

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2006 年年度报告摘要

### § 1 重要提示

1.1、本公司董事会及其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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本中期报告摘要摘自中期报告全文，报告全文同时刊载于 <http://www.sse.com.cn>。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读中期报告全文。

1.2、公司全体董事亲自出席会并行使表决权。

1.3、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。

1.4、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。

### § 2 上市公司基本情况

#### 2.1 基本情况简介

股票简称	浦发银行
股票代码	600000
上市交易所	上海证券交易所
注册地址和办公地址	中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号；中国·上海市中山东一路 12 号
邮政编码	200002
公司国际互联网网址	<a href="http://www.spdb.com.cn">http://www.spdb.com.cn</a>
电子信箱	bdo@spdb.com.cn

#### 2.2 联系人和联系方式

股票简称	浦发银行	
股票代码	600000	
上市证券交易所	上海证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	沈思	杨国平、吴蓉
联系地址	中国上海市中山东一路 12 号	中国上海市中山东一路 12 号
电话	021-63611226	021-63611226
传真	021 - 63230807	021 - 63230807
电子信箱	shens2@spdb.com.cn	yanggp@spdb.com.cn; wur2@spdb.com.cn

### § 3 会计数据和财务指标摘要

#### 3.1 主要会计数据和财务指标

币种: 人民币(千元)

主要会计数据	2006 年 境内审计	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	23,485,141	21,467,000	27.21%	18,252,875	16,760,989
利润总额	6,034,054	4,339,228	4,230,890	39.06%	3,102,808	3,048,818
净利润	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	2,544,017	2,471,430	30.07%	1,930,504	1,894,330
	2006 年末 境内审计	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	573,522,671	573,066,623	20.19%	455,750,834	455,532,286
存款余额	596,488,498	505,575,629	505,575,629	17.98%	395,971,068	395,971,068
贷款余额	460,893,002	377,222,937	377,222,937	22.18%	310,905,140	310,905,140
股东权益	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	-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	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	0.653	0.635	17.92%	0.502	0.493
净资产收益率(全 面摊薄)(%)	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	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	-2.621	-2.411	285.65%	5.557	5.693
	2006 年末 境内审计	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	4.079	3.966	39.08%	3.484	3.451
调整后的每股净资 产(元)	5.668	4.075	3.962	39.09%	3.482	3.449

#### 3.2 非经常性损益项目

单位: 人民币千元

非经常性损益项目	金额
合计	44,131

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。

#### 3.3 国内外会计准则差异 适用 不适用

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。

## 3.4 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
期初余额	10,576,561
报告期转出	151,716
报告期计提	3,743,770
报告期已减值贷款利息冲转	239,221
报告期收回	16,637
报告期核销	1,163,576
期末余额	12,782,455

## 3.5 截止报告期末公司前三年补充财务数据：

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、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。

## 3.6 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

## 3.7 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	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。

## 3.8 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。

## § 4 银行业务数据

## 4.1 分支机构和员工基本情况

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心	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>

## 4.2 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	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。

## 4.3 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%

## 4.4 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。

## 4.5 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 510,027 千元	人民币 378,821 千元

## 4.6 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	232,444,546	5.81%
中长期贷款	146,227,480	5.70%

## 4.7 期末所持金额重大的政府债券等情况。

单位：人民币千元

债券种类	年利率(%)	面 值	到期日
99 记账式	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	

## 4.8 公司对其他应收款损失提取情况。

单位：人民币千元

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

## 4.9 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	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%

## 4.10 期末不良贷款情况及采取的相应措施。

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款比例为 1.83%，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。

## 4.11 逾期未偿付债务情况。报告期内公司没有发生上述情况。

## 4.12 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：

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

## 4.13 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。

## § 5 股本变动及股东情况

### 5.1 股份变动情况表

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

5.1.2、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。

### 5.1.3、报告期股份变动详细情况如下：

	本次变动前		本次变动增减(+, -)				本次变动后	
	数量	比例 %	股权转让或性质变更	股改送股	发行新股	小计	数量	比例 %
一、有限售条件股	3015000000	77.01		-270000000	277619357	7619357	3022619357	69.41
1、国家持股	377160000	9.63	-	-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	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	180750000	4.62		-16186567		-16186567	164563433	3.78
境外自然人持股								
<b>二、无限售条件股</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

## 5.1.4、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

## 5.1.5、前10名有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	上海国际集团有限公司	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%。 2、网下参与增发A股锁定期为12个月。
			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	
			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	CITI BANK 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-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	

## 5.2 前十名股东、前十名流通股股东持股

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

5.2.2、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 - 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。

5.2.3、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 - 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 - 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。

