



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

2008 年半年度报告
（股票代码：600000）



二〇〇八年八月二十一日

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、银行业务信息与数据	6
五、股本变动及股东情况	17
六、董事、监事和高级管理人员	19
七、董事会报告	20
八、重要事项	25
九、财务会计报告	28
十、备查文件目录	29
 附件：1、财务会计报告	 31

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、公司董事钱世政因公务未亲自出席会议，书面委托吉晓辉董事长代行表决权；公司董事牛汝涛因公务未亲自出席会议，书面委托傅建华董事代行表决权；公司独立董事胡祖六因公务未亲自出席会议，书面委托夏大慰独立董事代行表决权；公司独立董事李扬因公务未亲自出席会议，书面委托姜波克独立董事代行表决权。

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无保留意见审计报告。

4、本公司不存在大股东占用资金情况。

5、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：SPDBANK）

（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；

yanggp@spdb.com.cn 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

（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、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	1,002,610,522	1,002,610,522	914,980,346	914,980,346	9.58
所有者权益	34,607,072	34,607,072	28,297,868	28,297,868	22.30
每股净资产(元)	6.113	6.113	4.998	4.998	22.30
	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	8,410,217	8,353,263	5,500,900	5,500,900	52.89
利润总额	8,395,331	8,395,331	5,496,892	5,496,892	52.73
净利润	6,374,787	6,374,787	2,553,793	2,553,793	149.62
扣除非经常性损益的 净利润	6,377,551	6,374,787	3,393,542	3,393,542	87.93
基本每股收益(元)	1.126	1.126	0.451	0.451	149.67
扣除非经常性损益后 的基本每股收益(元)	1.127	1.126	0.599	0.599	88.15
稀释每股收益(元)	1.126	1.126	0.451	0.451	149.67
净资产收益率(%)	18.42	18.42	9.78	9.78	增加 8.64 个百分点
经营活动产生的现金 流量净额	21,836,089	21,885,495	27,219,504	27,219,504	-19.78
每股经营活动产生的 现金流量净额	3.857	3.866	4.808	4.808	-19.78

注：1、所有者权益、每股净资产、净利润、扣除非经常性损益后的净利润等指标以归属于上市公司普通股股东的的数据填列；净资产收益率为全面摊薄的。

2、因公司实施 2007 年度利润分配方案，公司总股本增至 5,661,347,506 股，上年同期相关财务指标改按新股计算。

二、扣除非经常性损益项目和金额

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	-
非流动资产处置损益	431
未经税务核销贷款本期收回数	8,401
其他营业外收支净额	-11,596
合 计	-2,764

三、报告期境内、外审计重要财务数据及差异

单位：人民币千元

	净利润	净资产	总资产	总负债	股东权益
基于国内会计准则计算	6,374,787	34,607,072	1,002,610,522	968,003,451	34,607,072
加：交易证券按市价法核算收益	-	-	-	-	-
加：衍生工具交易净收益	-	-	-	-	-
加：因上述调整影响递延税项	-	-	-	-	-
加：当年度预分配股利冲回	-	-	-	-	-
加：可供出售证券	-	-	-	-	-
股权投资核算方法变更影响	-	-	-	-	-
差异合计	-	-	-	-	-
境外补充财务报告	6,374,787	34,607,072	1,002,610,522	968,003,451	34,607,072

四、报告期内股东权益变动情况及变化原因

1、境内审计数

单位：人民币千元

项目	股 本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	4,354,883	9,300,990	5,611,900	6,400,000	2,630,095	28,297,868
本期增加	1,306,465	854,215	-	-	6,374,788	8,535,468
本期减少	-	223,018	-	-	2,003,246	2,226,264
期末数	5,661,348	9,932,187	5,611,900	6,400,000	7,001,637	34,607,072

原因：本报告期利润增加以及实施 2007 年度利润分配方案，公司总股本增加，由 07 年末的 4,354,882,697 股增至 5,661,347,506 股。

2、境外审计数

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	储备	可供出售 投资未实 现损益	持有至到 期投资未 摊销损益	未分配利润	股东权益 合计
期初数	4,354,883	10,333,397	10,912,145	-1,032,407		3,729,850	28,297,868
本期增	1,306,465	-	1,099,755	1,177,033	799,459	6,374,788	10,757,500
本期减	-	9,464	-	294,259	1,041,572	3,103,001	4,448,296
期末数	5,661,348	10,323,933	12,011,900	-149,633	-242,113	7,001,637	34,607,072

原因：本报告期利润增加以及实施 2007 年度利润分配方案，公司总股本增加由 07 年末的 4,354,882,697 股增至 5,661,347,506 股。部分原分类为可供出售投资的债券投资重分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。

第四节、银行业务信息与数据

一、公司前三年主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	2008 年 6 月 30 日	2007 年	2006 年
资产总额	1,002,610,522	914,980,346	689,358,436
负债总额	968,003,450	886,682,478	664,638,027
存款总额	833,527,902	763,472,893	596,488,498
其中：企业活期存款	325,750,872	324,180,911	245,633,438
企业定期存款	271,643,605	233,006,321	165,847,856
储蓄活期存款	41,981,856	44,055,415	30,321,052
储蓄定期存款	78,883,315	66,355,058	61,678,178
贷款总额	621,671,698	550,988,378	460,893,002
其中：			
正常贷款	614,057,219	542,965,342	452,453,247
不良贷款	7,614,479	8,023,036	8,439,755
同业拆入	3,499,267	5,065,530	1,192,360
贷款损失准备	16,377,130	15,330,732	12,782,455

单位：人民币百万元

项目	2008 年 6 月 30 日	2007 年	2006 年
资本净额	55,335	50,374	39,959
其中：			
核心资本净额	31,619	27,621	23,443
附属资本	24,104	23,088	16,700
扣减项	774	671	368
加权风险资产净额	638,285	550,777	431,063

说明：1、存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金；

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

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

二、公司前三年主要财务指标

项目（%）	标准值	2008 年 6 月 30 日		2007 年年末		2006 年年末	
		期末	平均	年末	平均	年末	平均
总资产收益率		0.64	0.66	0.60	0.69	0.49	0.53
资本利润率		18.42	20.40	19.43	20.10	13.58	19.39
资本充足率	≥8	8.66	8.95	9.15	8.96	9.27	8.44
核心资本充足率		4.95	5.03	5.01	5.16	5.44	4.51
不良贷款率		1.22	1.35	1.46	1.67	1.83	1.88

资产流动性比率	人民币	≥25	37.69	41.18	39.60	40.97	44.24	45.33
	外币	≥60	73.27	51.94	58.29	83.69	121.12	82.96
存贷比	人民币	≤75	71.21	70.40	70.24	72.55	70.84	69.79
	外币	≤85	55.62	58.42	54.22	45.59	39.73	54.00
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0.43	0.41	0.40	0.43	0.24	0.12
	拆出资金比	≤8	2.24	1.81	1.27	0.92	0.69	0.35
利息回收率		-	98.73	98.82	98.94	99.68	102.03	103.90
单一最大客户贷款比例		≤10	5.22	4.49	4.21	3.82	3.75	4.84
最大十家客户贷款比例		≤50	27.11	27.89	28.93	30.47	31.90	33.28
拨备覆盖率			215.08	202.74	191.08	167.41	151.46	150.47
成本收入比			34.98	35.95	38.62	36.97	40.86	38.85

说明：本表中资本充足率、核心资本充足率、流动性比率、存贷比率、拆借资金比例、利息回收率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算。

项目 (%)	2008 年 6 月 30 日		2007 年年末		2006 年年末	
	期末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	0.57	1.10	3.25	3.10	2.95	3.60
关注类贷款迁徙率	5.67	7.85	20.07	21.19	22.30	18.39
次级类贷款迁徙率	36.21	29.15	44.19	50.51	56.82	43.81
可疑类贷款迁徙率	35.65	22.61	19.15	29.77	40.38	45.58

三、报告期贷款资产质量情况

单位：人民币千元

五级分类	金额	占比 %	与上年期末相比增减 (%)
正常类	604,279,524	97.20	13.40
关注类	9,777,695	1.57	-2.98
次级类	2,087,807	0.34	-29.36
可疑类	3,084,997	0.50	-20.11
损失类	2,441,675	0.39	102.50
合计	621,671,698	100	12.83

说明：公司贷款行业、地区、品种结构进一步优化，贷款资产质量总体良好，不良贷款（后三类）总额和占比持续下降。

公司重组贷款和逾期贷款情况：

单位：人民币千元

分类	期初余额	期末余额	所占比例 %
重组贷款	631,245	365,325	0.06
逾期贷款	7,651,681	8,278,475	1.33
非应计贷款	6,505,616	6,342,851	1.02

说明：重组贷款包含经重组的次级、可疑和损失类贷款。

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1.22%，比2007年末降低了0.24个百分点。公司在控制和化解不良贷款方面主要采取了以下措施：一是继续贯彻落实国家宏观经济调控政策，严格信贷规模控制，实施信贷有效增长；二是加强信贷政策导向指引，进一步优化信贷资产结构；三是完善风险预警和贷后检查机制建设，积极化解风险隐患；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；积极有效地探索并

运用市场化的方式处置不良资产，扎实稳妥地推进不良资产打包出售工作。五是持续推进内控体系建设工作，着眼长效管理；六是深化机制体制改革，进一步加强风险管理基础工作，优化风险管理信息系统的各项功能。

四、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

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。

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	1064	345,326,778	432
2	上海分行	上海市浦东南路588号	2603	202,168,365	110
3	杭州分行	杭州市延安路129号	859	66,174,845	27
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	663	44,268,962	20
5	南京分行	南京市中山东路90号	881	68,375,679	32
6	北京分行	东城区东四十条68号	1051	83,432,066	28
7	温州分行	温州市人民东路浦发大楼	403	23,215,289	11
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	279	23,555,338	9
9	重庆分行	重庆市渝中区邹容路119号	409	19,124,638	13
10	广州分行	广州市环市东路424号	681	35,783,213	17
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	739	46,918,459	16
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	236	11,614,119	8
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	116	4,029,636	3
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	462	32,723,530	12
15	郑州分行	郑州市经三路30号	632	43,560,734	14
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	454	30,993,192	9
17	济南分行	济南市解放路165号	445	26,966,247	8
18	成都分行	双林路98号附1号	263	21,902,732	7
19	西安分行	北大街29号	269	23,060,973	7
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	338	17,185,073	8
21	武汉分行	武汉市武昌洪山路1号	437	17,582,465	9
22	青岛分行	香港西路53路	215	9,542,556	6
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	270	20,200,287	6
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	304	13,288,021	6
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号	246	10,065,319	5
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	190	8,187,296	4
27	南宁分行	南宁市民族大道98号	192	7,863,782	3
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路40号	129	4,735,498	3
29	长春分行	长春市西安大路1277号	121	7,656,873	1
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	87	3,995,801	0
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	83	3,526,165	0
	汇总调整			-274,413,409	31

	全行总计		15123	1,002,610,522	433
--	------	--	-------	---------------	-----

五、贷款减值准备的计提和核销情况

单位：人民币千元

	境内审计数	境外审计数
贷款减值准备的期初余额	15,330,732	15,330,732
贷款减值准备本期计提	1,130,210	1,130,210
贷款减值准备本期转出	-8,529	-8,529
贷款减值准备本期核销	-	-
回收以前年度已核销贷款减值准备的数额	27,586	27,586
已减值贷款利息冲转	-102,869	-102,869
贷款减值准备的期末余额	16,377,130	16,377,130

贷款减值准备的计提方法的说明：在资产负债表日对贷款的帐面价值进行检验，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。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。

六、公司应收利息情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数	本期收回数	期末余额
表内应收利息	2,195,427	35,745,860	34,312,639	3,628,648
表外应收利息	1,556,751	376,241	105,080	1,827,912

分析：公司贷款规模扩大，债券投资业务规模增加，根据权责发生制原则确认的应收利息期末较期初有较大幅度增加

七、营业收入

单位：人民币千元

项目	数额	与上年同期相比增减（%）	所占比例（%）	与上年同期变动（百分点）
贷款业务净收入	12,145,179	34.48	72.70	-5.07
拆放同业净收入	264,171	-1.92	1.58	-0.74
存放央行款项净收入	1,139,605	77.68	6.82	+1.30
存放同业净收入	-720,906	210.87	-4.32	-2.32
债券投资净收入	1,724,660	83.43	10.32	+2.23
手续费净收入	899,322	99.06	5.38	+1.49
其他项目净收入	1,254,103	145.59	7.51	+3.11
合计	16,706,135	43.86	100	

说明：报告期内公司贷款规模扩大，贷款利息收入增加；债券投资规模扩大，债券利息收入增加；中间业务发展，手续费及佣金收入增幅较大。

八、公司贷款投放情况

1、贷款投放按行业（前十个行业）分布情况：

单位：人民币千元

行业分布	期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	154,509,730	24.85	140,517,265	25.5
批发和零售贸易、餐饮业	65,532,950	10.54	59,142,030	10.73
房地产业	60,941,330	9.80	58,733,093	10.66
地质勘查业、水利管理业	41,880,270	6.74	35,682,130	6.48
交通运输、仓储及邮电通信业	42,158,960	6.78	35,872,258	6.51
社会服务业	39,333,660	6.33	36,262,537	6.58
电力、煤气及水生产和供应业	38,336,320	6.17	29,800,911	5.41
建筑业	34,912,140	5.62	30,680,274	5.57
采掘业	13,749,030	2.21	10,286,130	1.87
教育/文化及广播电影电视业	11,320,670	1.82	10,700,037	1.94

2、贷款投放按地区分布情况：

单位：人民币千元

地区分布	期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
浙江省	107,106,649	17.23	98,993,931	17.97
上海市	107,538,346	17.30	97,587,865	17.71
江苏省	66,824,456	10.75	60,193,830	10.92
北京市	41,422,964	6.66	38,499,708	6.99
广东省	40,651,151	6.54	34,791,600	6.31
离岸业务	1,817,402	0.30	1,135,271	0.21
中国境内其他地区	256,310,730	41.22	219,786,173	39.89

3、前十名客户贷款情况：

单位：人民币千元

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例
上海同盛投资(集团)有限公司	2,890,000	0.46
天津城市基础设施建设投资集团有限公司	1,500,000	0.24
中国大唐集团公司	1,500,000	0.24
上海申虹投资发展有限公司	1,465,000	0.24
海南航空股份有限公司	1,404,446	0.23
营口港务集团有限公司	1,300,000	0.21
中国铁通集团有限公司	1,270,000	0.20
广东省交通厅	1,250,000	0.20
上海万都中心大厦有限公司	1,213,530	0.20
北京能源投资(集团)有限公司	1,210,000	0.19
合 计	15,002,976	2.41

