



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

**2007 年半年度报告**  
**（股票代码：600000）**



二〇〇七年八月二十日

# 目录

一、重要提示 .....	3
二、公司基本情况简介 .....	3
三、会计数据和业务数据摘要 .....	4
四、股本变动及股东情况 .....	7
五、董事、监事和高级管理人员 .....	9
六、董事会报告 .....	10
七、重要事项 .....	19
八、财务会计报告 .....	21
九、备查文件目录 .....	22
 附件：1、财务会计报告 .....	 23

## 第一节 重要提示

1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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 Bird（中文名：鲍史汶）未亲自出席会议，书面委托吉晓辉董事长代行表决权。

3、公司半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审计报告。

公司董事长吉晓辉、行长傅建华、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：吉晓辉

（三）董事会秘书：沈 思

董事会证券事务代表：杨国平、吴 蓉

联系地址：中国·上海市中山东一路 12 号

上海浦东发展银行股份有限公司董事会办公室

联系电话：021-63611226 021-61618888 转董事会办公室

传 真：021-63230807

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

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

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

（四）注册地址及办公地址：

注册地址：中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：中国·上海市中山东一路 12 号

邮政编码：200002

国际互联网网址：<http://www.spdb.com.cn>

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

（五）选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

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

半年度报告备置地点：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

股票的托管机构名称：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

聘请的国内会计师事务所名称：安永大华会计师事务所有限责任公司

办公地址：中国上海市长乐路 989 号世纪商贸广场 23 楼

聘请的国际会计师事务所名称：安永会计师事务所

办公地址：香港国际金融中心 2 期 18 楼

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

### 第三节 会计数据和业务数据摘要

#### 一、本报告期主要财务数据

单位：人民币千元

	报告期境内审计数	报告期境外审计数
利润总额	5,496,892	5,493,987
净利润	2,553,793	2,550,888
扣除非经常性损益后的净利润	3,393,542	2,550,888
营业利润	5,500,900	5,483,554
投资收益	31,128	-
营业外收支净额	-4,008	-
营业活动产生的现金流量净额	27,219,503	27,256,889
现金及现金等价物净增加额	-17,520,920	-17,520,920

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（2007 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 839,749 千元。

#### 非经常性损益项

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
税率变动导致的递延税款余额变动	843,788
非流动资产处置损益	2,931
未经税务核销贷款本期收回数	-6,724
其他营业外收支净额	-246
合 计	839,749

## 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	本报告期末 境内审计	本报告期末 境外审计	上年度期末境内		本报告期末 比上年度期 末增减(%)
			调整后	调整前	
总资产	769,853,898	<b>769,853,898</b>	689,358,436	689,344,155	11.68
所有者权益	26,111,298	<b>26,111,298</b>	24,720,409	24,706,128	5.63
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	5.996	<b>5.996</b>	5.676	5.673	5.63
	报告期(1—6月) 境内审计	报告期(1—6月) 境外审计	上年同期境内审计		本报告期比 上年同期增 减(%)
			调整后	调整前	
营业利润	5,500,900	<b>5,483,554</b>	2,609,420	2,605,129	110.81
利润总额	5,496,892	<b>5,493,987</b>	2,637,891	2,633,600	108.38
净利润	2,553,793	<b>2,550,888</b>	1,603,534	1,599,243	59.26
扣除非经常性损益的净利润	3,393,542	<b>2,550,888</b>	1,580,156	1,575,865	114.76
基本每股收益(元)	0.586	<b>0.586</b>	0.410	0.408	42.93
稀释每股收益(元)	0.586	<b>0.586</b>	0.410	0.408	42.93
净资产收益率(%)	9.78	<b>9.77</b>	9.39	9.37	增加0.39个百分点
经营活动产生的现金流量净额	27,219,503	<b>27,256,889</b>	-8,827,081	-8,827,081	395.23
每股经营活动产生的现金流量净额	6.25	<b>6.26</b>	-2.255	-2.255	395.23

## 三、会计报表贷款呆帐准备金情况：

单位：人民币千元

	境内审计	境外审计
期初余额	12,782,455	<b>12,782,455</b>
报告期转出	-	-
报告期计提	1,649,268	<b>1,649,268</b>
报告期已减值 贷款利息冲转	115,005	<b>115,004</b>
报告期收回	31,278	<b>31,278</b>
报告期核销	-	-
期末余额	14,347,996	<b>14,347,996</b>

## 四、截止报告期末公司前三年补充财务数据：

单位：人民币千元

项 目	本报告期 境内审计数	本报告期 境外审计数	2006 年末境内数	2005 年末境内数
总负债	743,742,600	<b>743,742,601</b>	664,638,027	557,553,208
存款总额	641,471,381	<b>641,471,381</b>	596,488,498	505,575,629
其中：长期存款	126,239,445	<b>126,239,445</b>	116,710,046	190,881,080
同业拆入总额	4,740,517	<b>4,740,517</b>	1,192,360	420,924

贷款总额	524,272,088	<b>524,272,088</b>	460,893,002	377,222,937
其中：短期贷款	281,814,668	<b>281,814,668</b>	243,984,417	214,809,285
进出口押汇	2,751,292	<b>2,751,292</b>	1,725,274	2,336,878
贴现及保理	42,091,074	<b>42,091,074</b>	47,051,162	39,993,989
中长期贷款	189,456,508	<b>189,456,508</b>	159,761,274	112,098,658
逾期贷款	1,919,974	<b>1,919,974</b>	2,356,366	2,450,908
呆滞贷款	6,235,405	<b>6,235,405</b>	6,010,026	5,496,891
呆帐贷款	3,167	<b>3,167</b>	4,483	36,328

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		2006 年年末		2005 年年末	
			期末	平均	年末	平均	年末	平均
资本充足率%		≥8	8.46	8.92	9.27	8.44	8.04	8.09
流动性比率%	人民币	≥25	39.08	41.20	44.24	45.33	41.57	43.34
	外币	≥60	71.67	97.81	121.12	82.96	75.93	73.74
存贷比%	人民币	≤75	76.58	74.11	70.84	69.79	67.04	70.52
	外币	≤85	42.83	41.66	39.73	54.00	66.66	70.93
拆借资金比例%	拆入资金比	≤4	0.64	0.39	0.24	0.12	0	0.18
	拆出资金比	≤8	0.80	0.63	0.69	0.35	0.17	0.24
国际商业借款比例%		≤100	0.04	0.03	0.02	6.30	0.63	7.55
不良贷款比例%		—	1.71	1.78	1.83	1.88	1.97	2.29
利息回收率%		—	98.07	99.60	102.03	103.90	99.54	98.40
单一最大客户贷款比例%		≤10	3.50	3.62	3.75	4.84	4.25	4.28
最大十家客户贷款比例%		≤50	30.57	31.24	31.90	33.28	32.48	30.40

## 七、报告期内股东权益变动情况及变化原因

### 1、境内审计数

单位：人民币千元

项目	股本 (千股)	资本公积	其中：可供 出售投资未 实现损益	盈余公积	一般准备	未分配 利润	股东权益 合计
期初数	4,354,883	10,569,074	225,929	3,962,267	4,790,000	1,044,185	24,720,409
本期增加	—	-506,465	-506,465	—	—	2,553,792	2,047,327
本期减少	—	3,206	-605	—	—	653,232	656,438
期末数	4,354,883	10,059,403	-279,931	3,962,267	4,790,000	2,944,745	26,111,298

原因：本期净利润增加、可供出售投资公允价值变动等所致。

## 2、境外审计数

单位：人民币千元

项目	股本 (千股)	资本公积	储备	其中：法定 公益金	可供出售 投资未实 现损益	未分配 利润	股东权益 合计
期初数	4,354,883	10,337,513	8,079,068		225,929	1,717,692	24,715,085
股权投资 核算方法 变更影响		5,631	3,275			8,957	17,683
本期增加			670,605		-506,465	2,541,930	2,706,070
本期减少					605	-1,321,837	-1,323,232
期末数	4,354,883	10,343,144	8,752,948		-279,931	2,944,743	26,115,787

原因：本期净利润增加、可供出售投资公允价值变动、对华一银行投资核算办法变更等所致。

## 八、报告期末的资本构成及变化情况

单位：人民币百万元

	2007年6月30日	2006年12月31日	2005年12月31日
资本净额	42,861	39,959	28,435
核心资本净额	25,465	23,443	14,596
加权风险资产净额	506,373	431,063	353,575
资本充足率	8.46	9.27	8.04

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、股份转让情况：

转 让 方	受 让 方	持 股 数
华东电网有限公司	国家电网公司	2731343
上海市电力公司	国家电网公司	31410448
江苏省电力公司	国家电网公司	2731343
华北电网有限公司	国家电网公司	40970149
华联（集团）有限公司	百联集团有限公司	6828358
上海一百(集团)有限公司	百联集团有限公司	21949228

## 2、报告期股份变动详细情况如下：

单位：股

	本次 变动前		本次变动增减 (+，-)	本次 变动后	
	数量	比例%	限售流通股上市交易	数量	比例%
一、有限售条件股份	3,022,619,357	69.41	-1,928,344,925	1,094,274,432	25.13
1、国家持股	152,600,149	3.50	-152,600,149	-	-
2、国有法人持股	1,889,033,433	43.38	-1,090,587,313	798,446,120	18.34

3、其他内资持股	816,422,342	18.75	-520,594,030	295,828,312	6.79
其中：境内法人持股	816,422,342	18.75	-520,594,030	295,828,312	6.79
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	164,563,433	3.78	-164,563,433	-	-
其中：境外法人持股	164,563,433	3.78	-164,563,433	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>1,332,263,340</b>	<b>30.59</b>	<b>1,928,344,925</b>	<b>3,260,608,265</b>	<b>74.87</b>
1、人民币普通股	1,332,263,340	30.59	1,928,344,925	3,260,608,265	74.87
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>	<b>4,354,882,697</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>4,354,882,697</b>	<b>100.00</b>

注：本期变动主要指原有限售条件流通股于 2007 年 5 月 14 日上市可流通。

## 二、股东情况

### 1、股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数	55839					
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数量
上海国际集团有限公司	国有	23.57	1,026,566,720	—	830,776,422	—
上海国际信托投资有限公司	国有	7.29	317,291,045	—	121,541,045	—
上海上实(集团)有限公司	国有	3.98	173,440,299	—	—	—
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	外资	3.78	164,563,433	—	—	—
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	股份	2.75	119,770,871	—	83,304,088	—
国家电网公司	国有	2.21	96,122,651	77,843,283	—	—
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	股份	1.72	74,751,100	—	49,302,419	—
百联集团有限公司	国有	1.44	62,919,377	28,777,586	—	—
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	国有	1.20	52,305,224	—	—	—
中国工商银行—南方稳健成长贰号证券投资基金	股份	0.88	38,295,100	38,295,100	—	—
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量				股份种类	
上海国际集团有限公司	195,790,298				人民币普通股	
上海国际信托投资有限公司	195,750,000				人民币普通股	
上海上实(集团)有限公司	173,440,299				人民币普通股	
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	164,563,433				人民币普通股	
国家电网公司	96,122,651				人民币普通股	
百联集团有限公司	62,919,377				人民币普通股	
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	52,305,224				人民币普通股	
中国工商银行—南方稳健成长贰号证券投资基金	38,295,100				人民币普通股	



上海市邮政局	36,784,366	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	36,466,783	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际信托投资有限公司为上海国际集团有限公司的控股子公司；中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品和中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红同为一保险公司不同账户。	

## 有限售条件的股份可上市流通预计时间表及限售条件

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	830,776,422	2007 年 11 月 30 日	135,662,392	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。
			2008 年 5 月 12 日	195,750,000	
			2009 年 5 月 12 日	499,364,030	
2	上海国际信托投资有限公司	121,541,045	2008 年 5 月 12 日	121,541,045	网下参与增发 A 股锁定期为 12 个月
3	中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	83,304,088	2007 年 11 月 30 日	83,304,088	
4	中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	49,302,419	2007 年 11 月 30 日	49,302,419	
5	中国平安保险(集团)股份有限公司—集团本级—自有资金	5,100,250	2007 年 11 月 30 日	5,100,250	
6	海通—中行—FORTIS BANK SA/NV	4,250,208	2007 年 11 月 30 日	4,250,208	

## 2、控股股东及实际控制人变更情况

本报告期内公司控股股东及实际控制人没有发生变更。

## 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。

职务	姓名	性别	出生年月	任期起止日期	持股量
董事长	吉晓辉	男	1955 年	2007.05.22-2008.09.27	—
副董事长、行长	傅建华	男	1951 年	2006.08.10-2008.09.27	
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	张建伟	男	1954 年	2005.09.28-2008.09.27	—
董事	Stephen Bird	男	1967 年	2007.05.22-2008.09.27	—

	(鲍史汶)				
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	—
董事、副行长	商洪波	男	1959 年	2005.09.28-2008.09.27	—
独立董事	乔宪志	男	1940 年	2005.09.28-2008.09.27	—
独立董事	孙 铮	男	1957 年	2005.09.28-2008.09.27	—
独立董事	李 扬	男	1951 年	2005.09.28-2008.09.27	—
独立董事	姜波克	男	1954 年	2005.09.28-2008.09.27	—
独立董事	胡祖六	男	1963 年	2005.09.28-2008.09.27	—
独立董事	夏大慰	男	1953 年	2005.09.28-2008.09.27	—
监事会主席、外部监事	刘海彬	男	1952 年	2005.09.28-2008.09.27	—
监事	吕 勇	男	1957 年	2005.09.28-2008.09.27	—
监事	张宝华	男	1951 年	2005.09.28-2008.09.27	—
监事	吴顺宝	男	1947 年	2005.09.28-2008.09.27	—
监事	宋雪枫	男	1970 年	2005.09.28-2008.09.27	—
监事	冯树荣	男	1952 年	2006.11.20-2008.09.27	—
监事	杨绍红	男	1950 年	2005.09.28-2008.09.27	—
监事	林福臣	男	1958 年	2005.09.28-2008.09.27	—
外部监事	陈步林	男	1945 年	2005.09.28-2008.09.27	—
副行长	张耀麟	男	1958 年	2005.09.28-2008.09.27	—
副行长	刘信义	男	1965 年	2005.09.28-2008.09.27	—
副行长	姜明生	男	1960 年	2007.04.26-2008.09.27	
董事会秘书	沈 思	男	1953 年	2005.09.28-2008.09.27	—

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

1、报告期内金运董事长因退休辞去董事、董事长职务，陈伟恕董事、Richard Daniel Stanley(中文名：施瑞德)董事辞去公司董事职务。公司董事会三届十五次会议根据董事会提名委员会的提名，提名吉晓辉先生、Stephen Bird(中文名：鲍史汶)先生为董事候选人。2007 年 5 月 22 日召开的股东大会通过了董事选举议案，吉晓辉先生、傅建华先生、Stephen Bird(中文名：鲍史汶)先生为公司董事。

2、报告期内公司原副行长马力女士因工作需要不再担任公司副行长职务。公司董事会三届十五次会议根据行长提名聘任姜明生先生为公司副行长。

## 第六节 董事会报告

### 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、半年度和长期贷款；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；经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准经营的其他业务。

## 2、公司经营情况及分析

——主要经营指标完成情况：公司总资产规模达到 7,698.54 亿元，比去年底增加 804.95 亿元，增长 11.68%；本外币贷款余额 5,242.72 亿元，较去年底净增 633.79 亿元，增 13.75%；公司各项存款余额为 6414.71 亿元，较去年底净增 449.83 亿元，增长 7.54%。营业收入共计 116.13 亿元，实现税前利润 54.97 亿元，与同期相比净增 28.59 亿元，增长 108.38%；实现税后利润 25.54 亿元，增加 9.50 亿元，同比增长 59.26%。股东权益 261.11 亿元，每股收益 0.59 元，每股净资产 6.00 元，净资产收益率达到 9.78%。

——风险管理及化解情况：公司狠抓风险管理，并通过“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 2006 年底的 1.83%降至期末 1.71%；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，实现对全行风险的全过程控制和管理；通过制定“有保有压、区别对待、结构优化、重点突破”的信贷政策，合理安排信贷资源的布局，调整信贷资产结构；通过实施“总体规划、纵横并举，试点先行、分步实施”方案，及“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 143.48 亿元，不良贷款的准备金覆盖率达 159.68%。

——机构新增情况：报告期内公司新开设了呼和浩特分行，至此，公司已在全国 45 个城市开设了 28 家分行、1 家直属支行，机构网点总数增至 386 家。

——中间业务：截止报告期末，公司共实现中间业务收入 6.34 亿元，较去年同期提高 50.96%；中间业务净收益较去年同期增长 63.87%。公司联手花旗推出的信用卡新增发卡 29 万张，累计发卡超过 90 万张，POS 消费金额超过 44 亿元。信用卡实现营业收入 6,806 万元，同比增长 115.38%，其中信用卡利息收入为 1,910 万元；信用卡中间收入（含年费收入等）4,568 万元。公司发行的东方卡累计余卡量已达到 1507 万张，净增 131 万张，增幅 9.52%，卡均存款 2984 元，POS 消费金额超过 89 亿元。

——国内国际地位与影响：根据 2006 年核心资本排名，公司 2007 年 7 月获评英国《银行家》杂志全球 1000 强银行排名第 191 位，比去年提前了 60 位排名；在 2007 年 1 月由《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 调查活动中，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”；在 2007 年 3 月“大智慧杯”2006 年度中国证券投资者年度评选颁奖典礼上，公司荣获“2006 年度中国最具投资性的上市公司五十强”；2007 年 7 月，公司获评中国证券报“2006 中证上市公司市值百强第十名”。

## 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	营业收入	比上年同期增减
贷款	9,031,343	36.63%

拆借、存放等同业业务	678,851	43.47%
其他业务	1,902,701	24.10%
合计	11,612,895	34.80%

单位：人民币千元

分地区	营业收入	占营业收入比例 (%)	营业利润	占营业利润比例 (%)
总行本部	1,147,486	9.89	-177,619	-3.23
上海地区	2,126,282	18.31	796,601	14.37
北京地区	368,306	3.17	132,853	2.42
江苏地区	1,179,631	10.16	578,388	10.51
浙江地区	1,982,684	17.07	1,240,009	22.54
广东地区	515,501	4.44	319,415	5.81
境内其他地区	4,254,855	36.64	2,561,999	46.58
境外离岸	38,150	0.33	55,254	1.00
合计	11,612,895	100.00	5,500,900	100

## 4、贷款投放前五位的行业及比例

单位：人民币千元

行业种类	余 额	比 例
制造业	137,042,818	26.14%
批发和零售贸易、餐饮业	57,843,359	11.03%
房地产业	54,231,625	10.34%
社会服务业	44,436,357	8.48%
地质勘查业、水利管理业	33,485,130	6.39%

## 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	2006 年末余额
应收利息	1,467,976	1,200,003
融资保函	1,096,755	1,860,263
非融资保函	21,438,787	19,357,775
信用证项目	10,786,110	8,790,202
银行承兑汇票	137,569,458	129,732,833

## 6、主要控股公司及参股公司的情况

单位：人民币千元

参股公司名称	投资期限	公司持股比例	报告期末投资数
华一银行	30 年	30%	383,292
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			751,595

## 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 29 家直属分支行，共 386 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	974	207,162,561	385
2	上海分行	上海市浦东南路588号	2360	173,194,819	110
3	杭州分行	杭州市延安路129号	681	51,897,226	24
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	595	37,862,433	18
5	南京分行	南京市中山东路90号	765	59,978,190	29
6	北京分行	东城区东四十条68号	890	66,430,834	24
7	温州分行	温州市人民东路浦发大楼	351	17,235,920	11
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	244	19,079,713	8
9	重庆分行	重庆市渝中区邹容路119号	309	19,687,321	13
10	广州分行	广州市环市东路424号	591	23,937,458	15
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	676	22,480,982	14
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	219	8,988,148	7
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	74	2,590,413	2
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	388	27,646,962	8
15	郑州分行	郑州市经三路30号	514	33,319,174	12
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	377	20,712,248	7
17	济南分行	济南市解放路165号	351	22,590,106	7
18	成都分行	双林路98号附1号	219	16,786,148	6
19	西安分行	北大街29号	245	16,539,955	5
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	324	14,214,419	6
21	武汉分行	武汉市武昌洪山路1号	412	12,870,059	8
22	青岛分行	香港西路53路	163	5,981,767	4
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	206	13,755,450	4
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	221	14,189,993	5
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号	162	6,504,336	4
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	134	6,338,277	3
27	南宁分行	南宁市民族大道98号	128	6,403,017	1
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路40号	114	2,486,816	1
29	长春分行	长春市西安大路1277号	82	4,339,075	0
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	59	105,699	0
	汇总调整			-165,449,040	30
	<b>全行总计</b>		12831	769,860,479	386

## 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	504,788,008	96.28%	1

关注类	10,498,442	2.00%	5-20
次级类	4,666,410	0.89%	35
可疑类	2,789,834	0.53%	70
损失类	1,529,394	0.29%	100
合 计	524,272,088	100%	

## 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
陕西省交通厅	150,000		150,000	0.29%
广东省交通厅	150,000		150,000	0.29%
中国华能集团公司	150,000		150,000	0.29%
天津城市基础设施建设投资集团有限公司	147,000		147,000	0.28%
上海申虹投资发展有限公司	140,000		140,000	0.27%
联众（广州）不锈钢有限公司	116,160	1,374	126,623	0.24%
上海万都中心大厦有限公司	123,353		123,353	0.24%
上海宏力半导体制造有限公司	28,616	10,462	108,280	0.21%
湖南省交通厅	108,189		108,189	0.21%
上海浦发大厦置业有限公司	107,000		107,000	0.20%
合 计	1,220,318	11,836	1,310,445	2.50%

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 570,810 千元	人民币 355,619 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	260,683,372	6.02%
中长期贷款	172,942,498	6.10%

## 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
97 记账式	9.78	327,000	2007 年 9 月
99 记账式	3.28-4.72	670,000	2007 年 8 月-2009 年 4 月
2000 记账式	2.45-3.50	1,740,000	2007 年 8 月-2010 年 9 月
2001 记账式	2.55-4.69	5,505,000	2008 年 6 月-2021 年 10 月
2002 记账式	2.00-2.93	1,100,000	2009 年 6 月-2012 年 7 月
2003 记账式	2.45-2.80	3,738,000	2008 年 7 月-2013 年 4 月
2004 记账式	4.3-4.86	840,000	2009 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	1.96-3.7	2,730,000	2007 年 9 月-2026 年 6 月
2007 记账式	2.10-4.40	1,740,000	2007 年 9 月-2037 年 5 月
合计		19,440,000	

## 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	1,403,979	-	-
其他应收款	4,065,095	291,721	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	243,841,641	0.80%
企业定期存款	172,536,140	2.62%
储蓄活期存款	30,961,681	0.73%
储蓄定期存款	52,517,379	2.32%

## 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 1.71%，比 2006 年末下降了 0.12 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：一是执行国家宏观调控政策，贯彻持续有效发展的经营思想；二是加强信贷政策导向指引，进一步优化信贷资产结构，加大信贷有效投入；三是继续抓好贷后监控和贷后检查工作，完善风险预警机制，化解风险隐患；四是努力化解清收不良资产，加强对重点分行和重点不良资产的指导管理；五是继续推动内控体系项目建设，确保高质量完成；六是深化机制体制改革，进一步加强风险管理基础工作，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。

## 11、逾期未偿付债务情况。报告期内公司没有发生上述情况。

## 12、重大表外项目的有关情况。

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

单位：人民币千元

项 目	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	137,569,458	129,732,833
应付承兑汇票	5,134,367	4,572,010
融资保函	1,096,755	1,860,263
非融资保函	21,438,787	19,357,775
开出信用证	10,786,110	8,790,202

## 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。

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，内控、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的系统、连续、有效控制，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，公司进一步加强信贷政策指导，对产业政策结构调整、信贷投放实施有保有压的策略，根据国家宏观调整政策要求，严格授信准入标准，优化信贷资产结构，避免产业政策调整及行业周期波动对贷款产生负面影响。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。公司加强了贷款管理，强调合规经营，开展对信贷资金流向的全面检查和持续监控。通过建立风险预警、快速反应机制和严格贷后检查制度，及时采取有针对性的解决措施，尽早控制风险。公司专门组建内部评级项目团队，全面启动内部评级工程，根据新资本协议关于内部评级的要求开发客户信用评级模型，并着手建立行业评级、区域评级、产品评级等系统性风险模型。公司对现有的风险管理系统进行升级和优化，积累全行信贷资产数据，夯实信贷管理基础。在资产保全方面，公司加大不良资产清收和呆帐核销力度，部分老不良资产的清收化解工作取得突破，有效化解了风险。

在市场风险管理方面，公司基本完成市场风险管理模式再造和体制架构改革，目前正在加快市场风险管理信息系统建设以及相关管理制度的建设，完善技术管理手段和操作流程；加强市场风险管理专业队伍建设，继续实施对产品估值工具和数据模型的开发，定期提交市场风险监测报告；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：在全行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。同时，公司加强操作风险管理的机制建设，制定系统完整的操作风险管理政策，规定操作风险管理的组织架构、量化评估方法、报告程序以及预警机制，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，从而构建操作风险管理的长效机制。

(3) 呆帐、坏帐核销政策及程序与前一报告期比未发生重大变化。

#### 14、公司内部控制及制度建设情况。

报告期内公司在内部控制上主要采取了以下措施：

一是加快推进公司内控体系建设，总行公司及投资银行、个人银行和风险管理等业务条线已开始试运行新内控体系、11 家分行已启动，力争年内初步完成全行内控体系建设工作。二是推进合规机制建设，公司根据合规方面的监管政策和工作要求，组织开展业务检查，初步完成了内控评价实施方案，制订了《合规举报与调查规程》及相关配套措施，确保合规举报机制有效运行。三是推进风险管理机制建设，进一步确定和完善了信贷审批委员会和特殊资产管理委员会的职责和运作方式，并通过委员会的工作规程，明确了在风险管理方面决策层、执行层的组织架构、人员配置和运作机制，为加强全面风险管理，提升风险管理专业化水平奠定了基础。同时，颁发《操作风险管理政策》，推进市场风险管理系统开发和数据模型建设，启动了风险评级工作。四是继续推进内部审计工作，通过制定



《内部审计章程》，以建立内部审计向董事会报告的制度，提高审计独立性；着手开发审计信息管理系统，优化审计手段，提高审计效率；初步建立持续监控和项目审计两个循环标准文件体系，进一步强化持续监控和重点审计的作用；对部分分支机构开展常规审计，强调对审计发现问题的整改。五是推进案件防控工作，公司制定了案件专项治理整改工作总体方案，明确了案件专项治理整改工作的指导思想、工作目标及“五五工程”建设内容，提出了“突出重点、立足长效、条线推动、分步推进”的整改工作原则，“统一领导、条线推动、分行协调、计划实施、定期反馈”的整改工作要求。