## 5.3 控股股东及实际控制人变更情况

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

## § 6 董事、监事和高级管理人员情况

### 6.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

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
监事长、外部监事	刘海彬	男	1952年	2005.09.28-2008.09.27	-	
监事	吕勇	男	1957年	2005.09.28-2008.09.27	-	
监事	张宝华	男	1951年	2005.09.28-2008.09.27	-	
监事	吴顺宝	男	1947年	2005.09.28-2008.09.27	-	
监事	宋雪枫	男	1970年	2005.09.28-2008.09.27	-	
监事	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

### 6.2 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。

## § 7 管理层讨论与分析

### 7.1 公司经营情况

——主要经营指标完成情况：公司总资产规模达到 6893.44 亿元，比上年末增加 1158.21 亿元，增长 20.19%；本外币贷款余额 4608.93 亿元，较上年末增加 836.70 亿元，增长 22.18%；公司各项存款余额为 5964.88 亿元，较上年末增加 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)，机构网点总数达 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”。

7.2 执行新企业会计准则后，公司可能发生的会计政策、会计估计变更及其对公司的财务状况和经营成果的影响情况 适用 不适用 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。

7.3 主营业务分地区情况

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

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

- 7.4 对净利润产生重大影响的其他经营业务 适用 不适用
- 7.5 参股公司经营情况（适用投资收益占净利润 10% 以上的情况） 适用 不适用
- 7.6 主营业务及其结构与上年度发生重大变化的原因说明 适用 不适用
- 7.7 主营业务盈利能力（毛利率）与上年度相比发生重大变化的原因说明 适用 不适用
- 7.8 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析 适用 不适用
- 7.9 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。

7.10 董事会本次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。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。

- 7.11 公司管理层对会计师事务所本报告期“非标意见”的说明 适用 不适用

## §8 重要事项

### 8.1 收购、出售资产及资产重组

- 8.1.1 收购或置入资产 适用 不适用
- 8.1.2 出售或置出资产 适用 不适用

8.1.3 自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后，该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响 适用 不适用

### 8.2 担保事项 适用 不适用

除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

### 8.3 重大关联交易

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

#### 8.4 承诺事项履行情况

##### 8.4.1 原非流通股股东在股权分置改革过程中做出的承诺事项及其履行情况

股东名称	承诺事项	承诺履行情况	备注
上海国际集团有限公司 上海国际信托投资有限公司	自获得流通权之日起，12 个月内不上市交易或者转让。期满后，通过证券交易所出售股份在 12 个月内不超过 5%，在 24 个月内不得超过 10%	履行	自获得流通权之日起未到期 12 个月

##### 8.4.2 报告期末持股 5%以上的原非流通股股东持有的无限售条件流通股数量增减变动情况

适用 不适用

#### 8.5 重大诉讼仲裁事项

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

#### 8.6 其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

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、在扣除券商承销费和保荐费等后实际募集资金为人民币59.11亿元；发行后公司总股本为4354882697股。

## § 9 监事会报告

监事会认为公司依法运作、公司财务情况、公司募集资金使用、公司收购、出售资产交易和关联交易不存在问题。

## § 10 财务报告

10.1 公司年度财务报告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。

## 10.2 资产负债表

		单位：人民币元	
		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><u>689,344,154,671.76</u></b>	<b><u>573,522,671,353.33</u></b>
<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	177,134,688.39	172,271,219.49
<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	1,038,130,244.83	689,961,644.96
<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>

## 10.3 利润表

单位：人民币元

	2006年度	2005年度
<b>利息收入</b>	<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>	<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>	<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	1,360,304,766.85	1,051,301,402.27
加：营业外收入	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	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	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	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>	<b>1,038,130,244.83</b>	<b>689,961,644.96</b>

## 10.4 现金流量表

单位：人民币元

2006年度

2005年度

## 一、营业活动产生的现金流量

## 因经营活动而产生的现金流量

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>

因经营活动而产生的现金流量净额 2 10,260,703,098.38 7,082,772,970.81

## 经营性资产的减少(增加)

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>

## 经营性负债的增加(减少)

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>

流动资金变动产生的现金流量净额 10,931,007,109.24 -17,343,218,556.91

营业活动产生的现金流量净额 21,191,710,207.62 -10,260,445,586.10

## 二、投资活动产生的现金流量

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
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>10,260,703,098.38</b>	<b>7,082,772,970.81</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	56,670,262,359.62	59,990,437,624.55
<b>现金及现金等价物净增加额</b>		<b>27,885,894,275.31</b>	<b>-3,320,175,264.93</b>

10.5 如果财务报表合并范围发生重大变化的，说明原因及影响数。

1) 会计政策变更：公司于 2006 年 1 月 1 日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，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。

10.4 本报告期无重大会计差错更正

10.5 报告期内，公司财务报表合并范围未发生重大变化。

董事长：金 运

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二 七年三月二十二日