4、贷款担保方式分布情况：

单位：人民币千元

担保方式	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
信用贷款	138,599,613	22.29
保证贷款	189,492,756	30.49
附担保物贷款	293,579,329	47.22

——抵押贷款	224,613,789	36.13
——质押贷款	68,965,540	11.09
合 计	621,671,698	100.00

5、集团客户授信业务的风险管理情况：

公司按集团客户授信管理办法，坚持“统一授信、总量控制、实体授信、风险预警、分级管理”的原则，一是充分利用现有工具，提高集团客户的识别和管理能力，二是积极落实主办行-协办行制度、三查制度和风险预警制度；三是加强集团客户的准入控制，建立集团客户核定授信额度制度，以防范和控制集团客户授信业务的风险。

九、抵债资产

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备 金额	金额	计提减值准备 金额
房地产	1,343,577	766,679	1,330,118	757,786
法人股	19,144	8,490	19,063	8,409
其他	14,682	9,593	14,682	9,115
合计	1,377,403	784,762	1,363,863	775,310

十、公司主要存款与贷款结构情况

1、主要存款及利率情况：

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
企业活期存款	313,193,449	0.80
企业定期存款	253,895,647	3.69
储蓄活期存款	42,087,249	0.72
储蓄定期存款	71,157,627	2.98

2、主要贷款结构情况：

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期贷款	349,477,969	7.36
中长期贷款	223,446,691	7.02

十一、公司持有的金融产品情况

单位：人民币千元

类别	金 额
交易性金融资产	28,848
可供出售金融资产	13,419,629
分为贷款和应收款的投资	22,546,345
持有至到期投资	92,781,327

其中，重大金融债券的情况：

单位：人民币千元

类别	面值	年利率	到期日	计提减值准备
----	----	-----	-----	--------

99 年记账式国债	380,000	4.72	2009/04	-
2000 年记账式国债	1,130,000	2.45-2.53	2010/04-2010/09	-
2001 年记账式国债	4,310,000	2.55-4.69	2008/12-2021/10	-
2002 年记账式国债	1,100,000	2.00-2.93	2009/06-2012/07	-
2003 年记账式国债	2,568,000	2.53-2.80	2010/02-2013/04	-
2004 年记账式国债	840,000	4.42-4.86	2009/04-2011/11	-
2005 年记账式国债	630,000	1.93-4.44	2008/08-2025/05	-
2006 年记账式国债	2,430,000	2.12-3.70	2009/04-2026/06	-
2007 年记账式国债	2,860,000	2.77-4.52	2008/09-2037/05	-
2008 年记账式国债	3,050,000	3.36-4.50	2008/08-2038/05	-
央行票据	91,520,000	2.97-4.56	2008/07-2011/03	-

十二、报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、报告期委托理财业务的开展和损益情况。

公司银行理财产品（个人专项理财产品及结构性理财产品——“汇理财”）及时捕捉市场时机，加快理财产品发行频率，共发行 76 款产品，中间业务收入超过 5320 万元，总销量 124 亿元，其中专项理财产品销量近 90 亿元，中间业务收入达 2523 万元；结构性理财产品销量 34 亿元，中间业务收入达 2797 万元。另外，新股申购直通车共参与 8 支新股申购，累计扣款逾 444 亿元，获取中间业务收入近 504 万元。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况。

报告期末，公司管理的资产证券化余额 313480 万元，投资公司发行的资产证券化产品次级证券 15341.41 万元。上半年资产证券化手续费收入 1418 万元。

3、报告期各项代理业务的开展和损益情况

报告期末，第三方存管日均存款余额 73.93 亿元，其手续费收入 296 万元；代理进出口银行贷款手续费收入 16.2 万元；代理财政业务、代理贵金属等其他代理手续费收入 81.86 万元；代理保险手续费收入 31 万元。

4、报告期托管业务的开展和损益情况

报告期末，公司托管规模 764.65 亿元，较年初增长 29%，其中：资金信托规模 180 亿元，较年初增加 90 亿元；QDII 托管规模 52 亿元，较年初增加 10 亿元；证券投资基金规模 279 亿元，较年初减少 135 亿元；年金托管规模 187 亿元；产业基金托管规模 26.77 亿元，较年初增加 14.39 亿元；委托资产托管规模 13.99 亿元，较年初增加 3.93 亿元；交易资金托管规模 25.35 亿元，较年初增加 1.97 亿元。上半年托管手续费收入 5727 万元。

5、信托理财产品业务的开展及损益情况

报告期末，累计设计推出理财产品 35 期，总额为 127.39 亿元，其中向公司客户发售对公理财产品 46.68 亿元。对公理财产品收入 1514 万元；

6、短期融资券产品业务的开展及损益情况

报告期末，公司累计发行短券 82.2 亿元，其中主承销 74.2 亿，同比增加 34%，实现短券收入 3056 万元。

十三、公司对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	期 末	期 初
信贷承诺	211,338,677	183,776,823

其中:不可撤销的贷款承诺	11,000	413,000
银行承兑汇票	164,238,713	145,334,594
开出保函	34,981,030	27,904,018
开出信用证	12,107,934	10,125,212
租赁承诺	2,217,495	1,902,619
资本性支出承诺	18,332	71,178

说明:上述表外项目对公司财务状况和经营成果可能会产生一定影响,其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下,根据或有事项的确认原则,有可能转化为公司的现实义务。

公司持有的衍生金融工具情况:

单位:人民币千元

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率掉期合约	22,996,759	1,630,740	1,850,826
货币互换合约	13,185,908	151,746	142,373
权益期权合同	1,356,950	6,959	6,959
远期外汇合约	12,604,207	173,043	238,669
合计	50,143,824	1,962,488	2,238,827

十四、公司各类风险和风险管理情况

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、法律风险、战略风险等。

1、信用风险状况的说明

公司认真贯彻落实宏观调控政策,坚持总量控制、结构调整,从制度完善、基础建设、机制创新等方面入手,积极推进风险管理工作的全面有效开展,取得较好成效:资产规模适度增长,资产质量不断改善,各类风险得到有效控制。截至报告期末,公司贷款行业、品种等分布稳健合理;报告期末信贷资产集中度符合各项监管指标要求。

公司坚持贯彻信贷规模紧缩政策,建立信贷运行监测制度,逐旬控制全行信贷投放,及时调控信贷投放节奏,提高全行信贷资金的使用效益。上半年,全行贷款规模的增长趋势得到有效控制,信贷规模增长速度明显回落。今年,公司还在现有基础上建立存量业务调整退出机制,以宏观调控为契机,合理安排信贷投向,做好增量、调整存量。

公司根据国家宏观调整政策要求,制定发布2008年度授信政策指引,提出总量控制、结构调整、区别对待、有保有压的信贷政策,严格授信准入标准,避免产业政策调整及行业周期波动对贷款产生负面影响。在授信审批过程中,对绿色环保类企业开辟绿色审批通道,提高审查、审批效率;对高污染、高耗能等企业严格限定授信对象和授信总量,从源头上加强结构调整控制。上半年贷款行业结构逐步优化,调整信贷行业结构已取得阶段性成果。

公司将风险预警机制建设作为今年一项重要工作全面推进,将风险预警同贷后检查、持续监控、风险分类、授权管理等相结合,制定风险发现、识别、报告、处置的预警流程,规范贷款到期前管理和逾期管理。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。

公司已全面启动新资本协议规划实施项目工程。该项目已完成新资本协议规划项目第一、第二阶段交付成果,形成涉及我行实施新资本协议三大支柱的差距分析报告及新资本协

议实施规划蓝图。同时,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。公司还将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,公司对存量和新增的不良贷款加大了风险化解和清收压缩力度,建立了对大额不良资产从风险化解方案制定、资产保全措施落实和动态跟踪反馈推进的全程责任机制,有力推进了不良贷款清收工作并取得了积极的成效,不良贷款比例持续下降。

报告期末,公司超过对公不良贷款平均比例(1.40%)的行业主要是信息传输/计算机服务/软件业 4.31%、批发/零售业 2.84%、制造业 2.64%、农林牧副渔业 2.11%、科学研究/技术服务/地质勘查业 2.08%、住宿/餐饮业 1.71%、文化/体育/娱乐业 1.67%。公司超过全部不良贷款平均比例 1.22%的地区为珠江三角洲地区 5.45%及环渤海地区 1.45%。

2、流动性风险状况的说明

报告期内,公司根据监管部门的货币政策和监管精神,结合自身存、贷款增长状况和资金总体平衡情况,强化资产负债管理工作,积极管控全行的流动性,总体上公司流动性保持较平稳态势。截至2008年6月末,全行人民币流动性比例为37.69%,较去年末下降1.91%;外币流动性比例为73.27%,较去年末提高了14.98%。人民币存贷比为71.21%,较去年末微增0.97%,外币存贷比为55.62%,较去年末微增1.40%。公司在人行超额备付率维持在5%左右,流动性情况良好。人民币信贷资金中长期期限缺口占0~1年期可用存款的错配比例为13.22%,较去年末下降1.59%,外币为6.72%,较去年末下降3.13%。

负债方面,截至2008年6月底,全行本外币各项存款余额为8335.28亿元,比去年末增加700.55亿元,增幅为9.18%。其中,人民币存款为8108.90亿元,外汇存款为33.02亿美元。同时,针对宏观调控可能会收缩市场流动性和负债增长的不确定性等问题,公司重点加强存款的稳定性工作和存、贷款业务增长情况的预测工作,树立大存款的理念,在积极拓展基础性存款的同时,做好同业存款的拓展工作,加强主动负债工作,积极开拓多方位的负债来源,努力提升全行负债来源的稳定性。

资产方面,各项贷款余额为6216.72亿元,比去年末增加706.83亿元,增幅为12.83%。其中,人民币贷款余额为6090.79亿元,外汇贷款余额为18.37亿美元。同时,在信贷资产业务发展过程中,公司合理控制中长期贷款的增长速度和短期负债长期运用的错配比例,积极调控资产、负债的期限结构,努力实现流动性、安全性与效益性的统一与平衡。

3、市场风险状况的说明

报告期末,公司本币债券投资名义本金 1218 亿元,单基点价值 2349 万元;外币债券名义本金折合本币 5 亿元,单基点价值 21 万元;全行外汇敞口折合人民币约多头 2.77 亿元;剔除背对背对冲后的各类衍生产品名义本金折合人民币 118 亿元。

公司的市场风险主要来源于利率和汇率风险。在交易账户中,公司主要持有外汇即期、外汇远期及部分金融衍生工具,复杂和奇异类衍生工具因实行背对背平盘,并不产生市场风险。公司交易账户项下的敞口较少。美元人民币做市商交易严格限定在各类敞口限额之内。在银行账户方面,公司主要持有人民币债券及外币债券,由总行资金总部资产负债管理部负责监测银行账户的利率风险。本、外币债券的利率风险、敏感测度以及全行汇率风险敞口等均体现在我行定期发布的市场风险报告中。

公司已初步完成市场风险管理模式、人员配置和体制机制改革,正在积极完善科学有效的市场风险管理体系,努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力。探索运用各类

金融衍生产品工具的组合,实现市场风险转移和对冲。加强市场风险的分析监控,定期提交市场风险分析报告。

4、操作风险状况的说明

报告期内,公司没有发生引起声誉损失的重大风险事件,但在具体业务操作上仍有待进一步加强内控管理。公司借鉴国际上较好商业银行内控管理的经验,正在全行范围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。全行已初步完成内控体系文件下发试运行,所有分行均已启动内控体系的纵深推进工作,部分分行已转入试运行并启动内控评价工作,内控体系项目建设工作取得阶段性成果,开始进入内控体系建设评价阶段,为建立内控持续改进长效机制奠定基础。

公司积极致力于操作风险管理机制建设。根据风险管理的需要,借鉴国际先进经验,制定了系统完整的操作风险管理政策,明确系统化操作风险管理的整体框架、运行机制、量化评估方法、报告程序以及预警机制。开展操作风险管理前沿研究探索,制定操作风险识别评估与监测报告程序并在全行试行。充分学习国际主流银行的风险识别与评估方法,依靠内控体系建设的成果,积极开展各部门的风险收集、汇总工作,初步构建起我行的风险点数据库,为全行后续对经营管理各流程的操作风险研究分析,实现操作风险管理的数据化、信息化做好前期准备,从而构建操作风险管理的长效机制。

5、其他风险状况的说明

法律风险方面,公司已建立全面的法律风险管理组织架构,不断充实法律专业人员队伍,并已基本建立内部法律事务操作平台和流程控制,从而有效地控制了各类业务的法律风险。随着业务部门的法律风险防范及法律意识的不断提高,法律审查部门及法律人员已经成为新业务以及传统业务创新过程中,对业务的法律风险以及相关管理制度、操作流程进行评估论证的必要参与者,形成了相关的研讨、会签、会审制度。除日常业务外,公司为日常行政管理及参与的其他各类社会经济活动也提供了积极有效的法律保障,有效降低法律风险。

战略风险方面,公司充分考虑经济金融环境长期发展趋势,制定了打造现代金融服务企业的战略定位,战略定位与战略环境整体上相适应。公司提出的战略方向以经济金融的发展方向以及自身发展要求为基础,以扎实的客户基础、优秀的员工队伍,兼具金融控股集团的平台优势、良好的财务状况、合理的区域布局为依托。公司战略执行较好地适应了国内经营环境的变化,取得了可喜的经营效果,公司的战略执行力和竞争力水平已经得到国内社会各界乃至国际上的认可,战略风险控制在较低水平。

十五、公司对内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制制度的执行情况的说明

2008 年上半年,公司在内部控制制度基本健全的基础上,进一步加强内控机制建设,力求内控制度能够覆盖公司的各组织层面和各业务环节,同时增强公司内控制度的执行力,以此提高公司经营的效果和效率,确保公司行为合法合规。

一是加大公司规章制度建设力度,不断适应公司业务发展和风险管理的需要。上半年,公司在股权投资、新业务新产品、人事、风险管理、内部审计等方面出台了 22 项内控制度,有力支持了公司业务的发展。二是继续推进公司内控体系建设。公司在初步完成总行四大条线和八个专业部门内控体系构建的基础上,全面推进分行的内控体系建设工作,公司 30 家分行均进入分行内控文件试运行阶段,并基本完成分行电子文件柜的建设工作,同时,进一步完善了分行内控评价方案。三是深化合规风险管理体制建设,保障公司经营健康有序开展。公司合规部在已建立条线化专业团队的基础上,继续深化专业合规岗位职责与权限的内容与