#### 四、公司投资情况

##### 1、募集资金使用情况

1999 年 9 月 23 日，公司向社会公开发行人民币普通股 4 亿股，每股发行价格 10 元，扣除发行费用，实际募集资金 39.55 亿元；2003 年 1 月 8 日，公司增发人民币普通股 3 亿股，每股发行价格 8.45 元，扣除发行费用，实际募集资金 24.94 亿元。2006 年 11 月 16 日，公司增发新股 439882697 股，每股发行价格 13.64 元，扣除发行费用，实际募集资金 59.10 亿元。所募集资金已按中国银监会、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，合理运用募股资金，取得了明显效益。

2、报告期内公司对外股权投资净额为 747,037 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	07 年 6 月 30 日	06 年 12 月 31 日	增 减	主要原因
总资产	769,853,898	689,358,436	11.68%	经营规模扩大
股权投资	747,037	457,580	63.26%	对华一银行投资增资扩股等
证券投资	95,950,085	84,674,279	13.32%	债券投资增加
固定资产	7,484,241	7,387,520	1.35%	新增营业网点
总负债	743,742,600	664,638,027	11.90%	负债规模扩大
股东权益	26,111,298	24,720,409	5.63%	净利润贡献

单位：人民币千元

项 目	2007 年 6 月 30 日	2006 年 6 月 30 日	增 减	报告期内变动的主要原因
主营业务利润	5,500,901	2,609,420	110.81%	主营业务收入增长
投资收益	31,128	21,341	45.86%	对华一银行投资改用权益法
净利润	2,553,793	1,603,534	59.26%	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	07 年 6 月 30 日	06 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
交易性金融资产	15,944,346	49,018,174	-67.47	原交易性金融资产到期
衍生金融资产	168,577	41,655	304.70	衍生金融资产规模增加
买入返售金融资	21,539,732	13,786,124	56.24	返售金融资业务规模扩大
其他应收款	3,773,374	2,677,543	40.93	各类业务其他应收暂付款增加
待摊利息	120,193	18,757	540.79	待摊卖出回购及贴现业务增长
可供出售金融资产	78,590,893	35,656,104	120.41	可供出售金融资产规模增加

长期股权投资	747,037	457,580	63.26	对华一银行投资增资扩股等
在建工程	4,183	11,691	-64.22	工程交付使用
同业及其他金融机构存放款项	47,262,133	30,855,037	53.17	同业及其他金融机构存放款项增加
拆入资金	4,740,517	1,192,360	297.57	拆入资金规模扩大
衍生金融负债	205,181	32,714	527.19	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	14,774,328	3,385,708	336.37	卖出回购金融资产款规模扩大
汇出汇款	871,341	1,583,024	-44.96	汇出汇款减少
应付股利	665,292	12,059	5416.85	06 年股利报告期末尚未分配
其他应付款	5,560,790	3,223,555	72.49	各类业务其他应付款增加
其他负债	284,370	177,135	60.54	代理基金业务增加等
未分配利润	2,944,745	1,044,185	182.01	净利润贡献

单位：人民币千元

项 目	07 年 6 月 30 日	06 年 6 月 30 日	增减%	报告期内变动的主要原因
利息净收入	10,962,885	8,171,199	34.16	业务规模扩大
手续费及佣金净收入	451,796	275,697	63.87	中间业务收入增长
投资收益	31,128	21,341	45.86	华一银行投资改用权益法
营业税金及附加	828,586	632,771	30.95	主营业务收入增加
营业外收入	8,083	31,209	-74.10	本期非经常性损益减少
营业外支出	12,091	2,738	341.62	各类其他营业外支出增加
所得税费用	2,943,099	1,034,357	184.53	税率调整，部分递延税款转入所得税费用
净利润	2,553,793	1,603,534	59.26	主营业务利润增长贡献

## 六、年度目标完成情况

对照年初董事会提出的经营目标，本报告期完成情况如下：

- 总资产规模全年目标 8000 亿元，现完成 7698.54 亿元，完成全年增长计划的 72.75%；
- 总存款余额全年目标 6450 亿元，现完成 6414.71 亿元，完成全年增长计划的 92.73%；
- 各项贷款余额力争达到 5461 亿元，现完成 5099.24 亿元，完成全年增长计划的 63.08%；
- 年末不良贷款比例（五级分类）力争控制在 1.80%以内，现不良贷款比例为 1.71%。

## 七、下半年度经营措施

——全面完成年度计划，实现持续健康发展。在外部宏观调控和经济结构转型日紧的环境下，公司将加强形势及政策研究，大力拓宽资金来源渠道，加强基础性存款和同业存款的开拓与稳定，积极开展主动性负债，开拓第三方存管等新型负债业务；同时，积极调整信贷结构和投向，推进资产证券化，优化信贷资产组合，加大网点建设力度，实现有竞争力、有质量、有效益、有基础的持续健康发展。

——转变业务模式，加快战略转型。公司业务方面，重点是完善中小企业业务体制和管理模式，制订完善业务模板，做大集群式供应商融资，提高表内贸易融资业务占比，巩固国际结算业务优势，加快发展投行、年金、托管、现金管理等业务，推出多样化公司理财产品，转变客户管理模式，推进有价值客户拓展再上台阶，培育公司银行业务的综合竞争力。个人业务方面，大力提升零售业务能力，加强品牌、渠道、产品、队伍、系统流程

建设，增强风险管理能力，重点加速贵宾中心建设运营，推进智业卡等主打产品营销，带动财富管理业务发展和个人贷款市场份额扩大。

——加强风险管理和基础建设，落实内部控制。在风险管理方面，一是抓好信贷管理，监控信贷流向；二是加强信贷投向指引，落实信贷投向政策；三是加强市场风险管理；四是加快客户评价模型和内部评级系统建设，推进新资本协议实施，加强内控机制建设。此外，积极推进信息系统建设，加快运营流程再造项目进度，改进管理方式，完善技术管理手段，优化内部流程，全面提高风险管理水平和运行效率。

——全面完成组织架构改革，完善考核机制。继续深化体制改革，按既定计划推进实施，加快磨合与完善，理清部门职责、落实责任、区分界面，确保组织人员落实，流程机制到位，不断提升管理能力和发挥组织能效。同时，按照符合战略导向、体现竞争要求、反映真实价值创造的要求，调整和完善绩效考核机制。

**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

1、股东大会情况：2006年股东大会于2007年5月22日在上海召开，决议刊登在2007年5月23日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

2、董事会、监事会召开情况：报告期内，公司召开了董事会三届十四次、三届十五次、三届十六次会议，监事会三届九次、三届十次会议，会议决议分别刊登在2007年3月24日、4月28日、5月24日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

3、报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》和中国证监会有关法律法规、规章的要求，加强信息披露工作，不断完善公司的法人治理结构，规范公司运作。根据中国证监会【2007】28号文《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》要求，本着实事求是的原则，对公司法人治理情况逐条对照，进行了认真的自查，公司《公司治理专项活动自查报告和整改计划》已经第三届董事会十六次会议审议通过，并于2007年6月22日披露在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站上，公司指定专门人员负责余监管部门及投资者的沟通，开通了多种沟通方式，积极接受监管部门及投资者的监督。

### 二、报告期内公司利润分配情况

1、公司 2006 年度利润分配方案已经 2006 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1.5 元人民币（含税）”。股权登记日为 2007 年 7 月 17 日，除息日为 2007 年 7 月 18 日，现金红利发放日为 2007 年 7 月 20 日。公告刊登在 2007 年 7 月 13 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、2007 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

### 三、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 567 笔，涉及金额为人民币 310,696.25 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 17 笔，涉及金额人民币 13,882.05 万元。

**四、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。****五、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：

- 1、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；
- 2、公司投资持股超过 30%股份的金融企业，具体为华一银行。

不存在控制关系的关联方及交易情况见下表：

**(1) 不存在控制关系的关联方交易**

单位：人民币千元

企业名称	2007 年 1-6 月利息收入	2006 年 1-6 月利息收入
上海国际集团有限公司	11,828	10,060

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。

**(2) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额**

单位：人民币千元

企业名称	2007-6-30	2006-12-31
上海国际集团有限公司	400,000	500,000
华一银行	470,000	250,000

**六、重大合同及其履行情况**

- 1、重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。
- 2、重大担保：报告期内，公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。
- 3、委托理财：本报告期内公司不存在委托理财事项。
- 4、其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

**七、公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项**

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

**八、聘任、解聘会计师事务所情况**

报告期内，公司未改聘会计师事务所，公司现聘请安永大华会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所分别为境内、境外审计机构，并承担公司 2007 年半年度法定和补充财务报告审计服务工作。

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

#### 十、其他重大事件

1、中国人民银行分别于 2007 年 3 月 18 日、5 月 19 日和 7 月 21 日决定上调金融机构存贷款基准利率，其中一年期贷款利率由 6.12% 调高到 6.84%，上调 0.72 个百分点，一年期存款利率由 2.52% 调高到 3.33%，上调 0.81 个百分点。虽然一年期存贷款利差有所缩小，但加权平均的存贷款利差有所扩大，存款利率提高有利于公司存款的增长，贷款利率提高有利于抑制企业资金需求。

2、2007 年 1 月、2 月、4 月、5 月和 6 月，中国人民银行连续 5 次上调人民币存款法定准备金率，由年初的 9% 提高到 11.5%。连续提高存款准备金率在公司不会对流动性产生重大影响。

#### 十一、信息披露索引

事 项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网站及检索路径
公司 2006 年度业绩快报	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	1 月 5 日	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> ； 输入公司代码查询公告
关于湖南酒鬼酒股份有限公司简式权益变动报告书	同上	1 月 11 日	同上
关于发起设立基金管理公司进展提示性公告	同上	1 月 23 日	同上
公司董事会三届十四次会议决议公告、公司监事会三届九次会议决议公告、公司 2006 年度报告及摘要”	同上	3 月 24 日	同上
公司保荐机构变更的公告	同上	4 月 20 日	同上
公司董事会三届十五次会议决议暨召开 2006 年度股东大会的公告	同上	4 月 28 日	同上
部分有限售条件流通股上市公告	同上	5 月 9 日	同上
公司 2006 年度股东大会决议公告	同上	5 月 23 日	同上
公司董事会三届十六次会议决议公告	同上	5 月 24 日	同上
关于发布《公司治理专项活动自查报告和整改计划》及设立公众评议平台的公告	同上	6 月 22 日	同上

## 第八节 财务会计报告

(一) 审计报告 (见附件)

(二) 财务报表 (见附件)

(三) 补充资料:

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

(1) 境内审计数:

单位:人民币千元

报告期利润	净资产收益率 (%)		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益

归属于公司普通股股东的净利润	9.78	9.86	0.586	0.586
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.00	13.11	0.779	0.779

## (2) 境外审计数:

单位:人民币千元

报告期利润	净资产收益率(%)		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.77	9.86	0.586	0.586
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.77	9.86	0.586	0.586

## 2、2006 年半年度净利润差异调节表

单位:人民币千元

项目	金额
2006 年半年度净利润(原会计准则)	1,599,243
追溯调整项目影响合计数	4,291
其中:	
2006 年半年度净利润(新会计准则)	1,603,534
假定全面执行新会计准则的备考信息	
其他项目影响数合计	—
其中:	—
2006 年半年度模拟净利润	—

## 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半年度报告正文。
- 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: 吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二〇〇七年八月二十日

## 公司董事、高级管理人员关于 2007 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2007 年半年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2007 年半年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2007 年半年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管部门的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2007 年半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，并出具了标准审计报告。

董事、高管人员签名：

吉晓辉	_____	(签名)	傅建华	_____	(签名)
潘龙清	_____	(签名)	祝世寅	_____	(签名)
鲍史汶 Stephen Bird	_____	(签名)	张建伟	_____	(签名)
徐建新	_____	(签名)	牛汝涛	_____	(签名)
尉彭城	_____	(签名)	乔宪志	_____	(签名)
孙 铮	_____	(签名)	李 扬	_____	(签名)
姜波克	_____	(签名)	胡祖六	_____	(签名)
夏大慰	_____	(签名)	黄建平	_____	(签名)
商洪波	_____	(签名)	张耀麟	_____	(签名)
刘信义	_____	(签名)	姜明生	_____	(签名)
沈 思	_____	(签名)			

上海浦东发展银行股份有限公司

已审财务报表

二零零七年六月三十日



目 录

	页次
一、审计报告	1 - 2
二、资产负债表	3 - 4
三、利润表	5
四、现金流量表	6 - 7
五、股东权益变动表	8
六、财务报表附注	9 - 68
附录一：财务报表补充资料	
1、中国与国际财务报告准则编报差异调节表	A-1
2、净资产收益率和每股收益	A-1
附录二：新旧会计准则净利润差异调节表	B-1

# 审计报告

安永大华业字（2007）第 648 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（“贵公司”）财务报表，包括 2007 年 6 月 30 日的资产负债表，2007 年 1-6 月的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

## 一、 管理层对财务报表的责任

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

## 二、 注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司 2007 年 6 月 30 日的财务状况以及 2007 年 1-6 月的经营成果和现金流量。

安永大华会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师 汤云为

中国 上海

中国注册会计师 陈 露

2007 年 8 月 20 日

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 资产负债表

2007 年 6 月 30 日

人民币元

	附注	2007-6-30	2006-12-31
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	107,772,380,798.97	106,736,263,564.89
存放同业款项	2	5,738,945,562.41	5,011,940,798.97
拆出资金	3	14,723,059,622.45	16,497,441,722.45
交易性金融资产	4	15,944,346,301.38	49,018,174,167.95
衍生金融资产	5	168,576,676.03	41,654,872.47
买入返售金融资产	6	21,539,732,130.17	13,786,123,798.02
应收利息	7	1,403,979,016.15	1,390,247,287.83
待摊利息		120,192,820.96	18,756,975.64
发放贷款及垫款	8	509,924,092,301.33	448,110,547,583.85
可供出售金融资产	9	78,590,892,867.09	35,656,104,350.58
分为贷款和应收款类投资		414,846,300.00	-
长期股权投资	10	747,036,839.29	457,580,004.64
固定资产	11	5,154,296,240.78	5,294,787,014.38
在建工程	12	4,183,241.88	11,691,429.58
无形资产	13	226,236,311.08	226,932,678.15
长期待摊费用	14	398,682,126.65	431,388,253.14
待处理抵债资产	15	595,733,890.90	583,139,790.37
递延所得税资产	16	2,613,766,433.61	3,408,118,058.51
其他资产	17	3,772,918,468.64	2,677,543,352.31
<b>资产总计</b>		<b>769,853,897,949.77</b>	<b>689,358,435,703.73</b>

载于财务报表第9页至第68页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2007年6月30日  
人民币元

	附注	2007-6-30	2006-12-31
<b>负债</b>			
向中央银行借款	19	108,892,419.48	-
同业及其他金融机构存放款项	20	47,262,132,661.48	30,855,036,869.98
拆入资金	21	4,740,517,000.00	1,192,360,360.00
衍生金融负债	5	205,180,784.40	32,714,077.03
卖出回购金融资产款	22	14,774,328,300.97	3,385,708,270.14
吸收存款	23	641,471,381,467.42	596,488,498,198.53
汇出汇款		871,340,602.59	1,583,024,302.28
应付职工薪酬		4,023,599,888.46	4,032,515,505.56
应交税费	24	2,507,876,095.84	2,870,763,814.75
应付利息		3,198,134,274.85	2,682,368,685.92
应付股利	25	665,291,663.00	12,059,258.45
其他应付款	26	5,560,789,752.14	3,223,554,665.78
递延收益	27	468,764,659.29	502,287,932.24
应付债券	28	11,600,000,000.00	11,600,000,000.00
长期应付款	29	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他负债	30	284,370,472.18	177,134,688.39
<b>负债合计</b>		<b><u>743,742,600,042.10</u></b>	<b><u>664,638,026,629.05</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	31	4,354,882,697.00	4,354,882,697.00
资本公积	32	10,059,402,705.19	10,569,074,098.22
其中：可供出售金融资产未实现损益		-279,931,018.07	225,929,601.41
盈余公积	33	3,962,267,475.52	3,962,267,475.52
一般风险准备	34	4,790,000,000.00	4,790,000,000.00
未分配利润	35	2,944,745,029.96	1,044,184,803.94
<b>股东权益合计</b>		<b><u>26,111,297,907.67</u></b>	<b><u>24,720,409,074.68</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>769,853,897,949.77</u></b>	<b><u>689,358,435,703.73</u></b>

载于财务报表第9页至第68页之附注为本财务报表的组成部分

第3页至第8页的财务报表由以下人士签署

董事长：

行长：

财务总监：

财务机构负责人：

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 利润表

2007 年 1-6 月

人民币元

	附注	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
<b>一、营业收入</b>		<b>11,612,895,251.49</b>	<b>8,614,837,816.70</b>
利息净收入	36	10,962,884,596.77	8,171,198,770.44
利息收入		17,140,097,726.46	13,366,080,625.38
利息支出		6,177,213,129.69	5,194,881,854.94
手续费及佣金净收入	37	451,795,584.16	275,697,416.80
手续费及佣金收入		634,308,906.41	420,190,715.64
手续费及佣金支出		182,513,322.25	144,493,298.84
投资收益	38	31,128,350.93	21,341,027.92
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		13,355,284.20	4,291,300.72
公允价值变动收益	39	-64,157,169.43	-58,577,856.82
汇兑收益		179,209,865.69	148,405,696.58
其他业务收入		52,034,023.37	56,772,761.78
<b>二、营业支出</b>		<b>6,111,994,962.23</b>	<b>6,005,417,935.57</b>
营业税金及附加	41	828,586,123.40	632,770,762.61
业务及管理费	42	3,563,791,859.06	3,043,431,054.96
资产减值损失	43	1,633,366,542.91	2,256,446,486.12
其他业务成本		86,250,436.86	72,769,631.88
<b>三、营业利润</b>		<b>5,500,900,289.26</b>	<b>2,609,419,881.13</b>
加：营业外收入	44	8,082,805.22	31,209,263.82
减：营业外支出		12,091,393.85	2,737,962.58
<b>四、利润总额</b>		<b>5,496,891,700.63</b>	<b>2,637,891,182.37</b>
减：所得税费用	45	2,943,099,070.06	1,034,357,192.21
<b>五、净利润</b>		<b>2,553,792,630.57</b>	<b>1,603,533,990.16</b>
<b>六、基本和稀释的每股收益</b>		<b>0.586</b>	<b>0.410</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

利润表

2007 年 1-6 月

人民币元

---

载于财务报表第9页至第68页之附注为本财务报表的组成部分

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 现金流量表

2007 年 1-6 月

人民币元

	补充资料	2007年1-6月	2006年1-6月
<b>一、营业活动产生的现金流量</b>			
<b>经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		61,389,979,060.39	53,266,837,671.84
向中央银行借款净增加额		108,892,419.48	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		6,286,841,218.68	7,873,900,050.33
收取利息、手续费及佣金的现金		17,476,967,838.75	13,527,770,155.45
收到其他与经营活动有关的现金		35,026,048,793.35	-1,756,121,283.31
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>120,288,729,330.65</b>	<b>72,912,386,594.31</b>
客户贷款及垫款净增加额		63,349,348,252.88	54,045,044,632.23
存放中央银行和同业款项净增加额		16,613,333,113.77	3,498,574,956.15
支付手续费及佣金的现金		5,536,994,242.21	4,722,174,304.72
支付给职工以及为职工支付的现金		1,985,957,337.12	995,200,591.17
支付的各项税费		3,132,558,660.86	2,612,749,765.86
支付其他与经营活动有关的现金		2,451,033,875.63	16,258,490,701.84
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>93,069,225,482.47</b>	<b>82,132,234,951.97</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	2	<b>27,219,503,848.18</b>	<b>-9,219,848,357.66</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		12,809,548,560.67	5,781,168,360.53
取得投资收益收到的现金		17,793,066.46	17,049,727.20
收到其他与投资活动有关的现金		6,610,429.84	1,888,319.57
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>12,833,952,056.97</b>	<b>5,800,106,407.30</b>
投资支付的现金		57,022,443,166.23	5,388,400,585.62
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		143,530,609.45	259,989,018.48
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>57,165,973,775.68</b>	<b>5,648,389,604.10</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-44,332,021,718.71</b>	<b>151,716,803.20</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券所收到的现金		-	2,600,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>-</b>	<b>2,600,000,000.00</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		408,402,465.74	755,223,315.99
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>408,402,465.74</b>	<b>755,223,315.99</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-408,402,465.74</b>	<b>1,844,776,684.01</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>	3	<b>-17,520,920,336.27</b>	<b>-7,223,354,870.45</b>
加：期初现金及现金等价物余额		84,556,156,634.93	56,670,262,359.62
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>67,035,236,298.66</b>	<b>49,446,907,489.17</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

现金流量表

2007 年 1-6 月

人民币元

---

载于财务报表第9页至第68页之附注为本财务报表的组成部分

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 现金流量表（续）

2007 年 1-6 月

人民币元

	附注	2007年1-6月	2006年1-6月
<b>补充资料</b>			
<b>1、 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量</b>			
净利润		2,553,792,630.57	1,603,533,990.16
加： 资产减值准备		1,525,372,851.38	2,137,251,342.33
固定资产折旧、油气资产折耗、			
生产性生物资产折旧		257,172,344.11	318,425,841.94
无形资产摊销		28,779,527.26	25,384,109.39
长期待摊费用摊销		83,510,109.27	20,198,747.97
处置固定资产、无形资产和			
其他长期资产的损失（减：收益）		-580,483.02	-29,252,953.40
公允价值变动损失（减：收益）		59,777,186.40	58,577,856.82
投资损失（减：收益）		-95,855,464.46	-167,087,206.92
递延所得税资产减少（减：增加）		998,940,723.16	-315,154,784.28
经营性应收项目的减少（减：增加）		-56,878,682,343.31	-66,136,783,791.42
经营性应付项目的增加（减：减少）		<u>78,687,276,766.82</u>	<u>53,265,058,489.75</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>27,219,503,848.18</u></b>	<b><u>-9,219,848,357.66</u></b>
<b>2、 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>			
债务转为资本		-	-
一年内到期的可转换公司债券		-	-
融资租入固定资产		-	-
<b>不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>3、 现金及现金等价物净增加情况</b>			
现金的期末余额	49	67,035,236,298.66	49,446,907,489.17
减：现金的期初余额		<u>84,556,156,634.93</u>	<u>56,670,262,359.62</u>
<b>现金及现金等价物净增加额</b>		<b><u>-17,520,920,336.27</u></b>	<b><u>-7,223,354,870.45</u></b>
<b>4、 现金和现金等价物</b>			
现金			
其中：库存现金		2,424,518,514.52	1,891,742,550.12
可用于支付的存放中央银行款项		46,682,532,207.73	33,927,961,580.45
存放同业款项		5,301,094,562.41	5,581,007,308.60
拆放同业款项		12,627,091,014.00	8046,196,050.00
现金等价物		-	-
<b>期末现金及现金等价物余额</b>		<b><u>67,035,236,298.66</u></b>	<b><u>49,446,907,489.17</u></b>

载于财务报表第9页至第68页之附注为本财务报表的组成部分

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 股东权益变动表

2007 年 1-6 月

人民币元

项目	2007-6-30					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,354,882,697.00	10,563,442,436.41	3,959,672,664.47	4,790,000,000.00	1,038,130,244.83	24,706,128,042.71
加:长期股权投资核算方法的变更对留存收益的追溯调整	-	5,631,661.81	2,594,811.05	-	6,054,559.11	14,281,031.97
二、调整后本年年初余额	4,354,882,697.00	10,569,074,098.22	3,962,267,475.52	4,790,000,000.00	1,044,184,803.94	24,720,409,074.68
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-509,671,393.03	-	-	1,900,560,226.02	1,390,888,832.99
(一) 净利润	-	-	-	-	2,553,792,630.57	2,553,792,630.57
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	-	-509,671,393.03	-	-	-	-509,671,393.03
1. 计入股东权益的可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-710,449,717.75	-	-	-	-710,449,717.75
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	-	-3,810,773.55	-	-	-	-3,810,773.55
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	204,589,098.27	-	-	-	204,589,098.27
上述(一)和(二)小计	-	-509,671,393.03	-	-	2,553,792,630.57	2,044,121,237.54
(三) 利润分配	-	-	-	-	-653,232,404.55	-653,232,404.55
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-653,232,404.55	-653,232,404.55
四、本年年末余额	<u>4,354,882,697.00</u>	<u>10,059,402,705.19</u>	<u>3,962,267,475.52</u>	<u>4,790,000,000.00</u>	<u>2,944,745,029.96</u>	<u>26,111,297,907.67</u>

项目	2006-12-31					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	3,915,000,000.00	5,110,736,602.43	2,953,764,693.08	3,300,000,000.00	689,961,644.96	15,969,462,940.47
加:长期股权投资核算方法的变更对留存收益的追溯调整	-	7,273,390.74	1,727,318.10	-	4,030,408.90	13,031,117.74
二、调整后本年年初余额	3,915,000,000.00	5,118,009,993.17	2,955,492,011.18	3,300,000,000.00	693,992,053.86	15,982,494,058.21
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	439,882,697.00	5,451,064,105.05	1,006,775,464.34	1,490,000,000.00	350,192,750.08	8,737,915,016.47
(一) 净利润	-	-	-	-	3,353,026,571.26	3,353,026,571.26
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	-	-17,053,185.23	867,492.95	-	2,024,150.21	-14,161,542.07
1. 计入股东权益的可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-23,002,173.57	-	-	-	-23,002,173.57
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	-	-1,641,728.93	867,492.95	-	2,024,150.21	1,249,914.23
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	7,590,717.27	-	-	-	7,590,717.27
上述(一)和(二)小计	-	-17,053,185.23	867,492.95	-	3,355,050,721.47	3,338,865,029.19
(三) 股东投入资本	439,882,697.00	5,468,117,290.28	-	-	-	5,907,999,987.28
(四) 利润分配	-	-	1,005,907,971.39	1,490,000,000.00	-3,004,857,971.39	-508,950,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	1,005,907,971.39	-	-1,005,907,971.39	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	1,490,000,000.00	-1,490,000,000.00	-

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 股东权益变动表

2007 年 1-6 月

人民币元

3. 对股东的分配	-	-	-	-	-508,950,000.00	-508,950,000.00
四、本年年末余额	<u>4,354,882,697.00</u>	<u>10,569,074,098.22</u>	<u>3,962,267,475.52</u>	<u>4,790,000,000.00</u>	<u>1,044,184,803.94</u>	<u>24,720,409,074.68</u>

