	70%
损失类	157,275	0.34	100%
合 计	46,089,300	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127.82亿元。

## 各类不良贷款的期初数及比例、本期调增数、本期调减数、期末数及比例:

单位:人民币万元

	年初		2006 年末		比年初	
	余额	比例	余额	比例	余额	比例
不良贷款	744,466.65	1.97%	843,975.53	1.83%	99,508.87	-0.14%
次级类贷款	399,868.61	1.06%	384,296.42	0.83%	-15,572.18	-0.23%
可疑类贷款	216,509.64	0.57%	302,404.01	0.66%	85,894.36	0.09%
损失类贷款	128,088.40	0.34%	157,275.10	0.34%	29,186.69	0.00%

## 3、前十名客户贷款额占贷款总额的比例。

单位:万元/万美元

最大十家客户名称	人民币	外币	本外币	比 例
广东省交通厅	150,000		150,000	0.33%
中国华能集团公司	150,000		150,000	0.33%
天津市土地整理中心	140,000		140,000	0.30%
天津城市基础设施建设投资集团有限公司	132,000		132,000	0.29%
陕西省交通厅	130,000		130,000	0.28%
上海万都中心大厦有限公司	124,653		124,653	0.27%
中国石油天然气集团公司	120,000		120,000	0.26%
上海宏力半导体制造有限公司	28,616	10,462	110,221	0.24%
上海国有资产经营有限公司	110,000		110,000	0.24%
上海浦发大厦置业有限公司	108,000		108,000	0.23%
<b>合计</b>	1,193,269	10,462	1,274,874	2.77%

## 4、集团客户授信业务的风险管理情况:

公司坚持统一授信、总量控制、风险预警、分级管理的原则,充分利用现有工具,提升集团客户的识别和管理能力,扩大风险监管的范围;抓紧制度落实,重点是主办行-协办行制度,三查制度和风险预警制度的落实;加强集团客户的准入控制和授信限额控制,防范和控制集团客户授信业务的风险。

5、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。

6、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 510,027 千元	人民币 378,821 千元

7、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	232,444,546	5.81%
中长期贷款	146,227,480	5.70%

8、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	3.28-4.72	670,000	2007 年 2 月-2009 年 4 月
2000 记账式	2.45-3.50	2,432,000	2007 年 2 月-2010 年 9 月
2001 记账式	2.82-4.69	4,405,000	2008 年 6 月-2021 年 10 月
2002 记账式	2.00-2.93	3,080,000	2007 年 4 月-2012 年 7 月
2003 记账式	2.45-2.80	3,783,000	2008 年 4 月-2013 年 4 月
2004 记账式	3.20-4.86	1,020,000	2007 年 4 月-2011 年 11 月
2005 记账式	1.58-4.44	1,050,000	2007 年 7 月-2025 年 5 月
2006 记账式	1.92-3.70	6,580,000	2007 年 1 月-2026 年 6 月
合 计		23,020,000	

9、公司对其他应收款损失提取情况。

单位：人民币千元

项目	金 额	损失准备金	计提方法
应收利息	1,390,247	-	-
其他应收款	2,959,452	281,909	个别认定法

10、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	212,833,469	0.96%
企业定期存款	153,531,124	2.38%
储蓄活期存款	25,871,150	0.90%
储蓄定期存款	55,655,774	1.99%

11、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 1.83%，比 2005 年末下降了 0.14 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：一是积极落实宏观调控措施，加强政策指引，推动资产结构优化，促进业务健康发展；二是加强重点领域风险管理，狠抓贷后检查工作；三是全力推进内控体系建设，构建全面风险管理体系；四是完善风险预警机制，提高非现场监控能力，并建立重大风险事件报告及应急处理机制；五是加强对重点分行资产保全工作的指导，加强对重点不良资产案件的协调管理；六是以扁平化矩阵式管理为核心，积极推进风险管理体制改革；七是强化内部管理和基础工作，加强队伍建设和风险文化培育，优化风险管理信息系统的各项功能。

12、逾期未偿付债务情况。报告期内公司没有发生上述情况。

13、重大表外项目的有关情况。

从公司业务情况看，可能对财务状况和经营成果造成重大影响的主要是表外负债。报告期末，公司表外负债情况如下：

单位：人民币千元

项 目	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	129,732,833	129,315,112
应付承兑汇票	4,572,010	3,489,894
融资保函	1,860,263	2,879,955
非融资保函	19,357,775	13,441,157
开出信用证	8,790,202	8,647,299

14、公司面临的各种风险与相应对策。

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

公司借鉴国际主流商业银行风险管理模式和运行机制，对总分行的风险管理组织架构进行改革，构建了涵盖信用风险、操作风险和市场风险管理的公司风险管理组织体系，为建立、健全公司可持续发展的风险控制体系和管理机制，实现全面风险管理，防范和控制各类风险奠定了基础。同时公司以制度化、规范化、精细化为标准，以内控体系项目建设为契机，以案件专项治理工作为抓手，风险、合规、审计多管齐下，采取了一系列有力措施，构建全行、全员、全过程的全面风险管理体系，以期实现对各类风险系统、连续、有效地控制，全面提升整体风险管理水平，增强公司防范和控制风险的能力。

在信用风险管理方面，公司通过信贷政策指引，坚持有保有压、区别对待的风险政策，加强重点领域的风险管理，避免产业政策调整以及行业周期波动对贷款产生不利影响。公司信贷结构继续优化，行业结构、地区分布、产品组合明显改善。公司继续加强贷后管理，强化风险预警，采取积极的应对措施，控制和化解各类风险。在资产保全方面，公司制定资产保全工作指引，加强对重点不良资产的协调管理，继续加大不良资产清收和呆账核销力度，不良贷款的压缩和清收取得了明显成效。

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

在操作风险管理方面，公司借鉴国际上较好商业银行内控管理的经验，全面实施内部控制体系建设项目，通过梳理业务和管理流程，识别评估各类风险，确定控制措施，建立系统的、透明的、文件化的内控体系。公司制定了系统完整的操作风险管理政策，明确操作风险管理责任，建立对操作风险损失评价制度，以降低操作风险带来的损失。同时，公司加强操作风险管理的机制建设，制定了操作风险识别与评估的相关制度，并针对重点业务条线、重点分行，系统地开展操作风险识别与评估工作，从而构建了操作风险管理的长效机制。

15、公司内部控制及制度建设情况。



在公司治理结构下，为加强董事会决策力及管理层执行力，报告期内，公司全面启动和实施了内控体系建设项目，出台了《上海浦东发展银行股份有限公司合规政策》，总分行成立了合规部门，建立了员工合规手册和专业化的员工尽职指引。针对新业务、新产品建立了相配套的业务制度和管理制度，同时根据业务发展、形势变化、体制改革、流程再造等新情况，及时同步调整了相应的规章制度；为应对信息科技风险，进一步完善了业务管理系统。本着从严治行、落实责任的要求，制定了《关于追究总分行中高级管理人员案件防范管理责任的若干规定（试行）》，加大对违规行为中负有直接责任、主管责任和领导责任的中高级管理人员的责任追究力度。

公司审计部是公司内部独立的审计监督机构。根据几年来的审计实践和监管部门的要求，公司建立起了垂直管理的审计体系和审计质量控制架构，并在审计的观念、方法、管理和考核方面进行了探索和转变，形成一整套旨在规范审计人员行为，强化审计责任，加强审计监督的制度规范体系。

在审计监督方面，公司审计部以风险为导向，本年度完成了对 1/3 分支机构的全面审计；结合案件专项治理和监管要求，重点对个人按揭贷款、委托贷款、票据保证金业务、网银及延伸服务、部分中间业务、逾期、垫款和抵债资产管理等进行了专项审计。此外，审计部根据公司高管层要求，对特殊事项进行了审计或调查；接受人事部门委托，对中高级管理人员进行了责任审计。

在机制建设方面，本年度出台了《上海浦东发展银行内部审计尽职问责暂行办法》，修订了《上海浦东发展银行中高级管理人员责任审计制度》，研究制定了《上海浦东发展银行强制休假审计办法》以及《IT 审计业务手册》，建立了审计户籍管理制度，层层落实了持续监控责任，积极推进审计平台建设，强化非现场预警分析，充实审计队伍，加强审计培训，推进审计工作再上一个新的台阶。

#### 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。2006 年 11 月 16 日，公司增发新股 439882697 股，每股发行价格 13.64 元，扣除发行费用，实际募集资金 59.10 亿元。所募集资金已按中国人民银行、中国银监会的批复认定，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，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 443,299 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	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日	增 减	主要原因
总资产	689,344,155	573,522,671	20.19%	经营规模扩大
股权投资	443,299	445,996	-0.60%	汇率影响略有变动
证券投资	35,656,104	38,094,420	-6.40%	债券投资减少
固定资产	8,619,261	7,962,556	8.25%	固定资产投入增长

总负债	664,638,027	557,553,208	19.21%	负债规模扩大
股东权益	24,706,128	15,969,463	54.71%	增发新股、净利润贡献

单位:人民币千元

项 目	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日	增 减	报告期内变动的主要原因
主营业务利润	11,266,776	8,787,953	28.21%	主营业务收入增长
投资收益	22,790	21,981	3.68%	债券投资收益增长
净利润	3,353,027	2,558,004	31.08%	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	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日	增减	报告期内变动的主要原因
存放中央银行款项	104,476,511	70,577,007	48.03%	流动性资金增加
拆放同业	16,497,442	9,197,099	79.38%	同业拆借规模扩大
买入返售资产	13,786,124	20,331,876	-32.19%	买入返售业务规模减少
衍生金融工具资产	41,655	20,422	103.97%	衍生金融工具资产估值增加
在建工程	11,691	52,201	-77.60%	在建工程交付使用
长期待摊费用	21,364	16,202	31.86%	跨期租赁费用增加等
同业存款	30,855,037	20,577,881	49.94%	存放同业存款量增长
同业拆入	1,192,360	420,924	183.27%	境内同业拆入规模扩大
卖出回购资产款	3,385,708	1,640,120	106.43%	卖出回购票据业务增加
衍生金融工具负债	32,714	57,579	-43.18%	衍生金融工具负债估值减少
应付工资	7,436	5,452	36.39%	人员增加
应付福利费	333,074	208,053	60.09%	人员及工资费用增加
应交税金	2,870,764	2,115,133	35.72%	应交所得税增加
递延收益	502,288	330,531	51.96%	递延收入业务增加
资本公积	10,563,442	5,110,737	106.69%	公司股票增发
盈余公积	3,959,673	2,953,765	34.06%	净利润贡献
一般准备	4,790,000	3,300,000	45.15%	提取一般风险拨备
未分配利润	1,038,130	689,962	50.46%	净利润贡献
债券利息支出	601,095	356,111	68.79%	发行次级债券
中间业务净收入	569,077	322,987	76.19%	中间业务收入增长
净交易收入	552,467	310,450	77.96%	交易式证券收入增长
营业费用	7,637,510	5,758,469	32.63%	业务规模扩大
营业外收入	77,387	19,918	288.53%	抵债资产处置收入增加
营业外支出	21,770	14,457	50.58%	其他支出增加
计提资产损失准备后利润总额	6,034,054	4,339,228	39.06%	主营业务利润增长贡献
所得税	2,681,028	1,781,224	50.52%	应纳税所得额增加
净利润	3,353,027	2,558,004	31.08%	主营业务利润增长贡献

## 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、新年度业务发展计划

## 1、新年度业务发展指导思想

2007 年,公司将全面贯彻落实科学发展观,以发展为主题,以战略转型、持续提升核心竞争力为主线,以强化内部控制为抓手,以深化改革、加强执行、提升管理、配套机制、促进创新为保证,达到效益和质量的统一,实现银行的持续、健康、快速、协调发展。

## 2、新年度经营目标

2007年，公司将努力使加权净资产收益率达到16%以上。为此，董事会提出2007年经营计划如下：

- 总资产规模达到8000亿元，增长16%；
- 各项存款余额(不含大额协议及同业存款)达到6450亿元，增长15%；
- 各项贷款余额达到5461亿元，增长18%；
- 税后利润增长30%；
- 年末不良贷款率，按“五级分类”口径，控制在1.80%以内。

## 3、新年度公司主要措施

(1) 以发展为主题，做大规模，做强银行。在认真研究市场机会的基础上，公司将动员一切可利用的资源，共同努力，协调发展，推进经济资本约束下风险资产的合理和有效增长，进一步加快外延发展，积极拓展内涵发展的空间，在个人银行业务、供应链金融业务、资金市场业务、资产证券化和不良资产打包处置、探索综合经营等方面取得突破性发展，实现又好又快的发展目标，确保战略发展和业务转型的逐步实现。

(2) 以转型为主线，持续提升核心竞争力。公司将继续致力于发展模式的转变，以战略转型为契机，持续提升银行的核心竞争能力。推进全面的结构性调整，在网点结构上促使支行职能向服务销售为主转变、向低柜化转变；在业务结构上，积极优化调整我行负债结构、资产结构和条线业务结构；在收入结构上，向信贷资产收入和非信贷资产收入、中间业务收入并重转变。同时，建立区域发展战略，积极推进因行而异、分类指导的管理政策。依托组织和流程转型，进一步提高人力资源优化配置能力，激发新的组织能效

(3) 以强化内部控制为抓手，全面提升管理水平。2007年，公司各项管理工作将围绕效益和价值的目标展开，深化内控体系和内控评价机制建设工作，促进全行内控长效机制建设向纵深推进；持续加强合规管理、信贷质量管理和财务管理，提升各项管理的控制力和有效性，用管理促效益；积极推动科技提升和流程再造，为各项业务和管理工作提供有力的支撑和保障，降低单位效益的风险含量和成本含量，带动经营效益和企业价值的内涵式增长。

## 八、董事会日常工作情况

1、公司于2006年1月10日在上海召开第三届董事会第五次会议，决议公告刊登在2006年1月12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2006年1月17日在上海召开第三届董事会第六次会议，决议公告刊登在2006年1月18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2006年2月28日在上海召开第三届董事会第七次会议，决议公告刊登在2006年3月2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2006年4月27日在上海召开第三届董事会第八次会议，决议公告刊登在2006年4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。

5、公司于2006年5月29日在上海召开第三届董事会第九次会议，决议公告刊登在2006年5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。

6、公司于2006年8月10日在上海召开第三届董事会第十次会议，决议公告刊登在2006年8月12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2006年9月27日在上海召开第三届董事会第十一次会议，经上海证券交易所同意，所作决议《关于拟设立合资基金管理公司股权比例调整的议案》、《关于开展信贷资产证券化业务的议案》未予公告。

8、公司于2006年10月25日在上海召开第三届董事会第十二次会议，会议审议决议通过公司《2006年第三季度报告》，该报告刊登在2006年10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。

9、公司于2006年12月20日在上海召开第三届董事会第十三次会议，决议公告刊登在2006年12月22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

公司 2005 年度利润分配方案已经 2005 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1.3 元人民币（含税）”。股权登记日为 2006 年 5 月 24 日，除息日为 2006 年 5 月 25 日，现金红利发放日为 2006 年 5 月 29 日。公告刊登在 2005 年 5 月 9 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。该分配方案已实施。

#### 十、利润分配或资本公积金转增预案

根据经审计的 2006 年度会计报表，本公司 2006 年度法定报表实现净利润 33.53 亿元，2006 年初未分配利润追溯调整为 6.90 亿元，扣除 05 年应付股利 5.0895 亿元后为 1.81 亿元。剔除按公允价值计量已确认但未实现现金流入的当期损益约 2.04 亿元，实际可供分配的利润为 33.3 亿元。此外，按照财政部《金融企业会计制度》的规定，从事存贷款业务的金融企业，应在税后净利润中按一定比例计提一般准备。从此规定，公司 2006 年度拟从净利润中提取 14.9 亿元的一般准备。

根据上述情况，公司拟定 2006 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 3.353 亿元；
- 2、按当年度税后利润 20%的比例提取一般任意盈余公积，共计 6.706 亿元；
- 3、提取一般准备 14.9 亿元；
- 4、分配普通股股利每 10 股派 1.5 元人民币（含税），应付股利共计 6.532 亿元；
- 5、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 3.85 亿元，略高于交易类金融资产未实现现金流入的公允价值累计收益。

## 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五次会议，主要内容如下：

1、公司于 2006 年 2 月 28 日在上海召开了第三届监事会第四次会议，会上就董事和高级管理人员依法履行职责情况、2005 年度监事会工作报告、2005 年公司年度报告、2005 年度利润分配预案、2005 年财务决算和 2006 年财务预算、支付会计师事务所审计费用、资产损失核销等事项进行了审议，并作出了决议。

2、公司于 2006 年 4 月 27 日在上海召开了第三届监事会第五次会议，会上就公司第一季度季报、修订《公司章程》、修订《监事会议事规则》、修订《股东大会议事规则》、资产损失核销等事项进行了审议，并作出了决议。

3、公司于 2006 年 8 月 10 日在上海召开了第三届监事会第六次会议，会上就公司中期报告、修订公司财务制度、按统一会计准则调整补充财务报表、资产损失核销等事项进行了审议，并作出了决议。

4、公司于 2006 年 10 月 26 日在上海召开了第三届监事会第七次会议，会上就公司第三季度季报、资产损失核销等事项进行了审议，并作出了决议。

5、公司于 2006 年 12 月 20 日在上海召开了第三届监事会第八次会议，会上就增加对华一银行股权投资、投资中国银联配售股份、资产损失核销等事项进行了审议，并作出了决议。

## 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，未发现有损害股东利益之行为发生。

### （二）财务报告的真实性

经认真审查公司 2006 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、2003 年 1 月公司增发 3 亿股 A 股募集的 24.95 亿元和 2006 年 11 月增发 43988269 股募集的资金 59.10 亿元，均按中国人民银行、中国银监会的批复认定，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、《企业社会责任报告》情况

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

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

按照上述内涵，公司将进一步落实企业社会责任观，努力做好以下几个方面：

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

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

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

### 二、公司股权分置改革情况

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

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

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

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

### 三、公司增发不超过 7 亿股人民币普通股的事项

2006年11月6日，中国证监会以证监发行字【2006】118号文《关于核准上海浦东发展银行股份有限公司增发新股的通知》，核准公司增发A股不超过70,000万股，公司于11月16日实施增发，实际发行439882697股，每股面值1元，发行价格为13.64元、募集资金为人民币5999999987.08元，在扣除券商承销费和保荐费等后实际募集资金为人民币5907999987.28元；发行后公司总股本为4354882697股。

### 四、公司在银行间债券市场发行次级债券的事项

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

### 五、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

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

2、中国人民银行决定，自2006年8月19日起上调金融机构存贷款基准利率0.27个百分点，其中一年期存款利率由2.25%提高到2.52%、一年期贷款基准利率提高至6.12%，利率的调整有利于引导投资和货币信贷的合理增长。

3、中国人民银行决定，自7月5日起上调存款类金融机构人民币存款准备金0.5个百分点；自8月15日起再次上调存款类金融机构人民币存款准备金0.5个百分点；自11月15日起再次上调存款类金融机构人民币存款准备金0.5个百分点。上调存款准备金率有助于适当控制银行信贷、缓解流动性过剩状况。

### 六、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

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

单位：人民币千元

	净利润	资本公积(注)	盈余公积	未分配利润
	2005年度	2005年末	2005年末	2005年末
调整前金额	2,485,417	4,869,396	2,917,236	524,290
衍生金融工具按公允价值计价	-41,928			-41,833
交易性证券按公允价值计价	-753			69,630

交易性证券利息收入	151,019			273,995
上述调整对所得税的影响	-35,751			-99,591
可供出售证券以公允价值计价		241,341		
上述调整对盈余公积的累计影响			36,529	-36,529
调整小计	72,587	241,341	36,529	165,672
调整后金额	2,558,004	5,110,737	2,953,765	689,962

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

### 七、新会计准则对财务状况的主要影响

单位：人民币千元

项目	项目名称	金额
	2006 年 12 月 31 日股东权益（现行会计准则）	24,706,128
1	长期股权投资差额	-
	其中：同一控制下企业合并形成的长期股权投资差额	-
	其他采用权益法核算的长期股权投资贷方差额	-
2	拟以公允价值模式计量的投资性房地产	-
3	因预计资产弃置费用应补提的以前年度折旧等	-
4	符合预计负债确认条件的辞退补偿	-
5	股份支付	-
6	符合预计负债确认条件的重组义务	-
7	企业合并	-
	其中：同一控制下企业合并商誉的账面价值	-
	根据新准则计提的商誉减值准备	-
8	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及可供出售金融资产	-
9	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-
10	金融工具分拆增加的权益	-
11	衍生金融工具	-
12	所得税	-
13	其他	-
	2007 年 1 月 1 日股东权益（新会计准则）	24,706,128

2005 年 8 月 25 日，财政部发布财会 [2005]14 号文《关于印发〈金融工具确认和计量暂行规定（试行）〉的通知》，规定于 2006 年 1 月 1 日起在上市和拟上市的商业银行范围内试行金融工具确认和计量暂行规定，上述会计政策的变更适用追溯调整法。

由于公司于 2006 年 1 月 1 日起执行上述规定并对 2006 年度的财务报表作了追溯调整。2006 年的财务报表已符合《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》和“通知”的有关规定的要求，故无需再对与本公司相关项目作出调节。

### 八、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 463 笔，涉及金额为人民币 271,385.71 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 16 笔，涉及金额人民币 10,776.02 万元。



**九、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。****十、关联交易事项**

公司不存在控制关系的关联方。

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

公司的关联方主要指能够直接、间接、共同持有或控制本行 5%以上股份或表决权的非自然人股东；具体为上海国际集团有限公司、上海国际信托投资有限公司。

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	2006 年末贷款/拆放余额	2006 年利息收入金额
上海国际集团有限公司	500,000	21,797