要求,通过合规管理内控制度规范的制订,规范公司合规管理运行框架,推进公司合规工作的流程化、标准化、专业化进程,形成公司合规风险管理和业务经营相互制衡、自我约束的机制。四是加强全面风险管理,并在风险管理方面进行前瞻探索和领先实践。公司在强化信用风险管理和市场风险管理的同时,积极开展操作风险管理的前沿研究,制定了全面、系统的《操作风险管理政策》,下发了操作风险识别、评估与监测报告的相关制度,逐步构建起操作风险点数据库。五是继续做好案件防控工作,大力推进案件防控长效机制建设。公司通过明确部门内控管理工作职责,制定分行年度内控情况考核办法等方式加强案件防控长效机制建设。六是强化信息科技及系统管理。公司建立灾难恢复组织和灾难恢复系统,制定灾难恢复预案,并开展业务系统灾难恢复演练。为加强公司业务系统内部账户的管理,防止盗用银行资金,公司对业务系统内部账户自动开户工具进行了功能优化,并加强对业务系统万能交易的管理。

根据公司内控管理的现状,公司认为目前的内控制度基本符合商业银行正常开展业务内控必须具备的完整性、合理性及实施的有效性要求。

十六、公司进行业务创新,推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

新推出了票据型理财产品,上半年发行票据型理财产品 78.09 亿元。

在全球仅有少数跨国公司成为 SWIFT 成员、并仅有少数银行与其对接的背景下,公司与韩国三星集团成功建立了 SWIFT BKE 关系。

在岸优质集团客户—中海油田服务股份有限公司获得监管部门批准在公司开立离岸账户,由公司对其境外资金进行集中管理和运营。

公司积极创新信贷业务,开展了首笔“两岸三地”银团贷款业务,在一级市场推出了再融资银团业务新品。公司积极推动绿色信贷业务,2008 年 1 月份与法国开发署签署了中间信贷项目备忘录。推进了云南大理者磨山风电、南宁来宾电厂等适用于法国开发署转贷业务项目的营销。6 月份与国际金融公司签署合作协议,正式启动了能效项目融资合作。积极支持汶川地震抗震救灾工作,参与上海与都江堰地区对口援建的金融服务工作。为满足客户融资和规避汇率风险的需求,开办了 TT 项下海外代付业务。

在深入分析私募股权基金产业链的基础上,公司进一步整合“财务顾问+托管”服务,推出了国内银行业首个针对私募股权基金(PE)的综合金融服务方案,引起了市场强烈反响。6 月末,我行 PE 托管资产规模超过 100 亿元。公司上半年新拓展了南京药品集中托管中心资金结算支付项目,启动了南京 PTA 原料交易电子市场、天津散货港、广州塑料交易所等电子商务支付、托管项目。公司在 PE 基金、产业基金、电子商务托管基金等方面逐步形成了品牌效应。

在去年末获得业务资格后,公司大力发展企业年金托管业务,顺利开展了国内最大的年金计划——上海长江养老公司过渡企业年金计划 180 多亿年金资产的移交与运营工作。企业年金账户管理业务进一步发展,实际运作企业年金个人账户数 21.93 万户。

十七、利率、汇率、税率发生变化以及新的政策、法规对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况

1、2008 年以来,中国人民银行连续多次上调存款准备金率,由年初的 14.5%提高到 17.5%。该政策对本公司短期内流动性影响不大,但从中长期来看有一定累计影响。这对公司的流动性风险管理能力提出了更高的要求。

2、由于去年 6 次加息的“翘尾”因素和今年存款定期化趋势,使得公司存款付息率上升,加大了资金成本控制的难度。

3、2008 年上半年，人民币对美元汇率呈持续升值状态，累计升值超过 6%。一方面，人民币汇率弹性的增强，进一步发挥了对市场供求关系调整的基础作用，但也加大了公司所面对的汇率风险；另一方面人民币升值将加剧外汇资金来源紧张和需求旺盛的状况，中长期内存在一定的外汇流动性风险隐患。

4、自本报告期始实行新税法的税率（企业所得税率由 33%下降为 25%）和相关规定，公司实际税负大幅下降，使所得税费用项目与上年度相比大幅降低，公司税后利润有较大增长。

5、自去年10月以来中国人民银行加大了宏观调控力度，主要采取多次上调法定存款准备金率、贷款规模控制、加大公开市场操作力度、窗口指导等从紧的货币政策。公司合理控制贷款投放规模，保持贷款平稳增长，坚持稳健的流动性管理政策和有效的运营策略，着力优化信贷结构，降低风险。同时建立信贷运行监测制度，逐旬控制全行信贷投放，及时调控信贷投放节奏，提高全行信贷资金的使用效益。上半年，全行贷款规模的增长趋势得到有效控制，信贷规模增长速度明显回落。

6、2008年5月12日四川汶川地区发生了里氏8级地震，造成汶川及周边地区巨大的人员伤亡和财产损失。由于公司仅在成都、重庆两市设立了分行级分支机构，因此本次地震对公司业务影响相对较小。公司将根据银监会 5月23日发布《中国银监会关于做好四川汶川地震造成的银行业呆账贷款核销工作的紧急通知》以及6月初财政部金融司下发《关于金融机构地震灾区贷款减免的规定》的要求，认真做好汶川大地震造成的受灾地区呆账贷款核销工作，对借款人因地震无法偿还的债务应认定为呆帐，并及时予以核销，以减轻四川汶川等地受灾地区人民群众的债务负担、为抗震救灾和恢复重建创造有利条件。

第五节 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

单位：股

	本次		本次变动增减		本次	
	变动前		(+ , -)		变动后	
	数量	比例 %	送 股 (4 月 25 日)	限售流通股 上市 (5 月 12 日)	数量	比例 %
一、有限售条件股份	816,655,075	18.753	+244,996,522	-412,478,358	649,173,239	11.467
1、国家持股	—	—	—	—	—	—
2、国有法人持股	798,446,120	18.335	+239,533,836	-388,806,717	649,173,239	11.467
3、其他内资持股	18,208,955	0.418	+5,462,686	-23,671,641	—	—
其中：境内法人持股	18,208,955	0.418	+5,462,686	-23,671,641	—	—
境内自然人持股	—	—	—	—	—	—
4、外资持股	—	—	—	—	—	—
其中：境外法人持股	—	—	—	—	—	—
境外自然人持	—	—	—	—	—	—
二、无限售条件股份	3,538,227,622	81.247	+1,061,468,287	+412,478,358	5,012,174,267	88.533
1、人民币普通股	3,538,227,622	81.247	+1,061,468,287	+412,478,358	5,012,174,267	88.533
2、境内上市的外资	—	—	—	—	—	—

3、境外上市的外资	-	-	-		-	-
4、其他	-	-	-			
三、股份总数	4,354,882,697	100.00	+1,306,464,809		5,661,347,506	100

二、股东情况

1、股东数量和持股情况

报告期末股东总数	179310					
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 (单位: 股)	报告期内增减 (备 注)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数
上海国际集团有限公司	国有	23.573	1,334,536,736	—	649,173,239	—
上海国际信托有限公司	国有	7.286	412,478,358	—	—	—
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	外资	3.779	213,932,463	—	—	—
上海上实(集团)有限公司	国有	3.244	183,657,169	-21,116,826	—	—
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	社会	2.750	155,702,132	—	—	—
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	社会	1.716	97,176,430	—	—	—
百联集团有限公司	国有	1.419	80,339,610	—	—	—
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	国有	1.201	67,996,791	—	—	—
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	社会	1.079	61,071,408	-1,302,110	—	—
中国工商银行—广发聚丰股票型证券投资基金	社会	1.039	58,796,666	5,038,560	—	—
备注：因本报告期实施了 07 年度利润分配“10 送 3 股”，故报告期内增减股份数为相对数据。						
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			685,363,497		人民币普通股	
上海国际信托有限公司			412,478,358		人民币普通股	
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION			213,932,463		人民币普通股	
上海上实(集团)有限公司			1836,57,169		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			155,702,132		人民币普通股	
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红			97,176,430		人民币普通股	
百联集团有限公司			80,339,610		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）			67,996,791		人民币普通股	
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金			61,071,408		人民币普通股	
中国工商银行—广发聚丰股票型证券投资基金			58,796,666		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一传统一普通保险产品和中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红同为一保险公司不同账户。
--------------------	---

2、股份变动及批准情况：

2008 年 2 月上海上实（集团）有限公司与上海国际集团及关联企业协商一致并签署协议，拟将其持有的 13100 万股浦发银行股份分别无偿划至上海国际集团所属的全资子公司上海市上投投资管理有限公司 839.71 万股和上海国鑫投资发展有限公司 12260.29 万股。

2008 年 6 月国务院国资委以国资产权【2008】507 号文批准了上海上实（集团）有限公司将所持公司股份 839.71 万股和 12260.29 万股分别划转至上海国际控制的上海市上投投资管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司。

3、有限售条件的股份可上市流通预计时间表及限售条件

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	限售条件
上海国际集团有限公司	649,173,239	2009 年 5 月 12 日	1、自获得流通权之日起，12 个月内不上市交易或者转让。期满后，通过证券交易所出售股份在 12 个月内不超过 5%，在 24 个月内不得超过 10%。

4、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。

第六节 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 (鲍史汶)	男	1967 年	2007.05.22-2008.09.27	—
董事	徐建新	男	1955 年	2005.09.28-2008.09.27	—
董事	尉彭城	男	1953 年	2005.09.28-2008.09.27	—
董事	潘龙清	男	1949 年	2005.09.28-2008.09.27	—
董事	钱世政	男	1952 年	2008.03.19-2008.09.27	—

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	—
独立董事	刘廷焕	男	1942 年	2008.03.19-2008.09.27	—
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

在 2008 年 3 月 19 日公司召开的 2007 年度股东大会上，钱世政先生当选为公司董事、刘廷焕先生当选为公司独立董事。

监事及高级管理人员没有发生变化。

三、公司员工情况

截止报告期末，公司共有注册员工 15123 人，退休职工 109 人。其中管理人员 1631 人（分行中层、总行直管），占 10.78 %；银行业务人员 13052 人，占 86.3 %；技术人员 432 人（信息科技、产品开发），占 2.86 %；员工中博、硕士研究生学历占 8.82 %，大学本科学历占 52.75 %，大专、中专学历占 29.08 %。

第七节 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、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担

保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

2、公司上半年整体经营情况

今年上半年，公司积极贯彻落实国家宏观经济调控政策，严格执行各项金融监管制度，全面推进董事会确定的今年工作目标和任务，以促进各项业务发展为前提，以控制总量、优化结构、提高效益为重心，经共同努力下，各项经营管理工作取得了较好的成绩。

——盈利水平大幅提升。报告期公司实现税前利润 83.95 亿元，比去年同期增加 28.98 亿元，增长 52.73%；税后利润 63.75 亿元，与去年同期增加 38.21 亿元，增长 149.62%。平均资产利润率(ROA)为 0.66%，比去年同期提高 0.31 个百分点；加权平均资本利润率(ROE)为 20.40%，比去年同期大幅上升 10.54 个百分点；上半年公司实现总营业收入 167.06 亿元，比去年同期增长 43.86%；其中利息净收入 155.22 亿元，同比增长 38.85%，利息净收入占总收入比例为 91.11%。而以期末净资产计算的净资产收益率为 18.42%，比上年同期提高了 8.64 个百分点。公司成本收入比率为 34.98%，较上年期末继续下降 3.64 个百分点。

——贷款有序增加，结构有所改善。2008 年 6 月底，公司总资产为 10,026.11 亿元，比 2007 年底增加 876.30 亿元，增长 9.58%；贷款余额为 6216.72 亿元，增加 706.83 亿元，增幅 12.83%。

——存款显著上升，信贷能力增强。2008 年 6 月底，公司负债总额 9680.03 亿元。其中，本外币存款余额为 8335.28 亿元，较 2007 年底增加 700.55 亿元，增幅 9.18%，上半年人民币和外币存贷比分别为 71.21%和 55.62%，严格控制在监管标准之内。

——资产质量提升，全年实现双降。2008 年 6 月底，公司信贷业务发展以及资产质量情况较为平稳，资产保全工作取得了很大进展，不良贷款余额和不良贷款率实现双降。按五级分类口径统计，公司年末后三类不良贷款余额为 76.14 亿元，比上年末减少 4.09 亿元；不良贷款率为 1.22%，较 2007 年下降 0.24 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到 215.08%，公司不良贷款比例、准备金覆盖率在国内同行业中都处于领先地位。

——风险资产增加，资本充足率略有下降。2008 年 6 月底，公司所有者权益为 346.07 亿元，比上年底增加了 22.30%；加权风险资产及市场风险资本调整总额为 6382.85 亿元，比上期末年增加 875.08 亿元，增长 15.89%。资本充足率还是从上年期末的 9.15%降至 8.66%，而核心资本充足率由 5.01%下降至 4.95%。

——报告期内公司芜湖支行升格为分行；至此，公司已在全国 52 个城市开设了 30 家分行，机构网点总数增至 433 家。同时，大力推进电子渠道建设，进一步完善网上银行的支付结算及服务功能，为客户提供方便、灵活、安全的服务。

——国内国际地位与影响：根据 2007 年核心资本排名，公司 2008 年 7 月获评英国《银行家》杂志全球 1000 强银行排名第 176 位，比去年提前了 15 位排名；2008 年 6 月公司被英国《金融时报》评为全球市值 500 强企业第 422 位。公司还被国际评级研究机构 RepuTex（崇德）评为“中国十佳可持续发展企业”。在中国信息协会、中国服务贸易协会联合主办的 2007-2008 中国最佳客户服务评选中，公司 95528 客户服务中心荣获“2007-2008 中国最佳客户服务中心奖”；由《经济观察报》主办的“2007 年度中国最佳银行评选”中荣膺“2007 最佳企业伙伴银行”奖项。

3、公司主要业务运作情况

——公司银行业务：公司业务方面，对公存贷款总体发展良好，存款余额较年初增加了 9.27%；贷款余额较年初增加了 13.37%。

——个人银行业务：个人金融资产和储蓄存款实现超计划增长，个人金融资产余额 1511 亿元，较年初增加 133 亿元，新增计划完成率 60%；存款余额 1209 亿元，较年初增加 105 亿元；贷款余额 994 亿元（含信用卡贷款 28.39 亿）。资产质量有所提高，后三类个人不良贷款为 4.31 亿元，个人贷款不良率为 0.45%，与上年同期相比实现了双降。网上银行投入成效逐步显现，网上银行交易笔数 1212 万笔，同比增幅为 26.6%，交易金额 1292 亿元，是上年同期的 3 倍。

——资金业务：积极拓展资金类资产和负债，资产规模占比同比有所提高，总行债券资产日均余额 1118.7 亿元，同比提高 48.65%；总行拆借资产日均余额 62.99 亿元，同比提高 260.15%；总行回购资产日均余额 447.06 亿元，同比提高 309.17%。资金类负债方面，总行人民币债券回购交易主动负债 467.79 亿元，去年同期为 15 亿元，提高约 30 倍；人民币拆借交易主动负债 259.23 亿元，去年同期为 149 亿元，提高 74%。