载于财务报表第9页至第68页之附注为本财务报表的组成部分

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注

2007 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。2006 年 11 月 16 日,本公司经中国证券监督管理委员会以证监发行字[2006]118 号文核准增发 A 股 7 亿股,每股发行价为人民币 13.64 元,实际公开发行 A 股数量为 4.40 亿股,每股面值人民币 1.00 元,募集资金人民币 60 亿元,该次增发已于 2006 年 11 月 22 日完成,业经安永大华会计师事务所有限责任公司验证并出具安永大华业字(2006)第 636 号验资报告。

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

#### 2、公司所属行业性质和业务范围

行业性质:金融业。

经营范围:经中国人民银行批准的商业银行业务。

#### 3、主营业务和提供的劳务

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

---

**二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明**

本财务报表按照中国财政部 2006 年颁布的企业会计准则及应用指南和其他相关规定编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》编制，并不包括所有在年度财务报表中的信息和披露内容。

根据财政部《关于印发〈企业会计准则第 1 号——存货〉等 38 项具体会计准则的通知》（财会[2006]3 号）等规定，本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年发布的《企业会计准则》（“新会计准则”）。本财务报表按照《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》、中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第 7 号——新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》（证监会计字[2007]10 号）等规定，对要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整，并对财务报表进行了重新表述，具体影响参见附注三、27。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2007 年 6 月 30 日的财务状况以及 2007 年 1-6 月会计期间的经营成果和现金流量。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

**三、重要会计政策和会计估计**

本财务报表所载财务信息是根据下列主要会计政策和会计估计编制。

1、**会计年度**：公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

2、**记账本位币**：人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

3、**记账基础**：权责发生制；

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 5、外币交易

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。

外币交易在初始确认时采用交易发生当期平均汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益；以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，后者所产生的汇兑差异按公允价值变动的核算方法可以计入权益或当期损益中。

#### 6、编制现金流量表时现金的确定标准

根据银行业的特点，本公司的现金包括库存现金、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。

#### 7、金融资产

本公司将持有的金融资产划分为下列四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的交易费用。

##### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

除与套期保值有关外的因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 7、金融资产（续）

##### （2）持有至到期投资

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

如果本公司在本会计期间于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对持有至到期投资总金额而言），则本公司将不能在本会计期间及以后两个完整的会计年度内再将该金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响；

根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎全部初始本金后，将剩余部分予以出售或重分类；

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

##### （3）贷款及应收款项

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

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

##### （4）可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除贷款及应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类以外的金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法计算，计入当期损益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，在资本公积中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动转入当期损益。



### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 8、金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明证金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值（即减值事项）。减值事项是指在金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能对该影响进行可靠计量的事项。

##### （1）以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明贷款及应收款项类投资或以摊余成本计量的持有至到期投资发生减值，则损失的金额以金融资产的账面价值与预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值的差额确定。预计未来现金流量现值，应当按照该金融资产的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用应当予以扣除）。金融资产的账面价值应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算是参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验而确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

##### （2）以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 8、金融资产的减值（续）

##### （3）可供出售金融资产

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。但对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。

#### 9、回售资产（贷款、证券、票据）核算方法

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

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 10、长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法时，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

#### 11、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

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

##### （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。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

11、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法（续）

（3）固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

本公司于资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（4）固定资产的折旧方法

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	估计净残值	年折旧率
房屋、建筑物	30年	3-5%	3.17-3.23%
运输工具	5年	3-5%	19.00-19.40%
大型电子计算机	5年	3-5%	19.00-19.40%
一般电子计算机	3-5年	3-5%	19.00-32.33%
电器设备	5年	3-5%	19.00-19.40%
办公设备	5年	3-5%	19.00-19.40%

12、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。

本公司于资产负债表日判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

13、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

(1) 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

(2) 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

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

B：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

C：特许经营权从收购完成当月起按 5 年平均摊销；

D：软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

(3) 无形资产减值准备的确认标准和计提方法：于每年年末或中期报告期终了，检查各项无形资产预计给企业带来未来经济利益的能力，对预计可收回金额低于其账面价值的，应当计提减值准备，计入当期损益。无形资产减值准备按单项项目计提。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

14、长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。

(1) 租赁费按实际租赁期限平均摊销；

(2) 经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

15、待处理抵债资产的计价方法

(1) 待处理抵债资产的计价

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

(2) 抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

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

---

**三、重要会计政策和会计估计（续）**

**16、金融负债**

本公司持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

**（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。这类金融负债在后续计量期间以公允价值计量，所有公允价值的变动均计入当期损益。

**（2）其他金融负债**

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

**（3）财务担保合同**

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，随后按照确定的预计负债的金额以及初始确认金额扣除累计摊销额后的余额两者之中的较高者进行后续计量。

**17、金融资产和金融负债的终止确认**

**（1）金融资产**

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

- A. 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- B. 本公司尚保留收取金融资产现金流入的权利，但已于“转交”安排下承担了将现金流入全额无重大延误地解付予第三方的义务；或
- C. 本公司已转移收取金融资产现金流入的权利，并且已转移所有风险和报酬或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，同时对该金融资产已经不再保留控制权。

**（2）金融负债**

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 18、发行债务

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

#### 19、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

#### 20、受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本公司只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款减值准备。

#### 21、收入及支出确认原则和方法

##### （1）利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 21、收入及支出确认原则和方法（续）

##### （2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

##### （3）汇兑收益

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

#### 22、职工薪酬

职工薪酬包括职工工资、奖金、津贴、补贴、福利费、社会保险、住房公积金等，在职工提供服务的会计期间内确认。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

#### 23、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

23、所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 24、衍生金融工具计价方法、损益确认方法

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

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

某些衍生金融工具交易在企业风险管理的状况下虽对经济风险提供有效的套期，但因不符合《企业会计准则第24号—套期保值》所规定的运用套期会计的条件而被视作为交易而持有的衍生金融工具，并以公允价值变动形成的收益或损失计入损益。

#### 25、合并财务报表编制方法

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

#### 26、重大会计判断和估计

##### （1）判断

在执行本公司的会计政策的过程中，管理层除了作出会计估计外，还作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### A. 金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

##### （2）会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

26、重大会计判断和估计（续）

(2) 会计估计的不确定性（续）

A. 贷款的减值损失

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

B. 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本公司及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

C. 递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，应就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

27、长期股权投资由成本法转为权益法核算的追溯调整事项

本公司当期对华一银行增加 20% 的股权投资，本次增资完成后，本公司合计持有华一银行 30% 股权。根据企业会计准则的相关规定，本公司对该长期股权投资的核算方法从原先的成本法变为权益法，并采用追溯调整法重新计算追加投资前该投资的账面价值，该追溯调整对本公司 2006 年度财务报表的影响如下：

	长期股权投资 2006 年末	当年度净利润 2006 年度	资本公积 2006 年末	盈余公积 2006 年末	未分配利润 2006 年末
调整前金额	443,299	3,353,027	10,563,442	3,959,673	1,038,130
调整后金额	<u>457,580</u>	<u>3,355,918</u>	<u>10,569,074</u>	<u>3,962,267</u>	<u>1,044,185</u>
差额	<u>14,281</u>	<u>2,891</u>	<u>5,632</u>	<u>2,594</u>	<u>6,055</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

28、会计政策和会计估计变更

所得税税率的变化

2007 年 3 月 16 日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》（“新企业所得税法”），并将于 2008 年 1 月 1 日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为 25% 等的一系列变化。本公司对于预计 2008 年 1 月 1 日起实施新企业所得税法后将转回的暂时性差异根据新的 25% 税率对 2007 年 6 月 30 日的递延所得税资产和负债余额进行了调整。该项会计估计变更事项调整减少了 2007 年 1-6 月净利润人民币 843,788 千元。

29、首次执行企业会计准则

根据财政部《关于印发〈企业会计准则第 1 号——存货〉等 38 项具体准则的通知》（财会[2006]3 号），本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年发布的《企业会计准则》（“新会计准则”）。本财务报表按照《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》、《披露规范问答第 7 号》以及《专家工作组意见》等规定，对要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整，并对财务报表进行了重新表述，对 2006 年度净利润、2006 年末未分配利润影响数为 0。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

### 四、税项

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

注1：营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他经营收入，但不含金融机构往来收入。

注2：2007年所得税适用税率为33%。其中，深圳分行所得税率为15%，全行汇总时补缴18%的差额。

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

根据南宁市国家税务局南市国税函[2007]184号文，本公司下属南宁分行，按广西壮族自治区《自治区国家税务局关于新办企业所得税优惠政策问题的通知》的有关规定享受所得税优惠政策，自2006年至2010年免缴所得税，本年度适用税率为0%。

### 五、财务报表主要项目注释

#### 1、现金及存放中央银行款项

项 目	2007-6-30	2006-12-31
库存现金	2,424,519	2,259,753
存放中央银行法定准备金	58,530,895	41,788,639
存放中央银行超额存款准备金	46,682,532	62,614,587
存放中央银行的其他款项	<u>134,435</u>	<u>73,285</u>
合 计	<u>107,772,381</u>	<u>106,736,264</u>

注1：人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于期末各项人民币存款的11.5%计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%缴存中国人民银行。

注2：经国务院批准，中国人民银行分别于2007年1月15日、2007年2月25日、2007年4月16日、2007年5月15日、2007年6月5日上调存款类金融机构人民币法定存款准备金率各0.5个百分点。中国人民银行于2007年5月15日上调存款类金融机构外币法定存款准备金率0.5个百分点，股份制商业银行于2007年6月5日起分别执行11.5%和5%的人民币和外币法定存款准备金率。上述变动对本公司流动性有一定的影响，但对本公司的财务状况没有重大影响。本公司已对流动资金敞口进行了相应的调整。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

2、存放同业款项

性 质	2007-6-30	2006-12-31
存放境内同业	5,045,039	2,302,427
存放境外同业（注）	<u>693,907</u>	<u>2,709,514</u>
合 计	<u>5,738,946</u>	<u>5,011,941</u>

注：其中结构性存放款项期末面值为人民币 437,851 千元。结构性存放款项系含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业，这些嵌入式衍生金融工具与主合同在经济特征上有密切联系，因此无需拆分。

3、拆出资金

项 目	2007-6-30	2006-12-31
拆放其他银行	14,613,788	16,388,170
拆放非银行金融机构	304,908	304,908
减：坏账准备	<u>195,636</u>	<u>195,636</u>
拆出资金账面价值	<u>14,723,060</u>	<u>16,497,442</u>

4、交易性金融资产

项 目	2007-6-30	2006-12-31
人民币国债	409,420	4,551,352
中央银行票据	15,215,992	42,187,779
其他人民币债券	<u>318,934</u>	<u>2,279,043</u>
合 计	<u>15,944,346</u>	<u>49,018,174</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

5、衍生金融工具

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值。

	名义价值	2007-6-30	
		公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	142,397	89	243
货币利率互换合同	239,322	4,433	4,433
外汇远期合同	9,027,359	21,673	125,909
货币互换合同	7,666,868	91,157	23,371
权益期权合同	6,371,979	51,225	51,225
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>168,577</b>	<b>205,181</b>

	名义价值	2006-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	262,129	109	1,607
货币利率互换合同	256,296	4,032	4,032
外汇远期合同	951,114	15,392	14,550
货币互换合同	1,971,445	15,270	12,525
权益期权合同	453,469	6,852	-
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>41,655</b>	<b>32,714</b>

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

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

6、买入返售金融资产

项 目	2007-6-30	2006-12-31
债券	7,674,500	2,022,824
票据	9,691,532	9,373,300
贷款	<u>4,173,700</u>	<u>2,390,000</u>
合 计	<u>21,539,732</u>	<u>13,786,124</u>

7、应收利息

性 质	2007-6-30	2006-12-31
应收贷款利息	409,301	287,180
应收拆放利息	8,483	10,252
应收买入返售资产利息	1,258	3,462
应收债券利息	984,537	1,088,243
应收金融衍生产品利息	<u>400</u>	<u>1,110</u>
合 计	<u>1,403,979</u>	<u>1,390,247</u>

注：截至 2007 年 6 月 30 日应收利息中除应收未收贷款利息人民币 20,678 千元已逾期，账龄均为 90 天以内外，其他均为按权责发生制计提的应计贷款、拆放及证券投资等资产利息，因此未计提坏账准备。

8、发放贷款及垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项 目	2007-6-30	2006-12-31
个人贷款和垫款		
信用卡	1,151,054	809,563
住房抵押	65,461,900	56,901,022
其他	<u>5,500,380</u>	<u>4,782,622</u>
企业贷款和垫款		
贷款	407,316,386	349,623,360
贴现	42,091,074	47,051,161
其他	<u>2,751,294</u>	<u>1,725,274</u>
贷款和垫款总额	524,272,088	460,893,002
减：贷款损失准备	14,347,996	12,782,455
其中：单项计提数	5,532,244	5,176,529
组合计提数	<u>8,815,752</u>	<u>7,605,926</u>
贷款和垫款净额	<u>509,924,092</u>	<u>448,110,547</u>



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

8、发放贷款及垫款 (续)

8.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	2007-6-30	2006-12-31
信用贷款	92, 193, 261	75, 373, 896
保证贷款	169, 268, 668	150, 192, 306
附担保物贷款	262, 810, 159	235, 326, 800
其中: 抵押贷款	188, 849, 613	159, 006, 538
质押贷款	<u>73, 960, 546</u>	<u>76, 320, 262</u>
贷款和垫款总额	524, 272, 088	460, 893, 002
减: 贷款损失准备	14, 347, 996	12, 782, 455
其中: 单项计提数	5, 532, 244	5, 176, 529
组合计提数	<u>8, 815, 752</u>	<u>7, 605, 926</u>
贷款和垫款账面价值	<u>509, 924, 092</u>	<u>448, 110, 547</u>

8.3 逾期贷款

类别	2007-6-30					2006-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	155, 358	27, 122	155, 591	113, 806	451, 877	14, 716	170, 263	96, 654	56, 062	337, 695
保证贷款	491, 819	1, 769, 359	2, 582, 756	611, 507	5, 455, 441	368, 574	1, 319, 857	2, 537, 935	318, 002	4, 544, 368
附担保物贷款	401, 629	1, 324, 176	1, 214, 487	417, 038	3, 357, 330	1, 032, 196	1, 099, 458	955, 271	401, 887	3, 488, 812
其中: 抵押贷款	360, 052	981, 477	674, 755	295, 019	2, 311, 303	592, 018	747, 784	437, 199	337, 142	2, 114, 143
质押贷款	<u>41, 577</u>	<u>342, 699</u>	<u>539, 732</u>	<u>122, 019</u>	<u>1, 046, 027</u>	<u>440, 178</u>	<u>351, 674</u>	<u>518, 072</u>	<u>64, 745</u>	<u>1, 374, 669</u>
合计	<u>1, 048, 806</u>	<u>3, 120, 657</u>	<u>3, 952, 834</u>	<u>1, 142, 351</u>	<u>9, 264, 648</u>	<u>1, 415, 486</u>	<u>2, 589, 578</u>	<u>3, 589, 860</u>	<u>775, 951</u>	<u>8, 370, 875</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款及垫款（续）

8.4 贷款损失准备

	2007-6-30		
	单项	组合	合计
期初余额	5,176,529	7,605,926	12,782,455
本期计提	417,348	1,231,920	1,649,268
本期转回			
收回原转销贷款和垫款导致的转回	31,228	49	31,277
已减值贷款利息冲转	-92,861	-22,143	-115,004
<b>期末余额</b>	<b>5,532,244</b>	<b>8,815,752</b>	<b>14,347,996</b>

  

	2006-12-31		
	单项	组合	合计
期初余额	4,272,951	6,303,610	10,576,561
本期计提	2,216,162	1,527,608	3,743,770
本期转入/（转出）	-74,916	-76,800	-151,716
本期核销	-1,095,069	-68,507	-1,163,576
本期转回			
收回原转销贷款和垫款导致的转回	16,469	168	16,637
已减值贷款利息冲转	-159,068	-80,153	-239,221
<b>期末余额</b>	<b>5,176,529</b>	<b>7,605,926</b>	<b>12,782,455</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

9、可供出售金融资产

项 目	2007-6-30	2006-12-31
中央银行票据	46,303,561	3,206,876
人民币国债	20,415,352	21,570,143
外币国债	280,931	285,031
其他人民币债券	9,636,741	9,144,889
其他债券	<u>1,954,308</u>	<u>1,449,165</u>
合 计	<u>78,590,893</u>	<u>35,656,104</u>

注 1:截至 2007 年 6 月 30 日,可供出售的证券投资中包括面值人民币 702,539 千元(2006 年 12 月 31 日为人民币 807,399 千元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券,所有的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系。

注 2:截至 2007 年 6 月 30 日,归类为可供出售的国债抵押于卖出回购协议的余额为人民币 270,000 千元(2006 年 12 月 31 日为人民币 770,000 千元)。

注 3:截至 2007 年 6 月 30 日,归类为可供出售的国债抵押于中国人民银行办理小额支付系统质押业务的面值为人民币 1,100,000 千元。

10、长期股权投资

(1) 明细内容如下:

	初始金额	2006-12-31	本年 增加	本年 减少	其中:本年分 回现金红利	2007-6-30
<b>成本法:</b>						
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	-	-	288,303
中国银联股份有限公司	80,000	80,000	-	-	-	80,000
<b>权益法:</b>						
联营企业						
华一银行	363,414	<u>93,836</u>	289,456	-	-	<u>383,292</u>
减:长期股权投资减值准备		<u>4,559</u>				<u>4,559</u>
净值		<u>457,580</u>				<u>747,036</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

### 五、财务报表主要项目注释（续）

#### 10、长期股权投资（续）

（2）长期股权投资减值准备的情况：

	2006-12-31	2007-6-30
中联国际投资有限公司	2,883	2,883
中国银联股份有限公司	800	800
华一银行	<u>876</u>	<u>876</u>
<b>合计</b>	<b><u>4,559</u></b>	<b><u>4,559</u></b>

	占其注册 资本比例	初始 投资额	累计追加 投资额	本年损 益变动	权益调整				2007-6-30
					本年分回 现金红利	累计损 益变动	投资准备 本年 增加额	汇差调整 增加额	
华一银行	30%	81,627	363,414	13,335	- 24,702	1,821	-	-6,645	383,292

（3）合营企业及联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本	本公司 持股比例	本公司 表决权比例
<b>联营企业：</b>					
华一银行	上海市浦东南路 360 号新上海 国际大厦底层	银行	11 亿人民币	30%	30%
	2007 年 6 月 30 日 资产总额	2007 年 6 月 30 日 负债总额	2007 年 1-6 月 营业收入	2007 年 1-6 月 净利润	
<b>联营企业：</b>					
华一银行	9,042,523	7,723,378	153,029	63,804	

注：由于华一银行为非上市公司，无法可靠取得本年增资时点的各项可辨认资产的公允价值，由于银行资产大多为流动性较强的金融资产，其公允价值与账面价值差异不大，因此本公司管理层本期确认的对华一银行的投资收益系以其账面净利润为基础计算而得。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

11、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

资产类别	原值			2007-6-30
	2006-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	5,213,077	-20,140	-	5,192,937
运输工具	209,222	7,786	4,166	212,842
电子计算机	1,619,746	116,284	20,078	1,715,952
电器设备	157,828	7,355	228	164,955
办公设备	187,647	10,091	183	197,555
合 计	<u>7,387,520</u>	<u>121,376</u>	<u>24,655</u>	<u>7,484,241</u>

  

资产类别	累计折旧			2007-6-30
	2006-12-31	本期增加	本期减少	
房屋、建筑物	816,944	83,387	-	900,331
运输工具	136,614	11,310	4,000	143,924
电子计算	967,630	137,089	15,670	1,089,049
电器设备	83,164	10,631	159	93,636
办公设备	88,381	14,756	132	103,005
合 计	<u>2,092,733</u>	<u>257,173</u>	<u>19,961</u>	<u>2,329,945</u>

  

资产类别	固定资产净值和净额	
	2006-12-31	2007-6-30
房屋、建筑物	4,396,133	4,292,606
运输工具	72,608	68,918
电子计算机	652,116	626,903
电器设备	74,664	71,319
办公设备	99,266	94,550
合 计	<u>5,294,787</u>	<u>5,154,296</u>

注 1：其中在建工程本期转入数为人民币 9,635 千元。

注 2：本公司因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

注 3：截至 2007 年 6 月 30 日，原值为人民币 591,230 千元，净值为人民币 537,483 千元（2006 年 12 月 31 日为原值人民币 591,230 千元，净值人民币 548,469 千元）的房屋、建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

12、在建工程

工程项目名称	预算数	工程投入量 占预算比例	资金来源	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-6-30
628 项目(注 1)	134,120	72.81%	自筹	8,441	-	8,441	-
其他	15,979	40%	自筹	<u>3,250</u>	<u>4,157</u>	<u>3,224</u>	<u>4,183</u>
合 计				<u>11,691</u>	<u>4,157</u>	<u>11,665</u>	<u>4,183</u>

注 1：截至 2007 年 6 月 30 日，此项目已全部转入固定资产。

注 2：本期减少中转入固定资产数为人民币 9,635 千元。

注 3：在建工程中无利息资本化支出。

注 4：本公司无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备。

13、无形资产

项 目	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-6-30
<b>原价</b>				
房屋使用权	165,340	-	-	165,340
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	36,100	-	-	36,100
软件	188,250	28,083	-	216,333
其他	<u>3,132</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,132</u>
合 计	<u>431,233</u>	<u>28,083</u>	<u>-</u>	<u>459,316</u>
<b>累计摊销额</b>				
房屋使用权	57,255	3,667	-	60,922
特许经营权	36,745	1,000	-	37,745
土地使用权	5,907	438	-	6,345
软件	102,122	23,565	-	125,687
其他	<u>2,271</u>	<u>110</u>	<u>-</u>	<u>2,381</u>
合 计	<u>204,300</u>	<u>28,780</u>	<u>-</u>	<u>233,080</u>
<b>无形资产账面价值</b>				
房屋使用权	108,085			104,418
特许经营权	1,666			666
土地使用权	30,193			29,755
软件	86,128			90,646
其他	<u>861</u>			<u>751</u>
合 计	<u>226,933</u>			<u>226,236</u>

注：本公司无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

14、长期待摊费用

	2007-6-30	2006-12-31
经营性租赁装修费	372,299	410,024
租赁费	20,076	15,049
其他	6,307	6,315
合 计	<u>398,682</u>	<u>431,388</u>

15、待处理抵债资产

项 目	2007-6-30			2006-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	1,338,805	764,171	574,634	1,345,390	786,568	558,822
法人股	25,797	10,263	15,534	25,797	10,841	14,956
其他	14,682	9,116	5,566	21,216	11,854	9,362
合 计	<u>1,379,284</u>	<u>783,550</u>	<u>595,734</u>	<u>1,392,403</u>	<u>809,263</u>	<u>583,140</u>

16、递延所得税资产

内 容	2006-12-31	本期增加	本期转销	2007-6-30
贷款损失准备	3,087,841	145,614	1,048,072	2,185,383
坏账准备	164,007	2,587	41,848	124,746
抵债资产损失准备	262,462	-4,424	65,599	192,439
开办费摊销	6,577	1,216	2,728	5,065
固定资产折旧	7,307	5,197	3,281	9,223
长期资产摊销	4,719	463	1,583	3,599
可供出售金融资产未实现损益	-111,278	204,394	-195	93,311
交易性证券及衍生金融工具 公允价值	<u>-13,517</u>	<u>13,517</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合 计	<u>3,408,118</u>	<u>368,564</u>	<u>1,162,916</u>	<u>2,613,766</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

17、其他资产

性 质	2007-6-30					比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计			
业务周转金	8,017	71	-	202	8,290	0%	-	8,290
待划转结算款项	587,767	-	-	-	587,767	15%	-	587,767
员工住房周转金	1,898,847	51,841	86,906	354,549	2,392,143	59%	6,998	2,385,145
应收浦发大厦合作建房退款	-	-	-	1,228	1,228	0%	-	1,228
预付购房及装修款项	272,077	34,123	23,204	-	329,404	8%	-	329,404
其他应收暂付款项	571,402	117,387	1,767	55,251	745,807	18%	284,723	461,084
合 计	<u>3,338,110</u>	<u>203,422</u>	<u>111,877</u>	<u>411,230</u>	<u>4,064,639</u>	<u>100%</u>	<u>291,721</u>	<u>3,772,918</u>

  

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

18、资产减值准备

项 目	2006-12-31	本期计提	本期转销	2007-6-30
贷款损失准备	12,782,455	1,649,268	83,727	14,347,996
拆出资金坏账准备	195,636	-	-	195,636
其他资产坏账准备	281,909	15,857	6,045	291,721
长期股权投资				
减值准备	4,559	-	-	4,559
待处理抵债资产				
减值准备	<u>809,263</u>	<u>8,995</u>	<u>34,708</u>	<u>783,550</u>
合计	<u>14,073,822</u>	<u>1,674,120</u>	<u>124,480</u>	<u>15,623,462</u>



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

19、向中央银行借款

	2007-6-30	2006-12-31
向中央银行借入款项	<u>108,892</u>	<u>-</u>

20、同业及其他金融机构存放款项

性 质	2007-6-30	2006-12-31
银行同业存放款项	6,395,464	3,254,141
证券公司存放款项	23,377,066	13,088,187
其他金融机构存放款项	<u>17,489,603</u>	<u>14,512,709</u>
合 计	<u>47,262,133</u>	<u>30,855,037</u>

21、拆入资金

	2007-6-30	2006-12-31
非银行金融机构拆入	<u>4,740,517</u>	<u>1,192,360</u>

22、卖出回购金融资产款

项 目	2007-6-30	2006-12-31
债券	270,000	770,000
票据	14,481,479	2,384,501
贷款	<u>22,849</u>	<u>231,207</u>
合 计	<u>14,774,328</u>	<u>3,385,708</u>

23、吸收存款

项 目	2007-6-30	2006-12-31
活期存款		
-公司	268,781,869	245,633,438
-个人	32,445,762	30,321,052
定期存款		
-公司	182,557,917	165,847,856
-个人	61,981,296	61,678,178
其他存款	<u>95,704,537</u>	<u>93,007,974</u>
合 计	<u>641,471,381</u>	<u>596,488,498</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

### 五、财务报表主要项目注释（续）

#### 23、吸收存款（续）

吸收存款中包含的结构性存款金额为人民币 5,129,950 千元(2006-12-31: 人民币 3,216,128 千元)。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具,主要为利率掉期、提前赎回期权与金融资产价格挂钩期权。其中名义价值为人民币 3,199,567 千元(2006-12-31: 无)的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同没有密切联系,因此,本公司将其与存款分拆。其公允价值已计入衍生金融工具余额中。