**十一、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。

**十二、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 2006 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及增发验资费用金额 244 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 9 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 7 年的审计服务。

**十三、公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人处罚及整改情况**

报告期内公司及其董事、监事、高级管理人员、公司股东、实际控制人均未受中国证监会的稽查、行政处罚、通报批评及证券交易所的公开谴责。

**十四、公司报告期内核销损失类贷款情况**

根据 2005 年 5 月财政部下发的《金融企业呆账核销管理办法》（财金[2005]50 号文）规定，公司董事会审议核销的损失类贷款共 10.48 亿元，公司执行董事会审议核销的损失类贷款共 1.38 亿元。

**十五、公司名称没有改变，公司股票简称股改实施完毕改为“G 浦发”，此后又恢复为“浦发银行”。**

**十六、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**

根据《上市公司股权分置改革管理办法》的规定，公司原持股 5%以上的股东承诺：自改革方案实施之日起，在十二个月内不上市交易或者转让；在上述限售期届满后，通过证

券交易所挂牌交易出售原非流通股股份，出售数量占公司股份总数的比例在十二个月内不得超过百分之五，在二十四个月内不得超过百分之十。

**十七、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。独立董事认为，截止 2006 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。

## **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、载有董事长亲笔签名的年度报告正文及董事长、财务总监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、报告期内公司在《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 4、《上海浦东发展银行股份有限公司章程》。

## 公司董事、高级管理人员关于 2006 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 2006 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 2006 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 2006 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 2006 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)
傅建华	_____	(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  
二〇〇七年三月二十二日

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**资产负债表（续）**  
**2006年12月31日（单位：人民币元）**

附注		2006-12-31	2005-12-31
<b>资产</b>			
库存现金	1	2,259,752,906.72	1,885,092,895.68
存放中央银行款	2	104,476,510,658.17	70,577,006,876.35
存放同业	3	5,011,940,798.97	5,103,236,645.02
拆放同业	4	16,497,441,722.45	9,197,099,398.45
贷款及垫款	5	460,893,002,146.66	377,222,936,839.57
减：贷款损失准备	6	12,782,454,562.81	10,576,561,180.11
应收利息	7	1,390,247,287.83	1,157,552,098.49
其他应收款	8	2,677,542,965.31	2,198,164,073.64
买入返售资产	9	13,786,123,798.02	20,331,876,451.42
交易式证券	10	49,018,174,167.95	48,898,137,190.92
证券投资	11	35,656,104,350.58	38,094,420,136.17
股权投资	12	443,298,972.67	445,995,972.67
待摊利息	13	18,756,975.64	7,744,141.27
衍生金融工具资产	42	41,654,872.47	20,422,131.31
固定资产原价	14	8,619,261,242.93	7,962,555,729.40
减：累计折旧	14	2,914,449,568.87	2,374,220,981.58
在建工程	15	11,691,429.58	52,201,177.14
固定资产清理		387.00	4,061.94
无形资产	16	226,932,678.15	230,707,891.29
长期待摊费用	17	21,363,593.46	16,202,313.12
待处理抵债资产	18	1,392,402,562.68	1,143,428,539.35
减：抵债资产减值准备	18	809,262,772.31	743,840,864.69
其他资产		-	7,808.17
递延税款借项	19	3,408,118,058.51	2,672,502,008.34
<b>资产总计</b>		<b>689,344,154,671.76</b>	<b>573,522,671,353.33</b>

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**资产负债表（续）**  
**2006年12月31日（单位：人民币元）**

	附注	2006-12-31	2005-12-31
<b>负债</b>			
客户存款	20	595,704,937,611.68	504,505,579,797.41
同业存款	21	30,855,036,869.98	20,577,880,546.40
同业拆入	22	1,192,360,360.00	420,924,300.00
应付利息		2,682,368,685.92	2,245,994,119.85
卖出回购资产款	23	3,385,708,270.14	1,640,120,000.00
应解汇款及临时存款		783,560,586.85	1,070,049,579.96
汇出汇款		1,583,024,302.28	1,862,249,360.05
衍生金融工具负债	42	32,714,077.03	57,578,627.05
应付工资		7,435,637.21	5,451,830.08
应付福利费		333,074,067.26	208,053,399.49
应交税金	24	2,870,763,814.75	2,115,133,457.79
应付股利	25	12,059,258.45	10,762,029.53
其他应付款	26	6,915,560,466.87	7,330,628,822.32
递延收益	27	502,287,932.24	330,531,323.44
发行长期债券	28	11,600,000,000.00	9,000,000,000.00
长期应付款	29	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他负债	30	<u>177,134,688.39</u>	<u>172,271,219.49</u>
<b>负债合计</b>		<b><u>664,638,026,629.05</u></b>	<b><u>557,553,208,412.86</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	31	4,354,882,697.00	3,915,000,000.00
资本公积	32	10,563,442,436.41	5,110,736,602.43
其中：可供出售类投资未实现损益		225,929,601.41	241,341,057.71
盈余公积	33	3,959,672,664.47	2,953,764,693.08
一般准备	34	4,790,000,000.00	3,300,000,000.00
未分配利润	35	<u>1,038,130,244.83</u>	<u>689,961,644.96</u>
<b>股东权益合计</b>		<b><u>24,706,128,042.71</u></b>	<b><u>15,969,462,940.47</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>689,344,154,671.76</u></b>	<b><u>573,522,671,353.33</u></b>

董事长：金运

行长：傅建华

财务总监：黄建平

财务机构负责人：傅能

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 利润表

2006 年度 (单位: 人民币元)

	附注	2006年度	2005年度
<b>利息收入</b>	36	<b>28,430,740,101.77</b>	<b>22,653,998,635.40</b>
贷款利息收入		23,455,974,141.42	18,413,946,635.83
金融机构往来收入		2,625,708,002.96	2,404,577,715.01
债券利息收入		2,349,057,957.39	1,835,474,284.56
<b>利息支出</b>	36	<b>10,647,998,350.36</b>	<b>8,741,013,903.38</b>
存款利息支出		8,661,724,360.54	6,728,251,748.18
金融机构往来支出		1,385,179,332.31	1,656,651,206.85
债券利息支出		601,094,657.51	356,110,948.35
<b>净利息收入</b>		<b>17,782,741,751.41</b>	<b>13,912,984,732.02</b>
<b>中间业务净收入</b>		<b>569,076,605.15</b>	<b>322,986,840.58</b>
中间业务收入		891,713,060.81	520,692,405.95
中间业务支出		322,636,455.66	197,705,565.37
<b>净交易收入</b>		<b>552,467,139.71</b>	<b>310,450,267.56</b>
汇兑净收入		309,320,349.84	223,335,017.93
衍生金融工具交易净收入		46,097,291.18	-35,045,495.74
交易式证券净收入		19,500,369.61	3,418,580.59
其他业务净收入		177,549,129.08	118,742,164.78
<b>营业费用</b>		<b>7,637,509,889.95</b>	<b>5,758,469,043.42</b>
业务及管理费		6,979,577,813.49	5,203,705,248.22
折旧费		657,932,076.46	554,763,795.20
<b>投资净收益</b>	37	<b>22,789,769.71</b>	<b>21,981,203.67</b>
<b>营业利润</b>		<b>11,289,565,376.03</b>	<b>8,809,934,000.41</b>
减: 营业税金及附加	38	1,360,304,766.85	1,051,301,402.27
加: 营业外收入	39	77,386,777.77	19,917,617.39
减: 营业外支出		21,769,746.48	14,457,002.81
<b>计提资产损失准备前利润总额</b>		<b>9,984,877,640.47</b>	<b>7,764,093,212.72</b>
减: 资产损失准备	40	3,950,823,375.38	3,424,865,013.90
<b>计提资产损失准备后利润总额</b>		<b>6,034,054,265.09</b>	<b>4,339,228,198.82</b>
减: 所得税		2,681,027,693.83	1,781,224,395.26
<b>净利润</b>		<b>3,353,026,571.26</b>	<b>2,558,003,803.56</b>
加: 年初未分配利润	35	689,961,644.96	669,158,982.48
<b>可供分配的利润</b>		<b>4,042,988,216.22</b>	<b>3,227,162,786.04</b>
减: 提取法定盈余公积		335,302,657.13	255,800,380.36
提取法定公益金		-	255,800,380.36
提取一般准备		1,490,000,000.00	1,300,000,000.00
<b>可供股东分配的利润</b>		<b>2,217,685,559.09</b>	<b>1,415,562,025.32</b>
减: 应付优先股股利		-	-
提取任意盈余公积		670,605,314.26	255,800,380.36
应付普通股股利	35	508,950,000.00	469,800,000.00
转作股本的普通股股利		-	-
<b>未分配利润</b>	35	<b>1,038,130,244.83</b>	<b>689,961,644.96</b>

董事长: 金运

行长: 傅建华

财务总监: 黄建平

财务机构负责人: 傅能

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 现金流量表

2006 年度 (单位: 人民币元)

	补充资料	2006年度	2005年度
<b>一、营业活动产生的现金流量</b>			
<b>因经营活动而产生的现金流量</b>			
收到的贷款利息		23,388,438,624.66	18,155,226,447.67
金融企业往来收入收到的现金		2,622,744,891.03	2,253,465,783.42
中间业务收入收到的现金		1,075,544,912.70	661,346,924.33
证券投资收益收到的现金		2,111,194,172.29	1,732,192,080.24
汇兑净收益收到的现金		368,011,964.55	231,750,251.21
营业外净收入收到的现金		-649,229.78	2,857,890.93
<b>现金流入小计</b>		<b>29,565,285,335.45</b>	<b>23,036,839,377.80</b>
支付的存款利息		8,280,944,451.98	6,160,905,360.48
金融企业往来支出支付的现金		1,396,192,166.68	1,428,677,386.97
手续费支出支付的现金		322,636,455.66	197,705,565.37
支付给职工以及为职工支付的现金		2,381,530,248.51	1,334,256,702.95
其他营业费用支付的现金		2,826,272,031.21	3,690,945,837.30
支付的营业税金及附加款		1,313,668,383.39	1,024,608,368.32
支付的所得税款		2,783,338,499.64	2,116,967,185.60
<b>现金流出小计</b>		<b>19,304,582,237.07</b>	<b>15,954,066,406.99</b>
<b>因经营活动而产生的现金流量净额</b>	2	<b>10,260,703,098.38</b>	<b>7,082,772,970.81</b>
<b>经营性资产的减少(增加)</b>			
缴存中央银行准备金		-12,637,362,865.96	-6,075,139,928.92
存放同业		62,060,850.46	145,113,850.00
拆放同业及金融性公司		-1,022,013,980.00	631,124,529.36
贷款		-78,258,882,634.40	-53,084,863,795.12
贴现		-7,057,172,286.90	-15,291,710,743.31
已核销呆账贷款及利息收回		16,636,555.75	48,562,140.67
证券投资		2,234,109,974.85	-40,548,264,500.21
买入返售资产		6,545,752,653.40	-9,571,432,151.42
长期待摊费用		-16,351,365.35	-16,835,848.18
其他资产		214,084,583.00	413,944,727.85
其他应收暂付款减少收回的现金		-695,258,186.88	417,865,457.38
<b>经营性资产的减少(增加)小计</b>		<b>-90,614,396,702.03</b>	
<b>-122,931,636,261.90</b>			
<b>经营性负债的增加(减少)</b>			
向央行借款		-	-
同业间存放		10,277,156,323.58	3,120,901,437.27
同业及金融性公司拆入		771,436,060.00	-1,585,592,140.00
卖出回购资产款		1,745,588,270.14	-6,657,727,964.95
存款		88,178,100,515.88	82,998,818,714.49
保证金		2,734,640,335.07	26,072,548,149.08
委托存款		127,970.21	180,175.50
其他负债		-252,733,451.17	710,052,584.59
其他应付暂收款减少流出的现金		-1,908,912,212.44	929,236,749.01
<b>经营性负债的增加(减少)小计</b>		<b>101,545,403,811.27</b>	<b>105,588,417,704.99</b>
<b>流动资金变动产生的现金流量净额</b>		<b>10,931,007,109.24</b>	<b>-17,343,218,556.91</b>
<b>营业活动产生的现金流量净额</b>		<b>21,191,710,207.62</b>	<b>-10,260,445,586.10</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 现金流量表

2006 年度 (单位: 人民币元)

	补充资料	2006年度	2005年度
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
分得股利或利润所收到的现金		22,789,769.71	21,981,203.67
处置固定资产、无形资产 而收到的现金		11,880,859.37	11,681,553.37
<b>现金流入小计</b>		<b>34,670,629.08</b>	<b>33,662,757.04</b>
购建固定资产、无形资产所支付的现金		795,333,777.59	1,331,784,892.59
权益性投资增加支付的现金		-	-
<b>现金流出小计</b>		<b>795,333,777.59</b>	<b>1,331,784,892.59</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-760,663,148.51</b>	<b>-1,298,122,135.55</b>
<b>三、融资活动产生的现金流量</b>			
发行股票所收到的现金		5,907,999,987.28	-
发行债券所收到的现金		2,600,000,000.00	9,000,000,000.00
<b>现金流入小计</b>		<b>8,507,999,987.28</b>	<b>9,000,000,000.00</b>
偿付利息所支付的现金		545,500,000.00	287,736,035.97
分配股利或利润所支付的现金		507,652,771.08	473,871,507.31
<b>现金流出小计</b>		<b>1,053,152,771.08</b>	<b>761,607,543.28</b>
<b>融资活动产生的现金流量净额</b>		<b>7,454,847,216.20</b>	<b>8,238,392,456.72</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、本期现金及现金等价物净增加额</b>	<b>3</b>	<b>27,885,894,275.31</b>	<b>-3,320,175,264.93</b>

	附注	2006年度	2005年度
<b>补充资料</b>			
<b>1、不涉及现金流量的投资和融资活动</b>			
以固定资产偿还债务		-	-
以投资偿还债务		-	-
以固定资产进行投资		-	-
<b>不涉及现金流量的投资和融资活动金额</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2、将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量</b>			
净利润		3,353,026,571.26	2,558,003,803.56
加: 计提的坏账准备		153,373,390.71	102,101,215.22
计提的贷款损失准备		3,743,769,863.94	3,312,415,132.72
计提贷款呆帐准备的汇兑损失 (减: 收益)		-4,971,774.37	-
计提的抵债资产减值准备		53,680,121.16	10,348,666.20
固定资产折旧		657,932,077.85	554,763,795.20
无形资产、递延资产及其他资产摊销		63,638,412.71	53,447,708.15
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失 (减: 收益)		-56,266,261.07	-2,602,723.65
投资损失 (减: 收益)		-273,871,202.02	459,078,559.83
投资、筹资活动产生的汇兑损益		85,283,718.61	102,827,868.59
衍生金融工具交易净损益		-46,097,291.18	-31,319,504.26



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 现金流量表

2006 年度 (单位: 人民币元)

已减值贷款利息冲转		-239,221,422.00	-229,120,179.12
递延税款贷项 (减:借项)		-728,025,332.91	-632,040,161.17
经营性应付项目的增加 (减:减少)		3,512,498,875.55	1,505,630,601.03
经营性应收项目的减少 (减:增加)		-14,046,649.86	-680,761,811.49
其他		-	-
<b>因经营活动而产生的现金流量净额</b>		<b><u>10,260,703,098.38</u></b>	<b><u>7,082,772,970.81</u></b>
<b>3、 现金及现金等价物净增加情况:</b>			
现金及现金等价物的期末余额	45	84,556,156,634.93	56,670,262,359.62
减: 现金及现金等价物的期初余额	45	<u>56,670,262,359.62</u>	<u>59,990,437,624.55</u>
<b>现金及现金等价物净增加额</b>		<b><u>27,885,894,275.31</u></b>	<b><u>-3,320,175,264.93</u></b>

董事长: 金运

行长: 傅建华

财务总监: 黄建平

财务机构负责人: 傅能

## 关于上海浦东发展银行股份有限公司 新旧会计准则股东权益差异调节表的审阅报告

安永大华业字（2007）第 378 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审阅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”）按照附注二所述的编制基础编制的 2006 年 12 月 31 日及 2007 年 1 月 1 日新旧会计准则股东权益差异调节表（以下简称“差异调节表”）。按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》和“关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知”（证监发[2006]136 号，以下简称“通知”）的有关规定编制差异调节表是公司管理层的责任。我们的责任是在实施审阅工作的基础上对差异调节表出具审阅报告。

根据“通知”的有关规定，我们参照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对差异调节表是否存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员差异调节表相关会计政策和所有重要的认定、了解差异调节表中调节金额的计算过程、阅读差异调节表以考虑是否遵循指明的编制基础以及在必要时实施分析程序，审阅工作提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述差异调节表在重大方面没有按照《企业会计准则第 38 号—首次执行企业会计准则》和“通知”的有关规定编制。

安永大华会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师 汤云为

中国注册会计师 陈 露

中国 上海

2007 年 3 月 22 日

**重要提示:**

本公司于 2007 年 1 月 1 日起开始执行财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则》（以下简称“新会计准则”），目前本公司正在评价执行新会计准则对本公司财务状况、经营成果和现金流量所产生的影响，在对其进行慎重考虑并参照财政部对新会计准则的进一步讲解后，本公司在编制 2007 年度财务报告时可能对编制“新旧会计准则股东权益差异调节表”（以下简称“差异调节表”）时所采用相关会计政策或重要认定进行调整，从而可能导致差异调节表中所列报的 2007 年 1 月 1 日股东权益（新会计准则）与 2007 年度财务报告中所列报的相应数据之间存在差异。

**上海浦东发展银行股份有限公司  
新旧会计准则股东权益差异调节表**

金额单位：人民币千元

项目	注释	项目名称	金额
		<b>2006 年 12 月 31 日股东权益（现行会计准则）</b>	<b>24,706,128</b>
1		长期股权投资差额	-
		其中：同一控制下企业合并形成的长期股权投资差额	-
		其他采用权益法核算的长期股权投资贷方差额	-
2		拟以公允价值模式计量的投资性房地产	-
3		因预计资产弃置费用应补提的以前年度折旧等	-
4		符合预计负债确认条件的辞退补偿	-
5		股份支付	-
6		符合预计负债确认条件的重组义务	-
7		企业合并	-
		其中：同一控制下企业合并商誉的账面价值	-
		根据新准则计提的商誉减值准备	-
8		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及可供出售金融资产	-
9		以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-
10		金融工具分拆增加的权益	-
11		衍生金融工具	-
12		所得税	-
13		其他	-
		<b>2007 年 1 月 1 日股东权益（新会计准则）</b>	<b>24,706,128</b>

后附差异调节表附注为本差异调节表的组成部分。

董事长：金 运      行长：傅建华      财务总监：黄建平      财务机构负责人：傅能

**新旧会计准则股东权益差异调节表附注**  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

**一、编制目的**

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”)于2007年1月1日起开始执行新会计准则。为分析并披露执行新会计准则对上市公司财务状况的影响, 中国证券监督管理委员会于2006年11月颁布了“关于做好与新会计准则相关财务会计信息披露工作的通知”(证监发[2006]136号, 以下简称“通知”), 要求本公司按照《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》和“通知”的有关规定, 在2006年度财务报告的“补充资料”部分以差异调节表的方式披露重大差异的调节过程。

**二、编制基础**

差异调节表是本公司根据《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》第五条至第十九条和“通知”的有关规定, 结合本公司的自身特点和具体情况, 以2006年度财务报表为基础, 并依据重要性原则编制。

**三、主要项目附注**

2005年8月25日, 财政部发布财会[2005]14号文《关于印发〈金融工具确认和计量暂行规定(试行)〉的通知》, 规定于2006年1月1日起在上市和拟上市的商业银行范围内试行金融工具确认和计量暂行规定, 上述会计政策的变更适用追溯调整法。

由于本公司于2006年1月1日起执行上述规定并对2006年度的财务报表作了追溯调整。2006年的财务报表已符合《企业会计准则第38号—首次执行企业会计准则》和“通知”的有关规定的要求, 故无需再对与本公司相关项目(即, 第8项至第12项)作出调节。

2006年12月31日股东权益(现行会计准则)的金额取自公司按照现行《企业会计准则》、《金融企业会计制度》和财政部发布的财会[2005]14号文《关于印发〈金融工具确认和计量暂行规定(试行)〉的通知》的规定编制的2006年12月31日资产负债表。该报表业经安永大华会计师事务所有限责任公司审计, 并于2007年3月22日出具了安永大华业字(2007)第285号的标准无保留意见审计报告。该报表相关的编制基础和主要会计政策参见本公司2006年度财务报告。

上海浦东发展银行股份有限公司

已审财务报表

二零零六年十二月三十一日

上海浦东发展银行股份有限公司

---

目 录

	页次
一、审计报告	1
二、资产负债表	3 - 4
三、利润及利润分配表	5
四、现金流量表	6 - 8
五、财务报表附注	9 - 61

# 审计报告

安永大华业字（2007）第 285 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”）财务报表，包括 2006 年 12 月 31 日的资产负债表，2006 年度的利润及利润分配表和现金流量表及财务报表附注。

## 一、 管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则和《金融企业会计制度》和其他适用于 贵公司的相关财务会计（见财务报表附注二）的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

## 二、 注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表已经按照国家颁布的企业会计准则、《金融企业会计制度》和其他适用于贵公司的相关财务会计规定（见财务报表附注二）的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2006 年 12 月 31 日的财务状况以及 2006 年度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

