

上海浦东发展银行股份有限公司

600000

2005 年半年度报告

# 目录

一、重要提示 .....	3
二、公司基本情况简介 .....	3
三、会计数据和业务数据摘要 .....	4
四、股本变动及股东情况 .....	7
五、董事、监事和高级管理人员 .....	8
六、管理层讨论与分析 .....	9
七、重要事项 .....	16
八、财务会计报告 .....	18
九、备查文件目录 .....	18
 附件：1、财务会计报告 .....	 26

## 第一节 重要提示

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

2、公司董事 Stephen Long（中文名：龙肇辉）未亲自出席会议，书面委托张广生董事长代行表决权；独立董事胡祖六未亲自出席会议，书面委托夏大慰独立董事代行表决权。

3、公司本半年度财务会计报告未经审计。

公司董事长张广生、行长金运、财务总监黄建平及财务机构负责人傅能，保证半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：张广生

（三）董事会秘书：沈 思

董事会证券事务代表：杨国平、王景斌

联系地址：中国·上海市中山东一路 12 号

上海浦东发展银行股份有限公司董事会办公室

联系电话：021-63611226 021-63296188 转董事会办公室

传 真：021-63230807

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

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

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

（四）注册地址及办公地址：

注册地址：中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：中国·上海市中山东一路 12 号

邮政编码：200002

国际互联网网址：<http://www.spdb.com.cn>

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

（五）选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

（六）股票上市地：上海证券交易所

股票简称：浦发银行

股票代码：600000

## (七) 其它有关资料

首次注册登记日期：1992 年 10 月 19 日

企业法人营业执照注册号：3100001001236

税务登记号：国税沪字 31004413221158X

地税沪字 31004413221158X

未流通股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

(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

利润总额	1,774,350
净利润	1,102,864
扣除非经常性损益后的净利润	1,101,860
主营业务利润	4,372,956
其他业务利润	-
营业利润	4,390,587
投资收益	17,631
补贴收入	-
营业外收支净额	1,004
经营活动产生的现金流量净额	3,084,699
现金及现金等价物净增加额	-4,035,540

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 1,004 千元。

## 二、公司近三年同期主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	本报告期	同比增减 (%)	2004 年同期境内审计		2003 年同期境内审计	
			调整后	调整前	调整后	调整前
主营业务收入	10,303,957	31.71	7,822,997	7,822,997	5,390,782	5,390,782
利润总额	1,774,350	37.84	1,287,247	1,287,247	922,590	922,590
净利润	1,102,864	26.27	873,446	873,446	656,835	656,835
扣除非经常性 损益的净利润	1,101,860	31.65	836,981	836,981	662,822	662,822
	本报告期末	同比增减 (%)	2004 年 12 月 31 日		2003 年 12 月 31 日	
			调整后	调整前	调整后	调整前
总资产	492,451,531	8.10	455,532,286	455,532,286	371,056,698	371,056,698
存款余额	434,941,998	9.84	395,971,068	395,381,770	322,114,094	322,114,094
贷款余额	339,950,156	9.34	310,905,140	310,905,140	255,111,339	255,111,339
股东权益	14,143,367	4.69	13,510,304	13,510,304	12,010,923	12,010,923
经营活动产生 的现金流量净 额	3,084,699	-34.33	4,914,930	4,914,930	4,000,780	4,000,780

主要财务指标	本报告期	同比增减 (%)	2004 年同期境内审计		2003 年同期境内审计	
			调整后	调整前	调整后	调整前
每股收益(全面摊薄)	0.282	26.46	0.223	0.223	0.168	0.168
净资产收益率(全面摊薄)	7.80	11.27	7.01	7.01	5.92	5.92
扣除非经常性损益的净利润的净资产收益率(全面摊薄)	7.79	15.92	6.72	6.72	5.97	5.98
每股经营活动产生的现金流量净额	0.788	-60.69	2.096	2.096	0.391	0.391
	本报告期末	同比增减 (%)	2004 年同期期末境内审计		2003 年同期期末境内审计	
			调整后	调整前	调整后	调整前
每股净资产	3.613	13.58	3.181	3.181	2.836	2.836
调整后的每股净资产	3.611	13.55	3.180	3.180	2.833	2.833

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

项 目	报告期利润 (人民币千元)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
主营业务利润	4,372,956	30.92	31.45	1.117	1.117
营业利润	4,390,587	31.04	31.58	1.121	1.121
净利润	1,102,864	7.80	7.93	0.282	0.282
扣除非经常性损益后的净利润	1,101,860	7.79	7.92	0.281	0.281

**四、会计报表贷款呆帐准备金情况：**

单位：人民币千元

	金 额
期初余额	8,919,499
报告期转入	-
报告期计提	2,007,390
报告期收回	29,280
报告期核销	474,914
期末余额	10,481,255

**五、截止报告期末公司前三年补充财务数据：**

单位：人民币千元

项 目	本报告期金额	2004 年境内数	2003 年境内数
总负债	478,308,164	442,021,983	359,045,775
存款总额	434,941,998	395,971,068	322,114,094
其中：长期存款	170,028,866	150,765,831	116,562,950
同业拆入总额	1,023,487	2,006,516	3,055,379
贷款总额	339,950,156	310,905,140	255,111,339
其中：短期贷款	196,541,353	189,429,551	164,873,841
进出口押汇	3,163,310	1,769,992	1,887,661

贴现	33,120,385	24,702,278	27,835,302
中长期贷款	99,061,641	88,120,146	55,568,354
逾期贷款	3,593,142	2,648,919	713,451
呆滞贷款	4,405,549	4,164,697	4,216,955
呆帐贷款	64,776	69,557	15,775

注：有关指标计算公式如下：1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金；

2、长期存款及同业拆入总额包括长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、同业拆入；

3、贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆帐贷款、透支及垫款、应收帐款、保理业务。

## 六、截止报告期末公司前三年补充财务指标：

项目		标准值	本报告期末		2004 年年末		2003 年年末	
			期末	平均	年末	平均	年末	平均
资本充足率%		8	8.24	8.14	8.03	8.33	8.64	8.90
流动性比率%	人民币	25	46.24	41.95	44.12	40.42	34.39	44.07
	外币	60	66.71	74.57	83.45	72.92	62.78	66.34
存贷比%	人民币	75	70.66	73.01	72.60	73.51	71.42	65.24
	外币	85	73.78	71.82	71.72	64.54	59.65	64.07
拆借资金比例%	拆入资金比	4	0.15	0.32	0.37	0.51	1.36	0.65
	拆出资金比	8	0.29	0.29	0.30	0.84	2.44	2.03
国际商业借款比例%		100	18.19	13.15	18.22	24.56	0.00	0.92
不良贷款比例%		-	2.15	2.32	2.45	2.43	1.92	2.70
利息回收率%		-	98.85	97.77	98.79	98.50	101.65	99.07
单一最大客户贷款比例%		10	4.93	4.25	3.77	4.50	5.26	6.00
最大十家客户贷款比例%		50	30.73	29.32	26.58	31.91	36.69	39.91

注：2003 年不良贷款比例口径为“一逾两呆”。

## 七、报告期内股东权益变动情况及变化原因

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	盈余公积	法定公益金	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	3,915,000	4,869,396	1,505,009	666,601	2,000,000	554,298	13,510,304
本期增加	-	-	-	-	-	1,102,863	1,102,863
本期减少	-	-	-	-	-	469,800	469,800
期末数	3,915,000	4,869,396	1,505,009	666,601	2,000,000	1,187,361	14,143,367

原因：本报告期利润增加、利润分配所致。

## 八、报告期末的资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

	2005年6月30日	2004年12月31日	2003年12月31日
资本净额	26,856	24,427	19,025
核心资本净额	13,620	12,806	12,302
加权风险资产净额	325,969	304,035	220,190
资本充足率	8.24%	8.03%	8.64%

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

## 第四节 股本变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### 1、股份变动情况表

单位: 千股

	本次变动前	报告期变动增减(+、-)						本次变动后
		配股	送股	公积金 转股	增发	其他	小计	
一、未上市流通股份								
1、发起人股份	1,061,200							1,061,200
其中：								
国家持有股份								
境内法人持有股份	1,061,200							1,061,200
境外法人持有股份								
其他								
2、募集法人股份	1,953,800							1,953,800
其中：								
国家持有股份	377,160					- 22,500	- 22,500	354,660
境内法人股份	1,395,890					+22,500	+22,500	1,418,390
境外法人持有股份	180,750							180,750
3、内部职工股								
4、优先股或其他								
其中：基金配售								
未上市流通股份合计	3,015,000							3,015,000
二、已上市流通股份								
1、人民币普通股	900,000							900,000
2、境内上市外资股								
3、境外上市外资股								
4、其他								
已上市流通股份合计	900,000							900,000
三、股份总数	3,915,000							3,915,000

#### 2、股票发行与上市情况

##### (1) 历次股票发行情况

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

##### (2) 公司股份总数及结构的变动情况

报告期内没有因送股、配股等原因引起公司股份总数及结构的变动。

##### (3) 现存的内部职工股情况

本报告期末公司无内部职工股。

## 二、股东情况

1、报告期末公司股东总数为 239758 户，其中境内未流通法人股 199 户。

2、前十名股东持股情况：

单位：千股

股东名称(全称)	报告期内 增减	期末持股 情况	比例(%)	股份类别 股份类别 (已流通)	质押或冻 结情况	股东性质 (国有股 东或外资)
上海国际信托投资有限公司		274,500	7.01	未流通	无	国有
上海上实(集团)有限公司		190,500	4.87	未流通	无	国有
上海国有资产经营有限公司		190,050	4.85	未流通	无	国有
上海国际集团有限公司		185,350	4.73	未流通	无	国有
花旗银行海外投资公司		180,750	4.62	未流通	无	外资
上海久事公司		157,200	4.02	未流通	无	国有
申能股份有限公司		75,000	1.92	未流通	无	
东方国际(集团)有限公司		75,000	1.92	未流通	无	国有
上海国鑫投资发展有限公司	+ 3,000	63,500	1.62	未流通	无	国有
上海实业发展股份有限公司		61,500	1.57	未流通	无	

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；上海上实(集团)有限公司为上海实业发展股份有限公司的控股股东；上海国有资产经营有限公司是上海国鑫投资发展有限公司的控股股东。

3、前十名流通股股东持股情况：

单位：股

股东名称	期末持有流通股数	种类(A、B、H股 或其它)
中国工商银行 - 上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	31,105,262	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	26,501,211	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个险分红	18,796,281	A 股
招商银行股份有限公司 - 中信经典配置证券投资基金	18,262,887	A 股
交通银行 - 易方达 50 指数证券投资基金	13,701,940	A 股
中国银行 - 嘉实服务增值行业证券投资基金	12,309,861	A 股
中国农业银行 - 富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金	8,005,715	A 股
汉盛证券投资基金	7,845,635	A 股
全国社保基金一零八组合	5,582,387	A 股
中国银行 - 招商先锋证券投资基金	4,979,912	A 股

注：上述前十名流通股之间，以及前十名流通股股东和前十名股东之间本公司未知其关联关系。

## 第五节 董事、监事和高级管理人员

### 一、董事、监事、高级管理人员持股变动

报告期内公司董事、监事、高级管理人员持股没有发生变化。

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

根据《公司章程》的规定，经公司行长提名并经第二届董事会提名委员会第六次会议及第二届董事会十九次会议审议通过，聘任刘信义同志担任我行副行长，任期与第二届董事会任期一致。



## 第六节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内整体经营情况的讨论与分析

#### 1、公司主营业务的范围

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

#### 2、公司经营情况

截止 6 月 30 日，公司主要经营和管理情况如下：

——主要经营指标及完成情况：公司总资产规模达到 4924.52 亿元，比去年底增加 369.19 亿元，增长 8.10 %；本外币贷款余额 3399.50 亿元，较去年底净增 290.45 亿元，增长 9.34 %；公司各项存款余额为 4349.42 亿元，较去年底净增 395.6 亿元，增长 10.01 %。主营业务收入共计 103.04 亿元，实现税前利润 17.74 亿元，与同期相比净增 4.87 亿元，增长 37.84 %；实现税后利润 11.03 亿元，增加 2.30 亿元，同比增长 26.27 %。股东权益 141.43 亿元，每股收益 0.282 元，每股净资产 3.61 元，净资产收益率达到 7.79 %。