#### (a) 委托资金

	2007-6-30	2006-12-31
委托存款	37,369,904	33,389,711
委托贷款	37,345,785	33,366,014
委托理财资产	1,706,825	-
委托理财资金	1,706,825	-

委托存款是指存款者存入本公司的款项,由本公司仅用于向存款者所指定的第三方发放贷款之用,而贷款相关的信用风险由存款者承担。

委托存款与委托贷款差额为委托存款者尚未指定发放对象的存款余额,已包含于客户存款内。

委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式,以客户交付的本金进行投资和资产管理,根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

#### (b) 基金托管

于 2007 年 6 月 30 日,本公司托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下:

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

24、应交税费

税种/费种	2007-6-30	2006-12-31
营业税	418,073	397,703
城建税	31,271	29,419
所得税（注）	2,022,064	2,405,870
教育费附加	17,555	15,785
其他	18,913	21,986
合 计	<u>2,507,876</u>	<u>2,870,763</u>

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。

25、应付股利

项 目	2007-6-30	2006-12-31
未付出的以前年度股利	<u>665,292</u>	<u>12,059</u>

26、其他应付款

项 目	2007-6-30	2006-12-31
本票	1,943,115	1,953,887
待划转结算款项	1,945,472	301,130
待划转暂收款	578,475	252,581
其他	1,093,728	715,956
合 计	<u>5,560,790</u>	<u>3,223,554</u>

27、递延收益

项 目	2007-6-30	2006-12-31
贴现/转贴现利息	360,337	476,149
买入返售票据利息收入	99,170	14,176
保理利息收入	1,203	3,160
其他	8,055	8,803
合 计	<u>468,765</u>	<u>502,288</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

### 五、财务报表主要项目注释（续）

#### 28、应付债券

债券类型	发行日	到期日	利率	2006-12-31	本期变动	2007-6-30
金融债券	2005 年 8 月 26 日	2008 年 8 月 26 日	2.59%	7,000,000	-	7,000,000
次级债券	2005 年 9 月 28 日	2015 年 9 月 28 日	前 5 年 3.60%	2,000,000	-	2,000,000
			后 5 年 6.60%			
次级债券	2006 年 6 月 15 日	2016 年 6 月 15 日	前 5 年 3.75%	<u>2,600,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>2,600,000</u>			后 5 年 6.75%			
合计				<u>11,600,000</u>	<u>-</u>	<u>=</u>
<u>11,600,000</u>						

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

29、长期应付款

项 目	2007-6-30	2006-12-31
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，该次次级定期债务发行期限为 5 年零 1 个月，利率为浮动利率，每年付息一次。截至 2004 年 6 月 9 日，60 亿元次级定期债务资金已全额划入本公司账户，该次次级定期债务募集完毕。根据有关规定，60 亿元次级定期债务全部计入本公司附属资本。本期，次级定期债务的年利率为 5.14%-5.68%。该次级定期债务的本金和利息偿还序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

30、其他负债

项 目	2007-6-30	2006-12-31
托管资金	159,358	65
代理买卖贵金属款项	20	20
代理基金业务款项	124,992	21,060
汇理财	<u>-</u>	<u>155,990</u>
合 计	<u>284,370</u>	<u>177,135</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

31、股本

	2006-12-31	比例	本期增减数	2007-6-30	比例
<b>一、有限售条件股份</b>					
1、国家持股	152,600	3.50%	-152,600	-	-
2、国有法人持股	1,889,033	43.38%	-1,090,587	798,446	18.34%
3、其他内资持股	816,422	18.75%	-520,594	295,828	6.79%
其中：境内法人持股	816,422	18.75%	-520,594	295,828	6.79%
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	164,564	3.78%	-164,564	-	-
其中：境外法人持股	164,564	3.78%	-164,564	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
<b>有限售条件股份合计</b>	<b>3,022,619</b>	<b>69.41%</b>	<b>-1,928,345</b>	<b>1,094,274</b>	<b>25.13%</b>
<b>二、无限售条件股份</b>					
1、人民币普通股	1,332,264	30.59%	1,928,345	3,260,609	74.87%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
<b>无限售条件股份合计</b>	<b>1,332,264</b>	<b>30.59%</b>	<b>1,928,345</b>	<b>3,260,609</b>	<b>74.87%</b>
<b>三、股份总数</b>	<b>4,354,883</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>4,354,883</b>	<b>100%</b>

截至2007年6月30日，本期未发生持有本公司股份5%以上股东的股权转让。

本公司股权分置改革方案于2006年3月31日经上海市国有资产监督管理委员会及于2006年4月29日经中国银行业监督管理委员会批准通过。该方案以2006年5月10日为股权登记日实施，对价股份于2006年5月12日上市交易。

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

2007年5月14日，本公司19.28亿股有限售条件的流通股上市流通。本次有限售条件的流通股上市流通之后，公司的总股本不变，原有限售条件股份由本次上市前的30.22亿元减少为本次上市后的10.94亿元，原无限售条件股份由本次上市前的13.33亿元增加到本次上市后的32.61亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

32、资本公积

项 目	股本溢价	其他资本 公积转入	权益法下被投资 单位其他所有者 权益变动	可供出售金融资产 未实现损益	合计
2006-12-31	10,315,942	21,726	5,477	225,929	10,569,074
本期增加数	-	-	-	205,790	205,790
本期减少数	-	-	3,811	711,650	715,461
2007-6-30	<u>10,315,942</u>	<u>21,726</u>	<u>1,666</u>	<u>-279,931</u>	<u>10,059,403</u>

33、盈余公积

	2007-6-30	2006-12-31
法定盈余公积	2,309,350	2,309,350
任意盈余公积	<u>1,652,917</u>	<u>1,652,917</u>
合 计	<u>3,962,267</u>	<u>3,962,267</u>

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

本公司在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经股东大会批准，任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或增加股本。

34、一般风险准备

	计提比例	2007-6-30	2006-12-31
一般风险准备	注	<u>4,790,000</u>	<u>4,790,000</u>

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

### 五、财务报表主要项目注释（续）

#### 35、未分配利润

项 目	金 额
2006 年年报所披露的年末未分配利润余额	1,038,130
追溯调整影响金额（注 1）	6,055
调整后年初未分配利润	1,044,185
加：2007 年 1-6 月净利润	2,553,792
减：提取法定盈余公积	-
提取一般风险准备	-
提取任意盈余公积	-
应付 2006 年度普通股股利（注 2）	<u>653,232</u>

2007 年 6 月 30 日未分配利润余额 2,944,745

注 1：本年本公司对华一银行增加 20% 的股权投资，本次增资完成后，本公司合计持有华一银行 30% 股权。本公司对该长期股权投资的核算方法从原先的成本法变更为权益法。本公司根据企业会计准则的相关规定，就该会计政策变更进行追溯调整。详见财务报表附注三、27。

注 2：2006 年度利润分配情况

根据本公司第三届第十四次董事会会议决议，决定 2006 年度预分方案如下：按当年度的税后利润 10%、20% 分别提取法定盈余公积、任意盈余公积，提取一般准备人民币 14.9 亿元，按年末股本 43.55 亿股分配普通股股利 0.15 元/股。上述预分配方案已于 2007 年 5 月 22 日经股东大会批准。

#### 36、利息净收入

项 目	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
<b>利息收入</b>		
存放同业	86,186	55,402
存放中央银行	642,718	421,540
拆出资金	307,777	198,224
发放贷款及垫款	14,020,729	10,829,806
其中：个人贷款和垫款	1,972,473	1,649,667
公司贷款和垫款票据贴现	12,048,256	9,180,139
买入返售金融资产	127,638	98,846
债券投资	1,275,631	1,176,214
其他	679,419	586,049
其中：已减值贷款利息转回	<u>115,004</u>	<u>119,195</u>
	17,140,098	13,366,081



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

36、利息净收入 (续)

项 目	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
<b>利息支出</b>		
同业存放	318,086	182,456
向中央银行借款	1,322	-
拆入资金	38,422	19,564
吸收存款	4,989,386	4,221,338
卖出回购金融资产	118,757	26,334
发行债券	335,379	271,709
其他	<u>375,861</u>	<u>473,481</u>
	6,177,213	5,194,882
<b>利息净收入</b>	<u><u>10,962,885</u></u>	<u><u>8,171,199</u></u>

37、手续费及佣金净收入

项 目	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
<b>手续费及佣金收入</b>		
结算与清算手续费	110,444	125,728
代理业务手续费	111,399	40,864
信用承诺手续费及佣金	197,898	200,568
银行卡手续费	91,835	42,929
顾问和咨询费	88,513	-
其他	<u>34,220</u>	<u>10,100</u>
	634,309	420,190
<b>手续费及佣金支出</b>		
手续费支出	<u>182,513</u>	<u>144,493</u>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<u><u>451,796</u></u>	<u><u>275,697</u></u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

38、投资收益

项 目	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
长期股权投资	<u>31,128</u>	<u>21,341</u>

于资产负债表日，本公司的投资收益的汇回均无重大限制。

39、公允价值变动收益

项 目	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
交易性金融工具	-18,612	-91,875
衍生金融工具	<u>-45,545</u>	<u>33,297</u>
合 计	<u>-64,157</u>	<u>-58,578</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

40、分部报表

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

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

项目	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	中国境内其它地区	离岸业务	合计
<u>2007 年 1-6 月</u>								
一、营业收入	2,749,633	759,517	1,976,027	1,270,811	634,585	4,182,273	40,049	11,612,895
利息净收入	2,573,673	705,523	1,856,461	1,209,386	588,771	3,998,236	30,835	10,962,885
其中：分部间利息净收入	-524,135	391,211	-6,657	91,180	119,084	-72,582	1,899	-
手续费及佣金净收入	77,593	48,038	85,433	47,293	42,766	142,815	7,858	451,796
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-	-
其他收入	29,967	1,018	9,885	4,141	1,564	5,459	-	52,034
二、营业费用	2,300,650	147,316	251,180	168,856	150,878	544,912	-	3,563,792
三、营业利润（亏损）	-867,258	610,034	1,381,169	866,761	512,877	2,940,164	57,153	5,500,900
<u>四、补充信息</u>								
折旧和摊销费用	188,574	15,413	36,209	25,479	19,369	84,418	-	369,462
资本性支出	75,978	7,240	15,812	13,114	4,081	65,991	-	182,216
<u>2007 年 6 月 30 日</u>								
五、资产总额	296,985,360	39,047,777	101,971,374	64,243,926	34,830,807	227,748,398	5,026,256	769,853,898
六、负债总额	275,910,790	38,412,398	100,588,394	63,367,230	35,697,604	224,798,523	4,967,661	743,742,600

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

40、分部报表（续）

项目	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	中国境内其它地区	离岸业务	合计
<u>2006 年 1-6 月</u>								
一、营业收入	2,046,283	515,910	1,540,113	937,133	482,546	3,082,641	10,212	8,614,838
利息净收入	1,691,841	528,159	1,510,987	946,950	469,981	3,013,956	9,325	8,171,199
其中：分部间利息净收入	-625,446	230,150	66,444	106,343	65,716	155,787	1,006	-
手续费及佣金净收入	56,674	10,500	55,411	30,947	18,607	97,699	5,859	275,697
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-	-
其他收入	38,078	696	8,763	4,916	958	3,362	-	56,773
二、营业费用	1,939,763	130,975	221,439	149,512	154,820	446,922	-	3,043,431
三、营业利润（亏损）	-1,270,685	362,801	1,033,067	483,116	-142,470	2,127,399	16,192	2,609,420
<u>四、补充信息</u>								
折旧和摊销费用	176,405	17,536	34,968	28,280	15,526	75,783	-	348,498
资本性支出	108,989	6,899	19,704	14,765	22,902	86,730	-	259,989
<u>2006 年 12 月 31 日</u>								
五、资产总额	274,409,706	41,617,905	84,852,310	55,405,084	30,414,619	200,009,785	2,649,027	689,358,436
六、负债总额	168,124,976	75,462,256	92,536,807	63,615,561	41,436,856	220,545,936	2,915,635	664,638,027

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

41、营业税金及附加

项目内容	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
营业税	748,677	572,899
城建税	51,053	38,860
教育费附加	<u>28,856</u>	<u>21,012</u>
合 计	<u>828,586</u>	<u>632,771</u>

注：计缴标准请参见附注四。

42、业务及管理费

项 目	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
员工费用	1,977,043	1,583,843
电子设备运转费	71,098	56,395
安全防范费	17,138	12,093
物业管理费	79,862	84,274
折旧及摊销费	369,462	348,498
其他	<u>1,049,189</u>	<u>958,328</u>
合 计	<u>3,563,792</u>	<u>3,043,431</u>

43、资产减值损失

项目内容	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
贷款损失准备	1,649,268	2,146,209
坏账准备	9,812	109,760
抵债资产减值准备	<u>-25,713</u>	<u>477</u>
合 计	<u>1,633,367</u>	<u>2,256,446</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

44、营业外收入

项目内容	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
抵债资产处置收入	-	28,567
固定资产盘盈和出售净收益	1,511	1,066
结算罚款收入	36	35
其他	6,536	1,541
合 计	<u>8,083</u>	<u>31,209</u>

45、所得税费用

项目内容	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
当期所得税费用	2,099,311	1,349,511
递延所得税费用	843,788	-315,154
合 计	<u>2,943,099</u>	<u>1,034,357</u>

根据税前利润及中国法定税率 33% 计算得出的所得税费用与本公司实际税率下所得税费用的调节如下

项目内容	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
税前利润	5,496,892	2,637,891
按法定税率 33% 计算之所得税	1,813,974	870,504
补缴的所得税	-99,476	-11,150
不得抵扣的费用	522,849	318,954
免税收入	-138,036	-143,951
税率变动的影响（注 1）	843,788	-
所得税	<u>2,943,099</u>	<u>1,034,357</u>

注 1：于 2007 年 3 月 16 日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》（“新企业所得税法”），并将于 2008 年 1 月 1 日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为 25% 等的一系列变化。本公司对于预计 2008 年 1 月 1 日起实施新企业所得税法后将转回的暂时性差异根据新的 25% 税率对 2007 年 6 月 30 日的递延所得税资产及负债余额进行了相应调整。

由于新企业所得税法具体的实施细则和管理办法尚未公布，目前尚不能就新企业所得税法实施将对本公司带来的其他未来财务影响做出合理评估。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

### 五、财务报表主要项目注释（续）

#### 46、每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。新发行普通股股数，根据发行合同的具体条款，从应收对价之日（一般为股票发行日）起计算确定。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

项 目	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,553,793	1,603,534
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	4,354,883	3,915,000

截至 2007 年 6 月 30 日本公司无稀释性潜在普通股。

#### 47、或有事项

项目内容	2007-6-30	2006-12-31
银行承兑汇票	137,569,458	129,732,833
应付承兑汇票	5,134,367	4,572,010
融资保函	1,096,755	1,860,263
非融资保函（注 1）	21,438,787	19,357,775
开出信用证	10,786,110	8,790,202
贷款承诺（注 2）	400,000	-
信用卡尚未使用授信额度（注 2）	5,941,615	4,009,853

注 1：截至 2007 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。

截至 2007 年 6 月 30 日，本公司为《浦东建设 BT 项目资产支持收益专项资产管理计划》项下的专用账户在合同约定日之余额达到合同约定金额，提供不可撤销的保证担保。

注 2：本公司在任何时点均拥有贷款额度的承诺。这些承诺包括本公司对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度，本公司向一定客户提供信用额度。据管理层的意见，由于此等授信额度是可以撤销的，本公司并不承担未使用的授信额度的风险。

注 3：国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金至对付日的应付利息。截至 2007 年 6 月 30 日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 9,399,151 千元（2006-12-31：人民币 10,013,549 千元）。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

48、金融工具的风险头寸

(1) 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用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。

本公司在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本公司一般会收取保证金以减低信用风险。

A、表内资产

a、贷款余额按行业分类列示如下：

行 业	2007-6-30		2006-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	1,949,152	0.37	1,564,330	0.34
采掘业	9,940,130	1.90	7,798,210	1.69
制造业	137,042,818	26.14	124,162,557	26.94
电力、煤气及水的生产和供应业	27,045,170	5.16	23,771,558	5.16
建筑业	26,027,556	4.96	20,952,131	4.55
地质勘查业、水利管理业	33,485,130	6.39	27,008,080	5.86
交通运输、仓储及邮电通信业	33,046,391	6.30	24,264,291	5.26
批发和零售贸易、餐饮业	57,843,359	11.03	53,458,959	11.60
房地产业	54,231,625	10.34	48,971,929	10.63
社会服务业	44,436,357	8.48	43,016,792	9.33
卫生、体育和社会福利业	1,550,040	0.30	910,500	0.20
教育/文化及广播电影电视业	11,073,230	2.11	10,170,480	2.20
科学研究和综合技术服务业	1,293,820	0.25	661,366	0.14
其他，包括综合性企业				
及与政府有关联的机构	85,307,310	16.27	74,181,819	16.10
合 计	<u>524,272,088</u>	<u>100.00</u>	<u>460,893,002</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>14,347,996</u>		<u>12,782,455</u>	
贷款净额	<u>509,924,092</u>		<u>448,110,547</u>	



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

48、金融工具的风险头寸（续）

(1) 信用风险（续）

A、表内资产（续）

b、贷款集中地区如下：

地 区	2007-6-30		2006-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
上海市	92,566,226	17.66	84,530,050	18.34
北京市	32,787,139	6.25	30,440,483	6.60
浙江省	96,243,902	18.36	78,380,018	17.01
江苏省	58,892,280	11.23	49,413,878	10.72
广东省	33,049,872	6.30	29,904,305	6.49
中国境内其他地区	210,346,862	40.13	187,449,571	40.67
离岸业务	385,807	0.07	774,697	0.17
合 计	<u>524,272,088</u>	<u>100.00</u>	<u>460,893,002</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>14,347,996</u>		<u>12,782,455</u>	
贷款净额	<u>509,924,092</u>		<u>448,110,547</u>	

B、表外信用承诺

于 2007 年 6 月 30 日，本公司有人民币 1,824 亿元的信用承诺，其中上海占 5.92%，浙江省占 21.42%，江苏省占 12.60%，北京占 5.54%，广东省占 6.95%，余下的是属于中国各地的客户。

C、衍生金融工具

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

本公司为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

### 五、财务报表主要项目注释（续）

#### 48、金融工具的风险头寸（续）

##### （1）信用风险（续）

#### C、衍生金融工具（续）

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

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，其信用风险在于交易对方能否按合同条款及时付款，其公允价值是相应的资产进行交换或负债进行偿还的金额。

为降低衍生金融工具带来的信用风险，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用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

#### D、信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目，或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

项目内容	2007-6-30	2006-12-31
存放中央银行款项	105,347,862	104,476,511
存放同业款项	5,738,946	5,011,941
拆出资金	14,723,060	16,497,442
交易性金融资产	15,944,346	49,018,174
买入返售金融资产	21,539,732	13,786,124
发放贷款及垫款	509,924,092	448,110,547
可供出售金融资产	78,590,893	35,656,104
分为贷款和应收款类投资	414,846	-
其他	6,305,829	5,135,886
表内信用风险敞口	758,529,606	677,692,729
信用承诺信用风险敞口	182,367,092	168,322,936
最大信用风险敞口	940,896,698	846,015,665

上表中列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

### 五、财务报表主要项目注释（续）

#### 48、金融工具的风险头寸（续）

##### （1）信用风险（续）

##### E、抵押物和其他信用增值

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本公司以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券、贷款等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权质押等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

##### F、已逾期但未发生减值的金融资产的期限分析

各项已逾期但未减值的金融资产期限分析如下：

	2007-6-30				
	1 个月以内	1-2 个月	2-3 个月	3 个月以上	合计
发放贷款及垫款	127,153	161,869	75,937	188,840	553,799

  

	2006-12-31				
	1 个月以内	1-2 个月	2-3 个月	3 个月以上	合计
发放贷款及垫款	66,643	172,542	144,225	70,557	453,967

##### （2）市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及他们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本公司专门搭建了市场风险管理架构和团队，由市场风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，市场风险管理部主要负责交易类业务市场风险和外汇风险的管理。本公司的交易性市场风险主要来自于做市商业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本公司按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析，压力测试等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

48、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

自2005年7月21日起，中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度，导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

有关资产和负债按币种列示如下：

项 目	2007-6-30				
	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	2,017,483	185,052	55,515	166,469	2,424,519
存放央行及同业款项	108,535,076	2,126,020	249,495	176,217	111,086,808
贷款及垫款	499,860,021	9,122,182	192,744	749,145	509,924,092
交易性金融资产	15,944,346	-	-	-	15,944,346
拆放同业和					
买入返售资产	26,266,005	5,135,650	3,393,277	1,467,860	36,262,792
可供出售金融资产	76,355,654	1,360,695	874,544	-	78,590,893
分为贷款和应收款类投资	414,846	-	-	-	414,846
长期股权投资	670,889	76,148	-	-	747,037
其他资产	14,059,210	247,476	71,186	80,693	14,458,565
<b>资产总额</b>	<b>744,123,530</b>	<b>18,253,223</b>	<b>4,836,761</b>	<b>2,640,384</b>	<b>769,853,898</b>
<b>负债项目：</b>					
客户存款	618,198,024	16,410,543	4,365,910	2,496,904	641,471,381
同业拆入和					
卖出回购资产	18,711,479	803,366	-	-	19,514,845
同业存放	45,682,516	1,419,775	80,244	79,598	47,262,133
应付债券及					
长期应付款	17,600,000	-	-	-	17,600,000
其他负债	17,282,846	389,206	114,333	107,856	17,894,241
<b>负债总额</b>	<b>717,474,865</b>	<b>19,022,890</b>	<b>4,560,487</b>	<b>2,684,358</b>	<b>743,742,600</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>26,648,665</b>	<b>-769,667</b>	<b>276,274</b>	<b>-43,974</b>	<b>26,111,298</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

48、金融工具的风险头寸 (续)

(2) 市场风险 (续)

A、货币风险 (续)

项 目	2006-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币合计	本外币 折合人民币合计
<b>资产项目:</b>					
现金及银行存款	1,813,736	169,504	82,235	194,278	2,259,753
存放央行及同业款项	104,680,224	4,145,944	186,806	475,477	109,488,451
贷款及垫款	440,355,302	6,642,440	201,522	911,283	448,110,547
交易性金融资产	49,018,174	-	-	-	49,018,174
拆放同业和 买入返售资产	17,557,826	8,736,336	3,447,136	542,268	30,283,566
可供出售金融资产	33,921,902	1,475,040	259,162	-	35,656,104
长期股权投资	379,577	78,003	-	-	457,580
其他资产	13,990,381	85,936	3,052	4,892	14,084,261
<b>资产总额</b>	<b>661,717,122</b>	<b>21,333,203</b>	<b>4,179,913</b>	<b>2,128,198</b>	<b>689,358,436</b>
<b>负债项目:</b>					
客户存款	576,432,042	14,488,606	3,568,389	1,999,461	596,488,498
同业拆入和 卖出回购资产	4,537,501	40,568	-	-	4,578,069
同业存放	29,419,507	1,294,158	64,868	76,504	30,855,037
应付债券及 长期应付款	17,600,000	-	-	-	17,600,000
其他负债	14,751,335	328,428	7,886	28,774	15,116,423
<b>负债总额</b>	<b>642,740,385</b>	<b>16,151,760</b>	<b>3,641,143</b>	<b>2,104,739</b>	<b>664,638,027</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>18,976,737</b>	<b>5,181,443</b>	<b>538,770</b>	<b>23,459</b>	<b>24,720,409</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注 (续)

2007 年 1-6 月

人民币千元

### 五、财务报表主要项目注释 (续)

#### 48、金融工具的风险头寸 (续)

##### (2) 市场风险 (续)

##### B、利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与占重新定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

于 2007 年 6 月 30 日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

	2007-6-30							
	1年以内	1年至 2年	2年至 3年	3年至 4年	4年至 5年	5年以上	已逾期/ 不计息	合计
资产								
固定利率：								
现金及存放中央银行款项	105,213,427	-	-	-	-	-	2,558,954	107,772,381
存放同业款项及拆出资金	20,352,734	-	-	-	-	-	109,271	20,462,005
交易性金融资产	15,944,346	-	-	-	-	-	-	15,944,346
买入返售金融资产	21,539,732	-	-	-	-	-	-	21,539,732
发放贷款及垫款	303,418,969	21,504,156	7,578,407	2,877,168	4,102,762	4,909,751	7,133,131	351,524,344
可供出售金融资产	32,346,811	4,018,779	24,328,053	1,973,569	1,737,229	4,504,450	-	68,908,891
分为贷款和应收款类投资	-	-	221,065	-	193,781	-	-	414,846
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	747,037	747,037
其他资产	-	-	-	-	-	-	11,897,846	11,897,846
浮动利率：								
发放贷款及垫款	158,204,322	-	-	-	-	-	195,426	158,399,748
可供出售金融资产	1,568,521	777,479	886,295	944,165	3,607,942	1,897,600	-	9,682,002
其他资产	2,560,720	-	-	-	-	-	-	2,560,720
资产总计	661,149,582	26,300,414	33,013,820	5,794,902	9,641,714	11,311,801	22,641,665	769,853,898

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

48、金融工具的风险头寸 (续)

(2) 市场风险 (续)

B、利率风险 (续)

	2007-6-30							
	1年以内	1年至 2年	2年至 3年	3年至 4年	4年至 5年	5年以上	已逾期/ 不计息	合计
负债								
固定利率：								
向中央银行借款	108,892	-	-	-	-	-	-	108,892
同业及其他金融机构								
存放款项及拆入资金	51,919,001	-	-	-	-	-	83,649	52,002,650
卖出回购金融资产款	14,774,328	-	-	-	-	-	-	14,774,328
吸收存款	244,359,975	22,303,927	3,782,034	4,670,855	15,776,222	2,537,454	2,053,445	295,483,912
应付股利	-	-	-	-	-	-	665,292	665,292
应付债券	-	7,000,000	-	4,600,000	-	-	-	11,600,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	16,914,876	16,914,876
浮动利率：								
吸收存款	345,987,469	-	-	-	-	-	-	345,987,469
长期应付款	6,000,000	-	-	-	-	-	-	6,000,000
其他负债	205,181	-	-	-	-	-	-	205,181
负债总计	663,354,846	29,303,927	3,782,034	9,270,855	15,776,222	2,537,454	19,717,262	743,742,600
利率风险缺口	-2,205,264	-3,003,513	29,231,786	-3,475,953	-6,134,508	8,774,347	2,924,403	26,111,298