2007 年 3 月 22 日



## 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。2006 年 11 月 16 日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监发行字[2006]118 号文核准增发 A 股 7 亿股，每股发行价为人民币 13.64 元，实际公开发行 A 股数量为 4.40 亿股，每股面值人民币 1.00 元，募集资金人民币 60 亿元，该次增发已于 2006 年 11 月 22 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(2006)第 636 号验资报告。

本公司现股本为人民币 43.55 亿元，法定代表人为金运，法人营业执照注册号为 3100001001236，金融许可证号为 B11512900H0001。

### 2、公司所属行业性质和业务范围

行业性质：金融业。

经营范围：经中国人民银行批准的商业银行业务。

### 3、主营业务和提供的劳务

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

## 二、重要会计政策和会计估计的说明

### 1、公司目前执行的会计准则和会计制度

会计准则：《企业会计准则》及相关的具体会计准则；

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

2、会计年度：公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3、记账本位币：人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

4、记账基础：权责发生制；

5、计价原则：除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。

### 6、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。

### 7、外币报表的折算方法

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

### 8、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。

### 9、证券投资

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

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 8、证券投资（续）

#### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

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

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

除与套期保值有关外的因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

#### （2）持有至到期类投资

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

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

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

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

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

#### （3）贷款及应收款项类投资

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

当贷款及应收款项类投资被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得

或损失，均计入当期损益。

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 8、证券投资（续）

#### （4）可供出售类投资

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

### 9、证券投资的减值

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

#### （1）以摊余成本计量的证券投资

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

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

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 9、证券投资的减值（续）

#### （2）可供出售类证券投资

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

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

### 10、贷款种类和范围

#### （1）短期及中长期贷款的分类依据

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

#### （2）逾期贷款的划分依据

系指贷款本金逾期 90 天以内的没有收回的贷款和透支及垫款。

#### （3）非应计贷款的划分依据和会计处理方法

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

#### （4）自营贷款与委托贷款划分依据

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

---

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。

**二、重要会计政策和会计估计的说明（续）**

**11、贷款的计量及其减值**

本公司以摊余成本对贷款进行计量。

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

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

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

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 12、计提贷款损失准备的范围和方法

#### （1）呆账的确认标准

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

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

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

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

---

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



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

---

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

12、计提贷款损失准备的范围和方法（续）

（1）呆账的确认标准（续）

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

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

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

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

N：经国务院专案批准核销的债权。

以上确实不能收回的呆账，报经董事会/股东大会批准后作为呆账核销。

（2）贷款损失准备的核算方法：备抵法

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

本公司采用个别评估及组合评估两种方法估算贷款损失准备：

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

对由本公司转贷并承担对外还款责任的国外贷款，也计提贷款损失准备。

对本公司不承担风险的委托贷款等，则不计提贷款损失准备。

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

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 13、坏账损失的核算方法

#### （1）坏账的确认标准

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

A：因债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍不能收回的应收款项；

B：因债务人逾期未履行偿债义务并且具有明显特征表明无法收回的应收款项；

C：挂账时间在 3 年以上仍无法收回的应收款项；

以上确实不能收回的应收款项，报经董事会/股东大会批准后作为坏账核销。

#### （2）坏账准备的具体核算方法：备抵法，其中：

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

B：其他应收款项：按个别认定计提坏账准备；

C：其他资产：包括拆出资金等，按个别认定计提坏账准备。

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

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

### 14、回售资产（贷款、证券、票据）核算方法

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

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 15、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

#### （1）固定资产的标准

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

#### （2）固定资产分类

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

#### （3）固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

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

#### （4）固定资产的折旧方法

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

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

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

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 16、在建工程核算方法

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

### 17、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

(1) 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

(2) 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

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

B：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

C：特许经营权从收购完成当月起按 5 年平均摊销；

D：软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

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

### 18、长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

(1) 各分支行开办费按实际发生额入账，自其营业的当月一次性计入损益；

(2) 租赁费按实际租赁期限平均摊销。

### 19、待处理抵债资产的计价方法

(1) 待处理抵债资产的计价

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

(2) 抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

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

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 20、金融负债

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

#### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

#### （2）其他负债

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

### 21、金融资产和金融负债的终止确认

#### （1）金融资产

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

A. 收取资产现金流入的权利已经终止；

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

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

#### （2）金融负债

当合同中规定的义务解除、取消或到期时，金融负债才能终止确认。

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

### 22、长期应付款的计价方法

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

### 23、发行长期债券的计价方法

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

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

### 24、债务重组中取得非现金资产的计价方法

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

### 25、非货币性交易中换入资产的计价方法

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

## 二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

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

#### （1）利息收入

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

#### （2）中间业务收入

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

#### （3）汇兑收益

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

#### （4）其他营业收入

包括债券买卖收入和其他非中间业务收入，均在实际收到款项时确认收入。

### 27、利息支出确认原则

按权责发生制原则确认。

### 28、所得税的会计处理方法：纳税影响会计法的债务法。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

29、衍生金融工具计价方法、损益确认方法

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

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

某些衍生金融工具交易在企业风险管理的状况下虽对经济风险提供有效的套期，但因不符合本公司所规定的运用套期会计的条件而被视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。

30、主要会计政策、会计估计的变更、重大会计差错更正的说明

(1) 会计政策变更

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

	净利润	资本公积	盈余公积	未分配利润
	2005 年度	2005 年末	2005 年末	2005 年末
调整前金额	2,485,417	4,869,396	2,917,236	524,290
衍生金融工具按公允价值计价	-41,928	-	-	-41,833
交易性证券按公允价值计价	-753	-	-	69,630
交易性证券利息收入	151,019	-	-	273,995
上述调整对所得税的影响	-35,751	-	-	-99,591
可供出售证券以公允价值计价	-	241,341	-	-
上述调整对盈余公积的累计影响	-	-	36,529	-36,529
调整小计	72,587	241,341	36,529	165,672
调整后金额	2,558,004	5,110,737	2,953,765	689,962



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

二、重要会计政策和会计估计的说明（续）

30、主要会计政策、会计估计的变更、重大会计差错更正的说明（续）

（2）财务报表重述

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

31、合并财务报表编制方法

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，因此未编制合并财务报表。

三、税项

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

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

注 2：所得税适用税率为 33%。其中，深圳分行所得税率为 15%，全行汇总时补缴 18% 的差额。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释

1、库存现金

币 种	2006-12-31	2005-12-31
人民币	1,813,736	1,495,720
外币折人民币	<u>446,017</u>	<u>389,373</u>
合 计	<u>2,259,753</u>	<u>1,885,093</u>

2、存放中央银行款项

性 质	2006-12-31	2005-12-31
缴存准备金（注）	41,788,639	29,169,197
缴存超额准备金	62,614,587	41,352,446
缴存央行财政性存款	<u>73,285</u>	<u>55,364</u>
合 计	<u>104,476,511</u>	<u>70,577,007</u>

注 1：人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于期末各项人民币存款的 9% 计算得出；外币系按上月末各项外币存款的 4% 缴存人民银行。

注 2：经国务院批准，中国人民银行决定从 2006 年 8 月 15 日起，上调存款类金融机构人民币存款准备金率 0.5 个百分点。后中国人民银行宣布从 2006 年 11 月 15 日起，存款类金融机构人民币存款准备金率再上调 0.5 个百分点。股份制商业银行于 2006 年 11 月 15 日起执行 9% 的存款准备金率。上述变动对本公司流动性有一定的影响，但对本公司的财务状况没有重大影响。本公司已对流动资金敞口进行了相应的调整。

3、存放同业款项

性 质	2006-12-31	2005-12-31
存放境内同业	2,302,427	3,827,311
存放境外同业（注）	<u>2,709,514</u>	<u>1,275,926</u>
合 计	<u>5,011,941</u>	<u>5,103,237</u>

注：其中结构性存放款项期末面值为人民币 627,924 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，因此无需拆分。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

4、拆放同业

性 质	2006-12-31	2005-12-31
拆放境内银行	6,002,520	1,969,140
拆放境外银行	10,385,650	7,118,687
拆放境内金融性公司（注）	<u>304,908</u>	<u>304,908</u>
合 计	<u>16,693,078</u>	<u>9,392,735</u>
减：坏账准备	<u>195,636</u>	<u>195,636</u>
拆放同业净额	<u>16,497,442</u>	<u>9,197,099</u>

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

5、贷款及垫款

性 质	2006-12-31	2005-12-31
贴现	47,051,162	39,993,989
短期贷款	243,984,417	214,809,285
中期贷款	87,397,588	50,778,740
长期贷款	72,363,686	61,319,918
进出口押汇	1,725,274	2,336,878
逾期贷款	2,356,366	2,450,908
非应计贷款	<u>6,014,509</u>	<u>5,533,219</u>
合 计	<u>460,893,002</u>	<u>377,222,937</u>

注：截至 2006 年 12 月 31 日本公司抵押于卖出回购协议的信贷资产及贴现票据分别为人民币 231,207 千元及人民币 2,384,501 千元（2005 年 12 月 31 日分别为人民币 113,390 千元及人民币 526,730 千元）。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释 (续)

5、贷款及垫款 (续)

5.1 贴现

性 质	2006-12-31	2005-12-31
银行承兑汇票贴现	41,177,167	34,221,078
商业承兑汇票贴现	5,241,928	4,766,792
买入外币票据	407,425	602,776
应收账款保理	224,642	403,343
合 计	<u>47,051,162</u>	<u>39,993,989</u>

5.2 短期贷款

项 目	2006-12-31	2005-12-31
信用贷款	47,649,165	40,639,874
保证贷款	105,606,887	100,359,184
抵押贷款	69,553,636	54,131,157
质押贷款	21,174,729	19,679,070
合 计	<u>243,984,417</u>	<u>214,809,285</u>

5.3 进出口押汇

项 目	2006-12-31	2005-12-31
进口押汇	455,426	1,207,863
出口押汇	930,661	1,129,015
应收进口信用证	339,187	—
合 计	<u>1,725,274</u>	<u>2,336,878</u>

5.4 中期贷款

性 质	2006-12-31	2005-12-31
信用贷款	21,651,889	13,334,490
保证贷款	29,291,465	14,598,169
抵押贷款	33,590,762	21,487,931
质押贷款	2,863,472	1,358,150
合 计	<u>87,397,588</u>	<u>50,778,740</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

5、贷款及垫款（续）

5.5 长期贷款

性 质	2006-12-31	2005-12-31
信用贷款	5,735,147	3,599,114
保证贷款	10,749,586	7,503,908
抵押贷款	53,747,997	48,111,459
质押贷款	<u>2,130,956</u>	<u>2,105,437</u>
合 计	<u><u>72,363,686</u></u>	<u><u>61,319,918</u></u>

5.6 逾期贷款

性 质	2006-12-31	2005-12-31
信用贷款	84,078	156,732
保证贷款	791,744	995,200
抵押贷款	592,018	618,564
质押贷款	<u>888,526</u>	<u>680,412</u>
合 计	<u><u>2,356,366</u></u>	<u><u>2,450,908</u></u>

注：均系逾期 90 天以内的贷款和透支及垫款。

5.7 非应计贷款

性质	2006-12-31					
	合 计	90-180 天	0.5-1 年	1-2 年	2-3 年	3 年以上
信用贷款	253,617	926	152,634	44,366	40,514	15,177
保证贷款	3,752,624	535,335	784,522	1,467,068	647,697	318,002
抵押贷款	1,522,125	357,126	390,658	296,803	140,396	337,142
质押贷款	<u>486,143</u>	<u>74,684</u>	<u>167,067</u>	<u>235,692</u>	<u>7,700</u>	<u>1,000</u>
合计	<u><u>6,014,509</u></u>	<u><u>968,071</u></u>	<u><u>1,494,881</u></u>	<u><u>2,043,929</u></u>	<u><u>836,307</u></u>	<u><u>671,321</u></u>
占总额比例	<u><u>100%</u></u>	<u><u>16.10%</u></u>	<u><u>24.85%</u></u>	<u><u>33.99%</u></u>	<u><u>13.90%</u></u>	<u><u>11.16%</u></u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释 (续)

5、贷款及垫款 (续)

5.7 非应计贷款 (续)

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>

6、贷款损失准备

项 目	2006-12-31	2005-12-31
期初余额	10,576,561	8,919,499
本期计提	3,743,770	3,312,415
本期已减值贷款利息冲转	239,221	229,120
本期转出	151,716	497,519
本期收回	16,637	48,562
本期核销	<u>1,163,576</u>	<u>977,276</u>
期末余额	<u>12,782,455</u>	<u>10,576,561</u>

7、应收利息

(1) 应收表内利息

性 质	2006-12-31	2005-12-31
应收贷款利息	287,180	288,219
应收拆放利息	10,252	5,409
应收买入返售资产利息	3,462	5,342
证券投资应收利息	1,088,243	858,582
应收金融衍生产品利息	<u>1,110</u>	<u>-</u>
合 计	<u>1,390,247</u>	<u>1,157,552</u>

注:截至 2006 年 12 月 31 日应收利息中除应收未收贷款利息人民币 13,409 千元已逾期,账龄均为 90 天以内外,其他均为按权责发生制计提的应计贷款、拆放及证券投资等资产利息,因此未计提坏账准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

7、应收利息（续）

(2) 应收表外利息

	2006-12-31	2005-12-31
应收表外应收未收利息	<u>1, 200, 003</u>	<u>1, 656, 581</u>

8、其他应收款

性 质	2006-12-31					比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计			
业务周转金	940	-	-	202	1, 142	0%		1, 142
待划转结算款项	199, 583	-	-	-	199, 583	7%		199, 583
员工住房周转金	423, 595	427, 377	510, 013	765, 477	2, 126, 462	72%	16, 924	2, 109, 538
应收浦发大厦合作建房退款	-	-	-	1, 228	1, 228	0%		1, 228
预付购房及装修款项	184, 364	26, 950	1, 000	-	212, 314	7%		212, 314
其他应收暂付款项	<u>286, 122</u>	<u>14, 058</u>	<u>36, 797</u>	<u>81, 746</u>	<u>418, 723</u>	<u>14%</u>	<u>264, 985</u>	<u>153, 738</u>
合 计	<u>1, 094, 604</u>	<u>468, 385</u>	<u>547, 810</u>	<u>848, 653</u>	<u>2, 959, 452</u>	<u>100%</u>	<u>281, 909</u>	<u>2, 677, 543</u>

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

9、买入返售资产

性 质	2006-12-31	2005-12-31
交易对手		
其他商业银行	1, 215, 908	3, 061, 736
信用社	806, 916	402, 640
财务公司	<u>-</u>	<u>54, 000</u>
买入返售票据合计	<u>2, 022, 824</u>	<u>3, 518, 376</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

9、买入返售资产（续）

性 质	2006-12-31	2005-12-31
交易对手		
中国人民银行	-	5,700,000
其他商业银行	9,373,300	7,604,000
买入返售证券合计	9,373,300	13,304,000
交易对手		
其他商业银行	-	500,000
财务公司	1,874,000	2,466,000
信托投资公司	216,000	243,500
金融有限责任公司	300,000	300,000
买入返售贷款合计	2,390,000	3,509,500
买入返售资产总计	13,786,124	20,331,876

10、交易性证券

项 目	2006-12-31	2005-12-31
人民币国库券投资	4,551,352	2,509,436
中央银行票据	42,187,779	42,269,690
其他人民币金融债券投资	2,279,043	4,038,331
外币结构性债券	-	80,680
合 计	49,018,174	48,898,137

11、证券投资

项 目	2006-12-31	2005-12-31
可供出售的债券投资：		
人民币国库券投资	21,570,143	23,656,176
外币国库券投资	285,031	423,310
中央银行票据	3,206,876	2,633,193
其他人民币金融债券投资	9,144,889	9,075,892
外币结构性债券及其他	1,449,165	2,305,849
合 计	35,656,104	38,094,420



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

11、证券投资（续）

注1：截至2006年12月31日可供出售的证券投资中包括面值人民币807,399千元(2005年12月31日为人民币1,346,374千元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券，所有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有密切联系。

注2：截至2006年12月31日，归类为证券投资的国债抵押于卖出回购协议的余额为人民币770,000千元（2005年12月31日为人民币1,000,000千元）。

注3：截至2006年12月31日，归类为证券投资的国债质押于人民银行办理小额支付系统质押业务的面值为人民币1,100,000千元。

12、股权投资

(1) 明细内容如下：

项 目	2006-12-31			2005-12-31		
	原值	长期投资 减值准备	净值	原值	长期投资 减值准备	净值
无重大影响	<u>447,858</u>	<u>4,559</u>	<u>443,299</u>	<u>450,555</u>	<u>4,559</u>	<u>445,996</u>

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

被投资单位名称	投资期限	本公司持股比例	2006-12-31	2005-12-31
华一银行	30 年	10%	79,555	82,252
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>447,858</u>	<u>450,555</u>

(3) 长期投资减值准备：系按上述长期股权投资原始出资额的1%计提。

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

13、待摊利息

项 目	2006-12-31	2005-12-31
待摊卖出回购票据利息	15,335	4,074
待摊转贴现/再贴现利息	<u>3,422</u>	<u>3,670</u>
合 计	<u>18,757</u>	<u>7,744</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

14、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

资产类别	原值			2006-12-31
	2005-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	5,079,421	133,656	-	5,213,077
运输工具	195,216	35,161	21,155	209,222
电子计算机	1,394,711	312,007	86,972	1,619,746
电器设备	137,711	27,949	7,832	157,828
办公设备	154,052	43,090	9,495	187,647
固定资产改良支出	<u>1,001,445</u>	<u>231,299</u>	<u>1,003</u>	<u>1,231,741</u>
合 计	<u>7,962,556</u>	<u>783,162</u>	<u>126,457</u>	<u>8,619,261</u>

资产类别	累计折旧			2006-12-31
	2005-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	653,127	163,817	-	816,944
运输工具	134,871	22,038	20,295	136,614
电子计算机	791,497	256,552	80,419	967,630
电器设备	70,599	19,626	7,061	83,164
办公设备	71,159	26,213	8,991	88,381
固定资产改良支出	<u>652,968</u>	<u>169,686</u>	<u>938</u>	<u>821,716</u>
合 计	<u>2,374,221</u>	<u>657,932</u>	<u>117,704</u>	<u>2,914,449</u>

资产类别	固定资产净值和净额	
	2005-12-31	2006-12-31
房屋、建筑物	4,426,294	4,396,133
运输工具	60,345	72,608
电子计算机	603,214	652,116
电器设备	67,112	74,664
办公设备	82,893	99,266
固定资产改良支出	<u>348,477</u>	<u>410,025</u>
合 计	<u>5,588,335</u>	<u>5,704,812</u>

注 1：其中在建工程本期转入数为人民币 113,588 千元。

注 2：本公司因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

注 3：截至 2006 年 12 月 31 日，原值为人民币 591,230 千元，净值为人民币 548,469 千元（2005 年 12 月 31 日为原值人民币 652,518 千元，净值人民币 608,103 千元）的房屋、建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释 (续)

14、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备 (续)

注 4: 固定资产及累计折旧本期增减变动原因分析

a. 固定资产原值:

期初数	7,962,556
本期增加	
外购	669,574
自行建造 (在建工程转入)	113,588
本期增加小计	783,162
本期减少: 报废和出售	126,457
期末数	<u>8,619,261</u>

b. 累计折旧:

期初数	2,374,221
本期增加: 计提	657,932
本期减少: 报废和出售	117,704
期末数	<u>2,914,449</u>

15、在建工程

工程项目名称	预算数	工程投入量 占预算比例	资金来源	2005-12-31	本期增加	本期减少	2006-12-31
628 项目 (注 1)	134,120	72.81%	自筹	15,809	7,623	14,991	8,441
郑州分行							
办公用房	90,870	100%	自筹	30,245	62,107	92,352	-
其他	10,315	50%	自筹	<u>6,147</u>	<u>7,358</u>	<u>10,255</u>	<u>3,250</u>
合 计				<u>52,201</u>	<u>77,088</u>	<u>117,598</u>	<u>11,691</u>

注 1: 截至 2006 年 12 月 31 日, 此项目共投入了人民币 97,655 千元, 其中人民币 74,223 千元已于 2005 年 12 月 31 日前转入固定资产。

注 2: 本期减少中转入固定资产数为人民币 113,588 千元。

注 3: 在建工程中无利息资本化支出。

注 4: 本公司无在建工程减值情况, 故未计提在建工程减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

16、无形资产

类别	取得方式	原值	2005-12-31	本期增加额	本期摊销额	累计摊销额	2006-12-31	剩余摊销年限
房屋使用权	外购	165,340	116,089	-	8,004	57,255	108,085	18~23.5 年
特许经营权	外购	38,411	8,054	-	6,389	36,745	1,665	0~0.5 年
土地使用权	外购	36,100	31,070	-	877	5,907	30,193	41~42 年
软件	外购	188,250	74,412	47,304	35,589	102,122	86,127	0.5~5 年
其他	外购	3,132	1,083	1,369	1,589	2,271	863	1~4.5 年
合计		<u>431,233</u>	<u>230,708</u>	<u>48,673</u>	<u>52,448</u>	<u>204,300</u>	<u>226,933</u>	

注：本公司无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

17、长期待摊费用

项目	原始发生额	2005-12-31	本期增加额	本期摊销额	累计摊销额	2006-12-31	剩余摊销年限
租赁费	48,505	13,269	10,417	8,637	33,456	15,049	0.5~7.5 年
其他	23,675	2,933	5,935	2,553	17,360	6,315	0.5~5.75 年
合计	<u>72,180</u>	<u>16,202</u>	<u>16,352</u>	<u>11,190</u>	<u>50,816</u>	<u>21,364</u>	