——风险管理及化解情况：公司狠抓风险管理，通过“提前预警、加强监控，加快清收、强化保全、逐步核销”等措施，使不良贷款比例(五级分类)有了下降，由 2004 年底的 2.45%降至期末的 2.15 %；通过“政策指导、授信改革、信贷检查、严控流程”等机制的建设与推行，初步实现了对全行风险的全过程控制和管理；通过运用“总量控制、比例监测、期限对应、利率调节、窗口指导”等多种方式，有效化解利率和流动性风险。至报告期末全行共计提各类贷款准备金 104.81 亿元，不良贷款的准备金覆盖率达 143.26 %。

——机构新增情况：报告期内公司新开设了南昌分行；至此，公司已在全国 40 个城市开设了 23 家（包括上海地区总部）分行、2 家直属支行，机构网点总数增至 335 家。

——银行卡业务：公司联手花旗推出与国际接轨的信用卡，截至报告期末，余户 8.8 万个，而东方卡累计余卡量已达到 864.5 万张，净增 131.0 万张，增幅 15.2 %。

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

#### 3、公司主营业务收入种类及地区划分

单位：人民币千元

业务种类	主营业务收入	主营业务收入比上年同期增减	主营业务成本	主营业务成本比上年同期增减
贷款	8,819,086	31.81%	3,283,971	36.64%
拆借、存放等同业业务	1,117,163	27.44%	930,090	22.05%
其他业务	367,708	43.82%	77,204	85.32%
合计	10,303,957	31.71%	4,291,265	33.80%

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	2,462,329	23.90	800,398	18.30
北京地区	678,017	6.58	361,709	8.27
江苏地区	1,029,233	9.99	613,473	14.03
浙江地区	1,741,099	16.90	1,058,701	24.21
广东地区	771,147	7.48	349,280	7.99
境内其他地区	3,591,134	34.85	1,180,206	26.99
境外离岸	30,998	0.30	9,189	0.21
合计	10,303,957	100.00	4,372,956	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	104,100,246	30.62%
个人贷款	54,164,540	15.93%
批发及零售业	41,864,740	12.31%
房地产业	35,594,928	10.47%
交通运输、仓储和邮政业	18,711,102	5.50%

## 5、主要表外项目余额及风险管理情况

单位：人民币千元

项目	报告期末余额	2004 年末余额
应收利息	1,664,861	1,578,456
开出保函	14,144,696	12,417,571
信用证项目	13,561,409	13,453,255
银行承兑汇票	108,119,899	95,134,461

## 6、主要控股公司及参股公司的情况

单位：人民币千元

参股公司名称	投资期限	公司持股比例	报告期末投资数
华一银行	20 年	10%	84,317
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			452,620

## 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 25 家(包括上海地区总部)直属分支行,共 335 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	604	18,849,175	334
2	上海地区总部	上海市浦东南路588号	2003	124,290,461	110
3	杭州分行	杭州市延安路129号	555	34,075,598	21
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	488	27,646,414	18

5	南京分行	南京市中山东路90号	687	41,650,051	29
6	北京分行	东城区东四十条 68 号	746	49,302,047	21
7	温州支行	温州市人民东路浦发大楼	249	8,228,907	10
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	192	9,781,322	7
9	重庆分行	重庆市渝中区邹容路 119 号	317	9,793,105	12
10	广州分行	广州市环市东路424号	523	21,665,702	14
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	439	15,667,913	10
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	174	5,112,660	7
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	49	1,230,985	2
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	277	19,836,222	8
15	郑州分行	郑州市经三路30号	311	24,528,152	10
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	233	14,458,418	6
17	济南分行	济南市解放路165号	222	16,173,154	6
18	成都分行	双林路98号附1号	139	9,824,238	3
19	西安分行	北大街29号	152	8,698,706	3
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	220	11,632,942	5
21	武汉分行	武汉市武昌洪山路 1 号	185	6,230,067	4
22	青岛分行	香港西路53路	110	3,548,842	2
23	太原分行	太原市迎泽大街 333 号	115	6,882,442	1
24	长沙分行	长沙市五一大道 559 号	93	4,268,016	1
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路 200 号	93	3,338,056	0
26	南昌分行	南昌市永叔路 15 号	65	1,589,587	0
	汇总调整			- 5,851,651	25
	<b>全行总计</b>		9241	492,451,531	335

## 2、信贷资产“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例情况。

单位：人民币千元

五级分类	金 额	占 比	准备金计提比例
正常类	315,915,927	92.93%	1%
关注类	16,717,888	4.92%	5%
次级类	3,728,121	1.10%	35%
可疑类	3,444,525	1.01%	70%
损失类	143,695	0.04%	100%
合 计	339,950,156	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 104.81 亿元。

## 3、前十名客户贷款额占贷款总额的比例。

单位：万元/万美元

最大十家客户名称	人民币	外币折人民币	本外币	比 例
上海宏力半导体制造有限公司	31,478	12,186	132,334	0.39%
中化国际石油公司	21,266	7,807	85,881	0.25%
上海同盛大桥建设有限公司	80,880		80,880	0.24%
中国石油天然气股份有限公司	80,000		80,000	0.24%
广州市建设投资发展有限公司	80,000		80,000	0.24%
佛山市公用事业管理局	80,000		80,000	0.24%

上海海港新城投资开发有限公司	78,300		78,300	0.23%
上海城市建设投资开发总公司	70,000		70,000	0.21%
上海中环投资开发(集团)有限公司	70,000		70,000	0.21%
中芯国际集成电路制造有限公司	3,697	7,772	68,022	0.20%
合计	595,621	27,764	825,417	2.43%

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

5、重组贷款报告期末余额及其中的逾期贷款情况。

报告期末重组贷款余额	其中：报告期末逾期贷款余额
人民币 843,065 千元	人民币 125,070 千元

6、主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率情况。

类 别	月平均余额(千元)	平均贷款年利率
短期贷款	194,142,033	5.55%
中长期贷款	93,763,005	5.00%

7、期末所持金额重大的政府债券等情况。

单位：人民币千元

债券种类	年利率(%)	面 值	到期日
98 记账式	5.01	550,000	2005 年 12 月
99 记账式	2.58-4.88	2,030,000	2006 年 2 月-2009 年 4 月
2000 记账式	2.45-3.50	2,500,000	2005 年 10 月-2010 年 9 月
2001 记账式	2.50-4.69	6,165,000	2006 年 7 月-2021 年 10 月
2002 记账式	2.00-2.93	3,350,000	2005 年 9 月-2012 年 7 月
2003 记账式	2.32-2.80	4,045,000	2005 年 11 月-2013 年 4 月
2004 记账式	2.98-4.86	3,700,000	2006 年 6 月-2011 年 11 月
2005 记账式	3.30-4.44	1,032,000	2006 年 3 月-2025 年 5 月
财政部境外债券	1.72-9.00	307,388	2006 年 7 月-2096 年 1 月
合计		23,679,388	

8、公司对其他应收款损失提取情况。

单位：人民币千元

项目	金 额	损失准备金	计提方法
应收利息	776,375	-	不计提
其他应收款	2,945,200	102,646	个别认定法

9、报告期内主要存款类别按月度计算的年均余额及年均存款利率情况。

单位：人民币千元

类别	月平均余额	平均存款年利率
企业活期存款	162,369,108	0.94%
企业定期存款	121,113,724	2.21%
储蓄活期存款	17,268,072	0.97%
储蓄定期存款	33,109,842	1.72%

## 10、期末不良贷款情况及采取的相应措施。

按五级分类口径,报告期末,公司后三类不良贷款和垫款的所占比例为 2.15%,比 2004 年末下降了 0.3 个百分点。公司在控制和化解不良贷款方面采取了如下主要措施:

进一步推进风险检查机制建设,加强风险预警工作,建立比较完善的现场检查制度,逐步形成了常规检查为主、专项专项检查相结合、总分行联动的授信业务检查机制。

我行秉承审慎原则,进一步严格贷款分类标准,真实反映我行贷款风险状况。修订和完善信贷资产风险分类管理办法,进一步加强信贷风险管理,提高信贷资产风险分类水平。

完善保全机制,加强全行条线全面管理,通过重组、诉讼、抵债资产的接受和处置,以及对已核销的不良资产继续追索等多种手段,大力清收不良贷款。

## 11、逾期末偿付债务情况。报告期内公司没有发生上述情况。

## 12、重大表外项目的有关情况。

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

单位:人民币千元

项 目	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	108,119,899	95,134,461
应付承兑汇票	3,833,619	4,345,235
融资保函	4,006,964	2,072,132
非融资保函	10,137,732	10,345,439
开出信用证	9,727,790	9,108,020

## 13、公司面临的各种风险与相应对策。

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

## (2) 相应对策:

公司借鉴国际主流银行先进的全面风险管理模式,积极推行全面风险管理、扁平化矩阵式、相互制衡、集约化和专业化制度改革,以全面提升我行风险管理水平。

在信贷投向管理方面,针对宏观调控形势,我行出台了信贷投放指导意见,制订我行的风险政策、信贷政策和行业、区域投向指引,明确政策导向,指导分行优化信贷投向,同时根据专业审贷机制建设的要求,信贷审批进一步向专业化发展,向具有较强信贷工作经验和专业资质的人员授予信贷审批权。

在授信管理方面,集中力量控制贷款风险集中度和关联企业的关联贷款风险,公司出台相应的管理制度,严格控制对集团客户和关联企业授信业务。

在资产保全方面,通过加大不良资产清收力度和充分计提呆帐准备金等措施,化解、弥补损失。另外,针对去年金融诈骗案件有所增加的情况,公司大力加强了操作风险的管理和控制,对所有业务包括资产业务、负债业务和中间业务可能存在的操作风险隐患进行排查,从营销、风险管理和运营三个环节建立严密的防范机制和职责。

对于涉及其他风险的业务实行全方位、过程化管理,建立了相应的事先防范、事中监控和事后补偿的管理机制,强化我行的统一管理与内部控制,控制经营业务过程中的各种风险。

(3) 呆帐、坏帐核销政策及程序与前一报告期比未发生重大变化。

#### 14、公司内部控制及制度建设情况。

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

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

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

#### 四、公司投资情况

##### 1、募集资金使用情况

1999 年 9 月 23 日，公司向社会公开发行人民币普通股 4 亿股，每股发行价格 10 元，扣除发行费用，实际募集资金 39.55 亿元；2003 年 1 月 8 日，公司增发人民币普通股 3 亿股，每股发行价格 8.45 元，扣除发行费用，实际募集资金 24.94 亿元。所募集资金已按中国人民银行的批复认定，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的发展奠定了基础。公司严格根据募股资金使用计划的承诺要求，合理运用募股资金，取得了明显效益。

2、报告期内公司对外股权投资余额为 448,061 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	05 年 6 月 30 日	04 年 12 月 31 日	增 减	主要原因
总资产	492,451,531	455,532,286	8.10%	存贷款增长
长期股权投资	448,061	448,061	0.00%	长期股权投资未发生变动
长期债券投资	29,575,446	30,151,078	-1.91%	部分长期债券投资到期
固定资产	4,584,520	4,633,914	-1.07%	部分固定资产折旧已足额提取
总负债	478,308,164	442,021,983	8.21%	存款业务增加
长期负债	176,194,396	156,931,361	12.27%	定期存款等长期负债增加
股东权益	14,143,367	13,510,304	4.69%	净利润贡献