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

48、金融工具的风险头寸 (续)

B、利率风险 (续)

	2006-12-31							
	1年以内	1年至 2年	2年至 3年	3年至 4年	4年至 5年	5年以上	已逾期/ 不计息	合计
<u>资产</u>								
固定利率：								
现金及存放中央银行款项	104,403,226	-	-	-	-	-	2,333,038	106,736,264
存放同业款项及拆出资金	21,400,111	-	-	-	-	-	109,272	21,509,383
交易性金融资产	49,018,174	-	-	-	-	-	-	49,018,174
买入返售金融资产	13,786,124	-	-	-	-	-	-	13,786,124
发放贷款及垫款	274,529,184	21,730,201	11,108,740	2,360,535	1,235,299	5,947,203	6,016,908	322,928,070
可供出售金融资产	14,181,412	6,945,797	3,872,150	2,132,236	1,841,334	5,788,719	-	34,761,648
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	457,580	457,580
其他资产	-	-	-	-	-	-	11,914,577	11,914,577
浮动利率：								
发放贷款及垫款	124,917,931	-	-	-	-	-	264,547	125,182,478
可供出售金融资产	887,261	732	808	1,242	2,727	1,686	-	894,456
其他资产	2,169,682	-	-	-	-	-	-	2,169,682
资产总计	605,293,105	28,676,730	14,981,698	4,494,013	3,079,360	11,737,608	21,095,922	689,358,436
<u>负债</u>								
固定利率：								
同业及其他金融机构								
存放款项及拆入资金	32,047,397	-	-	-	-	-	-	32,047,397
卖出回购金融资产款	3,354,501	31,207	-	-	-	-	-	3,385,708
吸收存款	235,129,322	16,724,875	10,429,711	3,348,356	7,222,132	883,363	4,510,420	278,248,179
应付股利	-	-	-	-	-	-	12,059	12,059
应付债券	-	7,000,000	-	2,000,000	2,600,000	-	-	11,600,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	15,071,660	15,071,660
浮动利率：								
吸收存款	318,240,320	-	-	-	-	-	-	318,240,320
长期应付款	6,000,000	-	-	-	-	-	-	6,000,000
其他负债	32,704	-	-	-	-	-	-	32,704
负债总计	594,804,244	23,756,082	10,429,711	5,348,356	9,822,132	883,363	19,594,139	664,638,027
利率风险缺口	10,488,861	4,920,648	4,551,987	-854,343	-6,742,772	10,854,245	1,501,783	24,720,409



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

48、金融工具的风险头寸（续）

(3) 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本公司流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本公司实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

于2007年6月30日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

项目	2007-6-30						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产项目							
现金及存放中央							
银行款项	-	107,772,381	-	-	-	-	107,772,381
存放同业及拆出资金	109,272	5,128,855	13,956,306	1,160,965	7,615	98,992	20,462,005
交易性金融资产	-	15,944,346	-	-	-	-	15,944,346
衍生金融资产	-	-	31,124	125,538	11,915	-	168,577
买入返售金融资产	-	-	16,059,902	5,479,830	-	-	21,539,732
发放贷款及垫款	3,545,515	-	88,411,124	277,653,334	116,400,049	23,914,070	509,924,092
可供出售金融资产	-	-	6,318,080	26,945,046	38,893,700	6,434,067	78,590,893
分为贷款和应收							
款类投资	-	-	-	-	414,846	-	414,846
长期股权投资	-	-	-	-	-	747,037	747,037
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	5,158,024	5,158,024
其他资产	<u>256,612</u>	<u>3,297,884</u>	<u>2,432,313</u>	<u>2,041,244</u>	<u>1,024,757</u>	<u>79,155</u>	<u>9,131,965</u>
资产总额	<u>3,911,399</u>	<u>132,143,466</u>		<u>127,208,849</u>	<u>313,405,957</u>		
156,752,882	<u>36,431,345</u>	<u>769,853,898</u>					
负债项目							
向中央银行借款	-	-	5,398	103,494	-	-	108,892
同业及其他金融机构							
存放及拆入资金	-	31,074,656		19,862,669	1,016,610	48,715	- 52,002,650
衍生金融负债	-	-	29,244	165,375	10,562	-	205,181
卖出回购金融资产	-	-	10,556,575	4,217,753	-	-	14,774,328
吸收存款	-	341,186,942	52,132,889	211,087,328	35,469,501	1,594,721	641,471,381
应付债券及长期应付款	-	-	-	-	17,600,000	-	17,600,000
其他负债	<u>-</u>	<u>5,630,161</u>	<u>2,044,871</u>	<u>9,485,739</u>	<u>397,547</u>	<u>21,850</u>	<u>17,580,168</u>
负债总额	<u>-</u>	<u>377,891,759</u>	<u>84,631,646</u>	<u>226,076,299</u>	<u>53,526,325</u>	<u>1,616,571</u>	<u>743,742,600</u>
流动性净额	3,911,399	-245,748,293	42,577,203	87,329,658	103,226,557	34,814,774	26,111,298

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

48、金融工具的风险头寸（续）

(3) 流动性风险（续）

项目	2006-12-31							合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上		
资产项目								
现金及存放中央								
银行款项	-	106,736,264	-	-	-	-	-	106,736,264
存放同业及拆出资金	109,272	4,420,022	15,657,801	901,072	319,812	101,404	21,509,383	
交易性金融资产	-	49,018,174	-	-	-	-	49,018,174	
衍生金融资产	-	-	9,641	27,982	4,032	-	41,655	
买入返售金融资产	-	-	13,380,107	406,016	-	-	13,786,123	
发放贷款及垫款	3,148,917	-	64,518,603	263,305,977	94,619,287	22,517,763	448,110,547	
可供出售金融资产	-	-	1,100,429	5,610,829	22,435,892	6,508,955	35,656,105	
分为贷款和应收								
款类投资	-	-	-	-	-	-	-	
长期股权投资	-	-	-	-	-	457,580	457,580	
固定资产及在建工程	-	-	-	-	23,884	5,282,595	5,306,479	
其他资产	202,567	5,460,959	1,164,768	808,339	990,925	108,568	8,736,126	
资产总额	3,460,756	165,635,419		95,831,349	271,060,215			
118,393,832	34,976,865	689,358,436						
负债项目								
同业及其他金融机构								
存放及拆入资金	-	30,492,088		1,437,368	117,941	-	-	32,047,397
衍生金融负债	-	-	6,950	20,389	5,375	-	32,714	
卖出回购金融资产	-	-	2,701,391	653,110	31,207	-	3,385,708	
吸收存款	-	305,282,782	58,784,602	200,209,556	30,766,929	1,444,629	596,488,498	
应付债券及长期应付款	-	-	-	-	17,600,000	-	17,600,000	
其他负债	-	7,955,855	2,392,688	4,485,001	147,319	102,847	15,083,710	
负债总额	-	343,730,725	65,322,999	205,485,997	48,550,830	1,547,476	664,638,027	
流动性净额	3,460,756	-178,095,306	30,508,350	65,574,218	69,843,002	33,429,389	24,720,409	

49、现金及现金等价物

性 质	2007-6-30	2006-12-31
库存现金	2,424,519	2,259,753
央行备付金	46,682,532	62,614,587
活期存放同业款项	5,301,095	4,384,017
合同期限为三个月以内的拆放同业	12,627,090	15,297,800
<b>合 计</b>	<b>67,035,236</b>	<b>84,556,157</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

六、关联方关系及其交易的披露

不存在控制关系的关联方情况

(1) 不存在控制关系的关联方

企业名称	与本企业的关系
上海国际集团有限公司	股东单位
上海国际信托投资有限公司	股东单位
华一银行	联营企业

(2) 不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
<b>利息收入：</b>		
上海国际集团有限公司	11,828	10,060
华一银行	4,924	505
<b>利息支出：</b>		
华一银行	63	69

(3) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2007-6-30	2006-12-31
上海国际集团有限公司	400,000	500,000
华一银行	470,000	250,000

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

(4) 不存在控制关系的关联方存放余额

企业名称	2007-6-30	2006-12-31
华一银行	18,322	11,001

(5) 未结清关联方信用证余额

截至本财务报表批准日，本公司无未结清关联方信用证余额。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

### 七、董事、监事及高级管理人员报酬情况

在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

	2007 年 1-6 月	2006 年 1-6 月
报酬总额	8,611	4,093
金额最高的前三名董事的报酬总额	2,730	1,385
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	2,525	1,202
独立董事津贴	100	75
独立董事其他报酬	无	无
报酬在以下区间的人数		
人民币 200,000 元至 400,000 元	-	5 人
人民币 400,001 元至 600,000 元	-	5 人
人民币 600,001 元至 800,000 元	-	-
人民币 800,001 元至 1,000,000 元	9 人	-
人民币 1,000,001 元以上	1 人	-

不在本公司领取报酬津贴的董事及监事 13 人（2006 年：14 人）。

### 八、或有事项

截至资产负债表日，本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。

### 九、承诺事项

1、截至 2007 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	2007-6-30	2006-12-31
一年内到期	345,432	338,460
一年至五年到期	904,079	894,641
五年以上到期	<u>352,137</u>	<u>379,119</u>
合 计	<u>1,601,648</u>	<u>1,612,220</u>

2、截至 2007 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 64,200 千元（2006 年 12 月 31 日为人民币 120,005 千元）。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

### 九、承诺事项（续）

3、截至 2007 年 6 月 30 日，本公司的股权投资承诺情况如下：

期 限	2007-6-30	2006-12-31
董事会已批但尚未签约	22, 500	25, 000
已签约但未拨备	<u>102, 000</u>	<u>300, 000</u>
合 计	<u>124, 500</u>	<u>325, 000</u>

### 十、资产负债表日后事项中的非调整事项

#### 发起设立基金管理公司

本公司于 2006 年 5 月 29 日召开第三届第九次董事会，会议审议通过的关于发起设立基金管理公司的事宜，已获得中国银监会银监复〔2007〕9 号文的同意批复，同意本公司联合法国安盛投资管理有限公司（“法国安盛”）、上海盛融投资有限公司（“盛融”）共同发起设立浦银安盛基金管理有限公司（“浦银安盛”），并持有浦银安盛 51% 的股权。2007 年 7 月 17 日中国证监会以证监基金字〔2007〕207 号文的批复同意上述设立申请。

根据合资协议与浦银安盛的公司章程，浦银安盛的注册资本为人民币 2 亿元，2007 年 7 月 27 日，各方股东按出资比例足额缴纳了资本金，本公司为 51%，法国安盛为 39%，盛融为 10%，由安永大华会计师事务所有限责任公司出具安永大华业字（2007）第 633 号验资报告验证。2007 年 8 月 5 日，浦银安盛领取了注册号为 310000400533748 号企业法人营业执照，法定代表人为黄建平，经营范围为证券投资基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务（涉及行政许可的凭许可证经营）。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

---

**十一、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。

**十二、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。

**十三、其他重要事项**

**1、增发不超过人民币 90 亿元的次级债券**

为提升资本充足率，补充附属资本，于 2007 年 5 月 22 日，经本公司 2006 年度股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过人民币 90 亿元，期限不低于 5 年的次级债券。决定发行次级债券的有效有效期至 2008 年 6 月 30 日。

**2、增发不超过人民币 150 亿元的金融债券**

于 2007 年 4 月 26 日第三届董事会第十五次会议的决议，本公司将在银行间市场发行不超过人民币 150 亿元，期限为 3 年和 5 年的金融债券。该债券的清偿次序等同于一般负债。决定发行金融债券的有效有效期至 2008 年 6 月 30 日。此决议尚需相关监管部门核准。

**3、投资中国银联股份有限公司配售股份**

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

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

截止本财务报表签署日，中国银联的增资扩股申请尚待有关审批机构批准。

#### 十四、公允价值

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

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括为交易而持有的资产、衍生金融工具及其他为买卖而进行之交易乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；

(2) 分为贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值；

(3) 于 12 个月内到期之其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值；

(4) 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信用风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除；

(5) 吸收存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

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

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。由于人民币利率维持稳定，管理层认为截至 2007 年 6 月 30 日，相关的存款及贷款的公允价值与账面值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年 1-6 月

人民币千元

十四、公允价值（续）

截止 2007 年 6 月 30 日及 2006 年 12 月 31 日，公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下：

	2007-6-30		2006-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
分为贷款和应收款类投资	<u>414,846</u>	<u>418,024</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
金融负债：				
应付债券及长期应付款	<u>17,600,000</u>	<u>17,452,612</u>	<u>17,600,000</u>	<u>18,184,344</u>

十五、比较数据

若干比较数据已经过重述，以符合本期列报要求。

十六、财务报表的批准

本财务报表及附注已于 2007 年 8 月 20 日经本公司董事会批准。



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 附录一：财务报表补充资料

2007年1-6月

人民币千元

### 一、按中国及国际财务报告准则编报差异调节表

按中国企业会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的主要差异如下：

	净利润	净资产
按中国企业会计准则编制	2,553,793	26,111,298
本公司按10%持股比例享有的华一银行 2007年1-3月净利润的份额	-2,905	-
按国际财务报告准则编制	<u>2,550,888</u>	<u>26,111,298</u>

本公司境外审计师为安永会计师事务所。

### 二、净资产收益率和每股收益

	净资产收益率		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于公司普通股股东的 净利润	9.78%	9.86%	0.586	0.586
扣除非经常性损益后 归属于公司普通股股东 的净利润	13.00%	13.11%	0.779	0.779

本公司无稀释性潜在普通股。

其中，扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润：

	2007年1-6月	2006年1-6月
归属于本公司普通股股东的净利润	2,553,793	1,603,534
加+/减-：非经常性损益项目		
税率变动导致的递延所得税余额变动	843,788	-
非流动资产处置损益	4,374	-29,253
未经税务核销贷款本期收回数	-10,036	-6,421
其他营业外收支	-366	782
非经常性损益的所得税影响数	<u>1,989</u>	<u>11,514</u>
扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东 的净利润	<u>3,393,542</u>	<u>1,580,156</u>

本公司对非经常性损益项目的确认依照中国证监会会计字[2007]9号《公开发行证券的公司信息披露规范问答》第1号的规定执行。

上海浦东发展银行股份有限公司

附录一：财务报表补充资料

2007 年 1-6 月

人民币千元

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露规范问答第7号——新旧会计准则过渡期间比较财务会计信息的编制和披露》（证监会计字[2007]10号）的规定，本公司编制了新旧会计准则净利润差异调节表，列示对2006年度利润表的追溯调整情况。同时，本公司假定比较期初（即2006年1月1日）开始执行企业会计准则第1号至第37号，对《企业会计准则第38号——首次执行企业会计准则》第五条至第十九条之外的不需要追溯调整的事项，分析模拟执行新会计准则的净利润与原准则下净利润存在的重大差异，在以下调节表中分项列示。

2006年度新旧会计准则净利润差异调节表

项目	金额
2006年度净利润（原会计准则）	<u>3,353,027</u>
追溯调整项目影响合计数	<u>-</u>
2006年度净利润（新会计准则）	<u><u>3,353,027</u></u>
假定比较期初开始全面执行新会计准则的备考信息	
其他项目影响合计数	<u>-</u>
2006年度模拟净利润（全面模拟新会计准则）	<u><u>3,353,027</u></u>

上海浦东发展银行股份有限公司

已审财务报表

2007年6月30日

目 录

	页 码
国际审计师报告	1
已审财务报表	
利润表	2
资产负债表	3
股东权益变动表	4
现金流量表	5 - 6
财务报表附注	7 - 77

## 国际审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(“贵公司”)财务报表,包括2007年6月30日的资产负债表,截至该日止会计期间的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 管理层对财务报表的责任

按照国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这些责任包括：(1)设计、实施和维护与编制及公允地列报财务报表相关的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

### 审计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照双方业务约定条款的规定,仅向贵公司全体股东报告。除此之外,我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容,对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们按照《国际审计准则》的规定执行了审计工作。该准则要求我们遵守职业道德规范,计划和实施审计工作,从而获得财务报表是否不存在任何重大错报的合理保证。

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

我们相信,我们获取的审计证据是充分的、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 审计意见

我们认为,上述财务报表已经按照《国际财务报告准则》的规定,真实而公允地反映了贵公司2007年6月30日的财务状况以及截至该日止会计期间的经营成果和现金流量。

香港注册会计师  
香港中环金融街8号国际金融中心2期18楼  
2007年8月20日

上海浦东发展银行股份有限公司  
 利润表  
 截至2007年6月30日止会计期间

	附注	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
利息收入	4	16,757,110	12,795,668
利息支出	4	<u>(6,177,213)</u>	<u>(5,194,882)</u>
净利息收入	4	<u>10,579,897</u>	<u>7,600,786</u>
手续费及佣金收入	5	634,309	420,191
手续费及佣金支出		<u>(182,513)</u>	<u>(144,493)</u>
净手续费及佣金收入		<u>451,796</u>	<u>275,698</u>
净交易收入	6	318,831	510,836
其他营业净收入	7	<u>251,234</u>	<u>254,057</u>
<b>营业收入合计</b>		11,601,758	8,641,377
客户贷款及垫款损失准备	8	<u>(1,649,268)</u>	<u>(2,146,209)</u>
<b>净营业收入</b>		<u>9,952,490</u>	<u>6,495,168</u>
员工费用	9	(1,977,043)	(1,583,843)
业务及管理费用	10	(1,321,311)	(1,199,297)
物业和设备折旧	23	(357,896)	(335,420)
营业税及附加		(828,586)	(632,771)
其他资产减值损失准备	11	<u>15,901</u>	<u>(110,237)</u>
<b>营业费用合计</b>		<u>(4,468,935)</u>	<u>(3,861,568)</u>
<b>营业利润</b>		5,483,555	2,633,600
应占联营公司净损益		<u>10,432</u>	<u>-</u>
<b>税前利润</b>		5,493,987	2,633,600
所得税费用	12	<u>(2,943,099)</u>	<u>(1,034,357)</u>
<b>净利润</b>		<u>2,550,888</u>	<u>1,599,243</u>
<b>每股盈利</b>			
基本和稀释每股盈利 (人民币元)	13	0.59	0.41

载于财务报表第7至77页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

资产负债表

2007年6月30日

	附注	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
<b>资产</b>			
现金及存放央行款项	14	107,772,381	106,736,264
存放和拆放同业及其他金融机构款项	15	20,462,006	21,509,383
买入返售款项	16	21,539,732	13,786,124
交易类证券	17	15,944,346	49,018,174
客户贷款及垫款	18	509,924,092	448,110,547
可供出售类投资	19	78,955,513	36,099,404
于联营公司的权益	20	382,416	-
贷款和应收款类投资	21	414,846	-
在建工程	22	4,183	11,691
物业和设备	23	5,617,242	5,790,938
预付土地租赁款		134,173	138,277
无形资产	24	1,417	2,528
递延税项资产	25	2,613,766	3,408,118
其他资产	26	6,087,785	4,732,707
<b>资产总计</b>		<b>769,853,898</b>	<b>689,344,155</b>
<b>负债</b>			
向央行借款	27	108,892	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	28	52,002,650	32,047,397
卖出回购款项	29	14,774,328	3,385,708
客户存款	30	641,471,381	596,488,499
应付股利	31	665,292	12,059
应付所得税		2,022,064	2,405,870
发行债券	32	17,600,000	17,600,000
其他负债	33	15,097,993	12,698,494
<b>负债总计</b>		<b>743,742,600</b>	<b>664,638,027</b>
<b>股东权益</b>			
已发行股本	34	4,354,883	4,354,883
资本公积	35	10,339,334	10,337,513
储备	36	8,752,267	8,079,068
可供出售投资未实现损益		(279,931)	225,929
未分配利润	37	2,944,745	1,708,735
<b>股东权益总计</b>		<b>26,111,298</b>	<b>24,706,128</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>769,853,898</b>	<b>689,344,155</b>

载于财务报表第7至77页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 截至2007年6月30日止会计期间

	已发行股本 (附注34) 人民币千元	资本公积 (附注35) 人民币千元	储备 (附注36) 人民币千元	可供出售类 投资未实 现损益 人民币千元	未分配利润 (附注37) 人民币千元	合计 人民币千元
<b>2007-1-1</b>	4,354,883	10,337,513	8,079,068	225,929	1,708,735	24,706,128
可供出售投资的						
公允价值变动额	-	-	-	(711,352)	-	(711,352)
因终止确认可供出售						
投资实现的损益	-	-	-	903	-	903
可供出售投资公允						
价值变动的递延						
税项 (附注12)	-	-	-	204,589	-	204,589
分占联营公司净资产						
的直接变动(附注37d)	-	(3,811)	-	-	-	(3,811)
对联营公司的投资						
转为权益法的权益						
影响 (附注37d)	-	5,632	2,594	-	8,959	17,185
直接计入权益的净损益	-	1,821	2,594	(505,860)	8,959	(492,486)
本期净利润	-	-	-	-	2,550,888	2,550,888
当期确认的净损益合计	-	1,821	2,594	(505,860)	2,559,847	2,058,402
提取盈余公积(附注36a)	-	-	670,605	-	(670,605)	-
派发2006年度股利(附注37a)	-	-	-	-	(653,232)	(653,232)
<b>2007-6-30</b>	<u>4,354,883</u>	<u>10,339,334</u>	<u>8,752,267</u>	<u>(279,931)</u>	<u>2,944,745</u>	<u>26,111,298</u>
<b>2006-1-1</b>	3,915,000	4,869,396	5,766,910	241,341	1,176,816	15,969,463
可供出售类投资的						
公允价值变动额	-	-	-	135,071	-	135,071
因终止确认可供出售类						
投资实现的损益	-	-	-	(125,258)	-	(125,258)
可供出售类投资公允						
价值变动的递延税项	-	-	-	(3,238)	-	(3,238)
直接计入权益的净损益	-	-	-	6,575	-	6,575
本期净利润	-	-	-	-	1,599,243	1,599,243
当期确认的净损益合计	-	-	-	6,575	1,599,243	1,605,818
法定财务报表会计政策						
变更追溯调整(附注37b)	-	-	36,529	-	(36,529)	-
法定用途以外的储备						
转拨 (附注37c)	-	-	201,785	-	(201,785)	-
提取盈余公积 (附注36a)	-	-	248,541	-	(248,541)	-
派发2005年度股利(附注37a)	-	-	-	-	(508,950)	(508,950)
<b>2006-6-30</b>	<u>3,915,000</u>	<u>4,869,396</u>	<u>6,253,765</u>	<u>247,916</u>	<u>1,780,254</u>	<u>17,066,331</u>

载于财务报表第7至77页之附注为本财务报表的组成部分



上海浦东发展银行股份有限公司

现金流量表

截至2007年6月30日止会计期间

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
<b>经营活动产生的现金流</b>		
税前利润	5,493,987	2,633,600
调整:		
折旧及摊销	359,007	334,930
预付土地租赁款的摊销	4,104	4,440
贷款损失准备	1,649,268	2,146,209
其他资产减值准备(转回)/计提	(15,901)	110,237
利息支出	6,177,213	5,194,882
利息收入	(16,757,110)	(12,795,668)
处置物业和设备净收益	(1,460)	(953)
股息收益	(17,793)	(17,050)
应占联营企业的净损益	(10,432)	-
交易类证券未实现净损失	14,232	82,292
衍生金融工具未实现净损失/(收益)	45,545	(33,297)
可供出售类投资处置收益	-	(124)
投资、筹资活动产生的汇兑损益	53,211	20,071
营运资产的净减少/(增加):		
存放央行限定性存款	(16,803,406)	(3,504,962)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(706,254)	(690,160)
买入返售款项	(7,753,608)	6,838,276
交易类证券	33,059,596	(14,581,278)
客户贷款及垫款	(63,347,808)	(53,741,103)
其他资产	(1,199,213)	(457,270)
营运负债的净增加/(减少):		
向央行借款	108,892	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	19,955,253	769,012
卖出回购款项	11,388,620	688,900
客户存款	44,982,882	53,518,443
其他负债	1,711,268	(1,680,631)
经营活动现金流入/(流出)额	18,390,093	(15,161,204)
收到利息	16,445,776	12,498,592
支付利息	(5,253,046)	(4,574,425)
支付所得税	(2,327,964)	(1,982,936)
<b>营业活动产生的现金流入/(流出)净额</b>	<b>27,254,859</b>	<b>(9,219,973)</b>

载于财务报表第7至77页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

现金流量表

截至2007年6月30日止会计期间

	附注	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
<b>投资活动产生的现金流</b>			
收到股利		17,793	17,050
处置物业和设备所收到的现金		7,440	1,888
购置物业和设备所支付的现金		(178,059)	(246,953)
增加无形资产所支付的现金		-	(1,369)
新增在建工程所支付的现金		(4,157)	(11,668)
增加联营企业股权投资所支付的现金		(281,787)	-
增加可供出售类投资所支付的现金		(56,323,310)	(5,388,399)
增加贷款及应收款类投资所支付的现金		(414,846)	-
赎回及处置可供出售类债券所收到的现金		12,809,549	5,781,291
<b>投资活动产生的净现金(流出)/流入额</b>		<b>(44,367,377)</b>	<b>151,840</b>
<b>筹资活动产生的现金流</b>			
发行债券所收到的现金		-	2,600,000
支付发行债券的利息		(408,402)	(292,200)
支付股利		-	(463,023)
<b>筹资活动产生的净现金(流出)/流入额</b>		<b>(408,402)</b>	<b>1,844,777</b>
<b>现金及现金等价物净减少</b>		<b>(17,520,920)</b>	<b>(7,223,356)</b>
现金及现金等价物期初数		84,556,157	56,670,263
现金及现金等价物期末数		67,035,237	49,446,907
<b>现金及现金等价物的组成</b>			
现金	14	2,424,519	1,891,743
存放央行非限定性存款	14	46,682,532	33,927,961
原到期日在3个月以内的存放同业 及其他金融机构款项	15	5,301,095	5,581,007
原到期日在3个月以内的拆放同业 及其他金融机构款项	15	12,627,091	8,046,196
		67,035,237	49,446,907

载于财务报表第7至77页之附注为本财务报表的组成部分

## 1. 企业资料

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

本公司的注册资本为人民币4,354,882,697元。本公司的经营范围包括中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准经营的人民币及外币的存款、贷款、支付结算、同业拆借等商业银行业务。

本公司的办公所在地为中国上海市中山东一路12号。本公司总部设在上海,在中华人民共和国(“中国”)境内经营。截至2007年6月30日止,本公司拥有员工12,604人(2006-12-31: 11,786人)。

### 2.1 编制基准

本财务报表按照国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》及其解释公告编制。

如后文中的会计政策所述,除若干衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债以及可供出售类金融资产是以重估价值或公允价值计量以外,本财务报表其余项目均以历史成本作为计价基础。本财务报表以人民币元列示,除有特别说明外,所有金额均以人民币千元为单位列示。