18、待处理抵债资产

项 目	2006-12-31			2005-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	1,345,390	786,568	558,822	1,127,699	731,907	395,792
法人股	25,797	10,841	14,956	3,078	3,078	-
其他	21,216	11,854	9,362	12,652	8,856	3,796
合 计	<u>1,392,403</u>	<u>809,263</u>	<u>583,140</u>	<u>1,143,429</u>	<u>743,841</u>	<u>399,588</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

19、递延税款借项

内 容	2005-12-31	本期增加	本期转销	2006-12-31
贷款呆账准备	2,531,808	830,114	274,081	3,087,841
坏账准备	98,464	70,530	4,987	164,007
抵债资产损失准备	243,013	58,393	38,944	262,462
开办费摊销	8,294	1,934	3,651	6,577
固定资产折旧	4,375	5,114	2,182	7,307
长期资产摊销	5,009	470	760	4,719
可供出售类投资未实现损益	-118,869	-13,335	-20,926	-111,278
交易性证券及衍生金融工具 公允价值	<u>-99,592</u>	<u>-</u>	<u>-86,075</u>	<u>-13,517</u>
合 计	<u>2,672,502</u>	<u>953,220</u>	<u>217,604</u>	<u>3,408,118</u>

20、客户存款

款项内容	2006-12-31	2005-12-31
活期存款	245,633,439	202,679,778
定期存款	165,847,856	142,178,157
活期储蓄存款	30,321,052	23,359,432
定期储蓄存款	61,678,178	47,154,344
保证金	91,742,638	89,007,998
财政性存款	458,078	102,302
委托资金（注 2）	<u>23,697</u>	<u>23,569</u>
合 计	<u>595,704,938</u>	<u>504,505,580</u>

注 1：截至 2006 年 12 月 31 日，本公司客户存款中包含的结构性存款金额为人民币 3,216,128 千元（2005 年 12 月 31 日为人民币 806,353 千元）。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具，主要为利率掉期、提前赎回期权与金融资产价格挂钩期权及汇率挂钩期权。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

20、客户存款（续）

注2：截至2006年12月31日，本公司委托存款余额为人民币33,389,711千元，委托贷款余额为人民币33,366,014千元，委托资金净额为人民币23,697千元。

注3：截至2006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、广发基金管理有限公司管理的广发小盘基金、汇添富基金管理有限公司管理的汇添富货币市场基金和长信基金管理有限公司管理的长信金利趋势基金。

21、同业存款

性 质	2006-12-31	2005-12-31
银行同业	3,254,141	6,223,206
证券公司	13,088,187	6,632,211
其他非银行金融机构	<u>14,512,709</u>	<u>7,722,464</u>
合 计	<u>30,855,037</u>	<u>20,577,881</u>

22、同业拆入

拆入对象	2006-12-31	2005-12-31
境内同业拆入	1,192,360	17,424
境外同业拆入	<u>-</u>	<u>403,500</u>
合 计	<u>1,192,360</u>	<u>420,924</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

23、卖出回购资产款

性 质	2006-12-31	2005-12-31
<u>交易对手</u>		
其他商业银行	2,103,450	498,330
信用社	281,051	-
财务公司	-	28,400
<b>卖出回购票据合计</b>	<b>2,384,501</b>	<b>526,730</b>
<u>交易对手</u>		
其他商业银行	770,000	1,000,000
<b>卖出回购证券合计</b>	<b>770,000</b>	<b>1,000,000</b>
<u>交易对手</u>		
信托投资公司	200,000	64,970
其他商业银行	31,207	48,420
<b>卖出回购贷款合计</b>	<b>231,207</b>	<b>113,390</b>
<b>卖出回购资产款总计</b>	<b>3,385,708</b>	<b>1,640,120</b>

24、应交税金

税种/费种	2006-12-31	2005-12-31
营业税	397,703	301,535
城建税	29,419	19,662
所得税（注）	2,405,870	1,780,156
教育费附加	15,785	10,925
其他	21,986	2,855
<b>合 计</b>	<b>2,870,763</b>	<b>2,115,133</b>

注：本公司各异地分支行均在当地独立纳税，其中所得税为预缴 60%，并在年末汇总总行集中汇算清缴。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

25、应付股利

项 目	2006-12-31	2005-12-31
未付出的以前年度股利	<u>12,059</u>	<u>10,762</u>

26、其他应付款

项 目	2006-12-31	2005-12-31
本票	1,953,887	3,544,554
待划转结算款项	301,130	658,319
待划转暂收款	252,581	267,716
其他	<u>4,407,962</u>	<u>2,860,040</u>
合 计	<u>6,915,560</u>	<u>7,330,629</u>

注：其中无应付给持本公司 5%（含 5%）以上股份的股东单位的款项。

27、递延收益

项 目	2006-12-31	2005-12-31
待摊贴现/转贴现利息	476,149	304,897
待摊买入返售票据利息收入	14,176	14,340
待摊保理利息收入	3,160	3,302
其他	<u>8,803</u>	<u>7,992</u>
合 计	<u>502,288</u>	<u>330,531</u>



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释（续）

#### 28、发行长期债券

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

29、长期应付款

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

注：根据中国银行业监督管理委员会有关批复，本公司与中国人寿保险（集团）有限公司、中国人寿保险股份有限公司等 8 家机构分别签订了总额为 60 亿元人民币的次级定期债务合同，本次次级定期债务发行期限为 5 年零 1 个月，利率为浮动利率，每年付息一次。截至 2004 年 6 月 9 日，60 亿元次级定期债务资金已全额划入本公司账户，本次次级定期债务募集完毕。根据有关规定，60 亿元次级定期债务全部计入本公司附属资本。本年度，次级定期债务的年利率为 4.87%-5.14%。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。

30、其他负债

项 目	2006-12-31	2005-12-31
托管基金	65	—
代理买卖贵金属款项	20	10,183
代理基金业务款项	21,060	688
汇理财（注）	<u>155,990</u>	<u>161,400</u>
合 计	<u>177,135</u>	<u>172,271</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

31、股本

	2005-12-31	比例	本期增减数	2006-12-31	比例
<b>一、有限售条件股份</b>					
1、国家持股	377,160	9.63%	-224,560	152,600	3.50%
2、国有法人持股	1,790,040	45.72%	98,993	1,889,033	43.38%
3、其他内资持股	667,050	17.04%	149,372	816,422	18.75%
其中：境内法人持股	667,050	17.04%	149,372	816,422	18.75%
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	180,750	4.62%	-16,186	164,564	3.78%
其中：境外法人持股	180,750	4.62%	-16,186	164,564	3.78%
境外自然人持股	-	-	-	-	-
<b>有限售条件股份合计</b>	<b>3,015,000</b>	<b>77.01%</b>	<b>7,619</b>	<b>3,022,619</b>	<b>69.41%</b>
<b>二、无限售条件股份</b>					
1、人民币普通股	900,000	22.99%	432,264	1,332,264	30.59%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
<b>无限售条件股份合计</b>	<b>900,000</b>	<b>22.99%</b>	<b>432,264</b>	<b>1,332,264</b>	<b>30.59%</b>
<b>三、股份总数</b>	<b>3,915,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>439,883</b>	<b>4,354,883</b>	<b>100%</b>

注1：截至2006年12月31日，持有本公司股份5%以上股东的本年股权转让情况如下：

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

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

股权分置后，因支付对价股份给流通股股东，上海国际集团有限公司持有本公司股份下降为89,019万股，占总股本22.74%。增发完成后，上海国际集团有限公司持有本公司股份上升为102,657万股，占总股本23.57%。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释（续）

#### 31、股本（续）

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

##### 注2：股权分置改革

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

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

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

##### 注3：增发A股

2006年11月16日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监发行字[2006]118号文核准增发A股7亿股，每股发行价为13.64元，实际公开发行A股数量为4.40亿股，每股面值人民币1.00元，募集资金人民币60亿元，在扣除券商承销佣金、保荐费和其他发行费用人民币0.92亿元后，实际募集资金净额为人民币59.08亿元。该次增发已于2006年11月22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(2006)第636号验资报告。增发后，本公司现股本为人民币43.55亿元。

经上海证券交易所同意，本次发行的439,882,697股人民币普通股于2006年11月30日上市，其中162,263,340股于当日起上市流通，余下的277,619,357股在股票上市后一年内不上市交易。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

32、资本公积

项 目	股本溢价	其他资本公积	被投资单位外币 转入 资本折算差额	可供出售类投资 未实现损益(注)	合计
2005-12-31	4,847,825	21,726	-155	241,341	5,110,737
本期增加数	5,468,117			27,074	5,495,191
本期减少数				42,486	42,486
2006-12-31	<u>10,315,942</u>	<u>21,726</u>	<u>-155</u>	<u>225,929</u>	<u>10,563,442</u>

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

33、盈余公积

项 目	法定盈余公积	公益金	任意盈余公积	合计
2005-12-31	1,045,287	927,320	981,158	2,953,765
本期增减数	1,262,623	-927,320	670,605	1,005,908
2006-12-31	<u>2,307,910</u>	<u>-</u>	<u>1,651,763</u>	<u>3,959,673</u>

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

34、一般准备

	2005-12-31	本期增加	2006-12-31
一般准备	<u>3,300,000</u>	<u>1,490,000</u>	<u>4,790,000</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

35、未分配利润

项 目	金 额
2005 年年报所披露的年末未分配利润余额	524,290
追溯调整影响金额（注 1）	165,672
调整后年初未分配利润	689,962
加：2006 年度净利润	3,353,026
减：提取法定盈余公积	335,303
提取一般准备	1,490,000
提取任意盈余公积	670,605
应付 2005 年度普通股股利（注 2）	508,950
<b>2006 年末未分配利润余额</b>	<b><u>1,038,130</u></b>

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

注 2：2005 年度利润分配情况

根据本公司第三届第七次董事会会议决议，决定 2005 年度预分配方案如下：按当年度的税后利润 10%、10%、10%分别提取法定盈余公积、法定公益金、任意盈余公积，提取一般准备人民币 13 亿元，按年末股本 39.15 亿股分配普通股股利 0.13 元/股。上述预分配方案已于 2006 年 4 月 6 日经股东大会批准。

注 3：2006 年度利润分配情况

根据本公司第三届第十四次董事会会议决议，决定 2006 年度预分方案如下：按当年度的税后利润 10%、20%分别提取法定盈余公积、任意盈余公积，提取一般准备人民币 14.9 亿元，按年末股本 43.55 亿股分配普通股股利 0.15 元/股。上述预分配方案尚待股东大会批准，因此待分配 2006 年度股利尚包括在 2006 年末的未分配利润中。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释（续）

#### 36、分部报表

地区	2006 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	8,294,138	27.76	7,732,954	27.20	2,701,449	25.37	267,027	33.57
北京市	1,690,164	5.66	1,615,950	5.68	969,349	9.10	21,466	2.70
浙江省	4,890,859	16.37	4,689,534	16.49	1,593,776	14.97	81,341	10.23
江苏省	3,017,089	10.10	2,896,036	10.19	1,060,887	9.96	49,914	6.28
广东省	1,592,794	5.33	1,511,581	5.32	717,709	6.74	65,808	8.27
中国境内								
其他地区	10,271,757	34.38	9,885,681	34.77	3,533,745	33.19	309,778	38.95
离岸业务	118,119	0.40	99,004	0.35	71,083	0.67	—	—
<b>合计</b>	<b>29,874,920</b>	<b>100</b>	<b>28,430,740</b>	<b>100</b>	<b>10,647,998</b>	<b>100</b>	<b>795,334</b>	<b>100</b>

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	6,682,839	28.45	6,380,737	28.17	2,991,056	34.22	800,816	60.13
北京市	1,488,471	6.34	1,439,795	6.36	449,559	5.14	26,779	2.01
浙江省	3,683,999	15.69	3,539,120	15.62	1,101,726	12.60	56,724	4.26
江苏省	2,251,287	9.59	2,180,340	9.63	694,988	7.95	31,192	2.34
广东省	1,620,119	6.90	1,573,272	6.94	616,515	7.05	179,914	13.51
中国境内								
其他地区	7,674,874	32.68	7,464,861	32.95	2,853,970	32.66	236,360	17.75
离岸业务	83,552	0.35	75,874	0.33	33,200	0.38	—	—
<b>合计</b>	<b>23,485,141</b>	<b>100</b>	<b>22,653,999</b>	<b>100</b>	<b>8,741,014</b>	<b>100</b>	<b>1,331,785</b>	<b>100</b>

注：2006 年度利息收入包括已减值贷款利息冲转金额人民币 239,221 千元（2005 年度为人民币 229,120 千元）。

#### 37、投资净收益

项目内容	2006 年度	2005 年度
股权投资收益	<u>22,790</u>	<u>21,981</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释 (续)

38、营业税金及附加

项目内容	2006 年度	2005 年度
营业税	1,229,919	951,779
城建税	83,574	64,227
教育费附加	<u>46,812</u>	<u>35,295</u>
合 计	<u>1,360,305</u>	<u>1,051,301</u>

注：计缴标准请参见注释三。

39、营业外收入

项目内容	2006 年度	2005 年度
抵债资产处置收入	54,767	3,438
固定资产盘盈和出售净收益	4,297	4,884
结算罚款收入	52	729
其他	<u>18,271</u>	<u>10,867</u>
合 计	<u>77,387</u>	<u>19,918</u>

40、资产损失准备

项目内容	2006 年度	2005 年度
贷款损失准备	3,743,770	3,312,415
坏账准备	153,373	102,101
抵债资产减值准备	<u>53,680</u>	<u>10,349</u>
合 计	<u>3,950,823</u>	<u>3,424,865</u>



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释（续）

#### 41、表外负债

项目内容	2006-12-31	2005-12-31
银行承兑汇票	129,732,833	129,315,112
应付承兑汇票	4,572,010	3,489,894
融资保函	1,860,263	2,879,955
非融资保函（注）	19,357,775	13,441,157
开出信用证	8,790,202	8,647,299
转贴现	22,196,863	55,067,249

注1：截至2006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。

注2：截至2006年12月31日，本公司为《浦东建设BT项目资产支持收益专项资产管理计划》项下的专用账户在合同约定日之余额达到合同约定金额，提供不可撤销的保证担保。

#### 42、衍生金融工具

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

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

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

本公司为交易或套期采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

42、衍生金融工具（续）

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

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。

2006-12-31			
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	262,129	109	1,607
货币利率互换合同	256,296	4,032	4,032
远期外币合同	2,922,559	30,662	27,075
外汇期权合同	453,469	6,852	-
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>41,655</b>	<b>32,714</b>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

43、金融工具的风险头寸

(1) 信贷风险

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

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

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

A、表内资产

a、贷款余额按行业分类列示如下：

行 业	2006-12-31		2005-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,564,330	0.34	1,581,820	0.42
采掘业	7,798,210	1.69	5,951,790	1.58
制造业	124,162,557	26.94	111,050,462	29.44
电力、煤气及水的生产和供应业	23,771,558	5.16	19,355,762	5.13
建筑业	20,952,131	4.55	12,773,500	3.39
地质勘查业、水利管理业	27,008,080	5.86	14,584,710	3.87
交通运输、仓储及邮电通信业	24,264,291	5.26	21,695,432	5.75
批发和零售贸易、餐饮业	53,458,959	11.60	53,306,006	14.13
房地产业	48,971,929	10.63	37,516,348	9.95
社会服务业	43,016,792	9.33	22,892,869	6.07
卫生、体育和社会福利业	910,500	0.20	639,100	0.17
教育/文化及广播电影电视业	10,170,480	2.20	6,388,330	1.69
科学研究和综合技术服务业	661,366	0.14	1,013,870	0.27
其他，包括综合性企业 及与政府有关联的机构	74,181,819	16.10	68,472,938	18.14
合 计	460,893,002	100.00	377,222,937	100.00
减：贷款损失准备	12,782,455		10,576,561	
贷款净额	448,110,547		366,646,376	

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

43、金融工具的风险头寸（续）

（1）信贷风险（续）

A、表内资产（续）

b、贷款集中地区如下：

地 区	2006-12-31		2005-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
上海市	84,530,050	18.34	69,343,290	18.38
北京市	30,440,483	6.60	25,068,367	6.65
浙江省	78,380,018	17.01	63,346,463	16.79
江苏省	49,413,878	10.72	38,474,960	10.20
广东省	29,904,305	6.49	31,745,347	8.42
中国境内其他地区	187,449,571	40.67	148,374,234	39.33
离岸业务	774,697	0.17	870,276	0.23
合 计	<u>460,893,002</u>	<u>100.00</u>	<u>377,222,937</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>12,782,455</u>		<u>10,576,561</u>	
贷款净额	<u>448,110,547</u>		<u>366,646,376</u>	

B、表外资产

截至2006年12月31日，本公司有人民币1,643亿元的信用承诺，其中上海市占5.12%，浙江省占19.93%，江苏省占10.93%，北京市占5.16%，广东省占7.11%，余下的是属于中国境内其他地区的客户。

C、衍生金融工具

本公司所有的金融衍生工具合同均由本公司总行在上海交易，其信贷风险在于交易对方能否按合同条款及时付款，其公允价值是相应的资产进行交换或负债进行偿还的金额。

为降低衍生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。本公司对衍生工具之信贷风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

43、金融工具的风险头寸（续）

(2) 货币风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营，以人民币为记账本位币。外币交易以美元为主。本公司的贷款及垫款以人民币为主，其余主要为美元。然而存款及投资则有本位币或美元以外的币种。因此本公司进行这些外币与美元的对冲交易以降低相关的货币风险。

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

有关资产和负债按币种列示如下：

项 目	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币合计	本外币 折合人民币合计
<b>资产项目：</b>					
现金及银行存款	1,813,736	169,504	82,235	194,278	2,259,753
存放央行及同业款项	104,680,224	4,145,944	186,806	475,477	109,488,451
贷款及垫款	440,355,302	6,642,440	201,522	911,283	448,110,547
拆放同业和 买入返售资产	17,557,826	8,736,336	3,447,136	542,268	30,283,566
投资	83,305,372	1,553,043	259,162	-	85,117,577
其他资产	13,990,381	85,936	3,052	4,892	14,084,261
<b>资产总额</b>	<b>661,702,841</b>	<b>21,333,203</b>	<b>4,179,913</b>	<b>2,128,198</b>	<b>689,344,155</b>
<b>负债项目：</b>					
客户存款	576,432,042	14,488,606	3,568,389	1,999,461	596,488,498
同业拆入和 卖出回购资产	4,537,501	40,568	-	-	4,578,069
同业存放	29,419,507	1,294,158	64,868	76,504	30,855,037
长期应付款及 发行长期债券	17,600,000	-	-	-	17,600,000
其他负债	14,751,335	328,428	7,886	28,774	15,116,423
<b>负债总额</b>	<b>642,740,385</b>	<b>16,151,760</b>	<b>3,641,143</b>	<b>2,104,739</b>	<b>664,638,027</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>18,962,456</b>	<b>5,181,443</b>	<b>538,770</b>	<b>23,459</b>	<b>24,706,128</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释（续）

43、金融工具的风险头寸（续）

（3）利率风险

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

项 目	2006-12-31			2005-12-31		
	人民币	本外币合计	人民币占 总计(%)	人民币	本外币合计	人民币占 总计(%)
<b>计息资产：</b>						
现金及银行存款	1,813,736	2,259,753	80.26	1,495,720	1,885,093	79.34
存放央行及同业款项	104,680,224	109,488,451	95.61	72,981,090	75,680,244	96.43
贷款及垫款	440,355,302	448,110,547	98.27	355,939,204	366,646,376	97.08
拆放同业和买入返售资产	17,557,826	30,283,566	57.98	20,973,829	29,528,976	71.03
<b>合 计</b>	<b>564,407,088</b>	<b>590,142,317</b>	<b>95.64</b>	<b>451,389,843</b>	<b>473,740,689</b>	<b>95.28</b>
项 目	2006-12-31			2005-12-31		
	人民币	本外币合计	人民币占 总计(%)	人民币	本外币合计	人民币占 总计(%)
<b>计息负债：</b>						
客户存款	576,432,042	596,488,498	96.64	488,450,929	505,575,629	96.61
同业拆入和卖出回购资产	4,537,501	4,578,069	99.11	1,591,700	2,061,044	77.23
同业存放	29,419,507	30,855,037	95.35	18,572,267	20,577,881	90.25
长期应付款及发行长期债券	17,600,000	17,600,000	100.00	15,000,000	15,000,000	100.00
<b>合 计</b>	<b>627,989,050</b>	<b>649,521,604</b>	<b>96.68</b>	<b>523,614,896</b>	<b>543,214,554</b>	<b>96.39</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释（续）

#### 43、金融工具的风险头寸（续）

##### （3）利率风险（续）

本公司按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。中国人民银行于2006年4月28日调整贷款利率并且于2006年8月19日再次调整贷款利率和金融机构人民币存款基准利率，人民银行对金融机构再贷款基准利率、再贴现利率及准备金存款利率保持不变。贷款及存款相关阶段的基准利率如下：

	自2006年 8月19日起(%)	自2006年 4月28日起(%)	自2004年 10月29日起(%)
短期贷款及垫款	5.85至6.12	5.40至5.85	5.22 至5.58
中长期贷款	6.30至6.84	6.03至6.39	5.76 至 6.12
逾期贷款	根据借款合同 的贷款利率水平 加收30%-50%	根据借款合同 的贷款利率水平 加收30%-50%	根据借款合同 的贷款利率水平 加收30%-50%
个人和企业活期存款	0.72	0.72	0.72
个人定期存款（1到5年）	2.52至4.14	1.71 至3.60	1.71 至3.60
企业通知存款（1到7日）	1.08 至1.62	1.08 至1.62	1.08 至1.62
企业定期存款	2.52至4.14	1.44 至2.25	1.44 至2.25
与中央银行往来：			
法定准备金存款	1.89	1.89	1.89
超额准备金存款	0.99	0.99	1.62
再贴现	3.24	3.24	3.24