单位：人民币千元

项 目	2005 年 6 月 30 日	2004 年 6 月 30 日	增 减	报告期内变动的主要原因
主营业务利润	4,372,956	3,395,629	28.78%	主营业务收入增长
投资收益	787,520	657,904	19.70%	投资规模增加
净利润	1,102,864	873,446	26.27%	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	05 年 6 月 30 日	04 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项净额	9,933,890	4,640,354	114.08%	待清算资金增加
贴现	33,120,385	24,702,278	34.08%	贴现业务增加
买入返售资产	5,848,858	10,760,444	-45.64%	买入返售证券业务减少
短期投资	24,540,911	8,170,908	200.34%	短期投资规模增加
进出口押汇	3,163,310	1,769,992	78.72%	进口押汇业务增长较快
待摊利息	26,206	235,718	-88.88%	待摊转贴现/再贴现利息支出减少
逾期贷款	2,813,495	1,924,287	46.21%	新增逾期贷款增加
同业拆入	1,023,487	2,006,516	-48.99%	境内外同业拆入规模减少
汇出汇款	727,239	1,687,144	-56.90%	汇款业务波动
应付工资	41,039	87,420	-53.06%	应付工资减少
递延收益	321,920	479,944	-32.93%	待摊利息收入减少
未分配利润	1,187,361	554,298	114.21%	上半年净利润增长

单位：人民币千元

项 目	05 年 6 月 30 日	04 年 6 月 30 日	增减%	报告期内变动的主要原因
营业收入	10,303,957	7,822,997	31.71%	贷款等主营业务增长
营业成本	4,291,265	3,207,195	33.80%	存款等主营业务增长
营业税金及附加	506,276	385,506	31.33%	营业收入增长
税前利润总额	1,774,350	1,287,247	37.84%	营业净收入增加
所得税	671,486	413,802	62.27%	应纳税所得额增加

## 六、年度目标完成情况

对照年初董事会提出的经营目标，本报告期完成情况如下：

- 总资产规模全年目标 5375 亿元，现完成 4924.52 亿元，完成全年计划的 45.04 % ；
- 总存款余额全年目标 4745 亿元，现完成 4349.42 亿元，完成全年计划的 50% ；
- 各项贷款余额力争达到 3731 亿元，现完成 3399.50 亿元，完成全年计划的 46.7 %
- 年末不良贷款比例（五级分类）力争控制在 1.86%以内，现不良贷款比例为 2.15 % 。

## 七、下半年度经营措施

——继续推进扁平化矩阵式组织架构改革，在总行主要业务条线改革工作基本到位的基础上，推动和协调分行各个条线的组织架构、绩效评估、考核方式、激励机制的改革。

——加强产品创新和品牌建设，大力开拓各类新兴业务，并力争取得突破性进展，以丰富、完善的理财产品体系和鲜明的产品特色赢得市场；要进一步加强品牌建设，积极创造差别化的竞争优势，开展持续的、多角度、多层次的品牌推广工作，不断提高公司公金和个金品牌的知名度。

——提高资源配置效率，在风险可控制、成本可负担的前提下推进各项业务发展，最终实现效益增长补充资本、资本扩张推动发展的良性循环。结合利率市场化进程的逐步推

进，不断研究和完善我行存贷款定价机制、期限匹配机制、资金调配机制等，充分利用利率等资金价格杠杆，提高全行的资源配置效率。

——强化成本效率管理，充分利用存贷款利率浮动定价的自主权，确保银行的收益最大化；完善中间业务的收费标准和定价政策，细化全行成本费用核算管理规范，进一步扩大收入、节约成本，真正做到向管理要效益。

——加强条线风险控制的力度，按业务条线建立和健全风险检查机制，研究确立全行放贷中心的体制和组织，通过职责划分、岗位设置、人员配备等，实现全行放贷流程的专业化、集中化，加强制约、提高效率、把控风险。

**八、公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况。**

## 第七节 重要事项

### 一、公司治理状况

为进一步贯彻落实国务院发布的《关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》、中国证监会《关于加强社会公众股股东权益保护的若干规定》的有关规定，以及中国银监会、上海证券交易所的有关要求，为切实保护投资者特别是公众投资者的利益，进一步规范公司运作，完善公司法人治理结构，报告期内公司完成对《公司章程》的修改，修改与新增的条文共涉及六十七条，并于 2005 年 6 月 28 日获得股东大会表决通过。

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

报告期内，公司召开了 2004 年度股东大会及 2005 年第一次临时股东大会、第二届董事会第十七次、十八次、十九次、二十次会议、第二届监事会第十三次、十四次、十五次会议。

### 二、公司增发不超过 7 亿股人民币普通股的事项

2004年5月31日公司召开的2004年第一次临时股东大会审议通过的关于增发不超过7亿股人民币普通股，已于2005年4月获得中国证监会股票发行审核委员会审议通过，但在股东大会决议一年有效期内尚未获得中国证监会的批复文件。2005年6月28日，公司2005年第一次临时股东大会审议并表决通过了《关于延长增发不超过7亿股人民币普通股决议有效期限的议案》，同意延长本次增发新股决议有效期限一年，期限延长至2006年5月31日止。

### 三、公司在银行间债券市场发行金融债券的事项

2005年6月28日，公司2005年第一次临时股东大会审议通过了《关于公司在银行间债券市场发行金融债券的议案》，发行总额不超过人民币120亿元。2005年7月28日，中国人民银行、中国银行业监督管理委员会的批复，核准公司在全国银行间债券市场发行120亿元人民币的金融债券。2005年8月12日公司已顺利完成发行70亿元金融债券的工作，债券期限为3年，债券年利率为2.59%，公司发行金融债券所募资金将作为稳定的负债来源，运用于风险较低的优质资产项目。



#### 四、报告期内公司利润分配情况

1、公司 2004 年度利润分配方案已经 2004 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1.2 元人民币（含税）”。股权登记日为 2005 年 5 月 11 日，除息日为 2005 年 5 月 12 日，现金红利发放日为 2005 年 5 月 16 日。公告刊登在 2005 年 4 月 30 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。该分配方案已实施。

2、2005 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

#### 五、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 322 笔，涉及金额为人民币 169,169 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 3 笔，涉及金额人民币 3,239 万元。

#### 六、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。

#### 七、关联交易事项

公司不存在控制关系的关联方。

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

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

不存在控制关系的关联方及交易情况见下表：

单位：人民币千元

企业名称	报告期末贷款/拆放余额	报告期末利息收入金额
上海国际信托投资有限公司	-	-
上海上实(集团)有限公司	300,000	5,707.9
上海国际集团有限公司	300,000	7,396.2
上海实业发展股份有限公司	-	-
上海上实国际贸易(集团)有限公司	15,800	216.9
上海国有资产经营有限公司	600,000	14,828.6
上海国鑫投资发展有限公司	-	-

#### 八、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。

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

**十、公司报告期内发生的其他重大事件**

根据 2001 年 5 月财政部下发的《金融企业呆帐准备提取及呆帐核销管理办法》（财金[2001]127 号文）规定，报告期内公司董事会审议核销的呆帐贷款共 4.75 亿元。

**十一、公司名称和股票简称没有改变**

**十二、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**

## **第八节 财务会计报告**

本报告期财务会计报告未经审计，财务报表（见附件）

## **第九节 备查文件目录**

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

董事长签名：张广生

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二 五年八月二十四日

## 资 产 负 债 表 ( 未经审计 )

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	注释 号	行次	2005 年 6 月 30 日	2004 年 12 月 31 日
流动资产：				
库存现金	1	1	1,473,726,976.97	1,466,556,104.81
贵金属		2		
存放中央银行款项	2	3	63,028,811,603.51	70,125,105,916.88
存放同业款项净额	3	4	9,933,890,068.82	4,640,353,970.93
拆放同业净额	4	5	8,781,999,389.45	8,648,585,067.52
贴现	5	6	33,120,385,053.36	24,702,278,277.92
应收利息	6	7	776,375,267.86	783,727,052.82
应收股利		8		
其他应收款	7	9	2,842,554,475.00	2,635,736,962.43
买入返售资产	8	10	5,848,857,800.00	10,760,444,300.00
短期投资	9	11	24,540,911,179.96	8,170,907,800.00
短期贷款	10	12	196,541,352,558.07	189,429,550,449.52
进出口押汇	11	13	3,163,310,102.96	1,769,991,939.58
待摊利息	12	14	26,205,921.35	235,717,961.15
一年内到期长期债券投资	13	15	7,650,091,639.97	7,876,245,578.04
一年内到期其他长期投资		16		
其他流动资产		17	-	533.91
流动资产合计		18	357,728,472,037.28	331,245,201,915.51
长期资产：				
中期贷款	14	19	41,997,703,718.13	37,665,918,473.29
长期贷款	15	20	57,063,937,285.46	50,454,227,358.50
逾期贷款	16	21	2,813,495,367.09	1,924,286,751.49
非应计贷款	17	22	5,249,971,916.91	4,958,886,921.96
减：贷款损失准备	18	23	10,481,255,398.51	8,919,498,968.98
长期债券投资	19	24	29,575,446,015.16	30,151,078,223.51
长期股权投资	20	25	448,060,972.67	448,060,972.67
固定资产原价	21	26	6,860,279,073.33	6,653,375,471.05
减：累计折旧	21	27	2,275,758,993.34	2,019,461,735.45
固定资产净值	21	28	4,584,520,079.99	4,633,913,735.60
减：固定资产减值准备		29		
固定资产净额		30	4,584,520,079.99	4,633,913,735.60
在建工程	22	31	331,483,637.73	307,175,574.90
固定资产清理		32	195,317.23	6,799.50
长期资产合计		33	131,583,168,277.40	121,624,055,842.44
无形、递延及其他资产：				
无形资产	23	34	199,502,508.02	210,966,512.40

长期待摊费用	24	35	6,270,895.75	6,514,167.57
待处理抵债资产	25	36	413,742,061.02	458,293,359.72
减：抵债资产减值准备	25	37	244,435,141.44	235,973,346.87
待处理抵债资产净值	25	38	169,306,919.58	222,320,012.85
其他长期资产	26	39	56,640.01	56,640.01
无形资产及其他资产合计		40	375,136,963.36	439,857,332.83
递延税项：				
递延税款借项	27	41	2,764,753,563.23	2,223,171,264.04
资产总计		50	492,451,530,841.27	455,532,286,354.82
<b>负债及所有者权益</b>	<b>注释</b>	<b>行次</b>	<b>2005 年 6 月 30 日</b>	<b>2004 年 12 月 31 日</b>
流动负债：				
短期存款		51	173,081,525,323.96	167,135,728,057.69
短期储蓄存款		52	17,724,370,336.09	16,099,176,115.86
向中央银行借款		53		0
票据融资		54		
同业存款	28	55	19,372,141,102.59	17,456,979,109.13
同业拆入	29	56	1,023,487,440.00	2,006,516,440.00
应付利息		57	1,932,904,295.26	1,610,272,819.77
存入短期保证金	30	58	72,514,509,653.89	60,734,588,937.24
卖出回购资产款	31	59	6,027,849,300.00	8,297,847,964.95
汇出汇款		60	727,239,438.56	1,687,144,395.13
应解汇款及临时存款		61	1,569,242,629.33	1,212,355,357.82
委托资金	32	62	23,484,053.89	23,388,954.23
应付工资		63	41,039,134.37	87,419,758.52
应付福利费		64	163,429,276.16	143,398,798.26
应交税金	33	65	2,254,306,610.23	1,740,113,355.48
应付股利	34	66	12,562,029.53	14,833,536.84
其他应付款	35	67	5,273,639,657.34	6,306,904,063.05
预提费用		68	-	
递延收益	36	69	321,920,063.12	479,944,132.84
发行短期债券		70		
一年内到期的长期负债		71		
其他流动负债	37	72	50,117,493.68	54,010,353.56
流动负债合计		73	302,113,767,838.00	285,090,622,150.37
长期负债：				
长期存款		74	130,263,102,437.92	117,745,368,790.97
长期储蓄存款		75	38,007,007,137.97	30,819,600,862.38
存入长期保证金	38	76	1,758,756,216.41	2,200,860,896.95
转贷款资金		77		
发行长期债券		78		
长期应付款	39	79	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他长期负债	40	80	165,530,000.00	165,530,000.00
长期负债合计		81	176,194,395,792.30	156,931,360,550.30
递延税项：				