——中间业务：上半年，公司中间业务保持良好的发展势头，实现手续费净收入约 8.99 亿元，比去年同期增长 99.06%，占总营业收入的比重达到 5.38%；中间业务（含汇兑损益）净收入占总营业收入的比重为 6.91%，比去年同期上升 1.47 个百分点。

——银行卡业务：公司联手花旗推出的信用卡新增发卡 64 万张，累计发卡超过 231 万张，POS 消费金额超过 107 亿元。信用卡实现营业收入 2.1 亿元，同比增长 230%，其中利息收入为 1 亿元；信用卡中间收入（含年费收入等）1.1 亿元。公司发行的银行卡累计余卡量已达到 1445.96 万张，净增 153.21 万张，增幅 11.9%，卡均存款 4423.25 元，POS 消费金额超过 127.78 亿元。

二、公司主营业务及其经营状况

1、主营业务分地区情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	营业收入比上年增减（%）
上海市	5,658,394	72.84
北京市	425,987	15.66
浙江省	2,545,831	28.40
江苏省	1,430,582	21.27
广东省	584,886	13.46
中国境内其它地区	6,005,507	41.14
离岸	54,948	44.03
合计	16,706,135	43.86

2、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
浦银安盛基金管理有限公司	无	51%	84,442
华一银行	30 年	30%	433,918
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	3.715%	105,000

合 计			911,663
-----	--	--	---------

3、公司持有非上市金融企业股权的情况

单位：人民币千元

参股公司名称	初始投资成本	持股数量(千股)	占该公司股权比	期末账面价值
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	-	51	84,442
华一银行	363,414	-	30	433,918
中国银联股份有限公司	105,000	90,000	3.715	105,000

4、主营业务盈利能力（毛利率）与上年度相比发生重大变化的原因说明

公司报告期间同比资产规模增长，资产质量稳定使风险成本下降，利差提高，非利息收入增加，因此盈利能力大幅上升。

5、利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

报告期实行新税法的税率和相关规定，实际税负大幅下降，使所得税费用项目与上年度相比大幅降低。

6、公司在经营中出现的问题与困难

存款业务出现定期化趋势，上半年对公结算性存款占比下降了一点六七个百分点，存款波动较为剧烈。对公贷款业务受控于规模控制。中小企业表内授信业务增长较为缓慢。收费型业务虽获较快发展，但对收入贡献占比仍有待提高。

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907,105千元。

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	08年6月30日	07年12月31日	增 减	主要原因
总资产	1,002,610,522	914,980,346	9.58	经营规模扩大
股权投资	907,105	853,856	6.24	报告期认购中国银联股份
证券投资	128,776,149	114,984,903	11.99	债券投资增加
固定资产原值	8,067,419	7,920,143	1.86	固定资产投入加大
总负债	968,003,451	886,682,478	9.17	存款规模增加
股东权益	34,607,072	28,297,868	22.30	净利润贡献等

单位:人民币千元

项 目	2008 年 6 月 30 日	2007 年 6 月 30 日	增 减	报告期内变动的主要原因
营业利润	8,410,217	5,500,900	52.89	利息净收入、中间业务收入增加
投资收益	77,486	31,128	148.92	股权投资收益增加
净利润	6,374,787	2,553,793	149.62	营业利润增加、所得税费用下降

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	08 年 6 月 30 日	07 年 12 月 31	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	5,644,018	3,810,842	48.10	存放同业资金增加
拆出资金	28,120,155	17,662,823	59.21	拆放同业资金增加
交易性金融资产	28,848	3,816,224	-99.24	持有交易性金融资产部分到期
衍生金融资产	1,962,488	347,575	464.62	衍生金融资产业务增加
买入返售金融资产	50,243,952	80,992,091	-37.96	买入返售业务减少
应收利息	3,628,648	2,195,427	65.28	贷款规模扩大使应收利息增加
待摊利息	79,654	15,209	423.74	待摊卖出回购及贴现业务利息增长
可供出售金融资产	13,419,629	88,784,133	-84.89	部分投资重分类至持有至到期投资
在建工程	39,921	29,019	37.57	在建工程投入增加
拆入资金	3,499,267	5,065,530	-30.92	银行间金融机构拆入资金减少
衍生金融负债	2,238,827	532,648	320.32	衍生金融负债业务增加
卖出回购金融资产款	9,045,818	2,806,110	222.36	卖出回购业务增加
汇出汇款	931,089	4,414,312	-78.91	汇出汇款占款减少
应付利息	7,247,075	4,293,983	68.77	存款规模、次级金融债规模增加
其他应付款	5,789,830	8,685,235	-33.34	本票业务占款减少
其他负债	12,727,812	2,098,539	506.51	吸收客户购买理财产品款增加

单位:人民币千元

项 目	08 年 6 月 30 日	07 年 6 月 30	增减%	报告期内变动的主要原因
利息净收入	15,221,540	10,962,885	38.85	贷款和债券业务利息收入增加
手续费及佣金净收入	899,322	451,796	99.06	中间业务手续费收入增加
投资收益	77,486	31,128	148.92	股权投资收益增加
公允价值变动收益	116,704	-64,157	-281.90	衍生品公允价值变动损失下降
汇兑收益	254,762	179,210	42.16	汇兑业务收益增加
其他业务收入	136,321	52,034	161.98	其他营业收入增加
营业税金及附加	1,241,318	828,586	49.81	营业收入增加,相应税费增加
业务及管理费	5,755,845	3,563,792	61.51	机构、人员、业务增加
营业外支出	22,172	12,091	83.37	公益性捐赠增加
利润总额	8,395,331	5,496,892	52.73	利息净收入中间业务收入增加
所得税费用	2,020,544	2,943,099	-31.35	实施新税法,实际税负下降
净利润	6,374,787	2,553,793	149.62	营业利润增加所得税费用下降

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 10000 亿元,现完成 10,026.11 亿元,完成全年增长计划的 103.07% ;

——总存款余额全年目标 8400 亿元,现完成 8,335.28 亿元,完成全年增长计划的 91.54%;

——各项贷款余额力争达到 6300 亿元，现完成 6216.72 亿元，完成全年增长计划的 89.46%；

——税后利润增长 50%以上，上半年实际增长 149.62%；

——年末不良贷款比例（五级分类）力争控制在 1.45%以内，现不良贷款比例为 1.22%。

七、下半年度经营措施

下半年的工作重点就是要全面落实今年初全行工作会议部署的各项工作任务，统一思想，从规模、效益、质量、结构上推进各项业务的全面发展。

——加快业务增长，做大资产规模。多管齐下，通过研究形势和对策，采取本外币结合，离岸结合，依托各类渠道，运用各种产品和手段，拓展负债业务，保持存款的稳定与持续增长；优化结构，在确保重点客户、重点项目的情况下，做好存量贷款客户的积极调整，对新增贷款客户要好中选优，提高综合效益，实现资产业务有质量、有效益的规模增长；紧紧围绕全行区域发展战略，科学规划，合理布局，配套采取更加积极的区域化、差异化的管理政策和机制措施，形成区位优势，推动业务持续稳定发展。

——提升经营效益，加强成本控制。寻求风险与效益的平衡点，努力降低风险资产在总资产中的比重，积极压缩非生息资产比重，做大同业的资产负债业务，并适当提高贷款利率，有效控制存款利率，扩大净息差，切实提高风险资产收益率；以创新手段有效拓展不占用风险资本耗用，结算类、创新业务类和可持续增长类的中间业务，扩大收费范围，拓宽收入渠道和来源；控制成本，通过控制人员规模快速增长，有效控制人力成本的大幅上升，以及合理使用营销费用，加强费用成本的控制和管理，缩减支出。

——加强风险防范，确保资产质量。切实加强当前形势下风险管理重点工作，及早估计、识别可能存在的各类风险，提高风险预警能力，指导全行充分认识潜在风险，采取有效措施加强风险防范，降低信用风险；持续推进风险管理各项机制、体制建设，加强公司授信业务贷后管理，强化个人信贷业务风险管理，做好到期贷款的催收，按规定进行贷款质量分类，计提拨备；加快推进新资本协议规划项目，确保完成内部控制体系评价工作；继续推进完善合规机制建设，进一步落实案件防控责任制，强化内控管理，落实后续整改措施，坚决遏止各类案件发生；大力加强危机管理和声誉风险管理，不断提高我行应对突发事件的能力。

——围绕战略目标，完善考核激励机制。不断完善考核办法，充分突出经济资本管理理念，在以“风险资本收益最大化”为核心的原则下，鼓励和引导全行经营模式的战略转型，推动效益稳定增长及各项业务可持续发展；加快推出等级行、等级行员考核管理制度，有效区分各行之间的经营管理业绩的差异，促进各行之间形成争先进位、多做贡献的进取氛围，通过促进各个分行迅速的做大做强，来最终提升我行整体的竞争地位和市场影响力。

八、预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

公司管理层根据董事会制定的年度经营目标，今年以来积极推进各项业务发展，加快落实各项经营管理措施，取得了预期的效果。为在激烈市场竞争中继续保持较好发展态势，如能在年内顺利完成增发新股，且银行资本充足情况明显改善的话，那么公司有信心在完成董事会提出的 2008 年净利润增长 50%以上目标的基础上，力争使净利润达到 100 亿元人民币。

九、公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况。

第八节 重要事项

一、公司治理状况

1、股东大会情况：2007年股东大会于2008年3月19日在上海召开，决议刊登在2008年3月20日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

2、董事会召开情况：报告期内，公司召开了董事会三届二十次、三届二十一次会议，决议分别刊登在08年2月28日、4月26日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

3、监事会召开情况：报告期内，公司召开了监事会三届十三次、三届十四次会议，决议分别刊登在08年2月28日、4月26日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

4、关于信息披露与投资者关系管理：报告期内，公司按照上海证券交易所股票上市规则及相关信息披露规定，真实、准确、完整、及时地披露了各类定期报告和临时报告。报告期内公司共披露临时报告17项。同时公司进一步强化了投资者关系管理工作，树立了公司诚信、稳健、规范的良好市场形象。

二、报告期内公司利润分配情况

1、公司 2007 年度利润分配方案已经 2007 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1. 元人民币（含税）、每 10 股送红股 3 股”。股权登记日为 2008 年 4 月 23 日，除息日为 2008 年 4 月 24 日，红股上市日 2008 年 4 月 25 日，现金红利发放日为 2008 年 4 月 29 日。公告刊登在 2008 年 4 月 18 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、2008 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 444 笔，涉及金额为人民币 237, 220 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 7 笔，涉及金额人民币 12, 063 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

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。

报告期内，公司董事会下设的风险管理及关联交易控制委员会召开会议 3 次，分别就相关内容做出决议并提交董事会审议：（1）根据《关联交易管理办法》的规定以及会计准则中有关关联法人的规定，根据以往确定的关联法人名单，就公司关联法人重新予以明确；（2）审议 2007 年度管理交易报告；（3）审议对上海国际集团及其下属子公司集团授信 19.2 亿元的关联交易。

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我行贷款条件、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。公司的关联方：

1、主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制本行 5%以上股份或表决权的法人股东，该类关联法人包括上海国际集团有限公司、上海国际信托有限公司。

2、公司董事直接、间接、共同控制或可施加重大影响（担任法定代表人、总经理）的法人或其他组织，该类关联法人包括：上海国有资产经营有限公司和中国烟草总公司江苏省公司、上海阳晨投资股份有限公司。

3、公司投资的并对其有重大影响的金融企业，该类关联法人包括：华一银行和浦银安盛基金管理有限公司。

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	08 年上半年度利息收入	07 年上半年度利息收入	08 年上半年度利息支出	07 年上半年度利息支出
上海国际集团有限公司	12,731	11,828	-	-
上海国有资产经营有限公司	38,478	-	-	-
华一银行	3,687	4,924	43	63
上海阳晨投资股份有限公司	304	-	-	-

(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	2008-6-30	2007-12-31
上海国际集团有限公司	400,000	400,000
上海国有资产经营有限公司	1,180,000	1,180,000
华一银行	124,278	250,000
上海阳晨投资股份有限公司	10,000	10,000

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。

(3) 不存在控制关系的关联方存放余额

单位：人民币千元

企业名称	2008-6-30	2007-12-31
华一银行	9,882	8,174

(4) 未结清关联方信用证余额

单位：人民币千元

企业名称	2008-6-30	2007-12-31
浦银安盛基金管理有限公司	100	100
华一银行	9,517	6,645

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（该会计师事务所已为公司提供了连续 11 年的审计服务）、安永会计师事务所（该会计师事务所已为公司提供了连续 9 年的审计服务）分别为境内、境外审计机构，并承担公司 2008 年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、公司增发新股情况

为补充公司的资本金，提高资本充足率，公司三届董事会二十次会议审议通过且经 08 年 3 月 19 日召开的 2007 年度股东大会审议通过《关于公开增发 A 股股票的议案》，拟向不特定对象公开发行境内上市人民币普通股（A 股），本次增发的总数拟不超过 8 亿股。目前该项工作尚在报送中国证监会审核过程中。

十一、信息披露索引

事 项	刊载的报刊名称	刊载日期
公司 2007 年度业绩快报	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	1 月 3 日
关于公司计税工资税前扣除事项获批	同上	1 月 17 日
关于更换股改保荐代表人的公告	同上	1 月 29 日
关于大股东增持公司股份的提示性公告	同上	2 月 5 日
澄清公告	同上	2 月 21 日
公司董事会三届二十次、监事会三届十三次决议公告、召开 2007 年度股东大会的公告”	同上	2 月 28 日
关于召开 2007 年度股东大会的提示性公告	同上	3 月 10 日
公司 2007 年度股东大会决议公告和澄清公告	同上	3 月 20 日
公司股东股权转让的提示性公告	同上	3 月 27 日
公司 2008 年第一季度业绩预增公告	同上	4 月 14 日
公司 2007 年度利润分配实施公告	同上	4 月 18 日
公司董事会三届二十一次会议决议公告、监事会三届十四次会议决议公告、公司 2008 年第一季度度报告	同上	4 月 26 日
公司部分有限售条件的流通股上市公告	同上	5 月 7 日
关于和莱芜市商业银行开展战略合作的公告	同上	5 月 9 日
关于和山东省国际信托有限公司开展战略合作的公告	同上	5 月 10 日
关于公司股东股份转让的提示性公告	同上	5 月 15 日
关于公司股东股份转让获批的提示性公告	同上	6 月 17 日