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

同时，进一步放宽金融机构贷款利率浮动区间。金融机构（不含城乡信用社）的贷款利率原则上不再设定上限，贷款利率下浮幅度不变，贷款利率下限仍为基准利率的0.9倍。贴现利率在向中国人民银行再贴现利率的基础上加点确定，但最高不得超过同档次贷款利率（含浮动）。

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2006 年度

人民币千元

四、财务报表主要项目注释 (续)

43、金融工具的风险头寸 (续)

(4) 流动性风险

项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
<b>资产项目</b>							
现金及银行存款	-	2,259,753	-	-	-	-	2,259,753
存放央行及同业款项	-	108,896,533	40,000	130,702	319,812	101,404	109,488,451
贷款及垫款	3,148,917	-	64,518,603	263,305,977		94,619,287	22,517,763
拆放同业							448,110,547
和买入返售资产	109,272	-	28,997,908	1,176,386	-	-	30,283,566
投资	-	49,018,174	1,100,429	5,610,828	22,435,892	6,952,254	85,117,577
其他资产	202,567	5,460,959	1,174,409	836,322	1,018,841	5,391,163	14,084,261
<b>资产总额</b>	<b>3,460,756</b>	<b>165,635,419</b>		<b>95,831,349</b>	<b>271,060,215</b>		
<b>118,393,832</b>	<b>34,962,584</b>	<b>689,344,155</b>					
<b>负债项目</b>							
客户存款	-	305,282,782	58,784,602	200,209,556	30,766,929	1,444,629	596,488,498
同业拆入							
和卖出回购资产	-	-	3,893,751	653,111	31,207	-	4,578,069
同业存放	-	30,492,088		245,008	117,941	-	-
长期应付款							30,855,037
及发行长期债券	-	-	-	-	17,600,000	-	17,600,000
其他负债	-	7,955,855	2,399,638	4,505,389	152,694	102,847	15,116,423
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>343,730,725</b>	<b>65,322,999</b>	<b>205,485,997</b>	<b>48,550,830</b>	<b>1,547,476</b>	<b>664,638,027</b>
<b>流动性净额</b>	<b>3,460,756</b>	<b>-178,095,306</b>	<b>30,508,350</b>	<b>65,574,218</b>	<b>69,843,002</b>	<b>33,415,108</b>	<b>24,706,128</b>



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

### 四、财务报表主要项目注释（续）

#### 44、分部报告

本公司主要的业务为发放商业性贷款及接受公众存款。现有的个人及企业贷款资金主要来源为客户存款。由于本公司业务只属一个行业范畴，因此，并未编制行业分部报告。

本公司于 1993 年 1 月份开业。为了扩展业务及客户，本公司在全国各地开设分行及支行，并成功地一些重要地区树立了形象。为了更有效地进行分析，地区分部报告是以管理层报告的分部为基础进行编制。

地区	2006-12-31							
	总资产	比例 (%)	总负债	比例 (%)	贷款	比例 (%)	存款	比例 (%)
上海市	274,395,425	39.81	168,124,976	25.31	84,530,049	18.34	136,145,296	22.82
北京市	41,617,905	6.04	75,462,256	11.35	30,440,483	6.60	64,508,829	10.82
浙江省	84,852,310	12.31	92,536,807	13.92	78,380,018	17.01	87,649,715	14.69
江苏省	55,405,084	8.04	63,615,561	9.57	49,413,878	10.72	60,433,214	10.13
广东省	30,414,619	4.41	41,436,856	6.23	29,904,305	6.49	37,766,462	6.33
中国境内								
其他地区	200,009,785	29.01	220,545,936	33.18	187,449,572	40.67	207,096,875	34.72
离岸业务	2,649,027	0.38	2,915,635	0.44	774,697	0.17	2,888,107	0.49
<b>合计</b>	<b>689,344,155</b>	<b>100.00</b>	<b>664,638,027</b>	<b>100</b>	<b>460,893,002</b>	<b>100</b>	<b>596,488,498</b>	<b>100</b>

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

#### 45、现金及现金等价物

性 质	2006-12-31	2005-12-31
库存现金	2,259,753	1,885,093
央行备付金	62,614,587	41,352,446
活期存放同业款项	4,384,017	4,413,251
合同期限为三个月以内的拆放同业	15,297,800	9,019,472
<b>4 合 计</b>	<b>84,556,157</b>	<b>56,670,262</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

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
上海国际集团有限公司	股东单位
上海国际信托投资有限公司	股东单位

(2) 不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2006 年度利息收入	2005 年度利息收入
上海国际集团有限公司	<u>21,797</u>	<u>13,491</u>

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或人民银行规定的贷款利率发放。

(3) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2006-12-31	2005-12-31
上海国际集团有限公司	<u>500,000</u>	<u>300,000</u>

(4) 未结清关联方信用证余额

截至本财务报表批准日，本公司无未结清关联方信用证余额。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

### 六、董事、监事及高级管理人员报酬情况

在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

	2006 年度	2005 年度
报酬总额	11,920	6,370
金额最高的前三名董事的报酬总额	4,610	3,294
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	3,910	2,020
独立董事津贴	150	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	-	-
人民币 400,001 元至 600,000 元	-	-
人民币 600,001 元以上	8 人	8 人

不在本公司领取报酬津贴的董事及监事 14 人（2005 年：14 人）。

### 七、或有事项

截至本财务报表批准日，本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。

### 八、承诺事项

1、截至 2006 年 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	2006-12-31	2005-12-31
一年内到期	338,460	293,034
一年至五年到期	894,641	790,994
五年以上到期	<u>379,119</u>	<u>352,454</u>
合 计	<u><u>1,612,220</u></u>	<u><u>1,436,482</u></u>

2、截至 2006 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 120,005 千元（2005 年 12 月 31 日为人民币 118,948 千元）。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

八、承诺事项（续）

3、截至 2006 年 12 月 31 日，本公司的投资承诺情况如下：

期 限	2006-12-31	2005-12-31
董事会已批但尚未签约	25,000	-
已签约但未拨备	<u>300,000</u>	<u>-</u>
合 计	<u>325,000</u>	<u>-</u>

九、资产负债表日后事项中的非调整事项

根据财政部第 33 号令和财会〔2006〕3 号文《关于印发〈企业会计准则第 1 号—存货〉等 38 项具体准则的通知》的规定，本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部于 2006 年 2 月 15 日发布的企业会计准则（以下简称“新会计准则”），同时不再执行现行的企业会计准则和《金融企业会计制度》。

另外，在编制本公司 2007 年度财务报表时，相应的比较数据将按照新会计准则的口径进行重新分类，并对《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》第五条至第十九条所涉及的事项进行追溯调整，因此本公司 2007 年度财务报表中的比较数据可能不同于本财务报表中的列报结果。

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、与花旗银行及其关联机构签署《战略合作第二补充协议》

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

### 2、增加对华一银行的股权投资

本公司于 2006 年 12 月 20 日召开的第三届董事会第十三次会议的决议通过同意本公司对华一银行的股权投资比例由目前的 10%增持到 30%，公司增加投入不超过人民币 3 亿元。

本公司与香港莲花国际有限公司（“莲花国际”）于 2006 年 12 月 20 日签署《关于放弃增股权利的重点协议》，莲花国际放弃对华一银行增资之权力，同意本公司按华一银行 2006 年底的资产净值单方面增资，使本公司对华一银行持股比例由 10%提升至 30%。

本公司于 2007 年 3 月 9 日与莲花国际签署补充协议，同意本公司对华一银行增持至 30%的应付款项为人民币 281,787,324 元。截至 2007 年 3 月 15 日，本公司已将增资款汇入华一银行验资专户。

### 3、投资中国银联股份有限公司配售股份

本公司于 2006 年 12 月 20 日召开第三届董事会第十三次会议，决议通过同意本公司申购中国银联股份有限公司（“中国银联”）配售股份 1,000 万股，支付金额为人民币 2,500 万元。

本公司已于 2007 年 2 月 27 日与中国银联签订了《股份认购协议》，同意认购 1,000 万股，每股认购价为人民币 2.50 元，并已向其支付人民币 250 万元或相当于认购款 10%的预付款。剩余认购款需在中国银联的增资扩股申请获得批准后 10 个工作日内一次性全额支付。

截止本财务报表签署日，中国银联的增资扩股申请尚待有关审批机构批准。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2006 年度

人民币千元

十二、其他重要事项（续）

4、发起设立基金管理公司

本公司于 2006 年 5 月 29 日召开第三届第九次董事会，会议审议通过的关于发起设立基金管理公司的事宜，已获得中国银监会银监复〔2007〕9 号文的同意批复，同意本公司联合法国安盛投资管理有限公司、上海盛融投资有限公司共同发起设立浦银安盛基金管理有限公司，并持有浦银安盛基金管理有限公司 51% 的股权。

本公司已向中国证监会提出正式申请，但尚未得到中国证监会的批准。

5、非经常性损益对净利润的影响

内 容	2006 年度	2005 年度
未经税务核销贷款本期收回数	6,867	10,328
会计政策变更对以前期间净利润的追溯调整数	-	72,587
营业外收入	51,849	13,345
减：营业外支出	<u>14,586</u>	<u>9,686</u>
合 计	<u>44,130</u>	<u>86,574</u>

十三、财务报表的批准

本财务报表及附注已于 2007 年 3 月 22 日经本公司董事会批准。

上海浦东发展银行股份有限公司

已审财务报表

2006年12月31日

安永会计师事务所

目 录

	页 码
国际审计师报告	1
已审财务报表	
利润表	2
资产负债表	3
股东权益变动表	4 - 5
现金流量表	6
财务报表附注	7 - 66



## 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”)财务报表，包括2006年12月31日的资产负债表，2006年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 管理层对财务报表的责任

按照国际会计准则委员会颁布的《国际财务报告准则》编制财务报表是 贵公司管理层的责任。这些责任包括设计、实施和维护与财务报表编制及真实而公允地列报相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；选择和运用恰当的会计政策；及作出合理的会计估计。

### 审计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照双方业务约定条款的规定，仅向 贵公司全体股东报告。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。

我们已根据《国际审计准则》的规定执行审计工作。该准则要求我们遵守职业道德规范，计划和实施审计工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于审计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照国际财务报告准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了 贵公司2006年12月31日的财务状况以及2006年度的经营成果和现金流量。

香港注册会计师

2007年3月22日

上海浦东发展银行股份有限公司

利润表

截至2006年12月31日止年度

	附注	已审数 2006年度 人民币千元	已审数 2005年度 人民币千元
<b>营业收入</b>			
利息收入	4	27,285,177	22,069,338
利息支出	4	(10,647,998)	(8,741,015)
净利息收入	4	16,637,179	13,328,323
净手续费及佣金收入	5	569,077	322,987
其他净收入	6	1,797,034	932,124
<b>营业收入合计</b>		<u>19,003,290</u>	<u>14,583,434</u>
<b>营业费用</b>			
员工费用	7	(4,126,963)	(2,872,219)
业务及管理费用	8	(2,837,624)	(2,311,366)
房产及设备折旧	20	(693,521)	(584,455)
营业税金及附加		(1,360,305)	(1,051,301)
贷款损失准备	17(c)	(3,743,770)	(3,312,415)
其他资产减值准备	9	(207,053)	(112,450)
<b>营业费用合计</b>		<u>(12,969,236)</u>	<u>(10,244,206)</u>
<b>税前利润</b>		6,034,054	4,339,228
所得税	10(a)	(2,681,028)	(1,781,224)
<b>净利润</b>		<u>3,353,026</u>	<u>2,558,004</u>
<b>每股盈利</b>			
基本每股盈利 (人民币元)	11	0.85	0.65

载于财务报表第7至66页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

资产负债表

2006年12月31日

		已审数 2006-12-31 人民币千元	已审数 2005-12-31 人民币千元
	附注		
<b>资产</b>			
现金		2,259,753	1,885,093
存放央行款项	12	104,476,511	70,577,007
存放同业	13	5,011,941	5,103,237
拆放同业	14	16,497,442	9,197,099
买入返售款项	15	13,786,124	20,331,876
交易性证券	16	49,018,174	48,898,137
客户贷款及垫款	17	448,110,547	366,646,376
证券投资	18	36,099,404	38,540,417
在建工程	19	11,691	52,201
房产及设备	20	5,790,938	5,662,746
长期预付租金		138,277	147,158
无形资产	21	2,528	9,137
递延所得税资产	10(b)	3,408,118	2,672,502
其他资产	22	4,732,707	3,799,685
<b>资产总计</b>		<b>689,344,155</b>	<b>573,522,671</b>
<b>负债</b>			
同业存入	23	30,855,037	20,577,881
同业拆入	14	1,192,360	420,924
卖出回购款项	15	3,385,708	1,640,120
客户存款	24	595,704,938	504,505,579
应解汇款及汇出汇款		2,366,585	2,932,299
应付股利	25	12,059	10,762
应交所得税		2,405,870	1,780,156
发行债务	26	17,600,000	15,000,000
其他负债	27	11,115,470	10,685,487
<b>负债总计</b>		<b>664,638,027</b>	<b>557,553,208</b>
<b>股东权益</b>			
股本	28	4,354,883	3,915,000
资本公积	29	10,337,513	4,869,396
储备	30	8,079,068	5,766,910
可供出售投资未实现损益		225,929	241,341
未分配利润	31	1,708,735	1,176,816
<b>股东权益总计</b>		<b>24,706,128</b>	<b>15,969,463</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>689,344,155</b>	<b>573,522,671</b>

载于财务报表第7至66页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

股东权益变动表

截至2006年12月31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
<b>2006-1-1</b>	3,915,000	4,869,396	5,766,910	241,341	1,176,816	15,969,463
可供出售证券的						
公允价值变动净额	-	-	-	40,410	-	40,410
因终止确认可供出售						
证券实现的损益	-	-	-	(63,412)	-	(63,412)
可供出售证券公允						
价值变动的递延						
税项 (附注10(b))	-	-	-	7,590	-	7,590
直接计入权益的净损益	-	-	-	(15,412)	-	(15,412)
本年净利润	-	-	-	-	3,353,026	3,353,026
当年确认的净损益合计	-	-	-	(15,412)	3,353,026	3,337,614
发行新股	439,883	5,468,117	-	-	-	5,908,000
法定财务报表调整						
(附注31b)	-	-	36,529	-	(36,529)	-
法定用途以外的储备						
转拨 (附注31c)	-	-	201,785	-	(201,785)	-
提取盈余公积及						
一般准备 (附注30b)	-	-	2,073,844	-	(2,073,844)	-
派发股利 (附注31a)	-	-	-	-	(508,949)	(508,949)
<b>2006-12-31</b>	<u>4,354,883</u>	<u>10,337,513</u>	<u>8,079,068</u>	<u>225,929</u>	<u>1,708,735</u>	<u>24,706,128</u>

载于财务报表第7至66页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

截至2006年12月31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
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 (附注10(b))	-	-	-	(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30a)	-	-	1,990,087	-	(1,990,087)	-
派发股利 (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>

载于财务报表第7至66页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

现金流量表

截至2006年12月31日止年度

	附注	已审数 2006年度 人民币千元	已审数 2005年度 人民币千元
营业活动产生的现金流入/(流出)净额	32	21,191,710	(10,260,446)
<b>投资活动产生的现金流</b>			
收到股利		22,789	21,981
处置房产及设备收入		11,881	11,682
购置房产及设备		(716,877)	(1,255,044)
增加无形资产		(1,369)	-
新增在建工程		(77,088)	(76,740)
<b>投资活动产生的净现金流出额</b>		(760,664)	(1,298,121)
<b>筹资活动产生的现金流</b>			
发行新股		5,908,000	-
发行债务所得款项		2,600,000	9,000,000
支付发行债务的利息		(545,500)	(287,736)
支付股利		(507,652)	(473,872)
<b>筹资活动产生的净现金流入额</b>		7,454,848	8,238,392
<b>现金及现金等价物净增加/(减少)</b>		27,885,894	(3,320,175)
现金及现金等价物年初数		56,670,263	59,990,438
现金及现金等价物年末数		84,556,157	56,670,263
<b>现金及现金等价物的组成</b>			
现金		2,259,753	1,885,093
存放央行非限定性存款余额 (附注12)		62,614,587	41,352,446
原期限不超过3个月的存放同业		4,384,017	4,413,252
原期限不超过3个月的拆放同业		15,297,800	9,019,472
		84,556,157	56,670,263

载于财务报表第7至66页之附注为本财务报表的组成部分

## 1. 企业资料

上海浦东发展银行股份有限公司(“本公司”)是根据1992年8月28日经中国人民银行以银复(1992)350号文批准成立的股份制商业银行。本公司于1992年10月19日获得上海市工商行政管理局颁发法人营业执照,于1993年1月9日正式开业,并于1999年11月10日在上海证券交易所挂牌上市。

经中国证券监督管理委员会批准(证监发行字[2006]118号),本公司于本年度向社会公开发行439,882,697股人民币普通股。增发新股后,本公司注册资本增至人民币4,354,882,697元。本次增发资金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(2006)第636号验资报告。

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

本公司的办公所在地为中国上海市中山东一路12号。本公司总部设在上海,在中华人民共和国(“中国”)境内经营。截至2006年12月31日止,本公司拥有员工11,786人(2005-12-31: 9,473人)。

### 2.1 编制基准

本财务报表按照国际财务报告准则编制,国际财务报告准则包括国际会计准则委员会颁布的准则和解释。

除了衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债以及可供出售金融资产是以公允价值计量外,本财务报表均以历史成本作为编制基准。本财务报表以人民币元作为报告货币列示。除特别说明外,所有金额均以千元为单位。

本公司根据中国财政部制订的适用于股份有限公司和金融机构的相关会计准则和财务制度记录账目和编制法定财务报表。本公司于2006年1月1日按财会[2005]14号文开始实行《金融工具确认和计量暂行规定》后,编制法定财务报表所采纳的会计政策和基准与本财务报表所采用的会计政策基本一致,经营成果及财务状况并没有重大差异。

## 2.2 新制订和经修订的国际财务报告准则的影响

本公司编制本年度财务报表时首次采用以下新制订和经修订的国际财务报告准则。除某些特定情形需要采用新制订和经修订的会计政策和额外披露外，采用这些新制订和经修订的准则及解释公告对财务报表无重大影响。

国际会计准则第 39 号及 国际财务报告准则第4号经修订 会计准则第39号经修订	财务担保合同  公允价值计量选择权
--	-------------------------

### (i) 财务担保合同的修订

本修订条款更改了国际会计准则第39号的适用范围，要求已出具的非保险合同的财务担保合同按公允价值作初始计量，并按根据国际会计准则第37号准备、或有负债和或有资产确认的金额和初始确认的金额减去根据国际会计准则第18号收入确认的累计摊销额(如适用)后的余额孰高者计量。采用本修订条款对财务报表无重大影响。

### (ii) 公允价值计量选择权的修订

本修订改变了以公允价值计量且变动计入损益的金融工具的定义，并且对指定任何金融资产或金融负债为按公允价值计量并在利润表中确认公允价值变动的选择权使用进行了限制。本公司以前未采用过此选择权，因此，本修改对财务报表无影响。

## 2.3 重大会计判断和估计

在执行本公司的会计政策的过程中，管理层需对未来不确定事件对财务报表的影响作出假设及估计。管理层在资产负债表日作出的下列主要假设及其他主要的不确定估计，对本公司下个会计年度资产及负债账面价值有可能需要作较大调整。除了该等假设和估计外，管理层亦作出了以下的判断：

### 贷款的减值损失

本公司定期判断是否有客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。



## 2.3 重大会计判断和估计(续)

### 所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理做出判断以确认所得税准备。本公司根据中国税收法规, 谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断, 并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

### 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具, 本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在可行的情况下, 估值技术尽可能使用市场参数。然而, 当缺乏市场参数时, 管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

## 2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》

本公司尚未于本财务报表中采用以下已颁布但尚未生效的国际财务报告准则:

《国际会计准则第1号修订》	资本的披露
《国际财务报告准则第7号》	金融工具: 披露
《国际财务报告准则第8号》	经营分部
《国际财务报告解释委员会 - 解释公告第8号》	《国际财务报告准则第2号》的范围
《国际财务报告解释委员会 - 解释公告第9号》	嵌入式衍生金融工具的重新评估
《国际财务报告解释委员会 - 解释公告第10号》	中期财务报告和减值
《国际财务报告解释委员会 - 解释公告第11号》	《国际财务报告准则第2号》- 集团及库藏股交易

《国际会计准则第1号修订》适用于2007年1月1日或以后开始的会计期间。该修订后准则将影响以下事项的披露: 有关本公司资本管理的目标、政策和程序的定性信息、本公司视作资本的定量数据, 以及遵守所有资本规定的情况以及任何不合规造成的后果。

## 2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》(续)

《国际财务报告准则第7号》适用于2007年1月1日或以后开始的会计期间。该准则要求披露能使财务报表使用者能够评估公司的金融工具的重要性以及这些金融工具所产生风险的性质和程度,同时,该准则将替代《国际会计准则第32号》中的披露要求和《国际会计准则第30号》。

《国际财务报告准则第8号》适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间,同时将代替《国际会计准则第14号》。该准则要求一个经济实体应从管理层角度出发来按分部报告披露财务信息。一般而言,所披露的内容应是为了用于进行内部评估和资源分配的分部经营信息。这些信息可能不同于用来编制资产负债表和损益表的内容。因此,《国际财务报告准则第8号》要求对编制分部报告的依据进行解释并且调节分部报告与资产负债表和损益表的差异。