递延税款贷项		82		
负债合计		83	478,308,163,630.30	442,021,982,700.67
所有者权益：				
股本	41	90	3,915,000,000.00	3,915,000,000.00
资本公积	42	91	4,869,395,544.72	4,869,395,544.72
盈余公积	43	92	2,171,610,480.47	2,171,610,480.47
其中：公益金	43	92-1	666,601,452.97	666,601,452.97
一般准备	44	93	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
未分配利润	45	94	1,187,361,185.78	554,297,628.96
股东权益合计		95	14,143,367,210.97	13,510,303,654.15
负债及股东权益总计		100	492,451,530,841.27	455,532,286,354.82

法定代表人：张广生

行长：金 运

财务总监：黄建平

制表人：傅 能

## 利 润 表（未经审计）

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	行次	2005 年 1-6 月	2004 年 1 - 6 月
一、营业收入	1	10,303,957,327.65	7,822,997,287.97
利息收入	2	8,819,085,563.01	6,690,714,853.60
金融机构往来收入	3	1,117,163,380.66	876,604,755.10
中间业务收入	4	215,609,851.92	159,506,740.83
汇兑收益	5	117,905,088.19	71,987,803.98
其他业务收入	6	34,193,443.87	24,183,134.46
二、营业成本	7	4,291,265,359.65	3,207,194,948.39
利息支出	8	3,283,971,049.58	2,403,461,258.87
金融机构往来支出	9	930,089,581.56	762,074,114.66
手续费支出	10	77,067,877.85	41,432,616.72
汇兑损失	11	136,850.66	226,958.14
三、营业费用	12	2,409,624,327.92	1,862,704,910.87
业务及管理费	13	2,133,799,552.07	1,617,621,202.21
折旧费	14	275,824,775.85	245,083,708.66
其他营业支出	15		
四、投资净收益	16	787,519,615.00	657,904,187.42
五、营业利润	17	4,390,587,255.08	3,411,001,616.13
减：营业税金及附加	18	506,275,653.38	385,505,879.47
加：营业外收入	19	5,322,722.20	50,777,564.25
减：营业外支出	20	3,824,695.12	12,187,389.16
六、计提资产损失准备前利润总额	21	3,885,809,628.78	3,064,085,911.75
减：资产损失准备	22	2,111,459,644.60	1,776,838,450.77
七、计提资产损失准备后利润总额	23	1,774,349,984.18	1,287,247,460.98
减：所得税	24	671,486,427.36	413,801,792.20
八、净利润	25	1,102,863,556.82	873,445,668.78
加：年初未分配利润	26	554,297,628.96	483,926,103.34
盈余公积转入	27		
九、可供分配的利润	28	1,657,161,185.78	1,357,371,772.12
减：提取法定盈余公积	29	-	
提取法定公益金	30	-	
提取一般准备	31	-	
十、可供股东分配的利润	32	1,657,161,185.78	1,357,371,772.12
减：应付优先股股利	33		
提取任意盈余公积	34	-	
应付普通股股利	35	469,800,000.00	430,650,000.00
转作股本的普通股股利	36		
十一、未分配利润	37	1,187,361,185.78	926,721,772.12

法定代表人：张广生

行长：金 运

财务总监：黄建平

制表人：傅 能

## 现 金 流 量 表 ( 未 经 审 计 )

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	行次	2005 年 1 - 6 月	2004 年 1 - 6 月
一、营业活动产生的现金流量			
因经营活动而产生的现金流量	1		
收到的贷款利息	2	8,783,043,746.61	6,595,271,853.60
金融企业往来收入收到的现金	3	960,380,808.21	745,483,424.67
中间业务收入收到的现金	4	268,089,816.37	182,706,028.22
经营性债券投资收益收到的现金	5	90,785,677.01	77,444,924.52
汇兑净收益收到的现金	6	117,768,771.44	71,760,845.84
营业外净收入收到的现金	7	1,166,731.65	11,842,260.43
现金流入小计	8	10,221,235,551.29	7,684,509,337.28
支付的存款利息	9	2,954,545,300.21	1,964,003,725.12
金融企业往来支出支付的现金	10	720,577,541.76	767,993,891.93
手续费支出支付的现金	11	77,067,877.85	41,432,616.72
支付给职工以及为职工支付的现金	12	995,318,280.11	680,445,431.45
其他营业费用支付的现金	13	1,174,426,119.73	790,065,499.25
支付的营业税金及附加款	14	495,997,400.42	397,950,585.23
支付的所得税款	15	718,603,584.49	457,082,004.79
现金流出小计	16	7,136,536,104.57	5,098,973,754.49
因经营活动而产生的现金流量净额	17	3,084,699,446.72	2,585,535,582.79
经营性资产的减少（增加）	18		
缴存中央银行准备金	19	-2,523,322,010.47	-3,545,278,062.67
存放同业	20	44,609,444.06	-
拆放同业及金融性公司	21	-74,311,141.14	75,977,511.60
贷款	22	-21,415,941,176.56	-30,910,359,921.88
贴现	23	-8,418,106,775.44	4,960,361,977.97
已核销呆帐贷款及利息收回	24	29,280,281.49	15,834,641.28
经营性债券投资	25	-14,196,276,754.97	-7,209,929.65
买入返售资产	26	4,911,586,500.00	-713,237,626.41
长期待摊费用	27	-2,770,207.56	-6,245,944.12
其他资产	28	335,888,969.61	-104,199,961.40
其他应收暂付款减少收回的现金	29	-205,533,234.19	-145,325,816.70
经营性资产的减少（增加）小计	30	-41,514,896,105.17	-30,379,683,131.98
经营性负债的增加（减少）	31		
向央行借款	32	-	-
同业间存放	33	1,915,161,993.46	3,741,499,109.18
同业及金融性公司拆入	34	-983,029,000.00	-2,412,995,500.00
卖出回购资产款	35	-2,269,998,664.95	-112,122,717.89
存款	36	27,633,018,680.61	39,254,581,675.09
保证金	37	11,337,816,036.11	-5,472,966,392.39
委托存款	38	95,099.66	-49,449,292.61
其他负债	39	-963,797,816.46	-67,076,879.25
其他应付暂收款减少流出的现金	40	-978,364,286.24	1,117,768,214.82

经营性负债的增加（减少）小计	41	35,690,902,042.19	35,999,238,216.95
流动资金变动产生的现金流量净额	42	-5,823,994,062.98	5,619,555,084.97
营业活动产生的现金流量净额	43	-2,739,294,616.26	8,205,090,667.76
二．投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金	44	-	-
投资性债券投资收益收到的现金	45	689,200,593.48	679,257,501.52
投资性债券投资减少收回的现金	46	5,178,717,241.07	1,768,435,482.59
分得股利或利润所收到的现金	47	17,631,193.80	15,372,786.00
处置固定资产、无形资产而收到的现金	48	6,288,022.58	2,146,666.97
现金流入小计	49	5,891,837,050.93	2,465,212,437.08
投资性债券投资增加流出的现金	50	6,454,124,985.41	3,506,646,218.37
购建固定资产、无形资产所支付的现金	51	261,886,141.66	216,682,244.79
权益性投资支付的现金	52	-	-
现金流出小计	53	6,716,011,127.07	3,723,328,463.16
投资活动产生的现金流量净额	54	-824,174,076.14	-1,258,116,026.08
三．融资活动产生的现金流量			
发行股票所收到的现金	55	-	-
发行债券所收到的现金	56	-	6,000,000,000.00
现金流入小计	57	-	6,000,000,000.00
收回发行债券所支付的现金	58	-	-
偿付利息所支付的现金	59	-	-
分配股利或利润所支付的现金	60	472,071,507.31	398,959,992.12
现金流出小计	61	472,071,507.31	398,959,992.12
融资活动产生的现金流量净额	62	-472,071,507.31	5,601,040,007.88
四．汇率变动对现金的影响额	63	-	-
五．本期现金及现金等价物净增加额	64	-4,035,540,199.71	12,548,014,649.56
<b>补充资料</b>	<b>行次</b>	<b>2005 年 1-6 月份</b>	<b>2004 年 1-6 月金额</b>
1．不涉及现金流量的投资和融资活动			
以固定资产偿还债务	65		
以投资偿还债务	66		
以固定资产进行投资	67		
不涉及现金流量的投资和融资活动金额	68		
2．将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量			
净利润	69	1,102,863,556.82	873,445,668.78
加：计提的坏帐准备	70	95,607,250.62	68,395,121.19
计提的贷款呆帐准备	71	2,007,390,599.42	1,708,443,329.65
计提的长期投资减值准备	72	-	-
计提的抵债资产减值准备	73	8,461,794.57	-
固定资产折旧	74	275,824,776.31	245,085,998.00
无形资产、递延资产及其他资产摊销	75	19,869,831.47	27,070,505.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	76	-331,295.43	-24,874,399.34
投资损失（减：收益）	77	-678,447,417.41	-581,443,109.97
投资、筹资活动产生的汇兑损益	78	-	-
递延税款贷项（减：借项）	79	-541,582,299.19	-237,364,576.85



经营性应付项目的增加（减：减少）	80	620,330,395.17	752,129,656.74
经营性应收项目的减少（减：增加）	81	174,712,254.37	-245,352,611.04
其他	82	-	-
因经营活动而产生的现金流量净额	83	3,084,699,446.72	2,585,535,582.79
3．现金及现金等价物净增加情况：			
现金及现金等价物的期末余额	84	55,954,897,424.84	46,267,044,186.00
减：现金及现金等价物的期初余额	85	59,990,437,624.55	33,719,029,536.44
现金及现金等价物净增加额	86	-4,035,540,199.71	12,548,014,649.56

法定代表人：张广生

行长：金 运

财务总监：黄建平

制表人：傅 能

上海浦东发展银行股份有限公司  
中期会计报表（未经审计）  
二零零五年六月三十日

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

---

### 一、公司的基本情况

#### 1、公司的历史沿革

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

本公司现股本为人民币 39.15 亿元,法定代表人为张广生,法人营业执照注册号为 3100001001236,金融业务许可证号为银金管字 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;全国社会保障基金托管业务;合格境外机构投资者(QFII)境内证券投资托管业务;经中国人民银行批准的其他业务。

## 二、重要会计政策和会计估计的说明

### 1、公司目前执行的会计准则和会计制度

会计准则：《企业会计准则》及相关的具体会计准则；

会计制度：《金融企业会计制度》。

### 2、会计年度：公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

### 3、记账本位币：人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

### 4、记账基础：权责发生制； 计价原则：历史成本。

### 5、外币业务折算方法

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

### 6、外币报表的折算方法

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

### 7、编制现金流量表时现金等价物的确定标准

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

### 8、贷款种类和范围

#### （1）短期及中长期贷款的分类依据

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

#### （2）逾期贷款的划分依据

系指贷款本金逾期 90 天以内的没有收回的贷款和透支及垫款。

#### （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

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

---

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

本公司将自营贷款作为本公司信贷资产于表内反映，而委托贷款则于表外反映。

9、计提贷款损失准备的范围和方法

(1) 呆账的确认标准

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

A：借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散，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通则》的规定宣告失踪或者死亡，本公司依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

C：借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还的部分或全部债务，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，但已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，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；

E：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；

F：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，法院裁定终结执行或终止执行后，本公司仍无法收回的债权；

G：开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款和银行卡发生透支时，凡申请人、持卡人和保证人由于上述 A 至 F 的原因，无法偿还垫款及透支款，本公司经追偿后仍无法收回的垫款和透支；

H：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，并终止法人资格的，本公司经清算和追偿后仍无法收回的股权；