第九节 财务会计报告

一、审计报告（见附件）

二、财务报表（见附件）

三、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

- 1、会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。
- 2、记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。
- 3、主要会计政策、会计估计和核算方法的没有变更以及没有重大会计差错更正及其影响。

四、企业合并及合并财务报表

报告期内，公司财务报表合并范围未发生重大变化。

五、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	18.42	20.40	1.126	1.126
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	18.43	20.41	1.127	1.127

（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	18.42	20.40	1.126	1.126
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	18.42	20.40	1.126	1.126

第十节 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

董事会批准报送日期：二〇〇八年八月二十一日

上海浦东发展银行股份有限公司

已审财务报表

二零零八年六月三十日

上海浦东发展银行股份有限公司

目 录

	页次
一、审计报告	1 - 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 - 79
附录一：财务报表补充资料	
1、净资产收益率和每股收益	A-1

审计报告

安永大华业字（2008）第 658 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 2008 年 6 月 30 日的资产负债表，2008 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 2008 年 6 月 30 日的财务状况以及 2008 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

2008 年 8 月 21 日

上海浦东发展银行股份有限公司
资产负债表
2008 年 6 月 30 日
人民币元

	附注	2008-6-30	2007-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	1	161,578,889,982.05	141,423,925,576.30
存放同业款项	2	5,644,018,492.31	3,810,842,469.00
拆出资金	3	28,120,154,538.45	17,662,822,658.45
交易性金融资产	4	28,848,000.00	3,816,223,715.65
衍生金融资产	5	1,962,488,055.26	347,574,500.13
买入返售金融资产	6	50,243,951,723.60	80,992,091,129.62
应收账款	7	846,330,962.15	909,314,293.84
应收利息	8	3,628,648,266.84	2,195,426,809.71
待摊利息		79,653,967.15	15,208,638.35
发放贷款及垫款	9	605,294,567,664.55	535,657,645,607.26
可供出售金融资产	10	13,419,629,401.25	88,784,133,139.72
持有至到期投资	11	92,781,326,639.88	-
分为贷款和应收款类的投资	12	22,546,344,957.44	22,384,546,191.70
长期股权投资	13	907,104,601.45	853,855,671.65
固定资产	14	5,411,635,486.41	5,507,016,363.97
在建工程	15	39,920,932.53	29,018,753.90
无形资产	16	213,840,151.29	239,584,687.75
长期待摊费用	17	494,731,167.39	524,031,866.32
待处理抵债资产	18	592,641,496.28	588,553,210.98
递延所得税资产	19	3,251,411,930.60	2,894,604,577.98
其他资产	20	5,524,383,965.42	6,343,926,155.93
资产总计		<u>1,002,610,522,382.30</u>	<u>914,980,346,018.21</u>

载于第9页至第79页的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）
2008年6月30日
人民币元

	附注	2008-6-30	2007-12-31
负债			
向中央银行借款		-	10,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	22	58,304,303,212.82	61,081,313,852.51
拆入资金		3,499,266,500.00	5,065,529,700.00
衍生金融负债	5	2,238,827,402.54	532,647,822.79
卖出回购金融资产款	23	9,045,818,094.99	2,806,110,213.43
吸收存款	24	833,527,901,500.92	763,472,893,438.82
汇出汇款		931,088,712.98	4,414,311,691.16
应付职工薪酬	25	7,289,414,964.23	6,291,059,359.59
应交税费	26	3,188,229,436.66	3,739,172,338.00
应付利息		7,247,075,301.97	4,293,982,991.32
应付股利	27	38,265,057.12	38,484,969.28
其他应付款	28	5,789,829,873.53	8,685,235,046.39
递延收益	29	575,618,601.67	553,197,675.71
应付债券	30	17,600,000,000.00	17,600,000,000.00
长期应付款	31	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他负债	32	12,727,812,155.51	2,098,538,931.33
负债合计		968,003,450,814.94	886,682,478,030.33
股东权益			
股本	33	5,661,347,506.00	4,354,882,697.00
资本公积	34	9,932,187,361.06	9,300,990,012.99
其中：可供出售金融资产未实现损益		(149,633,196.28)	(1,032,406,961.57)
持有至到期投资未结转损益		(242,112,341.57)	-
盈余公积	35	5,611,900,096.42	5,611,900,096.42
一般风险准备	36	6,400,000,000.00	6,400,000,000.00
未分配利润	37	7,001,636,603.88	2,630,095,181.47
股东权益合计		34,607,071,567.36	28,297,867,987.88
负债及股东权益总计		1,002,610,522,382.30	914,980,346,018.21

载于第9页至第79页的附注为本财务报表的组成部分

第3页至第79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
2008 年 1-6 月
人民币元

	附注	2008年1-6月	2007年1-6月
一、营业收入		16,706,134,817.20	11,612,895,251.49
利息净收入	38	15,221,540,134.67	10,962,884,596.77
利息收入		27,534,224,417.48	17,140,097,726.46
利息支出		12,312,684,282.81	6,177,213,129.69
手续费及佣金净收入	39	899,322,488.06	451,795,584.16
手续费及佣金收入		1,139,750,819.46	634,308,906.41
手续费及佣金支出		240,428,331.40	182,513,322.25
投资收益	40	77,485,920.75	31,128,350.93
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		42,068,005.44	13,355,284.20
公允价值变动收益	41	116,703,646.73	(64,157,169.43)
汇兑收益		254,761,578.10	179,209,865.69
其他业务收入		136,321,048.89	52,034,023.37
二、营业支出		8,295,917,912.20	6,111,994,962.23
营业税金及附加	43	1,241,318,031.33	828,586,123.40
业务及管理费	44	5,755,845,493.98	3,563,791,859.06
资产减值损失	45	1,210,693,168.77	1,633,366,542.91
其他业务成本		88,061,218.12	86,250,436.86
三、营业利润		8,410,216,905.00	5,500,900,289.26
加：营业外收入	46	7,286,550.01	8,082,805.22
减：营业外支出		22,172,077.37	12,091,393.85
四、利润总额		8,395,331,377.64	5,496,891,700.63
减：所得税费用	47	2,020,543,914.72	2,943,099,070.06
五、净利润		6,374,787,462.92	2,553,792,630.57
六、基本和稀释的每股收益	48	1.13	0.45

载于第9页至第79页的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

2008 年 1-6 月

人民币元

	补充资料	2008年1-6月	2007年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		67,277,997,422.41	61,389,979,060.39
向中央银行借款净增加额		(10,000,000.00)	108,892,419.48
向其他金融机构拆入资金净增加额		36,882,127,267.58	6,286,841,218.68
收取利息、手续费及佣金的现金		27,308,329,394.44	17,476,967,838.75
收到其他与经营活动有关的现金		10,259,238,585.75	35,026,048,793.35
经营活动现金流入小计		141,717,692,670.18	120,288,729,330.65
客户贷款及垫款净增加额		70,670,767,714.74	63,349,348,252.88
存放中央银行和同业款项净增加额		30,160,800,181.23	16,613,333,113.77
支付手续费及佣金的现金		9,178,670,015.92	5,536,994,242.21
支付给职工以及为职工支付的现金		2,816,771,967.33	1,985,957,337.12
支付的各项税费		4,382,155,191.21	3,132,558,660.86
支付其他与经营活动有关的现金		2,672,438,427.22	2,451,033,875.63
经营活动现金流出小计		119,881,603,497.65	93,069,225,482.47
经营活动产生的现金流量净额	2	21,836,089,172.53	27,219,503,848.18
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		35,759,047,777.55	12,809,548,560.67
取得投资收益收到的现金		35,345,687.52	17,793,066.46
收到其他与投资活动有关的现金		4,103,709.53	6,610,429.84
投资活动现金流入小计		35,798,497,174.60	12,833,952,056.97
投资支付的现金		52,475,922,285.37	57,022,443,166.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		230,651,993.83	143,530,609.45
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		52,706,574,279.20	57,165,973,775.68
投资活动产生的现金流量净额		(16,908,077,104.60)	(44,332,021,718.71)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券所收到的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,182,796,760.10	408,402,465.74
筹资活动现金流出小计		1,182,796,760.10	408,402,465.74
筹资活动产生的现金流量净额		(1,182,796,760.10)	(408,402,465.74)
四、汇率变动对现金的影响额		-	-
五、本期现金及现金等价物净增加额	3	3,745,215,307.83	(17,520,920,336.27)
加：期初现金及现金等价物余额		70,858,927,348.80	84,556,156,634.93
六、期末现金及现金等价物余额		74,604,142,656.63	67,035,236,298.66

载于第9页至第79页的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）

2008年1-6月

人民币元

	附注	2008年1-6月	2007年1-6月
补充资料			
1、 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量			
净利润		6,374,787,462.92	2,553,792,630.57
加： 资产减值准备		1,108,585,032.65	1,525,372,851.38
固定资产折旧		300,420,725.93	257,172,344.11
无形资产摊销		36,410,107.81	28,779,527.26
长期待摊费用摊销		97,006,369.42	83,510,109.27
处置固定资产、无形资产和			
其他长期资产的损失（减：收益）		4,923,373.07	(580,483.02)
公允价值变动损失（减：收益）		(116,703,646.73)	59,777,186.40
投资损失（减：收益）		288,600,323.45	(95,855,464.46)
递延所得税资产减少（减：增加）		(570,361,160.52)	998,940,723.16
经营性应收项目的减少（减：增加）		(67,878,187,869.15)	(56,878,682,343.31)
经营性应付项目的增加（减：减少）		82,190,608,453.68	78,687,276,766.82
经营活动产生的现金流量净额		<u>21,836,089,172.53</u>	<u>27,219,503,848.18</u>
2、 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动			
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		-	-
不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		<u>-</u>	<u>-</u>
3、 现金及现金等价物净增加情况			
现金的期末余额	4	74,604,142,656.63	67,035,236,298.66
减：现金的期初余额		70,858,927,348.80	84,556,156,634.93
现金及现金等价物净增加额		<u>3,745,215,307.83</u>	<u>(17,520,920,336.27)</u>
4、 现金和现金等价物			
现金			
其中：库存现金		2,994,832,779.99	2,424,518,514.52
可用于支付的存放中央银行款项		41,065,747,494.33	46,682,532,207.73
存放同业款项		5,356,518,492.31	5,301,094,562.41
拆放同业款项		25,187,043,890.00	12,627,091,014.00
现金等价物		-	-
期末现金及现金等价物余额		<u>74,604,142,656.63</u>	<u>67,035,236,298.66</u>

载于第9页至第79页的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
2008 年 1-6 月
人民币元

项目	2008-6-30					
	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	9,300,990,012.99	5,611,900,096.42	6,400,000,000.00	2,630,095,181.47	28,297,867,987.88
二、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	1,306,464,809.00	631,197,348.07	-	-	4,371,541,422.41	6,309,203,579.48
(一) 净利润	-	-	-	-	6,374,787,462.92	6,374,787,462.92
(二) 直接计入股东权益的利 得和损失	-	631,197,348.07	-	-	-	631,197,348.07
1. 计入股东权益的可供出售 金融资产公允价值变动净额	-	135,460,145.57	-	-	-	135,460,145.57
2. 期初转入持有至到期金融 资产的公允价值变动尚未摊 销部分	-	718,755,086.05	-	-	-	718,755,086.05
3. 权益法下被投资单位其他 股东权益变动的影响	-	(9,464,075.65)	-	-	-	(9,464,075.65)
4. 与计入股东权益项目相关 的所得税影响	-	(213,553,807.90)	-	-	-	(213,553,807.90)
上述(一)和(二)小计	-	631,197,348.07	-	-	6,374,787,462.92	7,005,984,810.99
(三) 利润分配	-	-	-	-	(696,781,231.51)	(696,781,231.51)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(696,781,231.51)	(696,781,231.51)
(四) 股东权益内部结转	1,306,464,809.00	-	-	-	(1,306,464,809.00)	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-
3. 转作股本的普通股股利	1,306,464,809.00	-	-	-	(1,306,464,809.00)	-
三、本期期末余额	5,661,347,506.00	9,932,187,361.06	5,611,900,096.42	6,400,000,000.00	7,001,636,603.88	34,607,071,567.36

项目	2007-12-31					
	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	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)	-	(1,268,084,085.23)	1,649,632,620.90	1,610,000,000.00	1,585,910,377.53	3,577,458,913.20
(一) 净利润	-	-	-	-	5,498,775,402.98	5,498,775,402.98
(二) 直接计入股东权益的利 得和损失	-	(1,268,084,085.23)	-	-	-	(1,268,084,085.23)
1. 计入股东权益的可供出售 金融资产公允价值变动净额	-	(1,713,750,975.76)	-	-	-	(1,713,750,975.76)
2. 权益法下被投资单位其他 股东权益变动的影响	-	(9,747,522.25)	-	-	-	(9,747,522.25)
3. 与计入股东权益项目相关 的所得税影响	-	455,414,412.78	-	-	-	455,414,412.78
上述(一)和(二)小计	-	(1,268,084,085.23)	-	-	5,498,775,402.98	4,230,691,317.75
(三) 利润分配	-	-	1,649,632,620.90	1,610,000,000.00	(3,912,865,025.45)	(653,232,404.55)
1. 提取盈余公积	-	-	1,649,632,620.90	-	(1,649,632,620.90)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	1,610,000,000.00	(1,610,000,000.00)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(653,232,404.55)	(653,232,404.55)
四、本年年末余额	4,354,882,697.00	9,300,990,012.99	5,611,900,096.42	6,400,000,000.00	2,630,095,181.47	28,297,867,987.88

载于第9页至第79页的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（续）

2008 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。

根据 2007 年度股东大会通过的利润分配方案“以公司 2007 年末总股本 4,354,882,697 股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 1.60 元（含税）送红股 3 股”，2008 年 4 月该等分配实施完毕，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（2008）第 657 号验资报告。本次送股后公司股本为 56.61 亿元，目前正在办理工商营业执照变更手续。公司法定代表人为吉晓辉，法人营业执照注册号为 310000000013047，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；信贷资产证券化业务；保险资产托管业务；保险资本金存款行业务；企业年金托管业务；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）

2008 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。

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》以及其他相关规定，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。

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 2008 年 6 月 30 日的财务状况以及 2008 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。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

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。

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；2）该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

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资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1）取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；2）属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3）属于衍生金融工具。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具

金融资产分类和计量（续）

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、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。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期类投资的禁止期间（本会计期间及前两个会计年度），可供出售类金融资产不再适合按照公允价值计量时，本公司将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。

如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括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。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：1）承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；2）属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3）属于衍生金融工具。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

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，不属于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的财务担保合同，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，包括以期货合约来降低与经营活动有关风险。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计量，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。

因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年 1-6 月

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指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，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

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。

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

金融资产减值（续）

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。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、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，其减值也按照上述原则处理。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融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。

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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