《国际财务报告解释委员会解释公告第8号》适用于2006年5月1日或以后开始的会计期间。该解释公告规定《国际财务报告准则第2号》“以股份为基础的支付”应用于所有以低于公允价值价格发行的权益工具。

《国际财务报告解释委员会解释公告第9号》适用于2006年6月1日或以后开始的会计期间。该解释公告规定以签订合同的日期来确定嵌入式衍生工具存在的日期,仅在合同有所修改并严重影响现金流量时,才需要重新确认。

《国际财务报告解释委员会解释公告第10号》适用于2006年11月1日或以后开始的会计期间。该解释公告禁止冲回在上一会计中期确认的商誉减值损失、权益工具投资减值损失及以成本计量的金融资产减值损失。

《国际财务报告解释委员会解释公告第11号》适用于2007年3月1日或之后开始的会计期间。该解释公告主要为对以股份为基础的支付计划中的某些特定情况下区分以现金结算的交易和以权益结算的交易,及以股份为基础的支付计划提供指引。

本公司正在评估首次采用这些新制订和经修订的国际财务报告准则的影响。到目前为止,本公司得出如下结论:采用《国际会计准则第1号修订》、《国际财务报告准则第7号》及《国际财务报告准则第8号》可能需要做出新的披露或修改目前披露,这些新制订和经修订的国际财务报告准则不会对本公司的经营成果和财务状况产生重大影响。

## 2.5 重大会计政策概要

### 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) 利息收入于产生时使用实际利率法确认，实际利率是指把金融工具在预期存续期间内估计将产生的未来现金流折现至其净值的利率。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采取的利率确认；
- (b) 手续费及佣金收入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；
- (c) 股利收入于股东收取股利的权利被确立时确认。

### 所得税

#### 当期税项

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，应按预期从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为结算日已执行或实际上已执行的税率和税法。

#### 递延所得税

递延所得税以负债法计算，对资产与负债在结算日为财务报告目的所显示的账面金额与计税所用的数额之间的暂时性差异，计提递延所得税。

各种应税暂时性差异均应据以确认递延所得税负债，除非递延所得税负债是由以下情况产生：

- 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中资产或负债的初始确认：不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应税利润。

如果很可能获得能利用可抵扣暂时性差异、向后期结转未利用可抵扣亏损和未利用税款来抵扣的应税利润，那么应基于全部可抵扣暂时性差异，向后期结转未利用可抵扣亏损和未利用税款确认递延所得税资产，除非递延所得税资产不是企业合并交易中产生的，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应税利润。

## 2.5 重大会计政策概要(续)

### 所得税(续)

#### 递延所得税(续)

在每个结算日，应对递延所得税资产的账面金额予以复核。如果不再是很可能获得足够的应税利润以允许利用部分或全部递延所得税资产的利益，本公司会减少该项递延所得税资产的账面金额。在每一个结算日，本公司会对未确认的递延所得税资产重新评估。当未来应税利润很可能收回递延所得税资产时，本公司会确认该项以前未确认的递延所得税资产。

递延所得税资产及负债，以到结算日已执行的或实质上已执行的税率(和税法)为基础，按预期实现该资产或清偿该负债的期间的税率计量。

如果相关的项目直接计入权益，其所得税影响亦应直接计入权益而不是损益。

如果本公司拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和税务部门，则本公司将抵销递延所得税资产和延所得税负债。

### 金融资产

本公司的金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期类投资、贷款和应收款、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时，按公允价值计量，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。

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，包括为交易而持有的金融资产，或是初始确认时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。倘购入金融资产的目的是为了在短期内出售，则该金融资产列为交易而持有的金融资产。衍生工具亦归入为交易而持有的金融资产，除非是指定作为有效套期工具。

假如一项金融资产(除为交易而持有类外)符合下列标准及由管理层指定，则可以在初始确认时被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

## 2.5 重大会计政策概要(续)

### 金融资产(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

- 可以消除或显著地减少由于以其他不同基础计量该等金融资产或金融负债或确认其损益而产生的不一致的情况；
- 适用于一组金融资产或金融负债或两者的组合，根据风险管理或投资策略，该组金融工具的资料提供予本公司的主要管理人员作内部阅读之用，其表现以公允价值基准予以计量；或
- 有关于含有一种或以上的嵌入式衍生工具的金融工具，这些嵌入式衍生工具对金融工具的现金流量可产生重大影响。

于初始确认后，该等金融工具以公允价值计量。所有有关的实现及未实现收益或损失计入损益。

### 持有至到期类投资

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

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

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前三个月内)，以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；
- (ii) 在出售或重分类前已经根据约定的偿付或提前还款的方式，收回了该项投资的几乎全部初始投资本金；或者
- (iii) 出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

## 2.5 重大会计政策概要(续)

### 金融资产(续)

#### 贷款及应收款

贷款及应收款指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产，且本公司没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款及应收款类投资的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款及应收款类投资被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### 可供出售金融资产

可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款及应收款项投资、持有至到期类投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并在损益表中确认为利息收入。可供出售金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益，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，以前计入在权益中的累积公允价值变动应转入当期损益。

### 金融资产的终止确认

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

- 收取资产现金流入的权利已经到期；
- 本公司尚保留收取资产现金流入的权利，但已于“转交”安排下承担了将现金流入全额无重大延误地解付予第三方地义务；或
- 本公司已转让收取资产现金流入的权力，并且(i)已转让所有风险和报酬；或(ii)虽然没有转让也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，同时对该金融资产已经不再保留控制权。

当本公司转让了取得某项资产现金流入的权力，同时既没有转让也没有保留被转让资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转让对该资产的控制，那么本公司会根据其被转让资产继续涉入的程度继续确认该被转让资产。如果本公司采用为被转让资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者：该资产的初始确认账面金额或本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

## 2.5 重大会计政策概要(续)

### 金融资产的终止确认(续)

如果本公司以卖出或持有一项期权(包括以现金结算的期权或类似条款)的形式对被转让资产继续涉入,则本公司的继续涉入程度是本公司可能回购的被转让资产的金额。但是,对于基于以公允价值计量的资产的卖出看跌期权(包括以现金结算的期权或类似条款),本公司的继续涉入程度为被转让资产的公允价值和期权行权价二者之中的孰低者。

### 成交日差价损益

当成交于非活跃市场的交易的成交价格与成交当日从其他途径获取的公允价格存在差异时,公司在损益表中的净交易收入中确认该等差异(成交日交易价格差异损益)。这里所指的其他途径包括从其他可获得观察数据的市场获取的交易价格,或者通过估价模型计算获得,该估价模型所含的可变因素应仅指可从可观察市场获取数据的可变因素,当估价模型使用的可变因素无法通过观察获得,成交价格与估价模型测算价格之间的差异只有在该等可变因素变为可观察获取时或者该等金融工具终止时才能在损益表中确认。

### 结算日会计

所有按照常规方式进行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。按照常规方式进行的金融资产买卖,是指需要在按照市场常规或惯制设定的时限内交付资产的金融资产买卖。

### 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,公允价值为本公司需要支付给持有者的金额。

远期外汇合约的公允价值参考市场上相似期限合同的当前远期价格。

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

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

财务报表附注(续)

2006年12月31日

---

2.5 重大会计政策概要(续)

**金融资产的减值**

本公司在每个资产负债表日对金融资产的账面价值进行评估,以判断是否有客观证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值(“减值事项”)。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的、且本公司能对该影响作出可靠计量的事项。

**以摊余成本计量的金融资产**

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类投资发生减值,则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时,应采用该金融资产原来的实际利率作为折现率。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。资产的账面价值应通过减值准备科目减计至其可收回金额,减计金额计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单项评估,以确定其是否存在减值的客观证据,并对其他单项金额不重大的资产,以单项或组合评估的方式进行检查,以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估,但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产,无论重大与否,该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评估。已经进行单独评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言,未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正,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,以及剔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。本公司会定期审阅用于评估预计未来现金流的方法及假设。

在后续期间,如果减值金额减少,且这一减少与计提减值准备后才发生的事项存在客观的关联,则原确认的减值准备应予以转回。任何后续减值转回计入当期损益表,但是转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下的摊余成本为限。



## 2.5 重大会计政策概要(续)

### 金融资产的减值(续)

#### 以摊余成本计量的金融资产(续)

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

#### 可供出售的金融资产

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

对于归类为可供出售的权益工具，其计入损益的减值损失不能通过损益转回。但对于归类为可供出售的债务工具，如果后续期间其公允价值回升，且这种公允价值回升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损益转回。

#### 以成本计量的金融资产

如有客观证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面价值与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额进行计量。该资产减值损失将不会转回。

### 衍生工具

衍生金融工具，包括远期外汇合约、货币利率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同。衍生金融产品初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融产品确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同在经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

## 2.5 重大会计政策概要(续)

### 衍生工具(续)

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计要求，应直接确认为当期损益。

远期外汇合约的公允价值参考市场上相似期限合同的当前远期价格进行计量；利率互换合同的公允价值参考市场上同类金融工具的市场价值、现金流量折现模型等内部定价模型进行计量。

某些衍生金融工具交易在本公司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作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。

### 抵销

在本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，金融资产与金融负债才会被相互抵销。

### 买入返售及卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本公司的资产负债表上反映，于约定日出售该等资产之协定金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出以时间比例为基准分别计入损益表中的利息收入及利息支出。

### 金融负债

金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及存款、已发行债券或其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分类为为交易而持有的金融负债和初始确认时就根据以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产附注中的标准指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值的变动均计入当期损益。

## 2.5 重大会计政策概要(续)

### 金融负债(续)

存款、已发行债券及其他金融负债

除被指定为交易类负债或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的存款、已发行债券以及其他金融负债均以摊余成本计量。

### 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，金融负债才能终止确认。当一项金融负债被同一个贷款人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额将计入当期损益。

### 发行债务

已发行债务初始按公允价值减直接归属的交易费用计量，后续采用实际利率法按摊余成本计量。

### 每股盈利

计算基本的每股盈利金额时，以归属于本公司普通股股东的本年利润和本年度已发行普通股的加权平均数为基础。

计算稀释的每股盈余金额时，以归属于本公司普通股股东的本年利润为基础，并且如果适用，对该利润进行调整以反映可转换债券的利息。计算中所用的普通股的加权平均数是本年度已发行的普通股，即用于计算基本的每股收益的数量，加上所有稀释性潜在普通股在推定行使或转换时以零对价发行的普通股的加权平均数。

### 经营租赁

如果一项租赁出租人实质上保留与资产所有权相关的几乎全部风险和回报，则应按经营租赁进行会计处理。如果本公司是出租人，本公司按经营租赁出租的资产归入非流动资产，经营租赁的应收租金按直线法在租赁期内计入利润表。如果本公司是承租人，经营租赁的应付租金按直线法在租赁期内计入损益。

### 长期预付租金

长期预付租金是指土地使用权的预付土地租赁款减累计摊销及减值亏损。土地使用权的成本在租赁期限内按直线法进行摊销。如果租赁款不能在土地和建筑物之间可靠分配，则整个租赁款作为房产和设备的融资租赁计入建筑物成本。

## 2.5 重大会计政策概要(续)

### 房产及设备

房产及设备按成本减累计折旧和减值损失计量。其成本包括购买价格和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成本。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。

如果有迹象显示房产及设备的账面价值可能减值，则需要考虑其账面价值是否高于可收回金额。若账面价值高于其可收回金额，则须为该资产计提减值准备。

房产及设备在预计可使用年限内以扣除残值后的原值按直线法计提折旧，各类房产和设备的预计年折旧率如下：

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

房产和设备一经处置或预期其使用或处置将不会带来未来经济利益，则终止确认。于资产终止确认当期确认的处置或报废收益或损失乃净销售收入和相关资产账面金额之差。

### 在建工程

在建工程指在建的办公楼及其附属物和设备，按成本减去减值损失计量且不计提折旧。成本包括建造期内的直接建造成本。在建工程达到预定可使用状态后将分类至房产和设备的恰当类别。

### 无形资产

无形资产主要为特许经营权，以成本减累计摊销计量。无形资产成本以直线法在使用权之使用年限内摊销。本公司于每一资产负债表日重新评估无形资产的摊销期和摊销方法。如果有迹象表明该无形资产可能减值，则评估减值。

### 外币报表折算

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

## 2.5 重大会计政策概要(续)

### 外币报表折算(续)

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

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

### 财务担保合同

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

财务担保合同作为金融负债核算。财务担保合同按公允价值加直接归属于购买或发出该等财务担保合同的交易费用进行初始确认。财务担保合同初始公允价值在担保期内按比例摊销，计入手续费及佣金收入。初始确认后，本公司按以下两者中的较高者计量财务担保合同：(i) 根据国际会计准则第37号准备、或有负债和或有资产确定的金额；及(ii) 初始确认的金额减根据国际会计准则第18号收入确认的累计摊销额后的余额。

### 承兑汇票

承兑汇票是指本公司对客户签发的交易票据作出兑付的承诺。本公司预计大部分承兑将在收到客户偿还款项时同步结算。承兑在表外科目中核算，并作为承诺予以披露。

### 受托业务

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保证责任未包括在本报表内。

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在资产负债表外。本公司根据提供贷款的第三方贷款人的指示，以代理人身份向借款人提供委托贷款。本公司接受该等第三方贷款人委托，代表他们管理和回收这些贷款。所有委托贷款的承销准则和条款，包括贷款的目的、金额、利率和还款期等，都由该等第三方贷款人决定。本公司为委托贷款工作收取佣金，在提供服务期内按比例确认。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

## 2.5 重大会计政策概要(续)

### 关联方

下列企业或个人被视为本公司关联方：

- (a) 对方直接或者间接地通过一个或更多中介：(i) 控制本公司、受本公司的控制、或是与本公司同受共同控制；(ii) 在本公司中拥有权益，使之对本公司有重大影响；或者(iii) 对本公司具有共同控制；
- (b) 对方是本公司的联营企业；
- (c) 对方是合营企业，其中本公司是该合营企业的合营者；
- (d) 对方是本公司的一位关键管理人员或其父母；
- (e) 对方是上述(a)或(d)项所提及的个人的密切家庭成员；
- (f) 对方受上述(d)及(e)项所提及的个人直接或间接地控制、共同控制或重大影响的主体、或者这样一个主体的重大表决权，直接或间接地掌握在(d)或(e)项提及的所有个人手中；
- (g) 对方是为本公司或作为本公司关联方的任何本公司员工福利而设的离职后福利计划。

### 员工福利

#### (a) 短期员工福利

工资与奖金、社会保障福利及其他短期员工福利会于本公司员工提供服务的期间计提。

#### (b) 法定退休福利

根据中国法律的规定，本公司必须向各地方政府管理的社会基本养老保险作出供款。本公司按照员工基本薪金的若干百分比向这些定额供款计划作出供款。

供款在发生时计入当期损益。

#### (c) 补充退休福利

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

## 2.5 重大会计政策概要(续)

### 现金及现金等价物

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括库存现金、原到期日不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、买入返售款项以及变现能力强、易于转换为可知数额的现金，价值变动风险很小，而且由购买日起三个月内到期的短期投资。

### 准备

如果本公司须就过去的事件承担现时义务(包括法律或推定责任)，且履行该义务预期会导致经济利益流出本公司，并且义务涉及的金额能够可靠地计量，该义务应确认为准备。

### 或有负债

或有负债指过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在只能由本公司所不能控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不很可能导致经济利益流出本公司或该义务的金额不能可靠计量，因此对该等义务不作确认。

本公司对或有负债不予确认，仅在财务信息中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出时，则将其确认为准备。

## 3. 分部报告

本公司主要的业务为发放商业性贷款及接受公众存款。现有的个人及企业贷款资金主要来源为客户存款。截至2006年12月31日，个人贷款占全部贷款的比例为13.56%(2005-12-31: 15.00%)。由于本公司业务只属一个行业范畴，因此，无行业分部报告。

地区分部报告是以管理层报告的地区分部呈示。

	2006年度									
	利息收入		利息收入		利息收入		利息支出		营业收入	
	- 外部		- 地区间		总额					
	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	6,651,894	24	8,028,789	60	14,680,683	54	10,730,239	101	16,575,293	56
北京	1,593,412	6	1,630,733	12	3,224,145	12	2,600,082	23	3,320,151	11
浙江省	4,683,983	17	886,853	7	5,570,836	20	2,480,629	24	5,739,022	19
江苏省	2,869,652	11	917,749	7	3,787,401	14	1,978,635	19	3,913,801	13
广东省	1,511,581	5	808,047	6	2,319,628	8	1,525,755	14	2,396,064	8
其他	9,974,655	37	1,136,021	8	11,110,676	41	4,740,850	45	11,437,785	38
地区间抵消	-	-	(13,408,192)	(100)	(13,408,192)	(49)	(13,408,192)	(126)	(13,408,192)	(45)
	<u>27,285,177</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,285,177</u>	<u>100</u>	<u>10,647,998</u>	<u>100</u>	<u>29,973,924</u>	<u>100</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31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	5,899,812	27	4,115,872	54	10,015,684	44	7,140,129	82	10,909,816	47
北京	1,434,253	6	951,414	13	2,385,667	11	1,400,973	16	2,440,010	10
浙江省	3,530,980	16	718,987	10	4,249,967	19	1,820,713	21	4,410,114	19
江苏省	2,162,187	10	640,137	8	2,802,324	13	1,335,125	15	2,891,484	12
广东省	1,576,201	7	530,219	7	2,106,420	10	1,146,734	13	2,151,206	9
其他	7,465,905	34	613,633	8	8,079,538	37	3,467,603	40	8,289,787	35
地区间抵消	-	-	(7,570,262)	(100)	(7,570,262)	(34)	(7,570,262)	(87)	(7,570,262)	(32)
	<u>22,069,338</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>22,069,338</u>	<u>100</u>	<u>8,741,015</u>	<u>100</u>	<u>23,522,155</u>	<u>100</u>

	2006-12-31									
	总资产		总负债		贷款总额		客户存款		2006年度 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	274,395,425	40	168,124,976	25	84,530,050	18	136,023,557	23	267,027	34
北京	41,617,905	6	75,462,256	11	30,440,483	7	64,469,210	11	21,466	3
浙江省	84,852,310	12	92,536,807	14	78,380,017	17	87,543,973	15	81,341	10
江苏省	55,405,084	8	63,615,561	10	49,413,878	11	60,333,813	10	49,914	6
广东省	30,414,619	4	41,436,856	6	29,904,305	6	37,705,224	6	65,808	8
其他	202,658,812	30	223,461,571	34	188,224,269	41	209,629,161	35	309,778	39
	<u>689,344,155</u>	<u>100</u>	<u>664,638,027</u>	<u>100</u>	<u>460,893,002</u>	<u>100</u>	<u>595,704,938</u>	<u>100</u>	<u>795,334</u>	<u>100</u>

	2005-12-31									
	总资产		总负债		贷款总额		客户存款		2005年度 资本性支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海	227,666,597	40	147,731,261	27	69,568,796	18	122,446,100	24	800,816	60
北京	33,810,208	6	56,911,870	10	25,068,367	7	52,333,471	10	26,779	2
浙江省	67,990,435	12	76,383,837	13	63,346,463	17	73,454,016	15	56,724	4
江苏省	43,910,310	8	53,637,369	10	38,474,960	10	50,123,820	10	31,192	2
广东省	34,900,415	6	43,377,468	8	31,745,347	8	38,700,973	8	179,914	14
其他	165,244,706	28	179,511,403	32	149,019,004	40	167,447,199	33	236,358	18
	<u>573,522,671</u>	<u>100</u>	<u>557,553,208</u>	<u>100</u>	<u>377,222,937</u>	<u>100</u>	<u>504,505,579</u>	<u>100</u>	<u>1,331,783</u>	<u>100</u>

4. 净利息收入

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
利息收入:		
贷款及垫付款利息收入	23,216,753	18,184,824
减值贷款利息收入 (附注17(c))	239,221	229,120
同业及其他金融机构往来利息收入	2,625,708	2,404,578
证券投资的利息收入	1,216,782	1,369,237
债券投资溢价摊销	(13,287)	(118,421)
	<u>27,285,177</u>	<u>22,069,338</u>



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

4. 净利息收入(续)

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
利息支出:		
客户存款利息支出	8,661,724	6,728,252
同业及其他金融机构往来利息支出	1,385,179	1,656,651
发行债务的利息支出	<u>601,095</u>	<u>356,112</u>
	<u>10,647,998</u>	<u>8,741,015</u>
净利息收入	<u>16,637,179</u>	<u>13,328,323</u>

5. 净手续费及佣金收入

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
手续费及佣金收入	891,713	520,693
手续费及佣金支出	<u>(322,636)</u>	<u>(197,706)</u>
	<u>569,077</u>	<u>322,987</u>

6. 其他净收入

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
交易证券净收益	1,158,730	577,795
衍生金融工具交易净收益/(损失)	46,098	(35,046)
汇兑净收益	309,320	223,335
附加费	52	729
债券买卖差价净收益/(损失)	49	(11,629)
出售房产及设备净收益	3,125	-
房产租赁收入	61,516	23,679
处置抵债资产净收益	54,767	-
证券投资股利收入	22,789	21,981
其他杂项收入	<u>140,588</u>	<u>131,280</u>
	<u>1,797,034</u>	<u>932,124</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

7. 员工费用

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
工资及奖金	1,392,993	1,034,839
劳动保险及社会福利	483,442	373,870
其他员工费用	<u>2,250,528</u>	<u>1,463,510</u>
	<u>4,126,963</u>	<u>2,872,219</u>