I：经国务院专案批准核销的债权；

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

---

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。

贷款损失准备包括专项准备和特种准备两种。

贷款损失准备计提方法：以本公司上述表内外信贷资产按风险分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况，如对借款人还款能力、财务状况、抵押担保充分性等的评价，充分评估可能存在的损失，分析确定各类信贷资产应计提损失准备总额。其中，按计提贷款损失准备的表内信贷资产余额 1% 部分作普通准备反映，超出部分作专项准备反映。

对由本公司转贷并承担对外还款责任的国外贷款，也计提贷款损失准备。

对本公司不承担风险的委托贷款等，则不计提贷款损失准备。

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

10、坏账损失的核算方法

(1) 坏账的确认标准

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

A：因债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍不能收回的应收款项；

B：因债务人逾期未履行偿债义务并且具有明显特征表明无法收回的应收款项；

C：挂账时间在 3 年以上仍无法收回的应收款项；

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；

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

---

C：其他流动性资产：包括包括存放同业款项、拆出资金等，按个别认定计提坏账准备。

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

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

### 11、回售资产（贷款、证券、票据）核算方法

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

### 12、短期投资核算方法

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

### 13、长期投资核算方法

#### （1）长期债权投资的计价及收益确认方法

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

#### （2）长期债券投资溢价和折价的摊销方法

在债券购入后至到期日止的期间内按直线法，于确认相关债券利息收入的同时摊销。

#### （3）长期股权投资的核算方法

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

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

#### （4）长期投资减值准备的提取方法：采用逐项计提的方法

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

本公司对被投资单位由于市价持续下跌或被投资单位经营情况变化等原因，导致其可收回价值低于长期股权投资账面价值，并且这种降低的价值在可预计的将来期间内不能恢复时，按可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额，计提长期投资减值准备。预计的长期投资减值损失计入当期损益。

### 14、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

#### (1) 固定资产的标准

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

#### (2) 固定资产分类

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

#### (3) 固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

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

#### (4) 固定资产的折旧方法

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

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

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



### 15、在建工程核算方法

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

### 16、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

(1) 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价；

(2) 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下；

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

B：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

C：特许经营权从收购完成当月起按 5 年平均摊销；

D：软件从购入月份起按 3 年平均摊销。

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

### 17、长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

(1) 各分支行开办费按实际发生额入账，自其营业的当月一次性计入损益；

(2) 租赁费按实际租赁期限平均摊销。

### 18、待处理抵债资产的计价方法

(1) 待处理抵债资产的计价

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

(2) 抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

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

### 19、长期应付款的计价方法

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

---

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

### 20、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。

### 21、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。

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

#### (1) 利息收入

利息收入、金融企业往来收入等,按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确认利息收入。另外根据自 2002 年 1 月 1 日开始施行的《金融企业会计制度》,本公司发放的贷款,应按期计提利息并确认收入。发放贷款到期(含展期,下同)90 天后尚未收回的,其应计利息停止计入当期利息收入,纳入表外核算,原在表内反映的应计利息同时冲销当期损益,转入表外核算;已计提的贷款应收利息,在逾期 90 天后仍未收到的,冲减原已计入损益的利息收入,转作表外核算,同时该笔贷款转作非应计贷款,以后每期计息均在表外核算,不确认为当期收益;

#### (2) 中间业务收入

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

#### (3) 汇兑收益

在交易已经完成,实际收到款项时确认汇兑收益;

#### (4) 其他营业收入

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

---

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。

**23、利息支出确认原则**

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

**24、所得税的会计处理方法：**纳税影响会计法的债务法。

**25、衍生金融工具计价方法、损益确认方法**

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

（2）衍生金融工具损益确认方法：待正式交割时确认损益；

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

**26、主要会计政策、会计估计的变更、重大会计差错更正的说明**

**固定资产残值率及折旧年限**

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

**27、合并会计报表编制方法**

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

### 三、税项

税 / 费种	计提税 / 费依据	税 / 费率
营业税	营业收入-金融机构往来收入	5%
城建税	营业税	7%
教育费附加	营业税	3%
所得税	应纳税所得额	33%

### 四、会计报表主要项目注释

#### 1、库存现金

币 种	2005-6-30	2004-12-31
人民币	1,103,811	1,104,727
外币折人民币	369,916	361,829
合 计	1,473,727	1,466,556

#### 2、存放中央银行款项

性 质	2005-6-30	2004-12-31
缴存准备金（注）	25,617,140	23,103,478
缴存备付金	37,356,068	46,975,685
缴存央行财政性存款	55,604	45,943
合 计	63,028,812	70,125,106

注：人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上旬末各项人民币存款的 7.5% 计算得出；外币系按上月末各项外币存款的 3% 缴存人民银行（根据中国人民银行 2004 年 11 月《金融机构外汇存款准备金管理规定》，2005 年 1 月 1 日起本公司外币存款执行 3% 的存款准备金率）。

#### 3、存放同业款项

性 质	2005-6-30	2004-12-31
存放境内同业	9,066,902	3,232,945
存放境外同业（注）	866,988	1,407,409
合 计	9,933,890	4,640,354

注：其中结构性存款期末余额为人民币 707,724 千元。结构性存款系在一般的存款中嵌入利率期权或预付期权等衍生金融工具。

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

4、拆放同业

性 质	2005-6-30	2004-12-31
拆放境内银行	1,953,861	2,068,975
拆放境外银行	6,718,866	6,372,378
拆放境内金融性公司(注)	304,908	305,976
合 计	<u>8,977,635</u>	<u>8,747,329</u>
减：坏账准备	195,636	98,744
拆放同业净额	<u>8,781,999</u>	<u>8,648,585</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、贴现

性 质	2005-6-30	2004-12-31
银行承兑汇票贴现	28,025,828	20,616,102
商业承兑汇票贴现	4,365,674	3,586,438
买入外币票据	308,908	164,282
应收账款保理	419,975	335,456
合 计	<u>33,120,385</u>	<u>24,702,278</u>

6、应收利息

(1) 应收表内利息

性 质	2005-6-30	2004-12-31
应收贷款利息	296,770	260,728
应收拆放利息	3,969	4,838
应收买入返售资产利息	182	2,398
债券投资年收息部分应收利息	475,454	515,763
合 计	<u>776,375</u>	<u>783,727</u>

注：期末应收利息中除应收未收贷款利息人民币 27,440 千元已逾期，账龄均为 90 天以内外，其他均为按权责发生制计提的应计贷款和拆放等资产利息，因此未计提坏账准备。

(2) 应收表外利息

	2005-6-30	2004-12-31
应收表外应收未收利息	<u>1,664,861</u>	<u>1,578,456</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

7、其他应收款

性 质	2005-6-30							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	8,599	-	-	21	8,620	0%	-	8,620
待转损益款项	469,278	-	-	-	469,278	16%	-	469,278
员工住房周转金	527,134	1,013,479	84,837	5,046	1,630,496	56%	15,647	1,614,849
应收浦发大厦合作建房款	-	-	181,228	-	181,228	6%	-	181,228
预付购房及装修款项	216,134	-	-	-	216,134	7%	-	216,134
其他应收暂付款项	307,705	79,044	35,831	16,864	439,444	15%	86,999	352,445
合 计	<u>1,528,850</u>	<u>1,092,523</u>	<u>301,896</u>	<u>21,931</u>	<u>2,945,200</u>	<u>100%</u>	<u>102,646</u>	<u>2,842,554</u>

  

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

8、买入返售资产

性 质	2005-6-30	2004-12-31
交易对手		
其他商业银行	982,998	459,960
信用社	-	384
财务公司	324,000	169,000
买入返售票据合计	<u>1,306,998</u>	<u>629,344</u>
交易对手		
中国人民银行	-	2,000,000
其他商业银行	2,913,360	6,332,600
买入返售证券合计	<u>2,913,360</u>	<u>8,332,600</u>
交易对手		

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

其他商业银行	500,000	600,000
财务公司	800,000	1,000,000
信托投资公司	328,500	198,500
<b>买入返售贷款合计</b>	<b>1,628,500</b>	<b>1,798,500</b>
 <b>买入返售资产总计</b>	 <b>5,848,858</b>	 <b>10,760,444</b>

### 9、短期投资

项 目	2005-6-30	2004-12-31
	成本总额	成本总额
人民币国库券投资	2,244,518	1,588,571
其他人民币金融债券投资	3,682,435	189,718
短期中央银行票据	18,613,958	6,392,619
 <b>合 计</b>	 <b>24,540,911</b>	 <b>8,170,908</b>

注 1：本公司持有的人民币国债和其他人民币金融债券投资只能在银行间债券交易市场中进行交易，由于该市场的债券交易不活跃，没有可以参照的市价可以披露，因此改按加上该等债券的应计利息因素作为其参考市价，无减值的情况。

注 2：期末余额中共有面值人民币 50,000 千元的人民币国债已用作证券回购的质押物。

### 10、短期贷款

项 目	2005-6-30	2004-12-31
信用贷款	35,299,150	34,432,122
保证贷款	97,455,824	98,317,692
抵押贷款	44,503,026	37,349,920
质押贷款	19,283,353	19,329,816
 <b>合 计</b>	 <b>196,541,353</b>	 <b>189,429,550</b>

### 11、进出口押汇

项 目	2005-6-30	2004-12-31
进口押汇	2,063,099	772,951
出口押汇	1,100,211	997,041
 <b>合 计</b>	 <b>3,163,310</b>	 <b>1,769,992</b>

### 12、待摊利息

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

项 目	2005-6-30	2004-12-31
待摊卖出回购票据利息	22,067	40,353
待摊转贴现/再贴现利息	4,139	195,365
合 计	26,206	235,718

### 13、一年内到期的长期债券投资

债 券 种 类	到期日	面 值	购入成本	年利率(%)	本期利息	截至报告日止 累计应计利息	合计
凭证式国债	2005-07/2006-06	394,024	394,025	2.07-3.14	5,262	30,446	424,471
记账式国债	2005-09/2006-06	5,285,000	5,221,926	2.30-11.83	48,141	-	5,221,926
国开债券	2005-08/2006-06	1,130,000	1,124,906	2.41-3.80	7,741	-	1,124,906
进出口银行债券	2006-06	50,000	50,000	3.82	947	-	50,000
外币国债	2005-07/2006-05	281,410	281,285	1.72-5.25	4,411	-	281,285
外币其他债券	2005-08/2006-03	506,312	506,173	浮动利率	10,499	-	506,173
外币结构性债券	2005-12	41,383	41,331	浮动利率	791	-	41,331
合计		7,688,129	7,619,646		77,792	30,446	7,650,092

注 1：期末余额中共有面值人民币 80,000 千元的人民币国债已用作证券回购的质押物。

注 2：外币结构性债券为其他金融机构发行的嵌入了债券利率、期权等衍生金融工具的债权工具。

### 14、中期贷款

性 质	2005-6-30	2004-12-31
信用贷款	10,685,119	8,919,373
保证贷款	12,119,408	11,922,128
抵押贷款	17,570,235	15,064,577
质押贷款	1,622,942	1,759,840
合 计	41,997,704	37,665,918

### 15、长期贷款

性 质	2005-6-30	2004-12-31
信用贷款	3,062,245	2,030,756
保证贷款	7,272,347	8,390,720
抵押贷款	44,921,376	38,294,943
质押贷款	1,807,969	1,737,808
合 计	57,063,937	50,454,227



上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

16、逾期贷款

性 质	2005-6-30	2004-12-31
信用贷款	195,993	234,375
保证贷款	1,119,298	630,480
抵押贷款	658,361	391,582
质押贷款	839,843	667,850
合 计	<u>2,813,495</u>	<u>1,924,287</u>

注：均系逾期 90 天以内的贷款和透支及垫款。

17、非应计贷款

性质	2005-6-30					
	合 计	90-180天	0.5-1年	1-2年	2-3年	3年以上
信用贷款	152,086	7,151	126,788	11,517	48	6,582
保证贷款	2,646,310	426,226	617,848	518,357	254,592	829,287
抵押贷款	2,285,126	339,382	363,592	280,597	168,598	1,132,957
质押贷款	<u>166,450</u>	<u>34,915</u>	<u>83,507</u>	<u>5,346</u>	<u>41,728</u>	<u>954</u>
合 计	<u>5,249,972</u>	<u>807,674</u>	<u>1,191,735</u>	<u>815,817</u>	<u>464,966</u>	<u>1,969,780</u>
占总额比例	<u>100.00%</u>	<u>15.38%</u>	<u>22.70%</u>	<u>15.54%</u>	<u>8.86%</u>	<u>37.52%</u>