金融资产转移

金融资产转移，是指本公司将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

8、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。

9、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，长期股权投资按初始投资成本计价，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。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年 1-6 月

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

10、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。

（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，并终止确认被替换部分的账面价值；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	预计净残值	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%

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

11、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。

12、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）使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司在少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

13、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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

14、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。

15、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。

16、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。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

17、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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

18、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。

（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。

19、职工薪酬

职工薪酬指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。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。

20、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，以及为作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

三、重要会计政策和会计估计（续）

20、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）

21、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。

22、租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或其他更为系统合理的方法计入相关的资产成本或当期损益。

本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法或其他更为系统合理的方法确认为当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

23、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。

24、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。

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 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）	25%

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 2：2008 年所得税适用税率为 25%。

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	2008-6-30	2007-12-31
库存现金	2,994,833	3,194,399
存放中央银行法定准备金（注）	117,387,792	87,226,869
存放中央银行超额存款准备金	41,065,747	50,810,538
存放中央银行的其他款项	<u>130,518</u>	<u>192,120</u>
合 计	<u>161,578,890</u>	<u>141,423,926</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17.5%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 2008 年 1 月 16 日、2008 年 3 月 18 日、2008 年 4 月 16 日、2008 年 5 月 12 日、2008 年 6 月 15 日、2008 年 6 月 25 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。股份制商业银行于 2008 年 6 月 25 日起执行 17.5%的人民币法定存款准备金率。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 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

项 目	2008-6-30	2007-12-31
存放境内同业	5,289,843	2,207,211
存放境外同业	<u>354,175</u>	<u>1,603,631</u>
合 计	<u>5,644,018</u>	<u>3,810,842</u>

注 1：存放同业及其他金融机构款项中无含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业款项（2007 年 12 月 31 日：人民币 226,021 千元，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）。

3、拆出资金

项 目	2008-6-30	2007-12-31
拆放境内同业	17,506,942	8,868,186
拆放境外同业	10,503,941	8,685,365
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>
合 计	<u>28,120,155</u>	<u>17,662,823</u>

4、交易性金融资产

项 目	2008-6-30	2007-12-31
人民币国债	-	9,148
中央银行票据	<u>28,848</u>	<u>3,807,076</u>
合 计	<u>28,848</u>	<u>3,816,224</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 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	2008-6-30	
		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	22,996,759	1,630,740	1,850,826
货币利率互换合同	-	-	-
外汇远期合同	12,604,207	173,043	238,669
货币互换合同	13,185,908	151,746	142,373
权益期权合同	1,356,950	6,959	6,959
远期利率协议	-	-	-
衍生金融资产/负债总计		1,962,488	2,238,827

	名义价值	2007-12-31	
		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	460,879	1,025	2,046
货币利率互换合同	218,730	2,149	2,149
外汇远期合同	10,008,627	83,400	320,590
货币互换合同	8,479,670	162,922	109,784
权益期权合同	6,607,869	98,074	98,074
远期利率协议	10,000	5	5
衍生金融资产/负债总计		347,575	532,648

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）
2008 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	2008-6-30	2007-12-31
票据	17,197,744	14,033,091
债券	23,896,208	63,229,000
贷款	<u>9,150,000</u>	<u>3,730,000</u>
合 计	<u>50,243,952</u>	<u>80,992,091</u>

7、应收账款

项 目	2008-6-30	2007-12-31
应收代付业务款项	<u>846,331</u>	<u>909,314</u>

8、应收利息

性 质	2008-6-30	2007-12-31
应收贷款利息	1,671,927	542,834
应收拆放利息	57,122	45,362
应收买入返售资产利息	37,957	24,127
应收债券利息	1,860,705	1,582,314
应收金融衍生产品利息	<u>937</u>	<u>790</u>
合 计	<u>3,628,648</u>	<u>2,195,427</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年1-6月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

9、发放贷款及垫款

9.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项 目	2008-6-30	2007-12-31
个人贷款和垫款		
信用卡	3,228,323	2,400,297
住房抵押	88,747,940	81,815,726
其他	7,432,720	6,052,928
企业贷款和垫款		
贷款	492,573,301	437,412,673
贴现	26,086,275	20,015,448
其他	3,603,139	3,291,306
贷款和垫款总额	621,671,698	550,988,378
减：贷款损失准备	16,377,130	15,330,732
其中：单项计提数	5,327,055	4,925,968
组合计提数	11,050,075	10,404,764
贷款和垫款净额	605,294,568	535,657,646

9.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	2008-6-30	2007-12-31
信用贷款	138,599,613	111,355,411
保证贷款	189,492,756	181,939,155
附担保物贷款	293,579,329	257,693,812
其中：抵押贷款	224,613,789	202,550,533
质押贷款	68,965,540	55,143,279
贷款和垫款总额	621,671,698	550,988,378
减：贷款损失准备	16,377,130	15,330,732
其中：单项计提数	5,327,055	4,925,968
组合计提数	11,050,075	10,404,764
贷款和垫款账面价值	605,294,568	535,657,646

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

9、发放贷款及垫款（续）

9.2 贷款和垫款按担保方式分布情况（续）

注：贷款的终止确认

2007年9月，本公司将账面价值人民币4,383,260千元的浮动利率贷款组合转让予特殊目的信托，并由特殊目的信托托管人华宝信托有限责任公司作为发行人，在银行间债券市场发行人民币4,229,846千元优先级信贷资产支持证券，同时向本公司定向发行人民币153,414千元次级资产支持证券。本公司作为次级资产支持证券持有人，将在所持有资产支持证券面值的限度内，承担已转移贷款组合未来可能发生的本金和利息损失。管理层认为公司并未将该贷款组合所有权上几乎所有的风险和报酬转移给受让方，因此本公司按照继续涉入所转移金融资产的程度，即持有次级资产支持证券的面值，确认相关资产，并相应确认相关负债。

9.3 逾期贷款

类别	2008-6-30					2007-12-31				
	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	190,187	260,415	143,270	175,652	769,524	117,740	237,025	71,262	71,978	498,005
保证贷款	508,777	865,818	2,109,515	800,096	4,284,206	209,048	1,137,817	2,195,246	848,442	4,390,553
附担保物贷款	500,705	793,081	1,486,349	444,610	3,224,745	296,894	840,455	1,404,345	221,429	2,763,123
其中：抵押贷款	440,610	719,167	1,122,851	161,206	2,443,834	278,749	645,644	924,801	146,116	1,995,310
质押贷款	60,095	73,914	363,498	283,404	780,911	18,145	194,811	479,544	75,313	767,813
合计	<u>1,199,669</u>	<u>1,919,314</u>	<u>3,739,134</u>	<u>1,420,358</u>	<u>8,278,475</u>	<u>623,682</u>	<u>2,215,297</u>	<u>3,670,853</u>	<u>1,141,849</u>	<u>7,651,681</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

9、发放贷款及垫款（续）

9.4 贷款损失准备

2008-6-30			
	单项	组合	合计
期初余额	4,925,968	10,404,764	15,330,732
本期计提	454,958	675,252	1,130,210
本期转入/（转出）	-	(8,529)	(8,529)
本期核销	-	-	-
本期转回	(53,871)	(21,412)	(75,283)
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	27,301	285	27,586
已减值贷款利息冲转	(81,172)	(21,697)	(102,869)
期末余额	<u>5,327,055</u>	<u>11,050,075</u>	<u>16,377,130</u>

2007-12-31			
	单项	组合	合计
期初余额	5,176,529	7,605,926	12,782,455
本期计提	501,600	3,015,135	3,516,735
本期转入/（转出）	-	(25,029)	(25,029)
本期核销	(628,221)	(151,774)	(779,995)
本期转回	(123,940)	(39,494)	(163,434)
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	66,597	219	66,816
已减值贷款利息冲转	(190,537)	(39,713)	(230,250)
期末余额	<u>4,925,968</u>	<u>10,404,764</u>	<u>15,330,732</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

10、可供出售金融资产

项 目	2008-6-30	2007-12-31
中央银行票据	-	53,507,112
人民币国债	9,236,507	21,124,998
外币国债	171,834	195,801
其他人民币债券	3,726,994	12,533,652
其他	284,294	1,422,570
合 计	<u>13,419,629</u>	<u>88,784,133</u>

可供出售的长期债券投资如下：

	面值	年利率 %	到期日	本期利息	期末余额
人民币国债	9,401,696	2.51-4.71	2008/09-2038/05	176,063	9,236,507
其他人民币债券	3,755,000	2-6.71	2010/09-2035/10	79,126	3,726,994
外币国债	143,486	7.5-9.0	2027/10-2096/01	6,073	171,834
其他	353,058	2.71-8.25	2009/01-2052/12	13,732	284,294
					<u>13,419,629</u>

注1：截至2008年6月30日，可供出售的证券投资中包括面值人民币34,278千元（2007年12月31日为人民币527,293千元）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2008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4,211,000千元（2007年12月31日为人民币320,000千元）。

注3：截至2008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（2007年12月31日人民币1,100,000千元）。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

11、持有至到期投资

项 目	2008-6-30	2007-12-31
人民币国债	11,492,868	-
中央银行票据	68,868,646	-
其他人民币国债	<u>12,419,813</u>	<u>-</u>
合 计	<u>92,781,327</u>	<u>-</u>

注：本公司于 2008 年 1 月 1 日将部分原分类为可供出售投资的债券投资重分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量，详见附注五、34。

12、分为贷款和应收款类的投资

项 目	2008-6-30	2007-12-31
中央银行票据	21,499,203	21,498,723
人民币国债	<u>1,047,142</u>	<u>885,823</u>
合 计	<u>22,546,345</u>	<u>22,384,546</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

13、长期股权投资

（1）明细内容如下：

2008 年 6 月 30 日	初始金额	2007-12-31	本期增加	2008-6-30
成本法：				
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	25,000	<u>105,000</u>
权益法：				
联营企业				
华一银行	363,414	396,959	36,959	433,918
合营企业				
浦银安盛基金 管理有限公司	102,000	<u>93,153</u>	(8,710)	<u>84,443</u>
减：长期股权投资减值准备		<u>4,559</u>		<u>4,559</u>
净值		<u>853,856</u>		<u>907,105</u>
2007 年 12 月 31 日	初始金额	2006-12-31	本年增加	2007-12-31
成本法：				
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
权益法：				
联营企业				
华一银行	363,414	93,836	303,123	396,959
合营企业				
浦银安盛基金 管理有限公司	102,000	-	93,153	93,153
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>853,856</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

13、长期股权投资（续）

（2）长期股权投资减值准备的情况：

2008 年 6 月 30 日	2007-12-31	2008-6-30
申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	876	876
合计	4,559	4,559

2007 年 12 月 31 日	2006-12-31	2007-12-31
申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	876	876
合计	4,559	4,559

2008年6月30日

	占其注册 资本比例	初始 投资额	累计追加 投资额	权益调整					汇差调整	2008-6-30
				本期损 益变动	本期分回 现金红利	累计损 益变动	投资准备			
							本期 增加额	累计 增加额		
华一银行	30%	81,627	281,787	50,778	-	98,321	(9,464)	(13,580)	(14,237)	433,918
浦银安盛基金 管理有限公司	51%	102,000	-	(8,710)	-	(17,557)	-	-	-	84,443

2007年12月31日

	占其注册 资本比例	初始 投资额	累计追加 投资额	权益调整					汇差调整	2007-12-31
				本年损 益变动	本年分回 现金红利	累计损 益变动	投资准备			
							本年 增加额	累计 增加额		
华一银行	30%	81,627	281,787	36,176	-	47,543	(9,747)	(4,116)	(9,882)	396,959
浦银安盛基金 管理有限公司	51%	102,000	-	(8,847)	-	(8,847)	-	-	-	93,153

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

13、长期股权投资（续）

（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
联营企业：					
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%
合营企业：					
浦银安盛基金 管理有限公司	上海市淮海中路 381 号中环广场 38 楼	基金	2 亿人民币	51%	50%
	2008 年 6 月 30 日 资产总额	2008 年 6 月 30 日 负债总额	2008 年 1-6 月 营业收入	2008 年 1-6 月 净利润	
联营企业：					
华一银行	14,344,913	12,831,706	499,850	169,263	
合营企业：					
浦银安盛基金 管理有限公司	171,894	6,321	7,703	(17,080)	

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

14、固定资产、累计折旧及固定资产减值准

2008年6月30日	房屋及 建筑物	运输工具	电子 计算机	电器设备	办公设备	合计
原价:						
年初数	5,361,880	214,759	1,931,058	184,037	228,409	7,920,143
本期购置	29,380	8,642	147,234	8,313	17,318	210,887
在建工程转入	-	-	-	-	1,281	1,281
出售及报废	-	(9,015)	(50,220)	(2,292)	(3,365)	(64,892)
期末数	<u>5,391,260</u>	<u>214,386</u>	<u>2,028,072</u>	<u>190,058</u>	<u>243,643</u>	<u>8,067,419</u>
累计折旧:						
年初数	980,470	137,229	1,082,246	99,925	113,257	2,413,127
计提	86,167	11,430	172,404	12,609	17,811	300,421
转销	-	(8,610)	(46,485)	(852)	(1,817)	(57,764)
期末数	<u>1,066,637</u>	<u>140,049</u>	<u>1,208,165</u>	<u>111,682</u>	<u>129,251</u>	<u>2,655,784</u>
帐面价值:						
期末数	<u>4,324,623</u>	<u>74,337</u>	<u>819,907</u>	<u>78,376</u>	<u>114,392</u>	<u>5,411,635</u>
期初数	<u>4,381,410</u>	<u>77,530</u>	<u>848,812</u>	<u>84,112</u>	<u>115,152</u>	<u>5,507,016</u>
2007年12月31日	房屋及 建筑物	运输工具	电子 计算机	电器设备	办公设备	合计
原价:						
年初数	5,213,077	209,222	1,619,746	157,828	187,647	7,387,520
本期购置	182,832	28,022	484,036	30,720	46,419	772,029
在建工程转入	-	-	10,369	1,513	1,481	13,363
出售及报废	(34,029)	(22,485)	(183,093)	(6,024)	(7,138)	(252,769)
年末数	<u>5,361,880</u>	<u>214,759</u>	<u>1,931,058</u>	<u>184,037</u>	<u>228,409</u>	<u>7,920,143</u>
累计折旧:						
年初数	816,944	136,614	967,630	83,164	88,381	2,092,733
计提	167,408	22,384	285,361	22,371	31,414	528,938
转销	(3,882)	(21,769)	(170,745)	(5,610)	(6,538)	(208,544)
年末数	<u>980,470</u>	<u>137,229</u>	<u>1,082,246</u>	<u>99,925</u>	<u>113,257</u>	<u>2,413,127</u>
帐面价值:						
年末数	<u>4,381,410</u>	<u>77,530</u>	<u>848,812</u>	<u>84,112</u>	<u>115,152</u>	<u>5,507,016</u>
年初数	<u>4,396,133</u>	<u>72,608</u>	<u>652,116</u>	<u>74,664</u>	<u>99,266</u>	<u>5,294,787</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