本公司根据中国财政部制订的适用于股份有限公司和金融机构的相关会计准则和财务制度记录账目和编制法定财务报表。本公司于2007年1月1日按财会[2006]3号文开始实行《新企业会计准则》后,编制法定财务报表所采纳的会计政策和基准与本财务报表所采用的会计政策基本一致,经营成果及财务状况并没有重大差异。

本财务报表按照《国际会计准则第34号—中期财务报告》的规定编制,并以《国际会计准则第01号—财务报表的列报》所规定的完整财务报表的格式编制。除因采纳于2007年1月1日起会计期间生效的国际财务报告准则及国际会计准则以外,本财务报表所采用的会计政策与2006年度一致。

## 2.2 新制订和经修订的国际财务报告准则的影响

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

国际会计准则第1号经修订	资本披露
国际财务报告准则第7号	金融工具:披露
国际财务报告解释委员会解释公告第8号	《国际财务报告准则第2号》的范围
国际财务报告解释委员会解释公告第9号	嵌入式衍生金融工具的重新评估
国际财务报告解释委员会解释公告第10号	中期财务报告和减值

### (i) 资本披露的修订

本修订条款要求以下事项的披露:有关本公司资本管理的目标、政策和程序的定性信息、本公司视作资本的定量数据,以及遵守所有资本规定的情况以及任何不合规造成的后果。

### (ii) 金融工具的披露

本准则要求披露能使财务报表使用者能够评估公司的金融工具的重要性以及这些金融工具所产生风险的性质和程度。

### (iii) 以股份为基础的支付

本解释公告的规定要求《国际财务报告准则第2号》“以股份为基础的支付”应用于所有以低于公允价值价格发行的权益工具。该公告对本公司的财务报表无重大影响。

### (iv) 嵌入式衍生金融工具的重新评估

本解释公告规定以签订合同的日期来确定嵌入式衍生工具存在的日期,仅在合同有所修改并严重影响现金流量时,才需要重新确认。该公告对本公司的财务报表无重大影响。

### (v) 中期财务报告和减值

本解释公告禁止公司冲转在中期财务报告中确认的商誉减值损失、权益工具投资减值损失及以成本计量的金融资产减值损失。该公告对本公司的财务报表无重大影响。

## 2.3 重大会计判断和会计估计

在执行本公司的会计政策的过程中，管理层需对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断和假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致本公司下个会计期间的资产及负债账面价值需要作出重大调整。

### 客户贷款和垫款的减值损失

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

### 所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理做出判断以确认所得税。本公司根据中国税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并计提相应的所得税。递延所得税资产只会在本公司有足够的未来应纳税利润可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此本公司需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

### 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照市场中有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类金融工具的当前公允价值、或运用现金流量折现法和期权定价模型等进行估算。在可行的情况下，估值方法尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就本公司和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

## 2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》

本公司尚未于本财务报表中采用以下已颁布但尚未生效的国际财务报告准则：

《国际会计准则第23号》(2007修订)	借款费用
《国际财务报告准则第8号》	经营分部
《国际财务报告解释委员会解释公告第11号》	《国际财务报告准则第2号》—集团及库藏股交易
《国际财务报告解释委员会解释公告第12号》	服务经营权安排
《国际财务报告解释委员会解释公告第13号》	客户忠诚计划
《国际财务报告解释委员会解释公告第14号》	设定受益福利计划资产、最低注入资金要求及其相互影响

《国际会计准则第23号》(2007修订)适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间。其主要取消了企业可以将需要经过相当长时间购建才能达到预定可使用或可销售状态的资产所产生的借款费用直接计入费用的选择权。但经修订准则并未要求企业将需要经过相当长时间购建才能达到预定可使用或可销售状态的以公允价值计量的资产或大量反复生产的存货所产生的借款费用资本化。

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

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

《国际财务报告解释委员会解释公告第12号》适用于2008年1月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要规定了一个经济实体与政府签订合同，参与传统上是由政府实施的公众服务相关基础设施资产的开发、筹资、营运和维护。此类资产包括道路、桥梁、隧道、监狱、医院、机场、供水设施、能源供应及电信网络等。该解释公告并不涉及此类安排的政府方(授权者)的会计处理。

## 2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》(续)

《国际财务报告解释委员会解释公告第13号》适用于2008年7月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要对企业就客户购买货品或服务而授予的忠诚奖励(诸如“积分”)、提供免费或打折的货品或服务的会计核算提供指引。本公司正评估此解释公告对本公司财务报表的影响。

《国际财务报告解释委员会解释公告第14号》适用于2008年1月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要对国际会计准则第19号——*雇员福利*中可被确认为资产的退休福利计划盈余的限额提供指引，并阐明法定或合同规定的最低注入资金要求对退休福利资产或负债的影响。其将实务操作标准化，以确保企业以一致的基础确认相关的盈余为资产。

本公司正在评估首次采用这些新制订和经修订的国际财务报告准则对财务报表的影响。到目前为止，本公司预计上述新制定和经修订的国际财务报告准则不会对本公司的经营成果和财务状况产生重大影响。

## 2.5 重要会计政策

### 于联营公司的权益

联营公司是指本公司对其有重大影响的实体，联营公司不包括子公司或合营公司。本公司对联营公司的投资按照权益法核算。

在权益法下，于联营公司的权益在资产负债表中以成本加本公司应占收购后联营公司净资产份额变动，并减去减值损失列示。联营公司的商誉包含在投资账面价值中且不摊销。采用权益法核算后，本公司判断是否有必要对联营公司的净投资确认额外的减值损失。本公司利润表反映联营公司的经营成果。当联营公司出现直接计入权益的变动项目，本公司根据所持有份额在权益变动表中确认及披露。本公司与联营公司发生交易所产生的损益，已按本公司在联营公司的份额予以抵消。

因追加投资等原因能够对被投资单位实施重大影响但不构成控制的，应当改按权益法核算，并以该股权投资的累积成本作为按照权益法核算的初始投资成本。在初次采用权益法时，本公司于初始投资日至本公司能够对被投资单位实施重大影响期间按照持股比例计算的应享有或承担的联营公司权益直接调整未分配利润及其他储备。

联营公司与本公司采用相同的报告日期，对类似情况下的交易，联营公司与本公司所采用的会计政策一致。

## 2.5 重要会计政策(续)

### 收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

- (a) 利息收入于产生时以实际利率法计量确认，实际利率是指按金融工具在预计存续期间内预计将产生的未来现金流折现至其净值的利率。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采取的利率确认；
- (b) 手续费是在提供有关服务的期间及收取的金额可以合理地估算时确认。通过在一定期间内提供服务收取的手续费和佣金收入在提供服务的期间内确认。通过特定交易服务收取的手续费于有关的交易完成时被确认为收入。如果收入与交易所产生的效益相关，相应的手续费和佣金将在完成实际约定的条款后才确认收入；
- (c) 股利收入于本公司收取股利的权利被确立时确认。

### 所得税

#### 当期税项

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

#### 递延所得税

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

各种应税暂时性差异均应据以确认递延所得税负债，除非递延所得税负债是由商誉的初始确认而产生，或者是由不是企业合并的交易中资产或负债的初始确认而产生，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应税利润。



## 2.5 重要会计政策(续)

### 所得税(续)

#### 递延所得税(续)

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

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

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

如果相关的项目直接计入权益,其所得税影响亦应直接计入权益而不是损益。

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

### 金融资产

本公司的金融资产分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期类金融资产、贷款和应收款项类金融资产以及可供出售类金融资产。金融资产在初始确认时,以公允价值计量,对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的交易费用。

## 2.5 重要会计政策(续)

### 金融资产(续)

#### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产，或是初始确认时被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。为交易而持有的金融资产包括为了在短期内出售而购入的金融资产，以及除被指定作为有效套期工具之外的衍生金融工具。

如果一项非为交易而持有的金融资产符合下述任何一个条件，并且被管理层指定，才可以在初始确认时被分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- 可以消除或显著地减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关投资损益在确认或计量方面不一致的情况；
- 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或该金融资产或金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

于初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有有关的已实现和未实现收益或损失计入当期损益。

#### *持有至到期类金融资产*

持有至到期类金融资产指本公司有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定到期日的非衍生金融资产。持有至到期类金融资产以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期类金融资产被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的收益或损失，均计入当期损益。

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

## 2.5 重要会计政策(续)

### 金融资产(续)

#### *持有至到期类金融资产(续)*

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

#### *贷款及应收款类金融资产*

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

贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现利息收入按权责发生制确认。

#### *可供出售类金融资产*

可供出售类金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产, 或未划分为贷款及应收款类金融资产、持有至到期类金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间, 可供出售类金融资产以公允价值计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并在利润表中确认为利息收入。在该金融资产被终止确认或发生减值之前, 可供出售类金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益在权益中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时, 之前计入权益中的累积公允价值变动应转入当期损益。

## 2.5 重要会计政策(续)

### 金融资产的终止确认

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

收取资产现金流入的权利已经到期；

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

本公司已转让收取资产现金流入的权利，并且(i)已转让几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬；或(ii)虽然没有转让也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，但已经不再保留对该金融资产的控制权。

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

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

### 成交日差价损益

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

2007年6月30日

---

## 2.5 重要会计政策(续)

### 结算日会计

所有按照常规方式进行的金融资产买卖均在结算日确认，即在资产交付给交易对手或交易对手交付资产的日期入账。按照常规方式进行的金融资产买卖，是指需要在按照市场常规或惯制设定的时限内交付资产的金融资产买卖。

在结算日会计法下，本公司按所取得的资产的会计核算方法核算该资产在交易日与结算日期间所产生的公允价值变动，即：

- (a) 不确认按成本或摊余成本核算的金融资产于交易日与结算日期间所产生的公允价值变动；
- (b) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产于交易日与结算日期间所产生的公允价值变动计入利润表；
- (c) 可供出售类金融资产于交易日与结算日期间所产生的公允价值变动计入权益。

### 公允价值的计量

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

没有确切期限的存款，包括不承担利息的存款，公允价值为本公司需要支付给持有者的金额。

远期外汇合约的公允价值参考市场上相似期限合同的当前远期价格。

对于无市场标价的金融工具，公允价值采用具有相同条件和风险特征的金融工具的现行市场收益率对预期现金流进行折现而确定。对于无市场标价的衍生金融工具的公允价值可以运用现金流量折现模型或其他内部定价模型来确定。对于没有市价及无法合理确定公允价值的权益类投资，按照取得成本扣除减值准备后的净额列示。

### 金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日检查金融资产的账面价值，以判断是否有客观证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值(“减值事项”)。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对该金融资产或一组金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能对该影响作出可靠计量的事项。

## 2.5 重要会计政策(续)

### 金融资产的减值(续)

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的贷款及应收款项或持有至到期类金融资产发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值的差额确定。在计算预计未来现金流量现值时，应采用该金融资产原来的实际利率作为折现率。如果贷款及应收款项或持有至到期日的金融资产具有浮动利率，则计量折现值金额的折现率为合同规定的现行实际利率。资产的账面价值应通过减值损失准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

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

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。

本公司会定期审阅用于估计预计未来现金流量的方法及假设。

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

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

## 2.5 重要会计政策(续)

### 金融资产的减值(续)

#### 可供出售类金融资产

如果可供出售类金融资产发生减值，其初始取得成本(扣除已收回本金和已摊销金额)与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失，应从权益转出，计入当期损益。

对于归类为可供出售类的权益类金融工具，其减值损失不能转回。但对于归类为可供出售类的债务类金融工具，如果后续期间其公允价值回升，且这种公允价值回升可以客观地归因于该资产减值确认后才发生的事项，则该减值损失可以通过损益转回。

#### 以成本计量的金融资产

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

### 衍生金融工具

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

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

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

## 2.5 重要会计政策(续)

### 衍生金融工具(续)

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

某些衍生金融工具交易在本公司风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合《国际会计准则第39号》所规定的运用套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。本期间，本公司未持有符合套期会计标准的套期衍生金融工具。

### 抵销

在本公司拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易以净额的方式结算或准备同时以资产支付负债时，金融资产与金融负债才可相互抵销，以净额列示。

### 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括利息，在资产负债表中列示为“卖出回购款项”，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，包括利息，在资产负债表中列示为“买入返售款项”。购入价与返售价之差额在协议期间按实际利率法确认，计入利息收入。

### 金融负债

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时本公司就基于附注2.5-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产会计政策中所述的条件指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值的变动均计入当期损益。



## 2.5 重要会计政策(续)

### 金融负债(续)

存款、已发行债券及其他金融负债

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

### 金融负债的终止确认

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

### 发行债务

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

### 每股盈利

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

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

### 经营租赁

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

## 2.5 重要会计政策(续)

### 预付土地租赁款

预付土地租赁款是指土地使用权的预付土地租赁款减累计摊销及减值亏损。土地使用权的租赁款或本公司所支付的对价在租赁期限内按照直线法摊销。如果预先支付的租赁款不能在土地和建筑物之间合理划分，则将全部租赁款作为融资租赁在物业和设备中计入建筑物的成本。

### 物业和设备

物业和设备以成本减累计折旧和减值损失列示。其成本包括购买价格和一切为使该项资产达到预期可使用状态及用途而产生的直接成本。该资产投入使用后发生的支出，如修理及保养，一般计入当期损益。若该后续支出能够使该资产的未来经济收益增加且成本可以可靠地计量，则资本化为该资产的附加成本。

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

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

	年折旧率
房屋及建筑物	3.23%
运输工具	19.4%
计算机及软件	19.4% 及 32.33%
电子及办公设备	19.0%~19.4%
租入固定资产改良支出	经济适用年限或租赁期限孰短

如果组成某项物业和设备的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基础在不同组成部分中划分，每一组成部分分别计提折旧。

物业和设备一经处置或其继续使用或处置预计不会产生未来经济效益，则对其终止确认。处置资产的销售所得和相关资产账面金额之差作为处置或报废收益或损失，计入资产终止确认当期的利润表中。

### 在建工程

在建工程指在建的办公楼及其附属物和设备，按建造期间发生的直接成本减去减值损失计量，且不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后转入物业和设备的相应类别。

## 2.5 重要会计政策(续)

### 无形资产

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

### 抵债资产

抵债资产在初始确认时以成本入账。于每个资产负债表日，本公司管理层对于抵债资产进行检查以评估其账面价值是否大于可收回金额。对于可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失，计入当期损益。

### 外币折算

本公司的功能货币及报告货币为人民币元。本公司对外币资产、负债及交易采用分账制核算。本公司所有外币交易按当期平均市场汇率折算成人民币列示。于资产负债表日，外币货币性资产及负债按资产负债表日的汇率折算成人民币，汇兑差异计入当期损益；以历史成本计量的非货币性外币资产及负债按初始交易日的汇率折算成人民币；以公允价值计量的非货币性外币资产及负债以公允价值确认日的汇率折算成人民币，后者所产生的汇兑差异按公允价值变动的核算方法可以计入权益或当期损益中。

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

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

### 财务担保合同

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

## 2.5 重要会计政策(续)

### 财务担保合同(续)

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

### 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在资产负债表外。本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令，发放委托贷款给委托人所指定的借款人。本公司接受该等第三方贷款人委托，代表他们管理和回收这些贷款。所有委托贷款的发放标准和条件，包括贷款的目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本公司为委托贷款的管理工作所收取的手续费，在提供服务期内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

### 关联方

下列企业或个人被视为本公司的关联方：

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

## 2.5 重要会计政策(续)

### 员工福利

#### (a) 短期员工福利

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

#### (b) 法定退休福利

根据现行中国的法律规定,本公司必须根据各地政府的规定为员工向各地方政府管理的社会基本养老保险缴纳保险统筹费用。本公司按照员工基本工资的若干百分比为员工作出供款。供款在发生时计入当期损益。

#### (c) 补充退休福利

本公司设立由保险公司管理的企业年金养老保险计划。根据这些计划的安排,本公司定期支付定额的养老金。公司所承担的保险金费用计入当期损益。一旦参加计划后,即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利,本公司也无义务再注入资金。

### 现金及现金等价物

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

### 准备

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

### 或有负债

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

## 2.5 重要会计政策(续)

### 或有负债(续)

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

### 股利

股利在本公司股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利于宣告发放并且本公司不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

## 3. 分部报告

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

本公司在中国大陆地区开展业务活动。本公司按地区分部对利息收入、利息支出、经营收入、资产、负债、客户贷款和垫款、客户存款和资本性支出进行分析。地区分部报告是以管理层报告的地区分部呈示。

	2007年1~6月									
	营业收入		利息收入		利息收入		利息收入		利息支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	7,836,339	68	4,229,774	25	5,095,706	62	9,325,480	56	7,133,571	116
浙江省	2,495,840	22	2,808,629	17	519,739	6	3,328,368	20	1,471,907	24
北京市	1,786,643	15	938,738	6	1,027,034	13	1,965,772	12	1,260,270	20
江苏省	1,847,173	16	1,728,833	10	577,451	7	2,306,284	14	1,098,413	18
广东省	971,159	8	854,081	5	339,982	4	1,194,063	7	605,292	10
其他地区	4,924,646	42	6,197,055	37	700,130	8	6,897,185	41	2,867,802	46
地区间抵消	(8,260,042)	(71)	-	-	(8,260,042)	(100)	(8,260,042)	(50)	(8,260,042)	(134)
合计	11,601,758	100	16,757,110	100	-	-	16,757,110	100	6,177,213	100

	2007年1~6月									
	手续费收入		手续费支出		净交易收入		其他净收入		资本性支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	141,721	23	64,963	35	316,988	99	154,809	62	75,978	42
浙江省	96,074	15	10,641	6	-	-	34,207	14	15,812	8
北京市	65,601	10	17,563	10	21	-	6,048	2	7,240	4
江苏省	58,250	9	10,742	6	-	-	14,345	6	13,114	7
广东省	59,081	9	16,221	9	1,516	1	(1,970)	(1)	4,081	2
其他地区	213,582	34	62,383	34	306	-	43,795	17	65,991	37
合计	634,309	100	182,513	100	318,831	100	251,234	100	182,216	100

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注

2007年6月30日

3. 分部报告(续)

	2006年1~6月									
	营业收入		利息收入 外部		利息收入 地区间		利息收入 总额		利息支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	5,308,415	61	3,076,866	24	3,367,457	59	6,444,323	50	5,290,789	102
浙江省	1,973,016	23	2,215,379	17	400,896	7	2,616,275	21	1,110,611	21
北京市	1,228,092	14	737,792	6	699,528	12	1,437,320	11	919,440	18
江苏省	1,359,729	16	1,354,088	11	374,176	7	1,728,264	14	790,292	15
广东省	855,321	10	774,568	6	365,533	6	1,140,101	9	670,122	13
其他地区	3,667,031	42	4,636,975	36	542,637	9	5,179,612	40	2,163,855	42
地区间抵消	(5,750,227)	(66)	-	-	(5,750,227)	(100)	(5,750,227)	(45)	(5,750,227)	(111)
合计	8,641,377	100	12,795,668	100	-	-	12,795,668	100	5,194,882	100

	2006年1~6月									
	手续费收入		手续费支出		净交易收入		其他净收入		资本性支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	96,943	23	41,455	29	510,836	100	221,101	87	108,989	42
浙江省	64,689	15	9,278	6	-	-	11,045	4	19,704	7
北京市	24,363	6	13,863	10	-	-	184	-	6,899	3
江苏省	41,283	10	9,656	7	-	-	15,953	6	14,765	6
广东省	33,650	8	15,044	10	-	-	1,202	1	22,902	9
其他地区	159,263	38	55,197	38	-	-	4,572	2	86,731	33
合计	420,191	100	144,493	100	510,836	100	254,057	100	259,990	100

	2007-06-30							
	总资产		总负债		贷款总额		客户存款	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	296,985,360	39	275,910,790	37	92,566,227	18	147,484,397	23
浙江省	101,971,374	13	100,588,394	14	96,243,902	18	98,192,839	15
北京市	39,047,777	5	38,412,398	5	32,787,139	6	59,574,589	9
江苏省	64,243,926	8	63,367,230	8	58,892,280	11	74,977,444	12
广东省	34,830,807	5	35,697,604	5	33,049,872	7	42,368,470	7
其他	232,774,654	30	229,766,184	31	210,732,668	40	218,873,642	34
合计	769,853,898	100	743,742,600	100	524,272,088	100	641,471,381	100

	2006-12-31							
	总资产		总负债		贷款总额		客户存款	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	274,395,425	40	168,124,976	25	84,530,050	18	136,175,077	23
浙江省	84,852,310	12	92,536,807	14	78,380,017	17	87,649,715	15
北京市	41,617,905	6	75,462,256	11	30,440,483	7	64,508,830	11
江苏省	55,405,084	8	63,615,561	10	49,413,878	11	60,433,214	10
广东省	30,414,619	4	41,436,856	6	29,904,305	6	37,766,462	6
其他	202,658,812	30	223,461,571	34	188,224,269	41	209,955,201	35
合计	689,344,155	100	664,638,027	100	460,893,002	100	596,488,499	100

上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年6月30日

4. 净利息收入

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
利息收入：		
客户贷款及垫款	14,022,489	10,829,805
减值贷款利息冲转 (附注18(c))	115,004	119,195
存放中央银行款项	642,718	421,540
存放和拆放同业及其他金融机构款项	956,617	720,480
买入返售	127,638	98,846
债券投资	709,811	611,403
债券投资折/(溢)价摊销	182,833	(5,601)
	<u>16,757,110</u>	<u>12,795,668</u>
利息支出：		
客户存款	4,989,665	4,221,672
向中央银行借款	1,322	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	732,090	675,167
卖出回购	118,757	26,334
已发行债券	335,379	271,709
	<u>6,177,213</u>	<u>5,194,882</u>
净利息收入	<u>10,579,897</u>	<u>7,600,786</u>

5. 手续费及佣金收入

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
担保及承诺业务	165,744	179,583
结算与清算	110,444	125,728
代理业务	44,545	34,426
银行卡业务	91,835	42,930
理财和咨询顾问费	88,513	-
贷款相关手续费	28,596	7,068
基金代理手续费	66,854	6,439
委托贷款手续费	17,320	16,590
其他	20,458	7,427
	<u>634,309</u>	<u>420,191</u>



上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年6月30日

6. 净交易收入

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
交易式证券净收益	364,376	477,539
衍生金融工具交易净(损失)/收益	<u>(45,545)</u>	<u>33,297</u>
	<u>318,831</u>	<u>510,836</u>

7. 其他营业净收入

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
汇兑净收益	179,210	148,406
出售可供出售类债券的净收益	-	124
处置物业和设备净收益	1,460	953
房产租赁收入	24,122	26,822
处置抵债资产净(损失)/收益	(5,834)	28,300
股息收入	17,793	17,050
其他杂项收入	<u>34,483</u>	<u>32,402</u>
	<u>251,234</u>	<u>254,057</u>

8. 客户贷款及垫款损失准备

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
公司贷款	1,422,572	1,940,159
消费贷款	779	65,389
住房抵押贷款	123,429	144,198
其他	<u>12,809</u>	<u>7,266</u>
	1,559,589	2,157,012
财务担保合同计提/(转回)	<u>89,679</u>	<u>(10,803)</u>
	<u>1,649,268</u>	<u>2,146,209</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年6月30日

9. 员工费用

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
工资及奖金	1,730,278	1,381,574
劳动保险及社会福利	130,484	100,663
养老金定额供款计划	95,627	68,592
其他员工费用	<u>20,654</u>	<u>33,014</u>
	<u>1,977,043</u>	<u>1,583,843</u>

10. 业务及管理费用

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
土地和房屋建筑物租赁费	213,614	182,841
运钞及安全防范费	40,648	32,913
物业及设备维护费	26,296	24,083
电子设备维护费	71,098	56,395
邮电费	87,510	73,901
行政管理费	345,023	346,655
业务招待费	202,000	175,292
差旅费	82,531	68,797
专业服务费	48,385	45,925
低值易耗品	11,497	13,377
税金	39,288	25,992
捐款	3,207	935
银监会监管费	70,676	58,873
无形资产摊销(附注24)	1,111	3,950
其他费用	<u>78,427</u>	<u>89,368</u>
	<u>1,321,311</u>	<u>1,199,297</u>
包括:		
审计师酬金 - 财务审计费用	<u>1,800</u>	<u>1,100</u>

11. 其他资产减值损失准备

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
计提/(转回)减值损失准备:		
其他应收款	9,812	109,760
抵债资产	<u>(25,713)</u>	<u>477</u>
	<u>(15,901)</u>	<u>110,237</u>

12. 所得税费用

本公司的所得税费用组成如下:

利润表	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
本期计提	2,043,634	1,360,661
冲回以前年度多提数	(99,476)	(11,150)
递延所得税 (附注25)	<u>998,941</u>	<u>(315,154)</u>
所得税费用	<u>2,943,099</u>	<u>1,034,357</u>

股东权益变动表	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
直接在股东权益确认的递延税:		
可供出售类投资公允价值净变动(附注25)	<u>204,589</u>	<u>(3,238)</u>

## 12. 所得税费用(续)

根据税前利润及中国法定所得税税率33%计算得出的所得税与本公司实际税率下所得税的调节如下:

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
税前利润	5,493,987	2,633,600
按法定税率33%计算的所得税	1,813,016	869,088
增加/(减少)如下:		
冲回以前年度多提所得税	(99,476)	(11,150)
不可抵扣的费用	522,849	318,954
免税收入	(137,078)	(142,535)
企业所得税税率变动对递延税的影响	843,788	-
	2,943,099	1,034,357

## 13. 权益持有人应占每股盈利

每股基本盈利和每股稀释盈利是根据以下数据计算:

	2007年1~6月	2006年1~6月
本期净利润 (人民币千元)	2,550,888	1,599,243
加权平均之已发行的普通股股数(千股)	4,354,883	3,915,000
每股盈利 (人民币元)	0.59	0.41

由于截止2007年6月30日和2006年6月30日之会计期间均无稀释事项, 因此每股基本盈利和每股稀释盈利之间无差异。

14. 现金及存放央行款项

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
现金	2,424,519	2,259,753
存放央行非限定性存款	46,682,532	62,614,587
法定存款准备金	58,530,895	41,788,639
财政性存款	134,435	73,285
	<u>107,772,381</u>	<u>106,736,264</u>

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于2007年6月30日，本公司对客户人民币存款按11.5% (2006-12-31: 9%) 及对客户外币存款按5% (2006-12-31: 4%) 缴存法定存款准备金，此款项不能用于日常业务。