  

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

18、贷款损失准备

项 目	普通准备	专项准备	合计
2004-12-31	3,109,051	5,810,448	8,919,499
本期转入	-	-	-
本期计提	294,906	1,712,484	2,007,390
本期收回	293	28,987	29,280

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

本期核销	4,749	470,165	474,914
2005-6-30	<u>3,399,501</u>	<u>7,081,754</u>	<u>10,481,255</u>

### 19、长期债券投资

债券种类	到期日	面值	购入成本	年利率(%)	本期利息	截至报告日止 累计应计利息	合计
2001 凭证式国债	2006-09/2006-10	18,961	18,962	3.14	293	2,121	21,083
2002 凭证式国债	2007-03/2007-11	177,042	177,043	2.29-2.74	2,123	11,176	188,219
2003 凭证式国债	2006-07/2008-11	256,092	256,092	2.32-2.63	2,678	10,973	267,065
2004 凭证式国债	2007-03/2009-11	481,620	481,642	2.52-3.81	5,389	10,528	492,170
2005 凭证式国债	2008-03/2010-06	51,040	51,040	3.37-3.81	323	324	51,364
99 记账式国债	2006-11/2009-04	1,130,000	1,132,784	2.58-4.72	19,016	-	1,132,784
2000 记账式国债	2007-02/2010-09	2,427,000	2,427,847	2.45-3.50	32,457	-	2,427,847
2001 记账式国债	2006-07/2021-10	6,165,000	6,151,283	2.50-4.69	87,055	-	6,151,283
2002 记账式国债	2007-04/2012-07	2,380,000	2,372,585	2.00-2.93	26,317	-	2,372,585
2003 记账式国债	2008-04/2013-04	3,245,000	3,241,935	2.45-2.80	41,535	-	3,241,935
2004 记账式国债	2006-12/2011-11	1,070,000	1,075,035	2.98-4.86	23,349	-	1,075,035
2005 记账式国债	2010-04/2025-05	200,000	200,000	3.30-4.44	1,490	-	200,000
国家开发银行债券	2006-07/2022-05	6,930,000	6,928,851	2.45-4.36	99,765	-	6,928,851
进出口银行债券	2007-09/2012-11	860,000	859,819	2.73-4.22	13,301	-	859,819
建设银行债券	2014-09	10,000	10,000	4.95	245	-	10,000
中国银行债券	2014-07/2015-03	30,000	30,000	3.38-4.94	596	-	30,000
民生银行债券	2014-11	10,000	10,000	2.00	231	-	10,000
长期中央银行票据	2008-02/2008-05	2,500,000	2,500,348	3.00-3.80	23,126	-	2,500,348
外币国债	2006-07/2096-01	307,306	342,600	6.80-9.00	12,298	-	342,600
外币其他债券	2006-07/2009-09	654,257	653,974	浮动利率	18,200	-	653,974
外币结构性债券	2007-05/2052-12	<u>618,495</u>	<u>618,484</u>	浮动利率	<u>6,285</u>	-	<u>618,484</u>
合计		<u>29,521,813</u>	<u>29,540,324</u>		<u>416,072</u>	<u>35,122</u>	<u>29,575,446</u>

注 1：期末余额中共有面值人民币 930,000 千元的人民币国债已用作证券回购的质押物。

注 2：外币结构性债券为其他金融机构发行的嵌入了债券利率、期权等衍生金融工具的债权工具。

### 20、长期股权投资

(1) 明细内容如下：

项 目	2005-6-30			2004-12-31		
	原值	长期投资 减值准备	净值	原值	长期投资 减值准备	净值
无重大影响	<u>452,620</u>	<u>4,559</u>	<u>448,061</u>	<u>452,620</u>	<u>4,559</u>	<u>448,061</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

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

被投资单位名称	投资期限	本公司持股比例	2005-6-30	2004-12-31
华一银行	20 年	10%	84,317	84,317
申联国际投资有限公司	无	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	无	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
合 计			<u>452,620</u>	<u>452,620</u>

(3) 长期投资减值准备：系按上述长期股权投资原始出资额的 1%计提。

	2005-6-30	2004-12-31
长期投资减值准备	<u>4,559</u>	<u>4,559</u>

21、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

资产类别	原 值			2005-6-30
	2004-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	4,119,070	78,681	2,220	4,195,531
运输工具	205,369	8,553	6,159	207,763
电子计算机	1,191,984	109,074	9,246	1,291,812
电器设备	101,292	6,618	443	107,467
办公设备	120,708	13,904	1,957	132,655
固定资产改良支出	<u>914,952</u>	<u>15,316</u>	<u>5,217</u>	<u>925,051</u>
合 计	<u>6,653,375</u>	<u>232,146</u>	<u>25,242</u>	<u>6,860,279</u>

资产类别	累 计 折 旧			2005-6-30
	2004-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	518,965	63,181	791	581,355
运输工具	143,965	12,207	5,185	150,987
电子计算机	726,357	109,464	6,037	829,784
电器设备	60,467	7,153	427	67,193
办公设备	58,317	9,863	1,890	66,290
固定资产改良支出	<u>511,391</u>	<u>73,957</u>	<u>5,198</u>	<u>580,150</u>
合 计	<u>2,019,462</u>	<u>275,825</u>	<u>19,528</u>	<u>2,275,759</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

资产类别	固定资产净值和净额	
	2004-12-31	2005-6-30
房屋、建筑物	3,600,105	3,614,176
运输工具	61,404	56,776
电子计算机	465,627	462,028
电器设备	40,825	40,274
办公设备	62,391	66,365
固定资产改良支出	<u>403,561</u>	<u>344,901</u>
合 计	<u>4,633,913</u>	<u>4,584,520</u>

注 1：其中在建工程本期转入数为人民币 2,193 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：固定资产及累计折旧本期增减变动原因分析

a. 固定资产原值：

期初数	6,653,375
本期增加：	
外购	229,953
自行建造（在建工程转入）	2,193
本期增加小计	<u>232,146</u>
本期减少：报废和出售	25,242
期末数	<u>6,860,279</u>

b. 累计折旧：

期初数	2,019,462
本期增加：计提	275,825
本期减少：报废和出售	<u>19,528</u>
期末数	<u>2,275,759</u>

## 22、在建工程

工程项目名称	预算数	工程投入		2004-12-31	本期增加	本期减少	2005-6-30
		量占预算比例	资金来源				
漕河泾信息中心	360,000	85%	自筹	281,652	23,922	-	305,574
628 项目	134,120	67%	自筹	19,940	363	2,193	18,110
杭州分行 - 嘉兴分行营业大楼	22,360	11%	自筹	2,377	-	-	2,377
杭州分行 - 嘉禾商务楼	6,650	22%	自筹	805	658	-	1,463
其他	<u>4,029</u>	98%	自筹	<u>2,402</u>	<u>1,558</u>	<u>-</u>	<u>3,960</u>
合 计	<u>527,159</u>			<u>307,176</u>	<u>26,501</u>	<u>2,193</u>	<u>331,484</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

注 1：在建工程中无利息资本化支出；

注 2：本公司无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备；

注 3：其中本期转入固定资产数为人民币 2,193 千元。

### 23、无形资产

类 别	取得方式	原值	2004-12-31	本期增加额	本期摊销额	累计摊销额	2005-6-30	剩余摊销年限
房屋使用权	外购	165,340	123,948	-	3,735	45,127	120,213	19.5-25
特许经营权	外购	38,411	15,734	-	3,839	26,516	11,895	1-2
土地使用权	外购	36,100	31,920	-	676	4,856	31,244	42.5-43.5
软件	外购	80,336	38,061	5,432	8,534	45,377	34,959	1-3
其他	外购	1,763	1,304	-	112	571	1,192	2.5-3.5
合 计		<u>321,950</u>	<u>210,967</u>	<u>5,432</u>	<u>16,896</u>	<u>122,447</u>	<u>199,503</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。

### 24、长期待摊费用

项 目	原始发生额	2004-12-31	本期增加额	本期减少	本期摊销额	累计摊销额	2005-6-30	剩余摊销年限
租赁费	25,417	5,597	1,725	-	2,076	20,171	5,246	0.5-9
其他	<u>17,697</u>	<u>917</u>	<u>1,045</u>	<u>39</u>	<u>898</u>	<u>16,672</u>	<u>1,025</u>	0.5-5
合 计	<u>43,114</u>	<u>6,514</u>	<u>2,770</u>	<u>39</u>	<u>2,974</u>	<u>36,843</u>	<u>6,271</u>	

### 25、待处理抵债资产

内 容	2005-6-30			2004-12-31		
	原始成本	减值准备	净值	原始成本	减值准备	净值
房地产	403,175	237,409	165,766	450,508	231,922	218,586
法人股	3,658	2,561	1,097	876	482	394
其他	<u>6,909</u>	<u>4,465</u>	<u>2,444</u>	<u>6,909</u>	<u>3,569</u>	<u>3,340</u>
合 计	<u>413,742</u>	<u>244,435</u>	<u>169,307</u>	<u>458,293</u>	<u>235,973</u>	<u>222,320</u>

### 26、其他长期资产

内 容	2005-6-30	2004-12-31
其他委托代理业务占款	<u>57</u>	<u>57</u>

### 27、递延税款借项

内 容	2004-12-31	本期增加	本期转销	2005-6-30
贷款呆账准备	2,062,675	589,401	83,844	2,568,232

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

坏账准备	72,131	31,233	6,044	97,320
抵债资产损失准备	77,871	2,792	-	80,663
开办费摊销	5,594	6,053	2,357	9,290
固定资产折旧	825	3,798	57	4,566
长期资产摊销	4,075	770	162	4,683
<b>合 计</b>	<b>2,223,171</b>	<b>634,047</b>	<b>92,464</b>	<b>2,764,754</b>

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

### 28、同业存款

性 质	2005-6-30	2004-12-31
银行同业	5,903,310	4,051,707
证券公司	6,677,483	7,621,023
其他非银行金融机构	6,791,348	5,784,249
<b>合 计</b>	<b>19,372,141</b>	<b>17,456,979</b>

### 29、同业拆入

拆入对象	2005-6-30	2004-12-31
境内同业拆入	772,691	1,592,691
境外同业拆入	250,796	413,825
<b>合 计</b>	<b>1,023,487</b>	<b>2,006,516</b>

### 30、存入短期保证金

款项内容	2005-6-30	2004-12-31
承兑汇票保证金	63,757,315	52,529,308
信用证开证保证金	2,901,521	2,680,317
开出保函保证金	1,732,198	1,676,378
外币质押人民币贷款保证金	1,420,988	1,662,889
其他	2,702,488	2,185,697
<b>合 计</b>	<b>72,514,510</b>	<b>60,734,589</b>

### 31、卖出回购资产款

性 质	2005-6-30	2004-12-31
交易对手		

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

其他商业银行	4,818,190	6,070,298
财务公司	-	60,000
<b>卖出回购票据合计</b>	<b>4,818,190</b>	<b>6,130,298</b>
<b>交易对手</b>		
其他商业银行	990,000	2,135,200
信用社	70,000	-
<b>卖出回购证券合计</b>	<b>1,060,000</b>	<b>2,135,200</b>
<b>交易对手</b>		
信托投资公司	100,000	32,350
其他商业银行	49,659	-
<b>卖出回购贷款合计</b>	<b>149,659</b>	<b>32,350</b>
<b>卖出回购资产款总计</b>	<b>6,027,849</b>	<b>8,297,848</b>