14、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备（续）

注 1：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 2：截至 2008 年 6 月 30 日，原值为人民币 208,241 千元，净值为人民币 187,188 千元（2007 年 12 月 31 日为原值人民币 178,860 千元，净值人民币 161,161 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。

15、在建工程

2008年6月30日	预算	年初数	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	期末数	资金来源	工程投入占预算比例
总行信用卡中心								
中达1楼装修	3,755	1,127	1,473	1,224	1,376	-	自筹资金	100%
其他	43,092	27,892	12,086	57	-	39,921	自筹资金	85%
合计	46,847	29,019	13,559	1,281	1,376	39,921		
2007年12月31日	预算	年初数	本年增加	本年转入固定资产	其他减少	年末数	资金来源	工程投入占预算比例
628项目	134,120	8,441	-	8,441	-	-	自筹资金	-
其他	67,042	3,250	51,392	4,922	20,701	29,019	自筹资金	40%
合计		11,691	51,392	13,363	20,701	29,019		

注 1：在建工程中无利息资本化支出。

注 2：本公司无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

16、无形资产

2008 年 6 月 30 日	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-6-30
原价				
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	263,613	11,959	20,234	255,338
其他	3,132	-	-	3,132
合 计	506,596	11,959	20,234	498,321
累计摊销额				
房屋使用权	66,044	3,835	-	69,879
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	6,784	438	-	7,222
软件	153,395	32,102	18,940	166,557
其他	2,377	35	-	2,412
合 计	267,011	36,410	18,940	284,481
无形资产账面价值				
房屋使用权	99,296			95,461
特许经营权	-			-
土地使用权	29,316			28,878
软件	110,218			88,781
其他	755			720
合 计	239,585			213,840

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。

2007 年 12 月 31 日	2006-12-31	本年增加	本年减少	2007-12-31
原价				
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	75,649	286	263,613
其他	3,132	-	-	3,132
合 计	431,233	75,649	286	506,596

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年1-6月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

16、无形资产（续）

	2006-12-31	本年增加	本年减少	2007-12-31
累计摊销额				
房屋使用权	57,255	8,789	-	66,044
特许经营权	36,745	1,666	-	38,411
土地使用权	5,907	877	-	6,784
软件	102,122	51,559	286	153,395
其他	2,271	106	-	2,377
合 计	204,300	62,997	286	267,011
无形资产账面价值				
房屋使用权	108,085			99,296
特许经营权	1,666			-
土地使用权	30,193			29,316
软件	86,128			110,218
其他	861			755
合 计	226,933			239,585

17、长期待摊费用

	2008-6-30	2007-12-31
经营性租赁装修费	449,955	489,585
租赁费	40,957	27,165
其他	3,819	7,282
合 计	494,731	524,032

18、待处理抵债资产

项 目	2008-6-30			2007-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	1,343,577	766,679	576,898	1,330,118	757,786	572,332
法人股	19,144	8,490	10,654	19,063	8,409	10,654
其他	14,682	9,593	5,089	14,682	9,115	5,567
合 计	1,377,403	784,762	592,641	1,363,863	775,310	588,553

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

19、递延所得税资产

2008 年 6 月 30 日	2007-12-31	计入损益	直接计入权益	2008-6-30
贷款损失准备	2, 173, 254	(108, 407)	-	2, 064, 847
坏账准备	124, 489	293	-	124, 782
抵债资产损失准备	190, 418	2, 329	-	192, 747
开办费摊销	4, 767	(399)	-	4, 368
固定资产折旧	8, 719	936	-	9, 655
长期资产摊销	3, 159	605	-	3, 764
可供出售金融资产减值准备	-	17, 139	-	17, 139
可供出售金融资产未实现损益	344, 136	-	(294, 258)	49, 878
持有至到期投资				
尚未摊销的未实现损益	-	-	80, 704	80, 704
工资费用	-	687, 240	-	687, 240
交易性证券及衍生金融工具 公允价值	45, 663	(29, 375)	-	16, 288
合 计	<u>2, 894, 605</u>	<u>570, 361</u>	<u>(213, 554)</u>	<u>3, 251, 412</u>
2007 年 12 月 31 日	2006-12-31	计入损益	直接计入权益	2007-12-31
贷款损失准备	3, 087, 841	(914, 587)	-	2, 173, 254
坏账准备	164, 007	(39, 518)	-	124, 489
抵债资产损失准备	262, 462	(72, 044)	-	190, 418
开办费摊销	6, 577	(1, 810)	-	4, 767
固定资产折旧	7, 307	1, 412	-	8, 719
长期资产摊销	4, 719	(1, 560)	-	3, 159
可供出售金融资产未实现损益	(111, 278)	-	455, 414	344, 136
交易性证券及衍生金融工具 公允价值	(13, 517)	59, 180	-	45, 663
合 计	<u>3, 408, 118</u>	<u>(968, 927)</u>	<u>455, 414</u>	<u>2, 894, 605</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

20、其他资产

性 质	2008-6-30				合计	比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上				
业务周转金	1,220	48	-	-	1,268	0.02%	-	1,268
待划转结算款项	536,886	1,443	-	-	538,329	9.25%	-	538,329
员工住房周转金	551,774	1,311,462	541,938	610,136	3,015,310	51.84%	16,924	2,998,386
预付购房及装修款项	595,690	32,252	1,418	-	629,360	10.82%	-	629,360
次级资产支持证券(注1)	153,414	-	-	-	153,414	2.64%	-	153,414
继续涉入资产(注1)	153,414	-	-	-	153,414	2.64%	-	153,414
其他应收暂付款项	<u>946,963</u>	<u>273,676</u>	<u>37,404</u>	<u>67,756</u>	<u>1,325,799</u>	<u>22.79%</u>	<u>275,586</u>	<u>1,050,213</u>
合 计	<u>2,939,361</u>	<u>1,618,881</u>	<u>580,760</u>	<u>677,892</u>	<u>5,816,894</u>	<u>100%</u>	<u>292,510</u>	<u>5,524,384</u>

注1：在某些情况下，本公司发起设立特殊目的信托/实体，以完成本公司资产证券化的计划，发行资产支持证券。本公司可以控制的特殊目的信托/实体的财务报表将被合并在本公司的合并财务报表中。本公司按所承担的风险、报酬及该特殊目的实体的是否有经营控制权进行判断本公司是否可控制该特殊目的信托/实体。本公司既没有保留亦没有转让几乎全部金融资产的风险和报酬，且本公司保留其控制，该全部证券化金融资产应被终止确认并根据本公司继续涉入的程度记录相应的继续涉入资产和负债。

性 质	2007-12-31				合计	比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上				
业务周转金	808	3	-	-	811	0.01%	-	811
待划转结算款项	377,477	26	-	3	377,506	5.69%	-	377,506
员工住房周转金	1,356,851	556,724	225,464	1,068,286	3,207,325	48.34%	16,924	3,190,401
预付购房及装修款项	44,612	34,639	2,000	-	81,251	1.22%	-	81,251
次级资产支持证券(注1)	153,414	-	-	-	153,414	2.31%	-	153,414
继续涉入资产(注1)	153,414	-	-	-	153,414	2.31%	-	153,414
其他应收暂付款项	<u>2,551,456</u>	<u>38,253</u>	<u>3,149</u>	<u>68,034</u>	<u>2,660,892</u>	<u>40.12%</u>	<u>273,763</u>	<u>2,387,129</u>
合 计	<u>4,638,032</u>	<u>629,645</u>	<u>230,613</u>	<u>1,136,323</u>	<u>6,634,613</u>	<u>100%</u>	<u>290,687</u>	<u>6,343,926</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年1-6月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

21、资产减值准备

项 目	2007-12-31	本期计提	本期转销	2008-6-30
贷款损失准备	15,330,732	1,130,210	83,812	16,377,130
拆出资金坏账准备	195,636	-	-	195,636
其他资产坏账准备	290,687	1,078	(745)	292,510
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>775,310</u>	<u>11,033</u>	<u>1,581</u>	<u>784,762</u>
合计	<u>16,596,924</u>	<u>1,142,321</u>	<u>84,648</u>	<u>17,654,597</u>

22、同业及其他金融机构存放款项

性 质	2008-6-30	2007-12-31
银行同业存放款项	14,830,617	5,737,651
证券公司存放款项	11,884,557	18,138,864
其他金融机构存放款项	<u>31,589,129</u>	<u>37,204,799</u>
合 计	<u>58,304,303</u>	<u>61,081,314</u>

23、卖出回购金融资产款

项 目	2008-6-30	2007-12-31
债券	4,209,800	320,000
票据	4,829,161	2,471,525
贷款	<u>6,857</u>	<u>14,585</u>
合 计	<u>9,045,818</u>	<u>2,806,110</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

24、吸收存款

项 目	2008-6-30	2007-12-31
活期存款		
-公司	325,750,872	324,180,911
-个人	41,981,856	44,055,415
定期存款		
-公司	271,643,605	233,006,321
-个人	78,883,315	66,355,058
其他存款	115,268,254	95,875,188
合 计	<u>833,527,902</u>	<u>763,472,893</u>

吸收存款中包含的结构性存款金额为人民币 3,450,854 千元（2007-12-31：人民币 4,721,684 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 798,285 千元（2007-12-31：人民币 3,423,984 千元）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

	2008-6-30	2007-12-31
委托存款	65,011,723	56,514,275
委托贷款	65,011,427	56,486,348
委托理财资产	3,686,370	2,965,128
委托理财资金	3,686,370	2,965,128

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 2008 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
国泰金龙债券基金	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
嘉实优质企业证券投资基金	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）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

25、应付职工薪酬

2008年6月30日

	年初数	本期增加	本期支付	期末数
工资、奖金、津贴和补贴(注)	6,227,405	3,371,545	2,385,029	7,213,921
社会保险费	45,370	172,627	155,506	62,491
住房公积金	6,446	80,129	75,942	10,633
工会经费和职工教育经费	11,838	29,921	39,389	2,370
	<u>6,291,059</u>	<u>3,654,222</u>	<u>2,655,866</u>	<u>7,289,415</u>

注：截至2008年6月30日，余额中有人民币2,203,000千元系按照相关董事会决议计提的2008年上半年奖金，该奖金将按照2008年的考核情况于2009年发放。

2007年12月31日

	年初数	本年增加	本年支付	本年转回	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	3,642,867	5,351,872	2,767,334	-	6,227,405
职工福利费	333,074	162,344	162,344	(333,074)	-
社会保险费	24,087	301,114	279,831	-	45,370
住房公积金	4,507	142,586	140,647	-	6,446
工会经费和职工教育经费	27,980	62,189	78,331	-	11,838
	<u>4,032,515</u>	<u>6,020,105</u>	<u>3,428,487</u>	<u>(333,074)</u>	<u>6,291,059</u>

26、应交税费

税种/费种	2008-6-30	2007-12-31
营业税	645,594	577,842
城建税	44,331	37,925
所得税（注）	2,466,153	3,092,410
教育费附加	24,689	22,521
其他	7,462	8,474
合 计	<u>3,188,229</u>	<u>3,739,172</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50%，并在年末汇总总行集中汇算清缴。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

27、应付股利

项 目	2008-6-30	2007-12-31
未付出的以前年度股利	<u>38,265</u>	<u>38,485</u>

28、其他应付款

项 目	2008-6-30	2007-12-31
本票	1,187,788	5,212,144
待划转结算款项	1,698,591	1,304,451
待划转暂收款	471,732	369,616
其他	<u>2,431,719</u>	<u>1,799,024</u>
合 计	<u>5,789,830</u>	<u>8,685,235</u>

于2008年6月30日，本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东单位或关联方的款项（2007年12月31日：无）

29、递延收益

项 目	2008-6-30	2007-12-31
贴现/转贴现利息	324,228	370,585
买入返售票据利息收入	227,878	164,342
保理利息收入	2,485	1,120
其他	<u>21,028</u>	<u>17,151</u>
合 计	<u>575,619</u>	<u>553,198</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

30、应付债券

2008年6月30日	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-6-30
金融债券	7,000,000	-	-	7,000,000
05次级债券	2,000,000	-	-	2,000,000
06次级债券	2,600,000	-	-	2,600,000
07次级债券	6,000,000	-	-	6,000,000
合计	17,600,000	-	-	17,600,000
2007年12月31日	2006-12-31	本年增加	本年减少	2007-12-31
金融债券	7,000,000	-	-	7,000,000
05次级债券	2,000,000	-	-	2,000,000
06次级债券	2,600,000	-	-	2,600,000
07次级债券	-	6,000,000	-	6,000,000
合计	11,600,000	6,000,000	-	17,600,000

于2008年6月30日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	面值总额	溢/折价额	应计利息	期末数
金融债券	3年	2005.8.26	7,000,000	-	153,981	
7,000,000						
05次级债券	10年	2005.9.28	2,000,000	-	36,493	2,000,000
06次级债券	10年	2006.6.15	2,600,000	-	267	2,600,000
07次级债券	10年	2007.12.28	1,000,000	-	30,575	1,000,000
07次级债券	10年	2007.12.28	5,000,000	-	151,348	5,000,000
合计						17,600,000

注 1：2005 年 6 月 28 日，经本公司 2005 年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过 120 亿元人民币的金融债券。2005 年 8 月 12 日，经中国人民银行《关于上海浦东发展银行发行金融债券的批复》（银复[2005]55 号）和《中国银行业监督管理委员会关于上海浦东发展银行发行金融债券的批复》（2005 银监复[2005]205 号）核准，本公司通过中国人民银行债券发行系统公开招标发行总额为 70 亿元人民币的商业银行金融债券。该金融债募集于 2005 年 8 月 26 日完成。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。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

30、应付债券（续）

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序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

注 4：2007 年 12 月，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[2007]第 46 号）和中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2007]558 号）批准，本公司公开发行总额为 60 亿元人民币的次级债券。本次次级债于 2007 年 12 月 28 日分销结束，分固定利率和浮动利率两种，前者发行 10 亿人民币，后者发行 50 亿人民币。固定利率次级债系 10 年期债券，本公司有权在第 5 年末，即 2012 年 12 月 28 日按照面值全部或部分赎回本期债券。发行利率为 6.0%，如果本公司行使赎回权，本期债券赎回部分自 2012 年 12 月 28 日停止计息并兑付本息。如果本公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本品种债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原簿记建档确定的利率加 3 个百分点（3.00%），即 9.0%。该债券付息日为债券存续期内每年 12 月 28 日。浮动利率次级债系 10 年期债券，本公司有权在第 5 年末，即 2012 年 12 月 28 日按照面值全部或部分赎回本期债券。发行利率为 5.94%，其中基础利率为 4.14%，基本利差为 1.8%。基础利率为簿记建档日和其他各计息年度起息日适用的人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。如果本公司行使赎回权，本期债券赎回部分自 2012 年 12 月 28 日停止计息并兑付本息。如果本公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本品种债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原簿记建档确定的基本利差加 3 个百分点（3.00%），即 4.8%。该债券付息日为债券存续期内每年 12 月 28 日。