8. 业务及管理费用

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
租赁费	389,473	353,840
物业及设备维护费	67,144	59,678
电子设备维护费	144,092	112,450
邮电费	173,238	129,732
行政管理费	1,043,835	790,415
业务招待费	461,317	336,028
差旅费	183,379	164,342
专业服务费	100,829	150,557
处置房产及设备净损失	-	50
捐款	6,259	3,480
银监会监管费	117,745	94,238
无形资产摊销 (附注21)	7,978	7,901
其他费用	<u>142,335</u>	<u>108,655</u>
	<u>2,837,624</u>	<u>2,311,366</u>
其中:		
审计师酬金 - 财务审计费用	2,800	2,250
- 非财务审计费用	<u>40</u>	<u>20</u>
	<u>2,840</u>	<u>2,270</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

9. 其他资产减值准备

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
其他应收款	153,373	5,209
抵债资产	53,680	10,349
拆放同业	-	96,892
	<u>207,053</u>	<u>112,450</u>

10. 所得税

(a) 所得税费用

利润表	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
所得税：		
本年计提	3,415,282	2,354,531
(冲回)/补提以前年度(多提)/少提数	(6,228)	58,734
递延所得税 (附注10(b))	<u>(728,026)</u>	<u>(632,041)</u>
	<u>2,681,028</u>	<u>1,781,224</u>

股东权益变动表	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
直接在股东权益确认的递延税：		
可供出售投资公允价值变动		
所产生的递延税项 (附注10(b))	<u>7,590</u>	<u>(118,870)</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

10. 所得税

(a) 所得税费用(续)

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
税前利润	<u>6,034,054</u>	<u>4,339,228</u>
按法定税率33% 的所得税	1,991,238	1,431,945
增加/(减少)如下:		
某些投资的适用税率不同于法定税率	8,348	2,909
(冲回)/补提以前年度(多提)/少提数	(6,228)	58,734
不可抵扣的费用	976,908	596,348
免税收入	<u>(289,238)</u>	<u>(308,712)</u>
	<u>2,681,028</u>	<u>1,781,224</u>

(b) 递延所得税资产

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
年初数	2,672,502	2,159,331
转入利润表的递延税项 (附注10(a))	728,026	632,041
直接在股东权益确认 (附注10(a))	<u>7,590</u>	<u>(118,870)</u>
年末数	<u>3,408,118</u>	<u>2,672,502</u>

于资产负债表日，本公司主要的递延所得税资产/(负债)组成如下：

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
贷款损失准备	3,087,842	2,531,808
资产减值准备	426,468	341,476
交易性证券及衍生金融工具公允价值调整	(13,516)	(84,718)
可供出售证券的公允价值调整	(111,280)	(118,870)
其他	<u>18,604</u>	<u>2,806</u>
	<u>3,408,118</u>	<u>2,672,502</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

11. 每股盈利

	2006年度	2005年度
每股盈利计算:		
本年净利润 (人民币千元)	3,353,026	2,558,004
加权平均之已发行的普通股 (单位: 千股)	3,952,360	3,915,000
基本每股盈利 (人民币元)	<u>0.85</u>	<u>0.65</u>

截至2006年12月31日止年度的稀释的每股盈利未披露, 原因是本年度未出现稀释的情况。

12. 存放央行款项

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
非限定性存款	62,614,587	41,352,446
限定性存款	41,788,639	29,169,197
财政性存款	<u>73,285</u>	<u>55,364</u>
	<u>104,476,511</u>	<u>70,577,007</u>

非限定性存款为本公司存放于中央银行的普通存款。

限定性存款是本公司对客户人民币存款按9% (2005-12-31: 7.5%) 及对客户外币存款按4% (2005-12-31: 3%) 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

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
境内同业	2,302,427	3,827,311
境外同业	<u>2,709,514</u>	<u>1,275,926</u>
	<u>5,011,941</u>	<u>5,103,237</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

13. 存放同业(续)

存放同业中包括面值人民币627,924千元 (2005-12-31: 人民币689,985千元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业款项, 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, 因此无需分拆。

14. 拆放同业及同业拆入

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
拆放同业:		
境内同业	6,307,428	2,274,048
境外同业	<u>10,385,650</u>	<u>7,118,687</u>
	16,693,078	9,392,735
减值准备	<u>(195,636)</u>	<u>(195,636)</u>
	<u>16,497,442</u>	<u>9,197,099</u>
同业拆入:		
境内同业	1,192,360	17,424
境外同业	<u>-</u>	<u>403,500</u>
	<u>1,192,360</u>	<u>420,924</u>

15. 买入返售款项及卖出回购款项

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
买入返售款项按质押品分类:		
票据	2,022,824	3,518,376
证券	9,373,300	13,304,000
信贷资产	<u>2,390,000</u>	<u>3,509,500</u>
	<u>13,786,124</u>	<u>20,331,876</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

15. 买入返售款项及卖出回购款项(续)

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
买入返售款项按交易对手分类:		
中国人民银行	-	5,700,000
境内商业银行	10,589,208	11,165,736
其他金融机构	3,196,916	3,466,140
	<u>13,786,124</u>	<u>20,331,876</u>
卖出回购款项按质押品分类:		
票据	2,384,501	526,730
证券	770,000	1,000,000
信贷资产	231,207	113,390
	<u>3,385,708</u>	<u>1,640,120</u>
卖出回购款项按交易对手分类:		
境内商业银行	2,904,657	1,546,750
其他金融机构	481,051	93,370
	<u>3,385,708</u>	<u>1,640,120</u>

16. 交易性证券

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
交易性证券, 公允价值:		
人民币国库券	4,551,352	2,509,436
央行票据	42,187,779	42,269,690
其他人民币金融债券	2,279,043	4,038,331
外币债券	-	80,680
	<u>49,018,174</u>	<u>48,898,137</u>

于2006年12月31日, 本公司未持有含有嵌入式衍生金融工具的交易性外币结构性债券(2005-12-31: 面值人民币80,700千元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

17. 客户贷款及垫款

(a) 于资产负债表日，客户贷款组合及贷款损失准备分类列示如下：

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
贷款及垫款：		
企业	398,400,408	320,609,862
消费者	<u>62,492,594</u>	<u>56,613,075</u>
	460,893,002	377,222,937
贷款损失准备 (附注17(c))	<u>(12,782,455)</u>	<u>(10,576,561)</u>
	<u>448,110,547</u>	<u>366,646,376</u>

(b) 于资产负债表日，客户贷款组合按担保类别列示如下：

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
贷款及垫款：		
担保贷款	150,192,306	126,751,425
抵押贷款	186,550,364	149,950,020
信用贷款	75,373,896	58,190,625
贸易融资：		
进出口押汇	1,725,274	2,336,878
应收账款保理	224,642	403,343
票据贴现	<u>46,826,520</u>	<u>39,590,646</u>
	<u>460,893,002</u>	<u>377,222,937</u>

截至2006年12月31日，本公司抵押于卖出回购协议的信贷资产及贴现票据余额分别为人民币231,207千元(2005-12-31：人民币113,390千元)及人民币2,384,501千元 (2005-12-31：人民币526,730千元)。



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

17. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
年初数	10,576,561	8,919,499
本年计提	3,743,770	3,312,415
本年核销	(1,163,576)	(977,276)
本年转出	(151,716)	(497,519)
已减值贷款利息冲转 (附注4)	(239,221)	(229,120)
本年收回以前年度已核销贷款	<u>16,637</u>	<u>48,562</u>
年末数 (附注17(a))	<u>12,782,455</u>	<u>10,576,561</u>

18. 证券投资

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
可供出售的股权投资:		
未上市的股权投资 (附注18(a))	447,858	450,555
股权投资减值准备	<u>(4,559)</u>	<u>(4,559)</u>
	<u>443,299</u>	<u>445,996</u>
可供出售的上市债券投资:		
人民币国库券投资	21,570,144	23,656,176
外币国库券投资	285,031	423,310
央行票据	3,206,876	2,633,193
其他人民币金融债券投资	9,144,889	9,075,892
外币结构性债券及其他	<u>1,449,165</u>	<u>2,305,850</u>
可供出售的上市债券投资	<u>35,656,105</u>	<u>38,094,421</u>
可供出售的证券投资合计	<u>36,099,404</u>	<u>38,540,417</u>
证券投资合计	<u>36,099,404</u>	<u>38,540,417</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

18. 证券投资(续)

可供出售的证券投资中包括面值人民币807,399千元 (2005-12-31: 人民币1,346,374千元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券。所有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有密切联系(2005-12-31: 面值人民币1,280,004千元)。

截至2006年12月31日, 归类为证券投资的国债抵押于卖出回购协议的余额为人民币770,000千元 (2005-12-31: 人民币1,000,000千元)。

截至2006年12月31日, 归类为证券投资的国债质押于人民银行办理小额支付系统质押业务的余额为人民币1,100,000千元。

18a. 非上市的股权投资包括以下单位:

被投资单位名称	本公司持股比例	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
华一银行	10%	79,555	82,252
申联国际投资有限公司	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
合计		<u>447,858</u>	<u>450,555</u>

19. 在建工程

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
年初余额	52,201	307,176
本年新增	77,088	76,740
转入房产及设备 (附注20)	(113,588)	(331,715)
本年转出	<u>(4,010)</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>11,691</u>	<u>52,201</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

20. 房产及设备

	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
2006年	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:						
2006-1-1	5,079,421	195,216	1,535,657	291,762	1,001,445	8,103,501
本年购置	56,456	35,161	351,923	71,038	202,299	716,877
在建工程转入 (附注19)	77,200	-	7,388	-	29,000	113,588
本年处置/ 核销	-	(21,155)	(86,971)	(17,326)	(1,003)	(126,455)
2006-12-31	5,213,077	209,222	1,807,997	345,474	1,231,741	8,807,511
累计折旧:						
2006-1-1	653,127	134,872	858,033	141,755	652,968	2,440,755
本年折旧	163,817	22,038	292,141	45,839	169,686	693,521
本年处置/ 核销	-	(20,294)	(80,419)	(16,052)	(938)	(117,703)
2006-12-31	816,944	136,616	1,069,755	171,542	821,716	3,016,573
净值:						
2006-12-31	4,396,133	72,606	738,242	173,932	410,025	5,790,938
	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
2005年	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:						
2005-1-1	4,119,071	205,368	1,270,249	222,000	995,403	6,812,091
本年购置	689,268	24,856	381,736	75,233	83,950	1,255,043
在建工程转入 (附注19)	273,301	-	46,665	7,722	4,027	331,715
本年处置/ 核销	(2,219)	(35,008)	(162,993)	(13,193)	(81,935)	(295,348)
2005-12-31	5,079,421	195,216	1,535,657	291,762	1,001,445	8,103,501

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

20. 房产及设备(续)

	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
2005年(续)	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
累计折旧:						
2005-1-1	518,965	143,966	766,561	118,782	591,841	2,140,115
本年折旧	134,953	23,076	248,885	35,588	141,953	584,455
本年处置/ 核销	(791)	(32,170)	(157,413)	(12,615)	(80,826)	(283,815)
2005-12-31	653,127	134,872	858,033	141,755	652,968	2,440,755
净值:						
2005-12-31	4,426,294	60,344	677,624	150,007	348,477	5,662,746

于2006年12月31日,原值为人民币591,230千元,净值为人民币548,469千元(2005-12-31:原值为人民币1,013,242千元,净值为人民币962,394千元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

管理层认为,房产及设备于2006年12月31日并无减值迹象。

21. 无形资产

	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2006年			
年初净值	8,055	1,082	9,137
本年新增	-	1,369	1,369
本年摊销 (附注8)	(6,390)	(1,588)	(7,978)
年末净值	1,665	863	2,528
剩余摊销期限		0 - 0.5年	1 - 4.5年
原值	38,410	3,133	41,543
累计摊销额	(36,745)	(2,270)	(39,015)
净值	1,665	863	2,528

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

21. 无形资产(续)

2005年	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
年初净值	15,734	1,304	17,038
本年摊销 (附注8)	<u>(7,679)</u>	<u>(222)</u>	<u>(7,901)</u>
年末净值	<u>8,055</u>	<u>1,082</u>	<u>9,137</u>
剩余摊销期限		1 - 1.5年	2 - 5.5年
			2005-12-31
原值	38,410	1,764	40,174
累计摊销额	<u>(30,355)</u>	<u>(682)</u>	<u>(31,037)</u>
净值	<u>8,055</u>	<u>1,082</u>	<u>9,137</u>

22. 其他资产

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
证券投资应收利息	1,088,243	858,582
贷款应收利息	288,290	288,219
拆放同业应收利息	10,252	5,409
买入返售应收利息	3,462	5,342
业务周转金	1,142	794
待划转结算款项	199,583	230,860
预付购房及装修款	212,314	133,097
员工住房借款	2,126,462	1,702,868
待处理抵债资产	1,392,403	1,143,429
衍生金融工具资产 (附注33)	41,655	20,422
其他应收款	<u>460,073</u>	<u>263,077</u>
	5,823,879	4,652,099
抵债资产减值准备	(809,263)	(743,841)
其他应收款减值准备	<u>(281,909)</u>	<u>(108,573)</u>
	<u>4,732,707</u>	<u>3,799,685</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

<b>23. 同业存入</b>	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
境内同业	<u>30,855,037</u>	<u>20,577,881</u>
<b>24. 客户存款</b>	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
活期存款	275,954,491	226,039,209
定期存款	227,526,034	189,332,501
保证金存款	91,742,638	89,007,998
委托存款 (附注35 (a))	23,697	23,569
财政性存款	<u>458,078</u>	<u>102,302</u>
	<u>595,704,938</u>	<u>504,505,579</u>

保证金存款是指客户为了获得本公司的银行服务而存入的保证金。

客户存款中包含的结构性存款金额为人民币3,216,128千元(2005-12-31: 人民币806,353千元)。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具, 主要为利率掉期、提前赎回期权与金融资产价格挂钩期权及汇率挂钩期权。

<b>25. 应付股利</b>	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
尚未支付之以前年度股利	<u>12,059</u>	<u>10,762</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

26. 发行债务

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

26a. 次级定期债务

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

本年度，次级定期债务的年利率为4.87% - 5.14% (2005年度：4.87%)。

26b. 银行间金融债券

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

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

**26. 发行债务(续)**

**26c. 2005年浦发银行次级债券**

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

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

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后,但优先于股权资本。

**26d. 2006年浦发银行次级债券**

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

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

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后,但优先于股权资本。



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

27. 其他负债

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
应付利息	2,682,369	2,245,994
本票	1,953,887	3,544,554
应付工资及奖金	3,634,529	2,201,347
应付福利费	333,074	208,053
衍生金融工具负债 (附注33)	32,714	57,579
待划转结算款项	445,055	658,319
预收贴现利息	476,149	304,897
待划转暂收款	252,581	267,716
应交税金 - 营业税及其他	464,893	334,977
久悬户挂帐	64,284	53,257
其他	775,935	808,794
	<u>11,115,470</u>	<u>10,685,487</u>

28. 股本

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
<b>注册资本:</b>		
普通股 (每股面值: 人民币1元)	<u>4,354,883</u>	<u>3,915,000</u>

经中国证券监督管理委员会批准(证监发行字[2006]118号), 本公司于本年度通过发行439,883千股人民币普通股增加本公司注册资本人民币439,883千元。增发新股后, 本公司注册资本增至人民币4,354,883千元。

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
<b>实收普通股股本:</b>		
年初余额	3,915,000	3,915,000
发行新股	<u>439,883</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>4,354,883</u>	<u>3,915,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

28. 股本(续)

实收股本按性质分类:

	2006-1-1		本年变动				2006-12-31	
	股数 千股	比例 %	股权转让或 性质变更 千股	股改送股 千股	发行新股 千股	小计 千股	股数 千股	比例 %
<b>有限售条件股份</b>								
- 国家持股	377,160	9.63	(209,550)	(15,010)	-	(224,560)	152,600	3.50
- 国有法人持股	1,790,040	45.72	284,800	(185,807)	-	98,993	1,889,033	43.38
- 其他内资持股	667,050	17.04	(75,250)	(52,997)	277,619	149,372	816,422	18.75
其中: 境内 法人持股	667,050	17.04	(75,250)	(52,997)	277,619	149,372	816,422	18.75
- 外资持股	180,750	4.62	-	(16,186)	-	(16,186)	164,564	3.78
其中: 境外 法人持股	180,750	4.62	-	(16,186)	-	(16,186)	164,564	3.78
<b>有限售条件 股份合计</b>	<b>3,015,000</b>	<b>77.01</b>	<b>-</b>	<b>(270,000)</b>	<b>277,619</b>	<b>7,619</b>	<b>3,022,619</b>	<b>69.41</b>
<b>无限售条件股份</b>								
人民币普通股	900,000	22.99	-	270,000	162,264	432,264	1,332,264	30.59
<b>无限售条件 股份合计</b>	<b>900,000</b>	<b>22.99</b>	<b>-</b>	<b>270,000</b>	<b>162,264</b>	<b>432,264</b>	<b>1,332,264</b>	<b>30.59</b>
<b>普通股合计</b>	<b>3,915,000</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>439,883</b>	<b>439,883</b>	<b>4,354,883</b>	<b>100.00</b>

28a. 股权分置改革

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

28. 股本(续)

28a. 股权分置改革(续)

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

28b. 持股5%以上股东的股权转让情况

本年度,持有本公司股份5%以上股东的股权转让情况如下:

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

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

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

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

财务报表附注(续)

2006年12月31日

28. 股本(续)

28c. 增发人民币普通股

## 上海浦东发展银行股份有限公司

2006年11月6日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监发行字[2006] 118号文核准增发人民币普通股7亿股，本公司实际公开发行439,882,697股，每股发行价为人民币13.64元。该次增发已经于2006年11月22日完成，增发资金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(2006)第636号验资报告。新发行股份的溢价在资本公积中核算。

经上海证券交易所同意，本次发行的439,882,697股人民币普通股于2006年11月30日上市，其中162,263,340股于当日起上市流通，余下的277,619,357股在股票上市后一年内不上市交易。

### 29. 资本公积

	股本溢价 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2005-1-1及2005-12-31	4,847,825	21,571	4,869,396
发行新股溢价	5,560,117	-	5,560,117
新股发行费用	<u>(92,000)</u>	<u>-</u>	<u>(92,000)</u>
2006-12-31	<u>10,315,942</u>	<u>21,571</u>	<u>10,337,513</u>

### 30. 储备

	法定盈余 公积金 人民币千元	法定 公益金 人民币千元	一般准备 人民币千元	一般任意 盈余公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2006-1-1	1,033,111	882,592	3,300,000	551,207	5,766,910
利润分配 (附注30b)	335,303	-	1,490,000	248,541	2,073,844
法定财务报表调整 (附注31b)	12,176	12,177	-	12,176	36,529
法定用途以外的储备 转拨 (附注 31c)	-	32,551	-	169,234	201,785
结转法定公益金	<u>927,320</u>	<u>(927,320)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2006-12-31	<u>2,307,910</u>	<u>-</u>	<u>4,790,000</u>	<u>981,158</u>	<u>8,079,068</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

30. 储备

	法定盈余 公积金 人民币千元	法定 公益金 人民币千元	一般准备 人民币千元	一般任意 盈余公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2005-1-1	784,569	634,050	2,000,000	358,204	3,776,823
利润分配 (附注30a)	<u>248,542</u>	<u>248,542</u>	<u>1,300,000</u>	<u>193,003</u>	<u>1,990,087</u>
2005-12-31	<u>1,033,111</u>	<u>882,592</u>	<u>3,300,000</u>	<u>551,207</u>	<u>5,766,910</u>

**法定盈余公积金**

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

**法定公益金**

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

**一般准备**

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

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

**30. 储备(续)**

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

根据本公司2006年2月28日召开的第三届第七次董事会会议的决议,2005年度法定盈余公积金、法定公益金及一般任意盈余公积金按法定税后利润的10%计提,即人民币248,542千元。此外,一般准备按人民币13亿元计提。

- 30b.** 根据本公司2006年2月28日召开的第三届第七次董事会会议的决议,2005年度一般任意盈余公积金按法定税后利润的10%计提。上述预分配方案已于2006年4月6日经股东大会批准,故此,本财务报表已纳入2005年度10%一般任意盈余公积金人民币248,541千元。

根据本公司2007年3月22日召开的第三届第十四次董事会会议的决议,2006年度法定盈余公积金及一般任意盈余公积金分别按法定税后利润的10%及20%计提,即人民币335,303千元及人民币670,605千元。此外,一般准备按人民币14.9亿元计提。截至2006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2006年的报表中并无纳入2006年度20%一般任意盈余公积金的计提。

**31. 未分配利润**

本财务报表乃按附注2.5开列的编制基准编制,仅供参考之用,并非本公司的法定财务报表。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

31. 未分配利润(续)

31a. 股利

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
拟派股利 - 普通股每股人民币0.15元 (2005年度: 人民币0.13元)	<u>653,232</u>	<u>508,949</u>

董事建议的待分配股利尚包括在年末未分配利润中列示,直至股东在股东大会上予以批准。这些股利被股东批准并宣告发放后,确认为负债。本年度拟派股利尚待本公司股东于应届年度股东大会的批准。

31b. 法定财务报表调整

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

31c. 法定用途以外的储备转拨

于2001年4月26日,本公司第一届董事会第八次会议决议通过,于编制按国际会计准则编制的补充财务报表时,从一般任意盈余公积金及法定公益金分别转出人民币169,234千元及人民币32,551千元,用以弥补累计亏损。前述转拨为法定用途以外的储备转拨,不适用于本公司法定年度财务报表,因此形成法定财务报表及补充财务报表中储备余额不一致。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