### 32、委托资金

	2005-6-30	2004-12-31
(1) 委托存款		
委托存款	21,357,502	17,453,897
减：委托贷款	21,334,018	17,430,508
<b>委托资金净额</b>	<b>23,484</b>	<b>23,389</b>
(2) 托管证券投资基金		

截至 2005 年 6 月 30 日,本公司托管的证券投资基金有国泰基金管理有限公司管理的国泰金龙系列证券投资基金、天治基金管理有限公司管理的天治财富增长证券投资基金和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。

### 33、应交税金

税种/费种	2005-6-30	2004-12-31
营业税	247,730	231,505
城建税	17,062	15,155
所得税(注)	1,978,324	1,483,858
教育费附加	9,127	8,196
其他	2,064	1,399
<b>合 计</b>	<b>2,254,307</b>	<b>1,740,113</b>

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

### 34、应付股利

项 目	2005-6-30	2004-12-31
-----	-----------	------------

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**会计报表附注**  
**2005 年 1 - 6 月**  
**人民币千元**

未付出的以前年度股利	12,562	14,834
<b>35、其他应付款</b>		
项 目	2005-6-30	2004-12-31
本票	1,677,236	2,607,859
待划转结算款项	1,405,368	1,616,086
待划转暂收款	277,406	202,751
其他	1,913,630	1,880,208
合 计	5,273,640	6,306,904
注：其中无应付给持本公司 5%（含 5%）以上股份的股东单位的款项。		
<b>36、递延收益</b>		
项 目	2005-6-30	2004-12-31
待摊贴现/再贴现利息	306,119	461,982
待摊买入返售票据利息收入	4,603	4,068
待摊保理利息收入	10,957	13,007
其他	241	887
合 计	321,920	479,944
<b>37、其他流动负债</b>		
项 目	2005-6-30	2004-12-31
代理基金业务款项	329	2,027
代理买卖贵金属款项	1,545	28
其他	48,243	51,955
合 计	50,117	54,010
<b>38、存入长期保证金</b>		
项 目	2005-6-30	2004-12-31
信用证开证保证金	632,589	971,511
开出保函保证金	647,395	392,915
其他	478,772	836,435
合 计	1,758,756	2,200,861
<b>39、长期应付款</b>		



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

项 目	2005-6-30	2004-12-31
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，初始利率为 4.60%，每年付息一次。至 2004 年 6 月 9 日，60 亿元次级定期债务资金已全额划入本公司账户，本次次级定期债务募集完毕。根据有关规定，60 亿元次级定期债务全部计入本公司附属资本。

### 40、其他长期负债

性 质	2005-6-30	2004-12-31
汇理财	<u>165,530</u>	<u>165,530</u>

注：余额均系投资者购买嵌入利率期权或预付期权等衍生金融工具之结构性产品款项。

### 41、股本

	2004-12-31	比例	本期增减数	2005-6-30	比例
	1				
<b>一、尚未上市流通股份</b>					
1、发起人股份	1,061,200	27.11%	-	1,061,200	27.11%
其中：					
（1）国家拥有股份	-	-	-	-	-
（2）境内法人持有股份	1,061,200	27.11%	-	1,061,200	27.11%
（3）境外法人持有股份	-	-	-	-	-
（4）其 他	-	-	-	-	-
2、募集法人股份	1,953,800	49.90%	-	1,953,800	49.90%
（1）国家拥有股份	377,160	9.63%	-22,500	354,660	9.05%
（2）境内法人持有股份	1,395,890	35.65%	22,500	1,418,390	36.23%
（3）境外法人持有股份	180,750	4.62%	-	180,750	4.62%
3、内部职工股	-	-	-	-	-
4、优先股或其他	-	-	-	-	-
<b>未上市流通股份合计</b>	<u>3,015,000</u>	<u>77.01%</u>	<u>-</u>	<u>3,015,000</u>	<u>77.01%</u>
<b>二、已上市流通股份</b>					
1、人民币普通股	900,000	22.99%	-	900,000	22.99%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其 他	-	-	-	-	-
<b>已上市流通股份合计</b>	<u>900,000</u>	<u>22.99%</u>	<u>-</u>	<u>900,000</u>	<u>22.99%</u>
<b>三、股份总数</b>	<u>3,915,000</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>3,915,000</u>	<u>100.00%</u>

注：持有公司股份 5%以上的股东本期转让情况如下：

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

上海国有资产经营有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、上海上实国际贸易（集团）有限公司与有关各方签订了《股权转让协议》，上海国有资产经营有限公司受让本公司股份 3,000 万股，上海国鑫投资发展有限公司受让本公司股份 3,489 万股，上海上实国际贸易（集团）有限公司转让本公司股份 2,250 万股。本次股份变动后，上海国有资产经营有限公司增加股份 3,000 万股，上海国鑫投资发展有限公司增加股份 3,489 万股，上海上实国际贸易（集团）有限公司减少股份 2,250 万股，总计持股变动数量为 4,239 万股，持股变动比例为 1.08%。持股变更后，上海上实国际贸易（集团）有限公司转让的股份由国家股转为社会法人股，其余股权性质未变动。

### 42、资本公积

项 目	股本溢价	其他资本公积 转入	被投资单位外币 资本折算差额	余额
2004 年 12 月 31 日余额	4,847,825	21,726	-155	4,869,396
本期增减数	-	-	-	-
2005 年 6 月 30 日余额	<u>4,847,825</u>	<u>21,726</u>	<u>-155</u>	<u>4,869,396</u>

### 43、盈余公积

项 目	法定盈余公积	公益金	任意盈余公积	合计
2004 年 12 月 31 日余额	784,569	666,601	720,440	2,171,610
本期增加数	-	-	-	-
2005 年 6 月 30 日余额	<u>784,569</u>	<u>666,601</u>	<u>720,440</u>	<u>2,171,610</u>

### 44、一般准备

	2004-12-31	本期增加	2005-6-30
一般准备	<u>2,000,000</u>	-	<u>2,000,000</u>

### 45、未分配利润

项 目	金 额
2004 年年报所披露的年末未分配利润余额	554,298
加：2005 年 1-6 月净利润	1,102,863
减：应付 2004 年度普通股股利（注）	<u>469,800</u>
2005 年 6 月 30 日未分配利润余额	<u>1,187,361</u>

注：2004 年度利润分配情况

根据本公司第二届第十七次董事会会议决议，决定 2004 年度预分方案如下：按当年度的税后利润 10%、10%、10% 分别提取法定盈余公积、法定公益金、任意盈余公积，提取一般准备人民币 8.5 亿元，按年末股本 39.15 亿股分配普通股股利 0.12 元/股。上述预分配方案已于 2005 年 4 月 27 日经股东大会批准。

### 46、分部报表

营业收入	比例 (%)	利息收入	比例 (%)	利息支出	比例 (%)
------	-----------	------	-----------	------	-----------

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

上海市	2,462,329	23.90	1,888,798	21.42	1,018,229	31.00
北京市	678,017	6.58	620,259	7.03	293,998	8.95
浙江省	1,741,099	16.90	1,601,233	18.16	487,840	14.86
江苏省	1,029,233	9.99	939,286	10.65	307,419	9.36
广东省	771,147	7.48	727,713	8.25	267,980	8.16
中国境内 其他地区	3,591,134	34.85	3,029,951	34.36	893,113	27.20
离岸业务	<u>30,998</u>	<u>0.30</u>	<u>11,846</u>	<u>0.13</u>	<u>15,392</u>	<u>0.47</u>
合计	<u>10,303,957</u>	<u>100.00</u>	<u>8,819,086</u>	<u>100.00</u>	<u>3,283,971</u>	<u>100.00</u>
	营业收入	比例 (%)	利息收入	比例 (%)	利息支出	比例 (%)
上海市	2,270,606	29.02	1,697,808	25.38	695,946	28.96
北京市	574,997	7.35	514,534	7.69	232,796	9.69
浙江省	1,273,155	16.27	1,201,046	17.95	388,272	16.15
江苏省	790,019	10.10	686,459	10.26	222,023	9.24
广东省	750,663	9.60	688,019	10.28	256,464	10.67
中国境内 其他地区	2,152,848	27.52	1,896,051	28.34	599,271	24.93
离岸业务	<u>10,709</u>	<u>0.14</u>	<u>6,798</u>	<u>0.10</u>	<u>8,689</u>	<u>0.36</u>
合计	<u>7,822,997</u>	<u>100.00</u>	<u>6,690,715</u>	<u>100.00</u>	<u>2,403,461</u>	<u>100.00</u>

47、投资收益

项目内容	债券投资收益	股权投资收益	合 计
短期投资	109,072	-	109,072
长期投资	<u>660,817</u>	<u>17,631</u>	<u>678,448</u>
2005 年 1 - 6 月	<u>769,889</u>	<u>17,631</u>	<u>787,520</u>
短期投资	76,461	-	76,461
长期投资	<u>566,070</u>	<u>15,373</u>	<u>581,443</u>
2004 年 1 - 6 月	<u>642,531</u>	<u>15,373</u>	<u>657,904</u>

48、营业税金及附加

项目内容	2005 年 1 - 6 月	2004 年 1 - 6 月
------	----------------	----------------

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

营业税	458,584	349,857
城建税	30,983	23,491
教育费附加	16,709	12,158
<b>合 计</b>	<b>506,276</b>	<b>385,506</b>

注：计缴标准请参见注释三。

### 49、营业外收入

项目内容	2005 年 1 - 6 月	2004 年 1 - 6 月
抵债资产处置收入	-	26,358
固定资产盘盈和出售净收益	486	81
结算罚款收入	592	323
其他	4,245	24,016
<b>合 计</b>	<b>5,323</b>	<b>50,778</b>

### 50、资产损失准备

项目内容	2005 年 1 - 6 月	2004 年 1 - 6 月
贷款损失准备	2,007,391	1,708,443
坏账准备	95,607	68,395
抵债资产减值准备	8,462	-
<b>合 计</b>	<b>2,111,460</b>	<b>1,776,838</b>

### 51、表外负债

项目内容	2005-6-30	2004-12-31
银行承兑汇票	108,119,899	95,134,461
应付承兑汇票	3,833,619	4,345,235
融资保函	4,006,964	2,072,132
非融资保函	10,137,732	10,345,439
开出信用证	9,727,790	9,108,020
再贴现	-	10,398
转贴现	39,832,315	28,351,671

注：截至 2005 年 6 月 30 日，本公司为《嘉实浦安保本混合型开放式证券投资基金合同》项下的基金管理人保本义务的保证人。

### 52、衍生金融工具

项目内容	2005-6-30	2004-12-31
------	-----------	------------

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

衍生金融工具名义价值	2,819,440	2,349,745
衍生金融工具公允价值	35,602	68,476
其中：金融资产	63,520	72,412
金融负债	99,122	140,888

### 53、金融工具的风险头寸

#### (1) 信贷风险

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

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

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

#### A、表内资产

##### a、贷款余额按行业分类列示如下：

行 业	2005-6-30	比例(%)	2004-12-31	比例(%)
农、林、牧、渔业	2,303,325	0.68	2,717,711	0.87
采掘业	3,944,100	1.16	2,617,220	0.84
制造业	104,100,246	30.62	94,041,934	30.25
电力、煤气及水的生产和供应业	15,929,912	4.69	12,958,882	4.17
建筑业	11,652,759	3.43	11,127,127	3.58
地质勘查业、水利管理业	9,970,090	2.93	9,621,220	3.10
交通运输、仓储及邮电通信业	18,711,102	5.50	17,757,438	5.71
批发和零售贸易、餐饮业	41,864,740	12.32	37,614,256	12.10
金融、保险业	4,108,040	1.21	2,780,000	0.89
房地产业	35,594,928	10.47	37,148,210	11.95
社会服务业	19,886,632	5.85	17,702,776	5.69
卫生、体育和社会福利业	657,310	0.19	503,840	0.16
教育/文化及广播电影电视业	6,474,800	1.90	5,344,811	1.72
科学研究和综合技术服务业	800,420	0.24	1,188,950	0.38
其他,包括综合性企业及与政府有关 联的机构	63,951,752	18.81	57,780,765	18.59
<b>合计</b>	<b>339,950,156</b>	<b>100.00</b>	<b>310,905,140</b>	<b>100.00</b>
减：贷款损失准备	10,481,255		8,919,499	
<b>贷款净余额</b>	<b>329,468,901</b>		<b>301,985,641</b>	