财政性存款是指来源于财政部并按规定存放于中央银行的款项。本公司不能占用此款项。

15. 存放和拆放同业及其他金融机构款项

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
存放同业及其他金融机构款项:		
境内同业	5,045,039	2,302,427
境外同业	<u>693,907</u>	<u>2,709,514</u>
	<u>5,738,946</u>	<u>5,011,941</u>
拆放同业及其他金融机构:		
境内同业	4,378,444	6,002,520
境内金融性公司	304,908	304,908
境外同业	<u>10,235,344</u>	<u>10,385,650</u>
	14,918,696	16,693,078
减值损失准备	<u>(195,636)</u>	<u>(195,636)</u>
	<u>14,723,060</u>	<u>16,497,442</u>
合计	<u>20,462,006</u>	<u>21,509,383</u>

15. 存放和拆放同业及其他金融机构款项(续)

存放同业及其他金融机构款项中包括面值人民币437,851千元(2006-12-31: 人民币627,924千元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业款项, 这些嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系, 因此无需分拆。

本公司持有原到期日在三个月以内的存放和拆放同业及其他金融机构款项, 于2007年6月30日的余额分别为人民币5,301,095千元及人民币12,627,091千元(2006-6-30 人民币5,581,007千元及人民币8,046,196千元)已经包含在现金流量表的现金及现金等价物中。

16. 买入返售款项

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
按质押品分类:		
票据	9,691,532	2,022,824
证券	7,674,500	9,373,300
信贷资产	4,173,700	2,390,000
	<u>21,539,732</u>	<u>13,786,124</u>
按交易对手分类:		
境内商业银行	10,689,686	10,589,208
其他金融机构	10,850,046	3,196,916
	<u>21,539,732</u>	<u>13,786,124</u>

17. 交易类证券

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
人民币国库券	409,420	4,551,352
央行票据	15,215,992	42,187,779
其他人民币金融债券	318,934	2,279,043
	<u>15,944,346</u>	<u>49,018,174</u>

18. 客户贷款及垫款

(a) 于资产负债表日，贷款组合及贷款损失准备分类列示如下：

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
公司贷款	410,067,679	356,446,761
消费贷款	2,653,054	2,423,234
住房抵押贷款	65,536,813	57,002,491
贴现	42,091,074	41,953,647
其他	3,923,468	3,066,869
	<u>524,272,088</u>	<u>460,893,002</u>
贷款损失准备 (附注18(c))	<u>(14,347,996)</u>	<u>(12,782,455)</u>
	<u>509,924,092</u>	<u>448,110,547</u>

(b) 于资产负债表日，客户贷款组合按担保类别列示如下：

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
客户贷款及垫款：		
担保贷款	168,047,386	150,192,306
抵押贷款	217,966,477	186,550,364
信用贷款	93,415,858	75,373,896
贸易融资：		
进出口押汇	2,751,292	1,725,274
应收账款保理	213,241	224,642
票据贴现	<u>41,877,834</u>	<u>46,826,520</u>
	<u>524,272,088</u>	<u>460,893,002</u>

截至2007年6月30日，本公司抵押于卖出回购协议的信贷资产及贴现票据余额分别为人民币 22,849 千元 (2006-12-31: 人民币 231,207 千元) 及人民币 14,481,479 千元 (2006-12-31: 人民币 2,348,501 千元)，回购日期分别为2008年8月14日及2007年7月2日至2007年12月24日。本公司抵押于向中央银行借款的贴现票据余额为人民币108,892千元 (2006-12-31: 无)，票据到期日为2007年8月12日至2007年11月23日。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年6月30日

18. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备

(i) 按单项及组合分析:

	2007-6-30		
	单项 人民币千元	组合 人民币千元	合计 人民币千元
2007-1-1	5,176,529	7,605,926	12,782,455
本期计提	417,348	1,231,920	1,649,268
已减值贷款利息 冲转 (附注4)	(92,861)	(22,143)	(115,004)
本期收回以前年度 已核销贷款	31,228	49	31,277
2007-6-30 (附注18(a))	<u>5,532,244</u>	<u>8,815,752</u>	<u>14,347,996</u>

  

	2006-12-31		
	单项 人民币千元	组合 人民币千元	合计 人民币千元
2006-1-1	4,272,951	6,303,610	10,576,561
本年计提	2,216,162	1,527,608	3,743,770
本年核销	(1,095,069)	(68,507)	(1,163,576)
本年转出	(74,916)	(76,800)	(151,716)
已减值贷款利息冲转	(159,068)	(80,153)	(239,221)
本年收回以前年度 已核销贷款	16,469	168	16,637
2006-12-31(附注18(a))	<u>5,176,529</u>	<u>7,605,926</u>	<u>12,782,455</u>



18. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备(续)

(ii) 按贷款种类分析

	2007-6-30				
	公司贷款 人民币 千元	消费贷款 人民币 千元	住房抵押 贷款 人民币 千元	其他 人民币 千元	合计 人民币 千元
2007-1-1	11,777,262	96,364	865,987	42,842	12,782,455
本期计提	1,501,731	2,614	132,738	12,185	1,649,268
已减值贷款利息 冲转 (附注4)	(109,185)	(856)	(4,842)	(121)	(115,004)
本期收回以前年度 已核销贷款	31,228	-	49	-	31,277
2007-6-30 (附注18(a))	<u>13,201,036</u>	<u>98,122</u>	<u>993,932</u>	<u>54,906</u>	<u>14,347,996</u>
单项计提损失准备	5,532,244	-	-	-	5,532,244
组合计提损失准备	<u>7,668,792</u>	<u>98,122</u>	<u>993,932</u>	<u>54,906</u>	<u>8,815,752</u>
合计	<u>13,201,036</u>	<u>98,122</u>	<u>993,932</u>	<u>54,906</u>	<u>14,347,996</u>
单项已减值贷款 的贷款总额	<u>9,538,590</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,538,590</u>

18. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备(续)

(ii) 按贷款种类分析(续)

	2006-12-31				
	公司贷款	消费贷款	住房抵押 贷款	其他	合计
	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币
	千元	千元	千元	千元	千元
2006-1-1	9,849,270	97,109	592,347	37,835	10,576,561
本年计提	3,452,959	2,580	282,595	5,636	3,743,770
本年核销	(1,160,334)	(239)	(2,996)	(7)	(1,163,576)
本年转入/(转出)	(151,716)	-	-	-	(151,716)
已减值贷款利息 冲转 (附注4)	(229,386)	(3,086)	(6,127)	(622)	(239,221)
本年收回以前年度 已核销贷款	16,469	-	168	-	16,637
2006-12-31 (附注18(a))	<u>11,777,262</u>	<u>96,364</u>	<u>865,987</u>	<u>42,842</u>	<u>12,782,455</u>
单项计提损失准备	5,176,529	-	-	-	5,176,529
组合计提损失准备	<u>6,600,733</u>	<u>96,364</u>	<u>865,987</u>	<u>42,842</u>	<u>7,605,926</u>
合计	<u>11,777,262</u>	<u>96,364</u>	<u>865,987</u>	<u>42,842</u>	<u>12,782,455</u>
单项已减值贷款 的贷款总额	<u>9,546,685</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,546,685</u>

2007年6月30日按单独方式评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币5,261,897千元(2006-12-31:人民币4,815,610千元)。抵押物包括存单, 房产和土地等。

本会计期间, 本公司取得公允价值共值人民币1,540千元的土地、房产等资产作为抵债用途, 本公司准备出售该等资产。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年6月30日

19. 可供出售类投资

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
以成本价计量的股权投资：		
未上市的股权投资 (附注19a)	368,303	447,858
股权投资减值损失准备	<u>(3,683)</u>	<u>(4,559)</u>
	<u>364,620</u>	<u>443,299</u>
以公允价值计量的上市债券：		
人民币国库券投资	20,415,352	21,570,144
外币国库券投资	280,931	285,031
央行票据	46,303,561	3,206,876
其他人民币金融债券投资	9,636,741	9,144,889
外币结构性债券及其他	<u>1,954,308</u>	<u>1,449,165</u>
上市债券	<u>78,590,893</u>	<u>35,656,105</u>
可供出售类投资合计	<u>78,955,513</u>	<u>36,099,404</u>

可供出售类债券投资中包括面值人民币702,539千元 (2006-12-31: 人民币807,399千元) 的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券。所有的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系，因此无需拆分。

截至2007年6月30日，可供出售类国债中抵押于卖出回购协议的余额为人民币270,000千元，回购日期为2007年7月13日 (2006-12-31: 人民币770,000千元)。

截至2007年6月30日，归类为可供出售类国债质押于人民银行办理小额支付系统质押业务的余额为人民币1,100,000千元。

19. 可供出售类投资(续)

19a. 非上市的股权投资包括以下单位:

被投资单位名称	本公司持股比例	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
华一银行(注)	10%	-	79,555
中联国际投资有限公司	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	4.85%	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
小计		<u>368,303</u>	<u>447,858</u>

因其公允价值难以合理计量, 本公司所持有的未上市可供出售类股权投资均以成本减减值损失准备计量。这些股权没有活跃市场, 并且本公司准备长期持有该股权投资。

注: 于2007年6月30日, 本公司对华一银行的投资转入于联营公司的权益列示。

20. 于联营公司的权益

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
应占联营公司净资产	<u>382,416</u>	<u>-</u>

本公司于2007年3月完成对华一银行的股份增持, 本公司持有权益比例由10%增加至30%。因此, 自2007年4月始, 本公司对华一银行的投资核算由可供出售类股权投资转为于联营公司的投资, 并按权益法核算。在本公司取得重大影响权之前的应占权益调整直接计入储备或未分配利润。

于资产负债表日, 本公司联营公司的详情如下:

公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司持有权益比例	
				2007-6-30	2006-12-31
华一银行	中国上海市	商业银行	人民币11亿	30%	10%

20. 于联营公司的权益(续)

本公司联营公司的财务信息摘录和该联营公司的财务报表, 财务信息概要列示如下:

	2007-6-30 人民币千元
资产总额	9,042,523
负债总额	<u>(7,723,378)</u>
净资产	<u>1,319,145</u>
	2007年4~6月 人民币千元
营业收入	81,783
净利润	<u>34,775</u>

21. 贷款和应收款类投资

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
凭证式国债	<u>414,846</u>	<u>-</u>

22. 在建工程

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
期/年初余额	11,691	52,201
本期/年新增	4,157	77,088
转入物业和设备 (附注23)	(11,665)	(113,588)
转入其他	<u>-</u>	<u>(4,010)</u>
期/年末余额	<u>4,183</u>	<u>11,691</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注  
2007年6月30日

23. 物业和设备

	房屋及 建筑物	运输工具	计算机 及软件	电子及 办公设备	租入 固定资产 改良支出	合计
2007年	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
原值:						
2007-1-1	5,213,077	209,222	1,807,997	345,474	1,231,741	8,807,511
本期购置	-	7,785	143,918	7,811	18,545	178,059
在建工程转入 (附注22)	-	-	450	9,635	1,580	11,665
调整	(20,140)	-	-	-	20,140	-
本期处置/ 核销	-	(4,166)	(20,078)	(411)	(1,945)	(26,600)
2007-6-30	5,192,937	212,841	1,932,287	362,509	1,270,061	8,970,635
累计折旧:						
2007-1-1	816,944	136,616	1,069,755	171,542	821,716	3,016,573
本期计提	83,387	11,310	160,652	25,387	77,160	357,896
本期处置/ 核销	-	(4,000)	(15,671)	(291)	(1,114)	(21,076)
2007-6-30	900,331	143,926	1,214,736	196,638	897,762	3,353,393
净值:						
2007-1-1	4,396,133	72,606	738,242	173,932	410,025	5,790,938
2007-6-30	4,292,606	68,915	717,551	165,871	372,299	5,617,242
	房屋及 建筑物	运输工具	计算机 及软件	电子及 办公设备	租入 固定资产 改良支出	合计
2006年	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
原值:						
2006-1-1	5,079,421	195,216	1,535,657	291,762	1,001,445	8,103,501
本年购置	56,456	35,161	351,923	71,038	202,299	716,877
在建工程转入 (附注22)	77,200	-	7,388	-	29,000	113,588
本年处置/ 核销	-	(21,155)	(86,971)	(17,326)	(1,003)	(126,455)
2006-12-31	5,213,077	209,222	1,807,997	345,474	1,231,741	8,807,511

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注  
2007年6月30日

23. 物业和设备(续)

	房屋及 建筑物	运输工具	计算机 及软件	电子及 办公设备	租入 固定资产 改良支出	合计
2006年(续)	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
累计折旧:						
2006-1-1	653,127	134,872	858,033	141,755	652,968	2,440,755
本年计提	163,817	22,038	292,141	45,839	169,686	693,521
本年处置/ 核销	-	(20,294)	(80,419)	(16,052)	(938)	(117,703)
2006-12-31	816,944	136,616	1,069,755	171,542	821,716	3,016,573
净值:						
2006-1-1	4,426,294	60,344	677,624	150,007	348,477	5,662,746
2006-12-31	4,396,133	72,606	738,242	173,932	410,025	5,790,938

于2007年6月30日，原值为人民币591,230千元，净值为人民币537,483千元(2006-12-31：原值为人民币591,230千元，净值为人民币548,469千元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

管理层认为，物业和设备于2007年6月30日并无减值迹象。

24. 无形资产

2007年	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
期初净值	1,665	863	2,528
本期摊销 (附注10)	(1,000)	(111)	(1,111)
期末净值	665	752	1,417
剩余摊销期限	0~0.5年	0.5~4.5年	-
原值	38,410	3,133	41,543
累计摊销额	(37,745)	(2,381)	(40,126)
净值	665	752	1,417

上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年6月30日

24. 无形资产(续)

2006年	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
年初净值	8,055	1,082	9,137
本年新增	-	1,369	1,369
本年摊销	(6,390)	(1,588)	(7,978)
年末净值	<u>1,665</u>	<u>863</u>	<u>2,528</u>
剩余摊销期限	0.5~1年	1~5年	-
			2006-12-31
原值	38,410	3,133	41,543
累计摊销额	<u>(36,745)</u>	<u>(2,270)</u>	<u>(39,015)</u>
净值	<u>1,665</u>	<u>863</u>	<u>2,528</u>

25. 递延税项资产

于资产负债表日，本公司主要的递延税项资产/(负债)组成如下：

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
贷款损失准备	2,185,383	3,087,841
其他资产减值准备	317,186	426,469
交易类证券及衍生金融工具公允价值	-	(13,517)
可供出售类投资的公允价值	93,311	(111,278)
固定资产折旧及其他	<u>17,886</u>	<u>18,603</u>
	<u>2,613,766</u>	<u>3,408,118</u>



上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年6月30日

25. 递延税项资产(续)

以下是本会计期间递延税项资产/(负债)的变动情况:

	贷款 损失准备 人民币千元	其他资产 减值准备 人民币千元	交易类证券 及衍生 金融工具 公允价值 人民币千元	可供出售 类证券的 公允价值 人民币千元	固定资产 折旧及 其他 人民币千元	合计 人民币千元
2007-1-1	3,087,841	426,469	(13,517)	(111,278)	18,603	3,408,118
本期利润表(扣除)/ 计入(附注12)	(902,458)	(109,284)	13,517	-	(716)	(998,941)
本期于股东权益 扣除的递延 税项(附注12)	-	-	-	204,589	-	204,589
2007-6-30	<u>2,185,383</u>	<u>317,185</u>	<u>-</u>	<u>93,311</u>	<u>17,887</u>	<u>2,613,766</u>

	贷款 损失准备 人民币千元	其他资产 减值准备 人民币千元	交易类证券 及衍生 金融工具 公允价值 人民币千元	可供出售 类证券的 公允价值 人民币千元	固定资产 折旧及 其他 人民币千元	合计 人民币千元
2006-1-1	2,531,808	341,477	(99,592)	(118,868)	17,677	2,672,502
本年利润表 (扣除)/计入	556,033	84,992	86,075	-	926	728,026
本年于股东权益 扣除的递延税项	-	-	-	7,590	-	7,590
2006-12-31	<u>3,087,841</u>	<u>426,469</u>	<u>(13,517)</u>	<u>(111,278)</u>	<u>18,603</u>	<u>3,408,118</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年6月30日

26. 其他资产

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
应收利息	1,403,979	1,390,247
业务周转金	8,290	1,142
待划转结算款项	587,767	199,583
预付购房及装修款	329,405	212,314
员工住房借款	2,392,142	2,126,462
待处理抵债资产	1,379,284	1,392,403
衍生金融工具正公允价值 (附注38)	168,577	41,655
其他应收款	<u>893,612</u>	<u>460,073</u>
	7,163,056	5,823,879
抵债资产减值准备	(783,550)	(809,263)
其他应收款减值准备	<u>(291,721)</u>	<u>(281,909)</u>
	<u>6,087,785</u>	<u>4,732,707</u>

27. 向央行借款

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
票据再贴现	<u>108,892</u>	<u>-</u>

28. 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
境内同业存入	47,262,133	30,855,037
境内同业拆入	<u>4,740,517</u>	<u>1,192,360</u>
	<u>52,002,650</u>	<u>32,047,397</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年6月30日

29. 卖出回购款项

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
按质押品分类:		
票据	14,481,479	2,384,501
证券	270,000	770,000
信贷资产	22,849	231,207
	<u>14,774,328</u>	<u>3,385,708</u>
按交易对手分类:		
境内商业银行	14,474,168	2,904,657
其他金融机构	300,160	481,051
	<u>14,774,328</u>	<u>3,385,708</u>

30. 客户存款

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
活期存款:		
公司存款	268,781,869	245,633,438
个人客户	32,445,762	30,321,052
定期存款:		
公司存款	182,557,917	165,847,856
个人客户	61,981,296	61,678,178
保证金存款	93,743,644	91,742,638
委托存款 (附注40 (a))	24,119	23,697
财政性存款	255,851	458,078
应解汇款	1,680,923	783,562
	<u>641,471,381</u>	<u>596,488,499</u>

保证金存款是指客户为了获得本公司的银行服务而存入的保证金。

客户存款中包含的结构性存款金额为人民币5,129,950千元(2006-12-31: 人民币3,216,128千元)。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具, 主要为利率掉期、提前赎回期权与金融资产价格挂钩期权。其中名义价值为人民币3,199,567千元(2006-12-31: 无)的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同没有密切联系, 因此, 本公司将其与存款分拆。其公允价值已计入衍生金融工具余额中。

上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注  
 2007年6月30日

31. 应付股利

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
尚未支付之以前年度股利	<u>665,292</u>	<u>12,059</u>

32. 发行债券

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
次级定期债券 (附注32a)	6,000,000	6,000,000
银行间金融债券 (附注32b)	7,000,000	7,000,000
2005年浦发银行次级债券 (附注32c)	2,000,000	2,000,000
2006年浦发银行次级债券 (附注32d)	<u>2,600,000</u>	<u>2,600,000</u>
	<u>17,600,000</u>	<u>17,600,000</u>

32a. 次级定期债券

本次级定期债券发行期限为5年零1个月，到期日为2009年7月8日，利率为中国人民银行公布的人民币1年期整存整取储蓄存款利率加2.62%，每年付息一次。此次级定期债务债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

本期间，次级定期债券的年利率为5.14% - 5.68% (2006年1~6月：4.87%)。

32b. 银行间金融债券

该2008年8月25日到期的3年期固定利率商业银行金融债券票面年利率为2.59%，每年付息一次，起息日为2005年8月26日。

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

32. 发行债券(续)

32c. 2005年浦发银行次级债券

此2015年12月28日到期的10年期固定利率次级债券合计20亿元，票面年利率为3.6%。本公司有权于2010年12月28日按面值赎回全部次级债务。如本公司未行使该选择权，则票面利率将上调3%。

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

32d. 2006年浦发银行次级债券

此2016年6月30日到期的10年期固定利率次级债券合计26亿元，票面年利率为3.75%。本公司有权于2011年6月30日按面值赎回全部次级债务。如本公司未行使该选择权，则票面利率将上调3%。

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

33. 其他负债

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
应付利息	3,198,134	2,682,369
本票	1,943,115	1,953,887
应付工资及福利费	3,949,726	3,967,603
衍生金融工具负公允价值 (附注38)	205,181	32,714
待划转结算款项	1,945,472	445,055
预收贴现利息	360,337	476,149
待划转暂收款	578,475	252,581
应交营业税及其他税金	485,813	464,893
久悬户挂帐	61,552	64,284
汇出汇款	871,341	1,583,024
其他	1,498,847	775,935
	<u>15,097,993</u>	<u>12,698,494</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注  
2007年6月30日

34. 已发行股本

	2007-6-30		2006-12-31	
	数量 千股	金额 人民币千元	数量 千股	金额 人民币千元
注册、发行及已缴足股本：				
普通股(每股面值人民币1元)	4,354,883	4,354,883	4,354,883	4,354,883

已发行股本按性质分类：

	2007-1-1		本期变动		2007-6-30	
	股数 千股	比例 %	限售流通 股上市 千股	小计 千股	股数 千股	比例 %
有限售条件股份						
- 国家持股	152,600	3.50	(152,600)	(152,600)	-	-
- 国有法人持股	1,889,033	43.38	(1,090,587)	(1,090,587)	798,446	18.33
- 境内法人持股	816,422	18.75	(520,594)	(520,594)	295,828	6.79
- 境外法人持股	164,564	3.78	(164,564)	(164,564)	-	-
有限售条件股份合计	3,022,619	69.41	(1,928,345)	(1,928,345)	1,094,274	25.12
无限售条件股份						
人民币普通股	1,332,264	30.59	1,928,345	1,928,345	3,260,609	74.88
普通股合计	4,354,883	100.00	-	-	4,354,883	100.00

34a. 股权分置改革

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

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

34. 已发行股本(续)

34a. 股权分置改革(续)

2007年5月14日，本公司19.28亿股有限售条件的流通股上市流通。本次有限售条件的流通股上市流通之后，公司的总股本不变，原有限售条件股份由本次上市前的30.22亿元减少为本次上市后的10.94亿元，原无限售条件股份由本次上市前的13.33亿元增加到本次上市后的32.61亿元。

35. 资本公积

	股本溢价 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2007-1-1	10,315,942	21,571	10,337,513
应占联营公司资本公积变动	-	(3,811)	(3,811)
对联营公司的投资转			
权益法核算的权益调整	-	5,632	5,632
2007-6-30	<u>10,315,942</u>	<u>23,392</u>	<u>10,339,334</u>
	股本溢价 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2006-1-1及			
2006-6-30	<u>4,847,825</u>	<u>21,571</u>	<u>4,869,396</u>

36. 储备

	法定盈余 公积金 人民币千元	一般准备 人民币千元	一般任意 盈余公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2007-1-1	2,307,910	4,790,000	981,158	8,079,068
利润分配 (附注36a)	-	-	670,605	670,605
对联营公司的投资				
转权益法核算的				
权益调整(附注37d)	1,440	-	1,154	2,594
2007-6-30	<u>2,309,350</u>	<u>4,790,000</u>	<u>1,652,917</u>	<u>8,752,267</u>

36. 储备(续)

	法定盈余 公积金 人民币千元	法定公益金 人民币千元	一般准备 人民币千元	一般任意 盈余公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2006-1-1	1,033,111	882,592	3,300,000	551,207	5,766,910
利润分配(附注36a)				248,541	248,541
法定财务报表会计 政策变更追溯 调整(附注37b)	12,176	12,177	-	12,176	36,529
法定用途以外的储备 转拨(附注37c)	-	32,551	-	169,234	201,785
结转法定公益金	-	(927,320)	-	927,320	-
2006-6-30	1,045,287	-	3,300,000	1,908,478	6,253,765

**法定盈余公积金**

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

**法定公益金**

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

**一般准备**

本公司自2005年7月1日开始执行财金[2005]49号文《金融企业呆帐准备提取管理办法》的规定, 从税后利润中按原则上不低于风险资产年末余额的1%比例计提一般准备, 作为股东权益的组成部分。按财金[2005]90号文《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》本公司一般准备需要自2005年起在不超过5年内提足。

**一般任意盈余公积金**

在提取了法定盈余公积金后, 经股东大会批准, 本公司可自行决定提取一般任意盈余公积金。一般任意盈余公积金经股东批准后可用于弥补亏损或转增资本。



36. 储备(续)

36a. 提取一般任意盈余公积

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
提取2006年度一般任意盈余公积金	670,605	-
提取2005年度一般任意盈余公积金	<u>-</u>	<u>248,541</u>
	<u>670,605</u>	<u>248,541</u>

2006年度一般任意盈余公积金按法定税后利润的20%的计提方案，即提取人民币670,605千元，已于2007年5月22日，经股东大会批准通过。

2005年度一般任意盈余公积金按法定税后利润的10%的计提方案，即提取人民币248,541千元，已于2006年4月6日，经股东大会批准通过。

37. 未分配利润

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

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

37a. 股利

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
2006年度股利	653,232	-
2005年度股利	<u>-</u>	<u>508,950</u>
	<u>653,232</u>	<u>508,950</u>

**37. 未分配利润(续)**

**37a. 股利(续)**

本公司2005年度股东大会于2006年4月6日批准通过截至2005年12月31日止年度派发普通股股利每股人民币0.13元，合计人民币508,950千元。

本公司2006年度股东大会于2007年5月22日批准通过截至2006年12月31日止年度派发普通股股利每股人民币0.15元，合计人民币653,232千元。

本公司2007年半年度不进行利润分配。

**37b. 法定财务报表会计政策变更追溯调整**

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

**37c. 法定用途以外的储备转拨**

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

为了使本公司法定财务报表及非法定财务报表保持一致性，本公司第三届董事会第十次会议于2006年8月10日决议通过，于2006年度从未分配利润转回人民币169,234千元至一般任意盈余公积金及人民币32,551千元法定公益金。

**37d. 对联营公司的投资转为权益法核算的权益调整**

本公司于2007年3月17日完成对华一银行的股份增持，权益比例由原来的10%增加至30%。本公司管理层认为本次增持后本公司对华一银行有重大影响，因此对华一银行的投资转为权益法核算，并在本公司报表中按权益法对未取得重大影响之前期间的本公司应占权益作权益调整。

### 38. 衍生金融工具

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

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

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

本公司采用以下的衍生金融工具：

互换合同： 互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同： 远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

货币期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

38. 衍生金融工具(续)

名义价值是一项衍生金融工具之基础资产或参考指数的金额,它体现本公司的衍生金融工具交易量,但并不能反映其风险。

公允价值是指在公平交易中,熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值。

	2007-6-30		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元 (附注26)	负债 人民币千元 (附注33)
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	142,397	89	243
货币利率互换合同	239,322	4,433	4,433
外汇远期合同	9,027,359	21,673	125,909
货币互换合同	7,666,868	91,157	23,371
权益期权合同	6,371,979	51,225	51,225
衍生金融公允价值总计		168,577	205,181