32. 现金流量表补充资料

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
税前利润	6,034,054	4,339,228
包括在税前利润中非现金项目及其他调整:		
折旧及摊销	701,499	592,356
预付租金的摊销	8,881	8,709
贷款损失准备	3,743,770	3,312,415
其他资产减值准备	207,053	112,450
利息支出	10,647,998	8,741,015
利息收入	(27,298,464)	(22,187,759)
处置房产及设备(收益)/损失	(3,125)	50
证券投资股利收入	(22,789)	(21,981)
交易性证券未实现净(收益)/损失	(34,707)	30,894
衍生金融工具未实现净收益	(46,098)	(31,319)
债券投资溢价摊销	13,287	118,421
投资、筹资活动产生的汇兑损失	85,284	102,828
营运资产的净减少/(增加):		
存放央行限定性存款	(12,637,363)	(6,075,140)
拆放同业	(1,022,015)	630,055
存放同业	62,061	145,115
买入返售款项	6,545,752	(9,571,432)
交易性证券	(85,330)	(40,909,143)
证券投资	2,319,440	107,032
贷款	(84,821,976)	(67,245,442)
其他资产	(1,028,649)	(95,752)
营运负债的净增加/(减少):		
同业拆入	771,436	(1,585,592)
同业存入	10,277,156	3,120,902
卖出回购款项	1,745,588	(6,657,728)
客户存款	91,199,359	109,746,866
应解汇款及汇出汇款	(565,714)	32,799
其他负债	18,473	940,999
营业活动现金流入/(流出)额	6,814,861	(22,299,154)
收到利息	26,826,311	21,973,825
支付利息	(9,666,123)	(7,818,150)
支付所得税	(2,783,339)	(2,116,967)
营业活动产生的现金流入/(流出)净额	<u>21,191,710</u>	<u>(10,260,446)</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、利率或价格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。

	2006-12-31		
	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	262,129	109	1,607
货币利率互换合同	256,296	4,032	4,032
远期外币合同	2,922,559	30,662	27,075
外汇期权合同	453,469	6,852	-
衍生金融资产/负债总计		41,655	32,714

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

34. 或有负债

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	129,732,833	129,315,112
应付承兑汇票	4,572,010	3,489,894
开出保证凭信	21,218,038	16,321,112
开出不可撤销信用证	<u>8,790,202</u>	<u>8,647,299</u>

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

35. 委托交易

(a) 委托资金

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
委托存款：		
中央银行	1,157,500	1,232,500
其他	32,232,211	21,741,014
委托存款合计	33,389,711	22,973,514
委托贷款：		
中央银行	1,157,500	1,232,500
其他	32,208,514	21,717,445
委托贷款合计	33,366,014	22,949,945
委托存款净额（附注24）	23,697	23,569

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。

35. 委托交易

(b) 基金托管

于2006年12月31日，本公司托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下：

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

36. 承诺事项

(a) 经营租赁承诺

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

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
1年以内	338,460	293,034
1至5年以内	894,641	790,994
5年以上	<u>379,119</u>	<u>352,454</u>
	<u>1,612,220</u>	<u>1,436,482</u>

(b) 资本性支出承诺

截止2006年12月31日，本公司已批准及已签约但未拨备的资本性支出承诺为人民币120,005千元 (2005-12-31：人民币118,948千元)。

36. 承诺事项(续)

(c) 股权投资承诺

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
董事会已批但尚未签约	25,000	-
已签约但未拨备	<u>300,000</u>	<u>-</u>
	<u>325,000</u>	<u>-</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2006年12月31日，贷给企业的贷款余额按行业分类列示如下：

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31日

37. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信贷风险(续)

行业:	2006-12-31			
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%
农、林、牧、渔业	1,564,330	-	1,564,330	-
制造业	118,736,590	5,425,966	124,162,556	31%
公用事业	23,718,750	52,808	23,771,558	6%
建筑业	20,936,530	15,601	20,952,131	5%
运输及通讯业	24,226,070	38,221	24,264,291	6%
批发、零售和 餐饮娱乐业	52,441,800	1,017,159	53,458,959	14%
房地产业	48,673,100	298,829	48,971,929	12%
社会服务业	42,794,873	221,919	43,016,792	11%
其他, 包括综合性 企业及与政府 有关联的机构	57,460,640	777,222	58,237,862	15%
	<u>390,552,683</u>	<u>7,847,725</u>	<u>398,400,408</u>	<u>100%</u>

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、林、牧、渔业	1,581,820	-	1,581,820	-
制造业	104,696,063	6,354,399	111,050,462	34%
公用事业	19,181,450	174,312	19,355,762	6%
建筑业	12,749,290	24,210	12,773,500	4%
运输及通讯业	20,933,220	762,212	21,695,432	7%
批发、零售和 餐饮娱乐业	51,252,030	2,053,976	53,306,006	17%
房地产业	37,276,750	239,598	37,516,348	12%
社会服务业	22,256,630	636,239	22,892,869	7%
其他, 包括综合性 企业及与政府 有关联的机构	39,792,790	644,873	40,437,663	13%
	<u>309,720,043</u>	<u>10,889,819</u>	<u>320,609,862</u>	<u>100%</u>

37. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信贷风险(续)

表外资产

于2006年12月31日, 本公司有人民币1,643亿元的信用承诺, 其中上海占5.12%, 浙江省占19.93%, 江苏省占10.93%, 北京占5.16%, 广东省占7.11%, 余下的是属于中国各地的客户。

衍生金融工具

本公司所有的衍生金融工具合同均由本公司总行在上海进行交易, 其信贷风险在于交易对方能否按合同条款及时付款; 其公允价值是相应的资产进行交换的金额或负债偿还的金额。

为降低衍生金融工具带来的信贷风险, 本公司与若干交易对方签订了主抵销合同。本公司对衍生金融工具之信贷风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

(b) 货币风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营, 以人民币为记账本位币。外币交易以美元为主。本公司的客户贷款及垫款以人民币为主, 其余主要为美元。然而存款及投资则有本位币或美元以外的币种。因此本公司进行这些外币与美元的对冲交易以降低相关的货币风险。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2006年12月31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	2006-12-31				2005-12-31			
	人民币	美元	其他	合计	人民币	美元	其他	合计
资产:								
现金	1,814	169	277	2,260	1,495	161	229	1,885
存放央行款项	103,422	997	58	104,477	69,855	668	54	70,577
拆放同业	3,772	8,736	3,989	16,497	642	6,782	1,773	9,197
存放同业	1,258	3,150	604	5,012	3,126	1,636	341	5,103
买入返售款项	13,786	-	-	13,786	20,332	-	-	20,332
交易性证券	49,018	-	-	49,018	48,817	81	-	48,898
贷款	440,356	6,642	1,113	448,111	355,939	9,765	942	366,646
证券投资	34,287	1,553	259	36,099	35,730	2,377	433	38,540
其他资产	13,990	86	8	14,084	12,239	92	14	12,345
资产总计	661,703	21,333	6,308	689,344	548,175	21,562	3,786	573,523
负债:								
同业拆入	1,183	9	-	1,192	-	414	7	421
同业存入	29,420	1,294	141	30,855	18,572	1,934	72	20,578
卖出回购款项	3,355	31	-	3,386	1,592	48	-	1,640
客户存款	575,769	14,387	5,549	595,705	487,740	13,663	3,103	504,506
应解汇款及 汇出汇款	2,232	107	28	2,367	2,506	285	141	2,932
应付股利	12	-	-	12	11	-	-	11
发行债务	17,600	-	-	17,600	15,000	-	-	15,000
其他负债	13,169	324	28	13,521	9,299	2,903	263	12,465
负债总计	642,740	16,152	5,746	664,638	534,720	19,247	3,586	557,553
长盘净额	18,963	5,181	562	24,706	13,455	2,315	200	15,970



上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2006年12月31日

37. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 利率风险

于2006年12月31日，本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产：										
现金	-	-	-	-	-	-	-	-	2,259,753	2,259,753
存放央行款项	104,403,226	-	-	-	-	-	-	-	73,285	104,476,511
拆放同业	14,190,893	1,426,907	770,370	-	-	-	-	-	109,272	16,497,442
存放同业	4,891,941	40,000	80,000	-	-	-	-	-	-	5,011,941
交易性证券和证券投资	49,317,236	2,704,881	12,064,731	6,946,529	3,872,958	2,133,478	1,844,061	5,790,405	443,299	85,117,578
买入返售款项	11,321,883	2,058,224	406,017	-	-	-	-	-	-	13,786,124
贷款	96,915,074	69,906,032	265,372,993	7,038,151	3,592,220	345,219	501,810	1,411,007	3,028,041	448,110,547
其他资产	2,126,462	-	-	-	-	-	-	-	11,957,797	14,084,259
资产总计	283,166,715	76,136,044	278,694,111	13,984,680	7,465,178	2,478,697	2,345,871	7,201,412	17,871,447	689,344,155
负债：										
同业拆入	1,109,360	83,000	-	-	-	-	-	-	-	1,192,360
同业存入	30,738,032	39,002	78,003	-	-	-	-	-	-	30,855,037
卖出回购款项	1,977,681	723,710	653,110	31,207	-	-	-	-	-	3,385,708
客户存款	339,920,007	67,707,760	145,741,875	16,724,875	10,429,711	3,348,356	7,222,132	883,363	3,726,859	595,704,938
应解汇款及汇出汇款	-	-	-	-	-	-	-	-	2,366,585	2,366,585
应付股利	-	-	-	-	-	-	-	-	12,059	12,059
发行债务	-	-	6,000,000	7,000,000	-	2,000,000	2,600,000	-	-	17,600,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	-	-	13,521,340	13,521,340
负债总计	373,745,080	68,553,472	152,472,988	23,756,082	10,429,711	5,348,356	9,822,132	883,363	19,626,843	664,638,027
长/(短)盘净款	(90,578,365)	7,582,572	126,221,123	(9,771,402)	(2,964,533)	(2,869,659)	(7,476,261)	6,318,049	(1,755,396)	24,706,128

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2006年12月31日

37. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 利率风险(续)

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

	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产:										
现金	-	-	-	-	-	-	-	-	1,885,093	1,885,093
存放央行款项	70,521,643	-	-	-	-	-	-	-	55,364	70,577,007
拆放同业	8,982,605	55,222	50,000	-	-	-	-	-	109,272	9,197,099
存放同业	4,903,237	-	200,000	-	-	-	-	-	-	5,103,237
交易性证券和证券投资	49,234,222	3,580,983	15,754,099	3,894,424	6,242,548	2,636,353	1,674,172	3,970,724	451,029	87,438,554
买入返售款项	14,852,847	4,091,443	1,387,586	-	-	-	-	-	-	20,331,876
贷款	61,858,396	71,181,182	228,960,531	-	495,000	331,452	-	-	3,819,815	366,646,376
其他资产	1,702,868	-	-	-	-	-	-	-	10,640,561	12,343,429
资产总计	212,055,818	78,908,830	246,352,216	3,894,424	6,737,548	2,967,805	1,674,172	3,970,724	16,961,134	573,522,671
负债:										
同业拆入	403,500	17,424	-	-	-	-	-	-	-	420,924
同业存入	20,332,873	50,000	195,008	-	-	-	-	-	-	20,577,881
卖出回购款项	1,343,650	40,000	256,470	-	-	-	-	-	-	1,640,120
客户存款	401,667,148	37,439,597	33,664,955	10,924,688	9,581,801	4,413,214	5,781,882	951,316	80,978	504,505,579
应解汇款及汇出汇款	-	-	-	-	-	-	-	-	2,932,299	2,932,299
应付股利	-	-	-	-	-	-	-	-	10,762	10,762
发行债务	-	-	6,000,000	-	7,000,000	-	2,000,000	-	-	15,000,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	-	-	12,465,643	12,465,643
负债总计	423,747,171	37,547,021	40,116,433	10,924,688	16,581,801	4,413,214	7,781,882	951,316	15,489,682	557,553,208
长/(短) 盘净款	(211,691,353)	41,361,809	206,235,783	(7,030,264)	(9,844,253)	(1,445,409)	(6,107,710)	3,019,408	1,471,452	15,969,463

37. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 利率风险(续)

本公司按中国人民银行所定的利率进行贷款及存款活动。中国人民银行于2006年4月28日调整贷款利率并且于2006年8月19日再次调整贷款利率和金融机构人民币存款基准利率, 人民银行对金融机构再贷款基准利率、再贴现利率及准备金存款利率保持不变。贷款及存款相关阶段的基准利率如下:

	自2006年 8月19日起 %	自2006年 4月28日起 %	自2004年 10月29日起 %
短期贷款及垫款	5.85至6.12	5.40至5.85	5.22 至5.58
中长期贷款	6.30至6.84	6.03至6.39	5.76 至 6.12
逾期贷款	根据借款合同 的贷款利率水平 加收30%-50%	根据借款合同 的贷款利率水平 加收30%-50%	根据借款合同 的贷款利率水平 加收30%-50%
个人和企业活期存款	0.72	0.72	0.72
个人定期存款 (1到5年)	2.52至4.14	1.71 至3.60	1.71 至3.60
企业通知存款 (1到7日)	1.08 至1.62	1.08 至1.62	1.08 至1.62
企业定期存款	2.52至4.14	1.44 至2.25	1.44 至2.25
与中央银行往来:			
法定准备金存款	1.89	1.89	1.89
超额准备金存款	0.99	0.99	1.62
	(自2005-3-17起)	(自2005-3-17起)	(自2003-12-26起)
再贴现	3.24	3.24	3.24
	(自2004-3-25起)	(自2004-3-25起)	(自2004-3-25起)

中国人民银行决定, 从2006年4月28日起上调金融机构人民币贷款基准利率, 一年期贷款基准利率上调0.27个百分点, 由调整前的5.58%提高到5.85%。其后从2006年8月19日起, 一年期贷款基准利率再上调0.27个百分点, 由调整前的5.85%提高到6.12%。其他各档次贷款利率也相应调整, 贷款利率的浮动办法保持不变, 金融机构(不含城乡信用社)的贷款利率原则上不设定上限, 从2006年8月19日起, 允许商业性个人住房贷款利率的下限由贷款基准利率的0.9倍扩大为0.85倍, 其他商业性贷款利率下限保持0.9倍不变。

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

上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2006年12月31日

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。在货币市场拆借与拆放之间通常没有利率差异。

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

(d) 流动性风险

于2006年12月31日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

人民币千元	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
资产：							
现金	-	2,259,753	-	-	-	-	2,259,753
存放央行款项	-	84,048,460	4,123,734	14,044,679	2,158,297	101,341	104,476,511
拆放同业	109,272	-	15,617,800	770,370	-	-	16,497,442
存放同业	-	4,420,023	40,000	130,702	319,812	101,404	5,011,941
交易证券及 证券投资	-	49,018,174	1,100,429	5,610,829	22,435,892	-	6,952,254
	85,117,578	-	-	-	-	-	-
买入返售款项	-	-	13,380,107	406,017	-	-	13,786,124
贷款	3,148,917	-	64,518,603	263,305,977	94,619,287	22,517,763	448,110,547
其他资产	202,567	5,460,958	1,174,409	836,322	1,018,841	5,391,162	14,084,259
资产总计	3,460,756	145,207,368	99,955,082	285,104,896	120,552,129	35,063,924	689,344,155
负债：							
同业拆入	-	-	1,192,360	-	-	-	1,192,360
同业存入	-	30,492,088	245,008	117,941	-	-	30,855,037
卖出回购款项	-	-	2,701,391	653,110	31,207	-	3,385,708
客户存款	-	304,499,221	58,784,602	200,209,556	30,766,929	1,444,630	595,704,938
应解汇款及汇出 汇款	-	2,366,585	-	-	-	-	2,366,585
应付股利	-	12,059	-	-	-	-	12,059
发行债务	-	-	-	-	17,600,000	-	17,600,000
其他负债	-	6,360,772	2,399,638	4,505,390	152,694	102,846	13,521,340
负债总计	-	343,730,725	65,322,999	205,485,997	48,550,830	1,547,476	664,638,027
长/(短)盘净额	3,460,756	(198,523,357)	34,632,083	79,618,899	72,001,299	33,516,448	24,706,128

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2006年12月31日

37. 金融工具的风险头寸(续)

(d) 流动性风险(续)

于2005年12月31日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

人民币千元	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
资产：							
现金	-	1,885,093	-	-	-	-	1,885,093
存放央行款项	-	55,673,440	2,569,621	10,856,380	1,444,955	32,611	70,577,007
拆放同业	109,272	-	9,037,827	50,000	-	-	9,197,099
存放同业	-	4,213,251	-	200,000	585,075	104,911	5,103,237
交易证券及 证券投资	-	49,994,414	661,945	7,001,371	20,082,620	9,698,204	87,438,554
买入返售款项	-	-	18,944,290	1,387,586	-	-	20,331,876
贷款	3,819,815	-	56,673,367	223,643,660	59,825,860	22,683,674	366,646,376
其他资产	84	4,307,140	790,507	669,404	737,628	5,838,666	12,343,429
资产总计	3,929,171	116,073,338	88,677,557	243,808,401	82,676,138	38,358,066	573,522,671
负债：							
同业拆入	-	-	420,924	-	-	-	420,924
同业存入	-	19,030,446	1,352,427	195,008	-	-	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
应解汇款及汇出 汇款	-	2,932,299	-	-	-	-	2,932,299
应付股利	-	10,762	-	-	-	-	10,762
发行债务	-	-	-	-	15,000,000	-	15,000,000
其他负债	-	6,367,786	1,352,331	3,584,905	364,227	796,394	12,465,643
负债总计	-	275,077,270	48,953,065	191,758,105	40,404,347	1,360,421	557,553,208
长/(短)盘净额	3,929,171	(159,003,932)	39,724,492	52,050,296	42,271,791	36,997,645	15,969,463

到期日分析以资产负债日至付款日列示。

(e) 公允价值

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

37. 金融工具的风险头寸(续)

(e) 公允价值(续)

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下:

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

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

37. 金融工具的风险头寸(续)

(e) 公允价值(续)

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至2006年12月31日，相关的存款及贷款的公允价值与账面值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

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

	2006-12-31		2005-12-31	
	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元
金融负债：				
发行债务	<u>17,600,000</u>	<u>18,184,344</u>	<u>15,000,000</u>	<u>15,639,350</u>

38. 关联交易

本年度，本公司与关联方的重大交易如下：

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
利息收入：		
上海国际集团有限公司	<u>21,797</u>	<u>13,491</u>

于资产负债表日，应收关联公司的贷款如下：

	2006-12-31 人民币千元	2005-12-31 人民币千元
上海国际集团有限公司	<u>500,000</u>	<u>300,000</u>

38. 关联交易(续)

本公司与关联方的关系如下:

公司	与本公司的关系
上海国际集团有限公司	本公司之股东
上海国际信托投资有限公司	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:

	2006年度 人民币千元	2005年度 人民币千元
报酬总额	11,920	6,370
金额最高的前三名董事的报酬总额	4,610	3,294
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	3,910	2,020
独立董事津贴	150	60
独立董事其他报酬	无	无

其报酬在以下区间的董事、监事及高管人员人数如下:

	2006年度	2005年度
人民币200,000元至400,000元	无	无
人民币400,001元至600,000元	无	无
人民币600,001元以上	8人	8人

39b. 本年度,不在本公司领取报酬津贴的董事及监事共14人 (2005年度: 14 人)。



**40. 退休金计划**

根据政府有关规定，本公司须为职工向劳动管理部门缴纳职工基本养老保险金，其金额根据各分支机构所在地的政策，以职工工资总额的8% -23%为计提比例来计算(2005年度：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，公司所承担的保险金费用计入当期损益。

**41. 重大事项**

**41a. 与花旗银行及其关联机构签署《战略合作第二补充协议》**

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

**41b. 增加对华一银行的股权投资**

本公司于2006年12月20日召开第三届董事会第十三次会议，决议通过同意本公司对华一银行的股权投资比例由目前的10%增持到30%，公司增加投入不超过人民币3亿元。

本公司与香港莲花国际有限公司(“莲花国际”)于2006年12月20日签署《关于放弃增股权利的重点协议》，莲花国际放弃对华一银行增资之权力，同意本公司按华一银行2006年底的资产净值单方面增资，使本公司对华一银行持股比例由10%提升至30%。

本公司于2007年3月9日与莲花国际签署补充协议，同意本公司对华一银行增持至30%的应付款项为人民币281,787,324元。截至2007年3月15日，本公司已将增资款汇入华一银行验资专户。

**41. 重大事项(续)**

**41c. 投资中国银联股份有限公司配售股份**

本公司于2006年12月20日召开第三届董事会第十三次会议，决议通过同意本公司申购中国银联股份有限公司(“中国银联”)配售股份1,000万股，支付金额为人民币2,500万元。

本公司已于2007年2月27日与中国银联签订了《股份认购协议》，同意认购1,000万股，每股认购价为人民币2.50元，并已向其支付人民币250万元或相当于认购款10%的预付款。剩余认购款需在中国银联的增资扩股申请获得批准后10个工作日内一次性全额支付。

截止本财务报表签署日，中国银联的增资扩股申请尚待有关审批机构批准。

**41d. 发起设立基金管理公司**

本公司于2006年5月29日召开第三届第九次董事会，会议审议通过的关于发起设立基金管理公司的事宜，已获得中国银监会银监复[2007]9号文的同意批复，同意本公司联合法国安盛投资管理有限公司、上海盛融投资有限公司共同发起设立浦银安盛基金管理有限公司，并持有浦银安盛基金管理公司51%的股权。

本公司已向中国证监会提出正式申请，但尚未得到中国证监会的批准。

**42. 比较数字**

若干比较数字乃经重新编排，以符合本年报表之呈报形式。

**43. 财务报表的批准**

本财务报表已经由本公司董事会于2007年3月22日决议批准。