##### b、贷款集中地区如下：

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

地区	2005-6-30		2004-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	70,983,559	20.88	74,252,302	23.88
北京市	25,879,006	7.61	23,683,573	7.62
浙江省	56,443,874	16.60	50,644,301	16.29
江苏省	36,085,296	10.62	31,882,930	10.26
广东省	30,691,297	9.03	28,578,005	9.19
中国境内其他地区	119,260,202		100,859,021	
	2	35.08	1	32.44
离岸业务			1,005,008	
	606,922	0.18	8	0.32
<b>合计</b>	<b>339,950,156</b>		<b>310,905,148</b>	
	<b>6</b>	<b>100.00</b>	<b>0</b>	<b>100.00</b>
	10,481,255		8,919,499	
减：贷款损失准备	5		9	
	<b>329,468,901</b>		<b>301,985,641</b>	
<b>贷款净余额</b>	<b>1</b>		<b>1</b>	

B、衍生金融工具

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

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

(2) 货币风险

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

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

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	1,103,811	161,404	62,212	146,300	1,473,727
存放央行及同业款项	70,855,819	1,719,655	125,043	262,185	72,962,702

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

贷款	315,703,024	12,380,185	168,990	1,216,702	329,468,901
拆放同业和买入返售资产	6,860,630	5,626,365	1,156,330	987,532	14,630,857
投资	59,687,982	1,888,721	355,843	281,964	62,214,510
其他资产	<u>11,531,007</u>	<u>146,930</u>	<u>16,315</u>	<u>6,582</u>	<u>11,700,834</u>
<b>资产总额</b>	<b><u>465,742,273</u></b>	<b><u>21,923,260</u></b>	<b><u>1,884,733</u></b>	<b><u>2,901,265</u></b>	<b><u>492,451,531</u></b>
<b>负债项目：</b>					
存款	414,929,100	16,127,897	1,530,535	2,354,466	434,941,998
同业拆入和卖出回购资产	6,558,190	297,954	-	195,193	7,051,337
同业存放	16,910,931	2,279,239	71,358	110,613	19,372,141
其他负债	<u>14,349,488</u>	<u>2,247,532</u>	<u>55,039</u>	<u>290,629</u>	<u>16,942,688</u>
<b>负债总额</b>	<b><u>452,747,709</u></b>	<b><u>20,952,622</u></b>	<b><u>1,656,932</u></b>	<b><u>2,950,901</u></b>	<b><u>478,308,164</u></b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b><u>12,994,564</u></b>	<b><u>970,638</u></b>	<b><u>227,801</u></b>	<b><u>-49,636</u></b>	<b><u>14,143,367</u></b>

### (3) 利率风险

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

项 目	2005-6-30			2004-12-31		
	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币 占总计%	人民币 人民币千元	本外币合计 人民币千元	人民币占 总计%
<b>金融资产：</b>						
现金及银行存款	1,103,811	1,473,727	74.90	1,104,727	1,466,556	75.33
存放央行及同业款项	70,855,819	72,962,702	97.11	72,097,859	74,765,460	96.43
贷款	315,703,024	329,468,901	95.82	287,940,129	301,985,641	95.35
拆放同业和买入返售资产	<u>6,860,630</u>	<u>14,630,857</u>	<u>46.89</u>	<u>11,795,177</u>	<u>19,409,029</u>	<u>60.77</u>
<b>合 计</b>	<b><u>394,523,284</u></b>	<b><u>418,536,187</u></b>	<b><u>94.26</u></b>	<b><u>372,937,892</u></b>	<b><u>397,626,686</u></b>	<b><u>93.79</u></b>
<b>金融负债：</b>						
存款	414,929,100	434,941,998	95.40	376,930,647	395,971,068	95.19
同业拆入和卖出回购资产	6,558,190	7,051,337	93.01	9,697,848	10,304,364	94.11
同业存放	<u>16,910,931</u>	<u>19,372,141</u>	<u>87.30</u>	<u>15,341,753</u>	<u>17,456,979</u>	<u>87.88</u>
<b>合 计</b>	<b><u>438,398,221</u></b>	<b><u>461,365,476</u></b>	<b><u>95.02</u></b>	<b><u>401,970,248</u></b>	<b><u>423,732,411</u></b>	<b><u>94.86</u></b>

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

	自二 00 四年十月二十九日 %	自二零零二年二月二十一日起 %
短期贷款及垫款	5.22 至 5.58	5.04 至 5.31

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

中长期贷款	5.76 至 6.12	5.49 至 5.76
逾期贷款	根据借款合同的贷款利率水平加收 30%-50%	日利率万分之二点一
个人和企业活期存款	0.72	0.72
个人定期存款（一到五年）	1.71 至 3.60	1.71 至 2.79
企业通知存款（一到七日）	1.08 至 1.62	1.08 至 1.62
企业定期存款	1.44 至 2.25	1.44 至 1.98
与中央银行往来：		
存款	1.89	1.89
再贴现	3.24	2.97

中国人民银行决定，从 2004 年 10 月 29 日起上调金融机构存贷款基准利率并放宽人民币贷款利率浮动区间和允许人民币存款利率下浮。金融机构一年期存款基准利率上调 0.27 个百分点，由调整前的 1.98% 提高到 2.25%，一年期贷款基准利率上调 0.27 个百分点，由调整前的 5.31% 提高到 5.58%。其他各档次存、贷款利率也相应调整，中长期上调幅度大于短期。

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

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

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

中国人民银行决定，从 2005 年 3 月 17 日起调整商业银行住房信贷政策。取消商业银行自营性个人住房贷款优惠利率，自营性个人住房贷款利率改按商业性贷款利率执行，上限放开，实行下限管理，下限利率水平为相应期限档次贷款基准利率的 0.9 倍。个人住房贷款逾期执行商业性贷款的罚息利率，即在合同载明的贷款利率水平上加收 30%-50%。上调各档次个人住房公积金贷款利率 0.18 个百分点。其中，5 年（含）以下贷款由现行年利率 3.78% 调整为 3.96%，5 年以上贷款由现行年利率 4.23% 调整为 4.41%。

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

### （4）流动性风险

项 目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目：							
现金及银行存款	-	1,473,727	-	-	-	-	1,473,727
存放央行及同业款项	-	71,250,048	913,443	56,040	626,554	116,617	72,962,702
贷款				169,200,64			329,468,90
	4,203,764	-	74,846,259	0	35,711,855	45,506,383	1
拆放同业和买入返售资产	109,272	-	13,251,422	1,270,163	-	-	14,630,857
投资	-	24,536,352	1,628,156	6,022,102	19,384,469	10,643,431	62,214,510
其他资产	196,747	1,836,586	1,057,343	862,373	707,973	7,039,812	



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

						11,700,834
				<u>177,411,31</u>		<u>492,451,53</u>
资产总额	<u>4,509,783</u>	<u>99,096,713</u>	<u>91,696,623</u>	<u>856,430,851</u>	<u>63,306,243</u>	<u>1</u>
负债项目：						
存款		217,911,30		124,507,54		434,941,99
	-	247,605,187		332,230,545	12,687,421	8
同业拆入和卖出回购资产	-	-5,540,778	1,460,900	49,659	-7,051,337	
同业存放	-	12,577,705	5,182,282	1,602,122	10,032	-19,372,141
其他负债	-	4,280,774	4,041,261	2,319,930	6,277,852	22,871
						16,942,688
		<u>234,769,78</u>		<u>129,890,49</u>		<u>478,308,16</u>
负债总额	-	<u>162,369,508</u>		<u>538,568,088</u>	<u>12,710,292</u>	<u>4</u>
		<u>-135,673,0</u>				
流动性净额	<u>4,509,783</u>	<u>6829,327,115</u>	<u>47,520,823</u>	<u>17,862,763</u>	<u>50,595,951</u>	<u>14,143,367</u>

### 54、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。

### 55、现金及现金等价物期初期末余额差异说明

性 质	2005-6-30	2004-12-31
库存现金	1,473,727	1,466,556
央行备付金	37,356,068	46,975,685
活期存放同业款项	9,226,166	3,805,255
合同期限为三个月以内的拆放同业	7,898,936	7,742,942
合 计	<u>55,954,897</u>	<u>59,990,438</u>

## 五、关联方关系及其交易的披露

### 不存在控制关系的关联方情况

#### (1) 不存在控制关系的关联方

企业名称	与本企业的关系
上海国际信托投资有限公司	股东单位
上海上实（集团）有限公司	股东单位
上海国际集团有限公司	股东单位

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

上海实业发展股份有限公司	股东单位
上海上实国际贸易（集团）有限公司	股东单位
上海国有资产经营有限公司	股东单位
上海国鑫投资发展有限公司	股东单位

### （2）不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2005 年 1 - 6 月利息收入	2004 年 1 - 6 月利息收入
上海上实（集团）有限公司	5,354	271
上海国际集团有限公司	7,396	2,390
上海实业发展股份有限公司	-	157
上海上实国际贸易（集团）有限公司	217	449
上海国有资产经营有限公司	14,759	9,797
上海国鑫投资发展有限公司	-	290

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或人民银行规定的贷款利率发放。

### （3）不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2005-6-30	2004-12-31
上海上实（集团）有限公司	300,000	100,000
上海国际集团有限公司	300,000	300,000
上海实业发展股份有限公司	-	-
上海上实国际贸易（集团）有限公司	15,800	-
上海国有资产经营有限公司	600,000	600,000
上海国鑫投资发展有限公司	-	-

## 六、或有事项

截至本会计报表批准日，本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。

## 七、承诺事项

1、截至 2005 年 6 月 30 日，本公司已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	2005-6-30	2004-12-31
一年内到期	225,964	196,520
一年至五年到期	619,315	519,925

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

五年以上到期	306,701	240,974
合 计	1,151,980	957,419

2、截至 2005 年 6 月 30 日，本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 63,783 千元。

## 八、资产负债表日后事项中的非调整事项

### 1、发行金融债券

2005 年 7 月 29 日，本公司经中国人民银行以银复[2005]55 号文和中国银行业监督管理委员会以银监复[2005]205 号文核准，可在全国银行间债券市场发行 120 亿元人民币的金融债券。

本公司于 2005 年 8 月 12 日在全国银行间债券市场发行了 2005 年上海浦东发展银行金融债券（第一期），该期债券为三年期固定利率、发行人不可赎回、无担保债券，发行量为人民币 70 亿元，票面利率为 2.59%，每年付息一次。

## 九、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、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。

## 十一、其他重要事项

### 1、增发 A 股

2004 年 5 月 31 日，经本公司 2004 年第一次临时股东大会批准，决定公司再融资方式由发行可转换公司债券改为增发新股方案，增发不超过 7 亿股人民币普通股。公司增发不超过 7 亿股人民币普通股的申请已于 2005 年 4 月 19 日获得中国证券监督管理委员会股票发行审核委员会审核通过。2005 年 6 月 28 日，经本公司 2005 年第一次临时股东大会批准，决定延长增发不超过 7 亿股人民币普通股决议有效期的议案，同意延长本次增发新股决议有效期限一年，期限延长至 2006 年 5 月 31 日止，同时也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。

### 2、非经常性损益对净利润的影响

内 容	2005 年 1 - 6 月	2004 年 1 - 6 月
-----	----------------	----------------

上海浦东发展银行股份有限公司

会计报表附注

2005 年 1 - 6 月

人民币千元

未经财政核销贷款本期收回数	-	10,609
营业外收入	3,566	34,022
减：营业外支出	2,562	8,166
合 计	1,004	36,465

十二、会计报表的批准

本会计报表及附注已于 2005 年 8 月 24 日经本公司董事会批准。