	2006-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元 (附注26)	负债 人民币千元 (附注33)
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	262,129	109	1,607
货币利率互换合同	256,296	4,032	4,032
外汇远期合同	951,114	15,392	14,550
货币互换合同	1,971,445	15,270	12,525
权益期权合同	453,469	6,852	-
衍生金融公允价值总计		41,655	32,714

### 38. 衍生金融工具(续)

本公司的衍生金融工具于资产负债表日的重置成本列示如下:

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
利率互换合同	89	109
货币利率互换合同	4,433	4,032
外汇远期合同	21,673	15,392
货币互换合同	91,157	15,270
权益挂钩期权合同	51,225	6,852
	<u>168,577</u>	<u>41,655</u>

### 39. 或有负债

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	137,569,458	129,732,833
应付承兑汇票	5,134,367	4,572,010
开出保证凭证	22,535,542	21,218,038
开出不可撤销信用证	10,786,110	8,790,202
贷款承诺	400,000	-
信用卡尚未使用授信额度	<u>5,941,615</u>	<u>4,009,853</u>

本公司在任何时点均拥有贷款额度的承诺。这些承诺包括本公司对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度，本公司向一定客户提供信用额度。据管理层的意见，由于此等授信额度是可以撤销的，本公司并不承担未使用的授信额度的风险。

#### 国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金至兑付日的应付利息。截至2007年6月30日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的累计本金余额为人民币9,399,151千元(2006-12-31: 人民币10,013,549千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

40. 委托交易

(a) 委托资金

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
委托存款	37,369,904	33,389,711
委托贷款	<u>(37,345,785)</u>	<u>(33,366,014)</u>
委托存款净额 (附注30)	<u>24,119</u>	<u>23,697</u>
委托理财资产	1,706,825	-
委托理财资金	<u>1,706,825</u>	<u>-</u>

委托存款是指存款者存入本公司的款项，由本公司仅用于向存款者所指定的第三方发放贷款之用，而贷款相关的信用风险由存款者承担。

委托存款与委托贷款差额为委托存款者尚未指定发放对象的存款余额，已包含于客户存款内。

委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户交付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

(b) 基金托管

于2007年6月30日，本公司托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下：

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

41. 承诺事项

(a) 经营租赁承诺

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

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
1年以内	345,432	338,460
1至5年以内	904,079	894,641
5年以上	<u>352,137</u>	<u>379,119</u>
	<u>1,601,648</u>	<u>1,612,220</u>

(b) 资本性支出承诺

于资产负债表日，本公司的资本性承诺列示如下：

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
已签约但未拨备	<u>64,200</u>	<u>120,005</u>

(c) 股权投资承诺

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
董事会已批但尚未签约	22,500	25,000
已签约但未拨备	<u>102,000</u>	<u>300,000</u>
	<u>124,500</u>	<u>325,000</u>

## 42. 金融工具的风险头寸

### (a) 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用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。

本公司在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本公司一般会收取保证金以减低信用风险。

#### 表内资产

于2007年6月30日，本公司客户贷款的行业集中度情况如下：

行业：	2007-6-30			
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%
农、林、牧、渔业	1,916,410	32,742	1,949,152	-
制造业	131,143,430	5,911,388	137,054,818	26
公用事业	27,010,220	34,950	27,045,170	5
建筑业	25,985,220	42,336	26,027,556	5
运输及通讯业	31,758,404	1,287,987	33,046,391	6
批发、零售和 餐饮娱乐业	55,932,204	1,911,155	57,843,359	11
房地产业	53,971,210	260,415	54,231,625	10
社会服务业	44,160,995	275,362	44,436,357	9
其他	70,132,180	392,145	70,524,325	13
公司贷款小计	442,010,273	10,148,480	452,158,753	85
消费贷款	2,653,054	-	2,653,054	1
住房抵押贷款	65,536,813	-	65,536,813	13
其他	3,898,898	24,570	3,923,468	1
个人贷款小计	72,088,765	24,570	72,113,335	15
合计	514,099,038	10,173,050	524,272,088	100



42. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

行业:	2006-12-31			%
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	
农、林、牧、渔业	1,564,330	-	1,564,330	-
制造业	118,736,590	5,425,966	124,162,556	27
公用事业	23,718,750	52,808	23,771,558	4
建筑业	20,936,530	15,601	20,952,131	5
运输及通讯业	24,226,070	38,221	24,264,291	5
批发、零售和 餐饮业	52,441,800	1,017,159	53,458,959	12
房地产业	48,673,100	298,829	48,971,929	11
社会服务业	42,794,873	221,919	43,016,792	9
其他	57,460,640	777,222	58,237,862	13
公司贷款小计	390,552,683	7,847,725	398,400,408	86
消费贷款	2,423,234	-	2,423,234	1
住房抵押贷款	57,002,491	-	57,002,491	12
其他	2,493,960	572,909	3,066,869	1
个人贷款小计	61,919,685	572,909	62,492,594	14
合计	452,472,368	8,420,634	460,893,002	100

表外信贷承诺

于2007年6月30日，本公司有人民币1,824亿元的信用承诺，其中上海占5.92%，浙江省占21.42%，江苏省占12.60%，北京占5.54%，广东省占6.95%，余下的是属于中国各地的客户。

衍生金融工具

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

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

42. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目，或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
存放中央银行款项	105,347,862	104,476,511
存放及拆放同业及 其他金融机构款项	20,462,006	21,509,383
买入返售款项	21,539,732	13,786,124
交易类证券	15,944,346	49,018,174
客户贷款及垫款	509,924,092	448,110,547
可供出售类投资	78,955,513	36,099,404
贷款和应收款类投资	414,846	-
其他资产	5,941,209	4,692,586
合计	758,529,606	677,692,729
信贷承诺事项	182,367,092	168,322,936
信用风险敞口合计	940,896,698	846,015,665

上表中列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

抵押物和其他信用增值

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本公司以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券、贷款等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权质押等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

#### 42. 金融工具的风险头寸(续)

##### (a) 信用风险(续)

###### 已逾期但未发生减值的金融资产的账龄分析

于资产负债表日，本公司已逾期但未发生减值的金融资产账龄分析如下：

	1个月内 人民币千元	1个月至 2个月内 人民币千元	2个月至 3个月内 人民币千元	3个月 以上 人民币千元	合计 人民币千元
2007-6-30					
客户贷款及垫款	<u>127,153</u>	<u>161,869</u>	<u>75,937</u>	<u>188,840</u>	<u>553,799</u>
2006-12-31					
客户贷款及垫款	<u>66,643</u>	<u>172,542</u>	<u>144,225</u>	<u>70,557</u>	<u>453,967</u>

###### 重组资产

截至2007年6月30日，本公司重组贷款的账面价值列示如下：

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
客户贷款及垫款	<u>570,810</u>	<u>510,027</u>

##### (b) 市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及他们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

本公司专门搭建了市场风险管理架构和团队，由市场风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，市场风险管理部主要负责交易类业务市场风险和外汇风险的管理。本公司的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本公司按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析，压力测试等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

42. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险

本公司在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。自2005年7月21日起，中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度，导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

有关资产和负债按币种列示如下：

	2007-6-30			
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
资产：				
现金及存放央行款项	106,387,622	983,380	401,379	107,772,381
存放和拆放同业				
及其他金融机构款项	8,891,209	6,463,341	5,107,456	20,462,006
买入返售款项	21,539,732	-	-	21,539,732
交易类证券	15,944,346	-	-	15,944,346
客户贷款及垫款	499,860,020	9,122,182	941,890	509,924,092
可供出售类投资	76,742,263	1,338,707	874,543	78,955,513
于联营公司的权益	284,280	98,136	-	382,416
贷款和应收款类投资	414,846	-	-	414,846
其他资产	14,059,211	247,478	151,877	14,458,566
资产总计	744,123,529	18,253,224	7,477,145	769,853,898
负债：				
向央行借款	108,892	-	-	108,892
同业及其他金融机构				
存入和拆入款项	49,642,517	2,200,292	159,841	52,002,650
卖出回购款项	14,751,479	22,849	-	14,774,328
客户存款	618,198,024	16,410,542	6,862,815	641,471,381
应付股利	665,292	-	-	665,292
发行债券	17,600,000	-	-	17,600,000
其他负债	16,508,661	389,207	222,189	17,120,057
负债总计	717,474,865	19,022,890	7,244,845	743,742,600
长/(短)盘净额	26,648,664	(769,666)	232,300	26,111,298

42. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下：(续)

	2006-12-31			
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
资产：				
现金及存放央行款项	105,236,349	1,165,401	334,514	106,736,264
存放和拆放同业				
及其他金融机构款项	5,029,315	11,886,383	4,593,685	21,509,383
买入返售款项	13,786,124	-	-	13,786,124
交易类证券	49,018,174	-	-	49,018,174
客户贷款及垫款	440,355,302	6,642,439	1,112,806	448,110,547
可供出售类投资	34,287,200	1,553,042	259,162	36,099,404
其他资产	13,990,379	85,936	7,944	14,084,259
资产总计	661,702,843	21,333,201	6,308,111	689,344,155
负债：				
同业及其他金融机构				
存入和拆入款项	30,602,507	1,303,518	141,372	32,047,397
卖出回购款项	3,354,501	31,207	-	3,385,708
客户存款	576,432,043	14,488,605	5,567,851	596,488,499
应付股利	12,059	-	-	12,059
发行债券	17,600,000	-	-	17,600,000
其他负债	14,739,277	328,427	36,660	15,104,364
负债总计	642,740,387	16,151,757	5,745,883	664,638,027
长盘净额	18,962,456	5,181,444	562,228	24,706,128

(ii) 利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币为主。人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注  
2007年6月30日

42. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2007年6月30日，本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

	实际利率 %	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产：</b>											
<b>固定利率：</b>											
现金及											
存放央行款项	0.99	105,213,427	-	-	-	-	-	-	-	2,558,954	107,772,381
存放和拆放同业											
及其他金融机构款项	3.26	17,224,975	2,324,723	803,036	-	-	-	-	-	109,272	20,462,006
买入返售款项	3.07	9,314,573	3,215,207	9,009,952	-	-	-	-	-	-	21,539,732
交易式证券	2.83	15,944,346	-	-	-	-	-	-	-	-	15,944,346
客户贷款及垫款	6.28	20,051,756	51,778,988	231,588,225	21,504,156	7,578,407	2,877,168	4,102,762	4,909,751	7,133,131	351,524,344
可供出售类投资	1.64	2,137,571	4,142,453	26,066,787	4,018,779	24,328,053	1,973,569	1,737,229	4,504,450	364,620	69,273,511
于联营公司的权益	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	382,416	382,416
贷款和应收款类投资	3.81	-	-	-	-	221,065	-	193,781	-	-	414,846
其他资产	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	11,897,846	11,897,846
小计		169,886,648	61,461,371	267,468,000	25,522,935	32,127,525	4,850,737	6,033,772	9,414,201	22,446,239	599,211,428
<b>浮动利率：</b>											
客户贷款及垫款	6.35	9,032,637	34,522,010	114,649,675	-	-	-	-	-	195,426	158,399,748
可供出售类投资	3.38	151,397	456,356	960,768	777,479	886,295	944,165	3,607,942	1,897,600	-	9,682,002
其他资产	3.06	2,560,720	-	-	-	-	-	-	-	-	2,560,720
资产总计		181,631,402	96,439,737	383,078,443	26,300,414	33,013,820	5,794,902	9,641,714	11,311,801	22,641,665	769,853,898

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注  
2007年6月30日

42. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2007年6月30日，本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续):

	实际利率 %	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
负债:											
固定利率:											
向央行借款	3.11	-	5,398	103,494	-	-	-	-	-	-	108,892
同业及其他金融											
机构存入和拆入款项	1.98	50,093,010	1,825,991	-	-	-	-	-	-	83,649	52,002,650
卖出回购款项	3.15	3,036,165	7,520,410	4,217,753	-	-	-	-	-	-	14,774,328
客户存款	2.99	60,987,819	94,960,809	88,411,347	22,303,927	3,782,034	4,670,855	15,776,222	2,537,454	2,053,445	295,483,912
应付股利	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	665,292	665,292
发行债券	3.02	-	-	-	7,000,000	-	4,600,000	-	-	-	11,600,000
其他负债	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	16,914,876	16,914,876
小计		114,116,994	104,312,608	92,732,594	29,303,927	3,782,034	9,270,855	15,776,222	2,537,454	19,717,262	391,549,950
浮动利率:											
客户存款	0.94	345,987,469	-	-	-	-	-	-	-	-	345,987,469
发行债券	5.68	6,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000
其他负债	3.06	205,181	-	-	-	-	-	-	-	-	205,181
负债总计		466,309,644	104,312,608	92,732,594	29,303,927	3,782,034	9,270,855	15,776,222	2,537,454	19,717,262	743,742,600
长/(短)盘净款		(284,678,242)	(7,872,871)	290,345,849	(3,003,513)	29,231,786	(3,475,953)	(6,134,508)	8,774,347	2,924,403	26,111,298

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注  
2007年6月30日

42. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

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

	实际 利率 %	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产：</b>											
<b>固定利率：</b>											
现金及存放央行款项	0.99	104,403,226	-	-	-	-	-	-	-	2,333,038	106,736,264
存放和拆放同业											
及其他金融机构款项	3.58	19,082,834	1,466,907	850,370	-	-	-	-	-	109,272	21,509,383
买入返售款项	2.62	11,321,883	2,058,224	406,017	-	-	-	-	-	-	13,786,124
交易式证券	2.27	49,018,174	-	-	-	-	-	-	-	-	49,018,174
客户贷款及垫款	5.72	17,435,846	42,124,386	214,968,951	21,730,201	11,108,740	2,360,535	1,235,299	5,947,203	6,016,908	322,928,069
可供出售类投资	3.09	43,185	2,226,284	11,911,944	6,945,797	3,872,150	2,132,236	1,841,334	5,788,719	443,299	35,204,948
其他资产	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	11,914,577	11,914,577
小计		201,305,148	47,875,801	228,137,282	28,675,998	14,980,890	4,492,771	3,076,633	11,735,922	20,817,094	561,097,539
<b>浮动利率：</b>											
客户贷款及垫款	5.98	52,976,475	29,287,028	42,654,428	-	-	-	-	-	264,547	125,182,478
可供出售类投资	3.96	255,877	478,597	152,787	732	808	1,242	2,727	1,686	-	894,456
其他资产	2.52	2,169,682	-	-	-	-	-	-	-	-	2,169,682
资产总计		256,707,182	77,641,426	270,944,497	28,676,730	14,981,698	4,494,013	3,079,360	11,737,608	21,081,641	689,344,155



上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注  
2007年6月30日

42. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

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

	实际 利率 %	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
负债:											
固定利率:											
同业及其他金融											
机构存入和拆入款项	2.12	31,847,392	122,002	78,003	-	-	-	-	-	-	32,047,397
卖出回购款项	2.92	1,977,681	723,710	653,110	31,207	-	-	-	-	-	3,385,708
客户存款	2.53	21,679,687	67,707,760	145,741,875	16,724,875	10,429,711	3,348,356	7,222,132	883,363	4,510,420	278,248,179
应付股利	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	12,059	12,059
发行债券	3.02	-	-	-	7,000,000	-	2,000,000	2,600,000	-	-	11,600,000
其他负债	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	15,071,660	15,071,660
小计		55,504,760	68,553,472	146,472,988	23,756,082	10,429,711	5,348,356	9,822,132	883,363	19,594,139	340,365,003
浮动利率											
客户存款	0.91	318,240,320	-	-	-	-	-	-	-	-	318,240,320
发行债券	5.14	6,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000
其他负债	2.52	32,704	-	-	-	-	-	-	-	-	32,704
负债总计		379,777,784	68,553,472	146,472,988	23,756,082	10,429,711	5,348,356	9,822,132	883,363	19,594,139	664,638,027
长/(短)盘净款		(123,070,602)	9,087,954	124,471,509	4,920,648	4,551,987	(854,343)	(6,742,772)	10,854,245	1,487,502	24,706,128

上海浦东发展银行股份有限公司

股东权益变动表 2007 年 1-6 月

人民币元

财务报表附注

2007年6月30日

42. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本公司流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本公司实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

于2007年6月30日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

	已逾期	即时 偿还	3个月 内到期	3至12个 月内到期	1至5年 内到期	5年以后 到期	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
资产：							
现金及							
存放央行款项	-	107,772,381	-	-	-	-	107,772,381
存放和拆放同业 及其他金融							
机构款项	109,272	5,128,855	13,956,306	1,160,965	7,615	98,993	20,462,006
买入返售款项	-	-	16,059,902	5,479,830	-	-	21,539,732
交易类证券	-	15,944,346	-	-	-	-	15,944,346
客户贷款及垫款	3,545,514	-	88,411,125	277,653,334	116,400,049	23,914,070	509,924,092
可供出售类投资	-	-	6,318,079	26,945,046	38,893,701	6,798,687	78,955,513
于联营公司的权益	-	-	-	-	382,416	382,416	
贷款和							
应收款类投资	-	-	-	-	414,846	-	414,846
其他资产	256,612	3,297,884	2,463,437	2,166,782	1,036,672	5,237,179	14,458,566
资产总计	3,911,398	132,143,466	127,208,849	313,405,957	156,752,883	36,431,345	769,853,898
负债：							
向央行借款	-	-	5,398	103,494	-	-	108,892
同业及其他金融							
机构存入和							
拆入款项	-	31,074,655	19,862,669	1,016,611	48,715	-	52,002,650
卖出回购款项	-	-	10,556,575	4,217,753	-	-	14,774,328
客户存款	-	341,186,941	52,132,889	211,087,329	35,469,501	1,594,721	641,471,381
应付股利	-	665,292	-	-	-	-	665,292
发行债券	-	-	-	-	17,600,000	-	17,600,000
其他负债	-	4,964,868	2,074,116	9,651,114	408,109	21,850	17,120,057
负债总计	-	377,891,756	84,631,647	226,076,301	53,526,325	1,616,571	743,742,600
长/(短) 盘净额	3,911,398	(245,748,290)	42,577,202	87,329,656	103,226,558	34,814,774	26,111,298
承诺事项	9,865,296	27,118,120	54,721,045	74,099,142	10,148,314	473,559	176,425,476

上海浦东发展银行股份有限公司  
 股东权益变动表 2007 年 1-6 月  
 人民币元

财务报表附注  
 2007年6月30日

42. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险(续)

于2006年12月31日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

	已逾期 人民币千元	即时 偿还 人民币千元	3个月 内到期 人民币千元	3至12个 月内到期 人民币千元	1至5年 内到期 人民币千元	5年以后 到期 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产：</b>							
现金及							
存放央行款项	-	86,308,213	4,123,734	14,044,679	2,158,297	101,341	106,736,264
存放和拆放同业 及其他金融							
机构款项	109,272	4,420,023	15,657,800	901,072	319,812	101,404	21,509,383
交易类证券	-	49,018,174	-	-	-	-	49,018,174
客户贷款及垫款	3,148,917	-	64,518,603	263,305,977	94,619,287	22,517,763	448,110,547
可供出售类投资	-	-	1,100,429	5,610,829	22,435,892	6,952,254	36,099,404
买入返售款项	-	-	13,380,107	406,017	-	-	13,786,124
其他资产	202,567	5,460,958	1,174,409	836,322	1,018,841	5,391,162	14,084,259
资产总计	3,460,756	145,207,368	99,955,082	285,104,896	120,552,129	35,063,924	689,344,155
<b>负债：</b>							
同业及其他金融							
机构存入和							
拆入款项	-	30,492,088	1,437,368	117,941	-	-	32,047,397
卖出回购款项	-	-	2,701,391	653,110	31,207	-	3,385,708
客户存款	-	305,282,782	58,784,602	200,209,556	30,766,929	1,444,630	596,488,499
应付股利	-	12,059	-	-	-	-	12,059
发行债券	-	-	-	-	17,600,000	-	17,600,000
其他负债	-	7,943,796	2,399,638	4,505,390	152,694	102,846	15,104,364
负债总计	-	343,730,725	65,322,999	205,485,997	48,550,830	1,547,476	664,638,027
长/(短)盘净额	3,460,756	(198,523,357)	34,632,083	79,618,899	72,001,299	33,516,448	24,706,128
承诺事项	10,724,948	31,314,582	51,606,058	64,340,791	6,228,233	98,472	164,313,084

到期日分析以资产负债日至付款日列示。

43. 金融工具公允价值

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

---

财务报表附注

2007年6月30日

---

#### 43. 金融工具公允价值(续)

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

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

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

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。由于人民币利率维持稳定，管理层认为截至2007年6月30日，相关的存款及贷款的公允价值与账面值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

上海浦东发展银行股份有限公司

股东权益变动表 2007 年 1-6 月

人民币元

财务报表附注

2007年6月30日

43. 金融工具公允价值(续)

于资产负债表日，公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下：

	2007-6-30		2006-12-31	
	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元
金融资产：				
贷款和应收款类投资	<u>414,846</u>	<u>418,024</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
金融负债：				
发行债券	<u>17,600,000</u>	<u>17,452,612</u>	<u>17,600,000</u>	<u>18,184,344</u>

44. 资本管理

本公司采用足够能够防范本公司经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本公司资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本公司将积极调整资本的结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。本期间内，本公司资本管理的目标，方法与上一年度相比没有变化。

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。附属资本包括一般准备和长期次级债券。在计算资本充足率时，按照规定扣除的扣除项主要包括对未合并的金融机构的资本投资。

45. 关联交易

本期间，本公司与关联方的重大交易如下：

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
利息收入：		
华一银行	4,924	505
上海国际集团有限公司	<u>11,828</u>	<u>10,060</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
 股东权益变动表 2007 年 1-6 月  
 人民币元

财务报表附注  
 2007年6月30日

45. 关联交易(续)

本期间，本公司与关联方的重大交易如下：(续)

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
利息支出：		
华一银行	63	69

于资产负债表日，应收关联公司的贷款/拆放余额如下：

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
上海国际集团有限公司	400,000	500,000
华一银行	470,000	250,000

于资产负债表日，关联公司存放的余额如下：

	2007-6-30 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
华一银行	18,322	11,001

本公司与关联方的关系如下：

公司	与本公司的关系
上海国际集团有限公司	本公司之股东
华一银行	本公司的联营公司

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

上海浦东发展银行股份有限公司

股东权益变动表 2007 年 1-6 月

人民币元

财务报表附注

2007年6月30日

46. 董事、监事及高级管理人员报酬情况

46a. 在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

	2007年1~6月 人民币千元	2006年1~6月 人民币千元
报酬总额	8,611	4,093
金额最高的前三名董事的报酬总额	2,730	1,385
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	2,525	1,202
独立董事津贴	100	75
独立董事其他报酬	无	无
	2007年1~6月	2006年1~6月
报酬在以下区间的人数		
人民币200,000元至400,000元	无	5人
人民币400,001元至600,000元	无	5人
人民币600,001元至800,000元	无	无
人民币800,001元以上	10人	无

46b. 本会计期间，不在本公司领取报酬津贴的董事及监事共13人 (2006年1~6月：14 人)。

47. 退休金计划

根据政府有关规定，本公司须为职工向劳动管理部门缴纳职工基本养老保险金，其金额根据各分支机构所在地的政策，以职工工资总额的8% - 23%为计提比例来计算 (2006年1~6月：8% - 23%)。

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

上海浦东发展银行股份有限公司  
 股东权益变动表 2007 年 1-6 月  
 人民币元

财务报表附注  
 2007年6月30日

48. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

	2007年1~6月 净利润 人民币千元	2007-6-30 净资产 人民币千元	2006年1~6月 净利润 人民币千元	2006-12-31 净资产 人民币千元
根据中国会计准则列报	2,553,793	26,111,298	1,603,534	24,720,409
加/(减):				
法定报表下按权益法对 10%持股比例追溯调整 华一银行的股权投资	-	-	(4,291)	(14,281)
法定报表中计入本期利润 的应占华一银行10%的 2007年1~3月税后净利润	(2,905)	-	-	-
于本财务报表列报	<u>2,550,888</u>	<u>26,111,298</u>	<u>1,599,243</u>	<u>24,706,128</u>

49. 重大事项

49a. 新企业所得税法

于2007年3月16日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》(“新企业所得税法”),自2008年1月1日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为25%等的一系列变化。因此,本公司在进行所得税会计处理时,对预计在2008年1月1日以后转回的暂时性差异,按照新税法规定的25%对原已确认的递延所得税资产和负债进行重新计量,除原确认时直接计入所有者权益的交易或事项调整所有者权益,其余递延税项调整金额计入本期所得税费用。

49b. 投资中国银联股份有限公司配售股份

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

本公司已于2007年2月27日与中国银联签订了《股份认购协议》,同意认购1,000万股,每股认购价为人民币2.50元,并已向其支付人民币250万元即相当于认购款10%的预付款。剩余认购款需在中国银联的增资扩股申请获得批准后10个工作日内一次性全额支付。截止本财务报表签署日,中国银联的增资扩股申请尚待有关审批机构批准。因此,本公司已支付之股份认购预付款计入其他应收款中。



上海浦东发展银行股份有限公司

股东权益变动表 2007 年 1-6 月

人民币元

---

财务报表附注

2007年6月30日

---

49. 重大事项(续)

49c. 增发不超过人民币90亿元的次级债券

为提升资本充足率，补充附属资本，经本公司2006年度股东大会于2007年5月22日批准，决定在银行间债券市场发行不超过人民币90亿元，期限不低于5年的次级债券。决议有效期至2008年6月30日。

49d. 增发不超过人民币150亿元的金融债券

本公司第三届董事会第十五次会议于2007年4月26日决议批准本公司在银行间市场发行不超过人民币150亿元，期限为3年和5年的金融债券。该债券的清偿次序等同于一般负债。该决议的有效期至2008年6月30日。此决议尚需相关监管部门核准。

50. 期后事项

发起设立基金管理公司

经中国银监会银监复 [2007] 9号文和中国证监会证监基金字 [2007] 207号文的批复，本公司与法国安盛投资管理公司，上海盛融投资有限公司共同投资设立的浦银安盛基金管理有限公司已于2007年8月5日获得上海市工商行政管理局颁发的企业法人营业执照，公司注册资本为人民币2亿元，本公司投入资本为人民币1.02亿元，持有浦银安盛基金管理公司51%的股权。

51. 比较数字

本财务报表中资产负债表的比较数字为2006年12月31日的报表数。利润表，股东权益变动表和现金流量表的比较数字为2006年1月至6月期间的报表数。

若干比较数字乃经重新编排，以符合本期报表之呈报形式。

52. 财务报表的批准

本财务报表已经由本公司董事会于2007年8月20日决议批准。