31、长期应付款

项 目	2008-6-30	2007-12-31
次级定期债务	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

31、长期应付款（续）

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，基础利率为簿记建档日和其他各计息年度起息日适用的人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差2.62%，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。本年度，次级定期债务的年利率为5.14%-6.76%。该次次级定期债务的本金和利息偿还序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

32、其他负债

项 目	2008-6-30	2007-12-31
代理买卖贵金属款项	1,204	20
代理基金业务款项	17,194	57,635
理财产品款项(注)	12,556,000	1,887,470
继续涉入负债	<u>153,414</u>	<u>153,414</u>
合 计	<u>12,727,812</u>	<u>2,098,539</u>

注：系本公司发起设立特殊目的信托，并发行理财产品用以取得相关金融资产而收到的现金。由于本公司对相关金融资产所承担的风险、报酬和拥有该信托经营控制权，因此将该等信托纳入合并范围，相应的金融资产以及负债亦被包括在资产负债表内。

33、股本

	2007-12-31	比例	本期增加	本期减少	2008-6-30	比例
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	798,446	18.33%	239,534	388,807	649,173	11.47%
3、其他内资持股	18,209	0.42%	5,463	23,672	-	-
其中：境内法人持股	18,209	0.42%	5,463	23,672	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	<u>816,655</u>	<u>18.75%</u>	<u>244,997</u>	<u>412,479</u>	<u>649,173</u>	<u>11.47%</u>
二、无限售条件股份						
1、人民币普通股	3,538,228	81.25%	1,061,468	(412,479)	5,012,175	88.53%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
无限售条件股份合计	<u>3,538,228</u>	<u>81.25%</u>	<u>1,061,468</u>	<u>(412,479)</u>	<u>5,012,175</u>	<u>88.53%</u>
三、股份总数	<u>4,354,883</u>	<u>100%</u>	<u>1,306,465</u>	<u>-</u>	<u>5,661,348</u>	<u>100%</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年1-6月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

33、股本（续）

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。

2007年11月23日，本公司2.78亿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10.94亿元减少为本次上市后的8.17亿元，原无限售条件股份由本次上市前的32.61亿元增加到本次上市后的35.38亿元。

根据2007年度股东大会通过的利润分配方案“以公司2007年末总股本4,354,597股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利1.60元（含税）送红股3股”，2008年4月该等分配实施完毕。本次送股后公司股本为56.61亿元。

2008年5月12日，本公司4.12亿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10.62亿元减少为本次上市后6.49亿元；原无限售条件股份由本次上市前46.00亿元增加为本次上市后50.12亿元。

上海上实（集团）有限公司本期与第一大股东控制的上海市上投投资管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司达成股份转让协议，上海市上投投资管理有限公司受让本公司股份839.71万股，占本公司总股份的0.19%；上海国鑫投资发展有限公司受让本公司股份12,260.29万股，占本公司总股份的2.82%。国务院国资委、中国银监会分别以国资产权[2008]507号文和银监复[2008]217号文批准上述股权转让协议。截至目前，尚未办理产权变更手续。中国证监会以证监许可[2008]905号文核准豁免上海国际集团有限公司、上海国际信托有限公司、上海市上投投资管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司因行政化转受让本公司股份而导致合计持有本公司股份超过30%以上而应履行的要约收购义务。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年1-6月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

34、资本公积

2008年6月30日	股本溢价	公允价 值变动	摊销	其他	合计
可供出售金融资产					
公允价值变动	-	(149,633)	-	-	(149,633)
持有至到期金融资产					
未实现损益	-	-	(242,112)	-	(242,112)
权益法下被投资单位					
其他所有者权益变动	-	-	-	(13,580)	(13,580)
股本溢价	10,315,942	-	-	-	10,315,942
被投资单位外币资本					
折算差额	-	-	-	(155)	(155)
其他	-	-	-	21,725	21,725
合计	10,315,942	(149,633)	(242,112)	7,990	9,932,187

注：本公司于2008年1月1日将部分原分类为可供出售投资的债券投资重分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。重分类日，该部分投资的公允价值人民币73,414,270千元作为其摊余成本，原直接计入股东权益的可供出售投资未实现损益（税后）人民币781,178千元，在该部分投资的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益，本期共摊销人民币539,066千元。

2007年12月31日	股本溢价	公允价 值变动	其他	合计
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	(1,032,407)	-	(1,032,407)
权益法下被投资单位				
其他所有者权益变动	-	-	(4,116)	(4,116)
股本溢价	10,315,942	-	-	10,315,942
被投资单位外币资本				
折算差额	-	-	(155)	(155)
其他	-	-	21,726	21,726
合计	10,315,942	(1,032,407)	17,455	9,300,990

35、盈余公积

2008年6月30日	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-6-30
法定盈余公积	2,859,228	-	-	2,859,228
任意盈余公积	2,752,672	-	-	2,752,672
合计	5,611,900	-	-	5,611,900

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

35、盈余公积（续）

2007年12月31日	2006-12-31	本年增加	本年减少	2007-12-31
法定盈余公积	2,309,350	549,878	-	2,859,228
任意盈余公积	1,652,917	1,099,755	-	2,752,672
合计	3,962,267	1,649,633	-	5,611,900

注：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。

36、一般风险准备

	计提比例	2007-12-31	本期增加	2008-6-30
一般风险准备	注	6,400,000	-	6,400,000

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。

37、未分配利润

	2008年1-6月	2007年度
上年年末未分配利润	2,630,095	1,038,130
首次执行企业会计准则	-	-
其他会计政策变更	-	6,055
追溯调整后年初余额	2,630,095	1,044,185
净利润	6,374,788	5,498,775
减：提取法定盈余公积	-	549,878
提取任意盈余公积	-	1,099,755
提取一般准备	-	1,610,000
应付现金股利	696,781	653,232
转作股本的普通股股利	1,306,465	-
年末未分配利润	7,001,637	2,630,095

根据本公司第三届第二十次董事会会议决议，决定 2007 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 16.1 亿元，按年末股本 43.55 亿股向全体股东每 10 股派送红股 3 股、现金股利 1.6 元人民币（含税）。上述预分配方案已经于 2008 年 3 月 19 日经股东大会批准。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

38、利息净收入

项 目	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
利息收入		
存放同业	49,578	86,186
存放中央银行	1,139,640	642,718
拆出资金	366,197	307,777
发放贷款及垫款	21,548,666	14,020,729
其中：个人贷款和垫款	4,498,067	1,972,473
公司贷款和垫款票据贴现	17,050,599	12,048,256
已减值贷款利息转回	102,869	115,004
买入返售金融资产	955,644	127,638
债券投资	2,279,660	1,275,631
转贴现	1,185,763	562,600
其他	9,076	116,819
	<u>27,534,224</u>	<u>17,140,098</u>
利息支出		
同业存放	770,484	318,086
向中央银行借款	35	1,322
拆入资金	102,026	38,422
吸收存款	9,403,487	4,989,386
卖出回购金融资产	79,765	118,757
发行债券	555,000	335,379
转贴现	1,381,927	374,864
其他	19,960	997
	<u>12,312,684</u>	<u>6,177,213</u>
利息净收入	<u><u>15,221,540</u></u>	<u><u>10,962,885</u></u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

39、手续费及佣金净收入

项 目	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	90,797	110,444
代理业务手续费	171,103	111,399
信用承诺手续费及佣金	340,542	197,898
银行卡手续费	191,432	91,835
顾问和咨询费	266,615	88,513
其他	79,262	34,220
	<u>1,139,751</u>	<u>634,309</u>
手续费及佣金支出		
手续费支出	<u>240,428</u>	<u>182,513</u>
手续费及佣金净收入	<u>899,323</u>	<u>451,796</u>

40、投资收益

项 目	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
按成本法核算的		
长期股权投资收益	35,346	31,128
按权益法核算的		
长期股权投资收益	42,068	-
债券买卖收入	<u>72</u>	<u>-</u>
合 计	<u>77,486</u>	<u>31,128</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。

41、公允价值变动收益

项 目	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
交易性金融工具	5,640	(18,612)
衍生金融工具	<u>111,064</u>	<u>(45,545)</u>
合 计	<u>116,704</u>	<u>(64,157)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

42、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	其他	离岸业务	合计
<u>2008 年 1-6 月</u>								
一、营业收入	5,658,394	425,987	2,545,831	1,430,582	584,886	6,005,507	54,948	16,706,135
利息净收入	4,960,655	369,942	2,362,067	1,348,748	509,469	5,623,950	46,709	15,221,540
其中：分部间利息净收入	(1,027,508)	479,047	23,047	110,777	370,352	41,968	2,317	-
手续费及佣金净收入	243,536	48,688	146,475	61,445	68,222	319,702	11,254	899,322
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-	-
其他收入	94,458	2,435	14,041	8,927	2,886	13,574	-	136,321
二、营业费用	2,670,292	314,448	598,045	365,688	332,163	1,475,209	-	5,755,845
三、营业利润（亏损）	2,553,949	827	1,564,074	811,842	169,470	3,266,479	43,576	8,410,217
<u>四、补充信息</u>								
折旧和摊销费用	205,554	17,209	41,617	28,029	22,814	118,614	-	433,837
资本性支出	94,629	8,396	32,920	20,533	12,509	116,601	-	285,588
<u>2008 年 6 月 30 日</u>								
五、资产总额	440,149,687	53,447,685	113,156,917	70,946,554	43,327,301	275,569,652	6,012,726	1,002,610,522
六、负债总额	411,967,896	52,968,641	111,569,853	70,023,894	43,224,590	272,303,282	5,945,295	968,003,451

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

42、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>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
四、补充信息								
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 12 月 31 日</u>								
五、资产总额	395,887,499	50,244,811	109,082,893	65,114,174	39,390,968	250,380,587	4,879,414	914,980,346
六、负债总额	379,798,469	49,046,493	105,990,155	63,190,113	39,755,747	244,143,365	4,758,136	886,682,478

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

43、营业税金及附加

项目内容	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
营业税	1,121,838	748,677
城建税	76,279	51,053
教育费附加	43,201	28,856
合 计	<u>1,241,318</u>	<u>828,586</u>

注：计缴标准请参见附注四。

44、业务及管理费

项 目	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
员工费用	3,815,128	1,977,043
电子设备运转费	103,599	71,098
安全防范费	20,835	17,138
物业管理费	85,786	79,862
折旧及摊销费	433,837	369,462
其他	1,296,660	1,049,189
合 计	<u>5,755,845</u>	<u>3,563,792</u>

45、资产减值损失

项目内容	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
贷款损失准备	1,130,210	1,649,268
坏账准备	1,078	9,812
可供出售金融资产减值准备	68,555	-
抵债资产减值准备	10,850	(25,713)
合 计	<u>1,210,693</u>	<u>1,633,367</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

46、营业外收入

项目内容	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
抵债资产处置收入	14	-
固定资产盘盈和出售净收益	841	1,511
结算罚款收入	158	36
其他	6,274	6,536
合 计	7,287	8,083

47、所得税费用

项目内容	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
当期所得税费用	1,450,183	2,099,311
递延所得税费用	570,361	843,788
合 计	2,020,544	2,943,099

根据税前利润及中国法定税率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	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
税前利润	8,395,331	5,496,892
按法定税率计算之所得税	2,098,833	1,813,974
补缴的所得税	597	(99,476)
不得抵扣的费用	41,850	522,849
免税收入	(120,736)	(138,036)
税率变动的影响（注）	-	843,788
所得税	2,020,544	2,943,099

注：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 12 月 31 日的递延所得税资产及负债余额进行了相应调整。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

48、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	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	6,374,787	2,553,793
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）（注）	5,661,348	5,661,348
每股收益（人民币元）	1.13	0.45

注：本公司于 2008 年 4 月派发股票股利，因此按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

截至 2008 年 6 月 30 日本公司无稀释性潜在普通股。

49、或有事项

项目内容	2008-6-30	2007-12-31
银行承兑汇票	164,238,713	145,334,594
应付承兑汇票	7,281,994	6,378,686
开出保证凭信（注 1）	34,981,030	27,904,018
开出信用证	12,107,934	10,125,212
贷款承诺（注 2）	11,000	413,000
信用卡尚未使用授信额度（注 2）	11,244,044	8,874,290

注 1：截至 2008 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。

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 2008 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 3,785,651 千元（2007-12-31：人民币 4,035,753 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）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、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	2008-6-30		2007-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	2,386,040	0.38	2,068,993	0.38
采掘业	13,749,030	2.21	10,286,130	1.87
制造业	154,509,730	24.85	140,517,265	25.50
电力、煤气及水的生产和供应业	38,336,320	6.17	29,800,911	5.41
建筑业	34,912,140	5.62	30,680,274	5.57
地质勘查业、水利管理业	41,880,270	6.74	35,682,130	6.48
交通运输、仓储及邮电通信业	42,158,960	6.78	35,872,258	6.51
批发和零售贸易、餐饮业	65,532,950	10.54	59,142,030	10.73
房地产业	60,941,330	9.80	58,733,093	10.66
社会服务业	39,333,660	6.33	36,262,537	6.58
卫生、体育和社会福利业	2,417,010	0.39	2,261,500	0.41
教育/文化及广播电影电视业	11,320,670	1.82	10,700,037	1.94
科学研究和综合技术服务业	687,490	0.11	635,640	0.12
其他，包括综合性企业 及与政府有关联的机构	113,506,098	18.26	98,345,580	17.84
合 计	621,671,698	100.00	550,988,378	100.00
减：贷款损失准备	16,377,130		15,330,732	
贷款净额	605,294,568		535,657,646	

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、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	2008-6-30		2007-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	107,538,346	17.30	97,587,865	17.71
北京市	41,422,964	6.66	38,499,708	6.99
浙江省	107,106,649	17.23	98,993,931	17.97
江苏省	66,824,456	10.75	60,193,830	10.92
广东省	40,651,151	6.54	34,791,600	6.31
中国境内其他地区	256,310,730	41.22	219,786,173	39.89
离岸业务	1,817,402	0.30	1,135,271	0.21
合 计	<u>621,671,698</u>	<u>100.00</u>	<u>550,988,378</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>16,377,130</u>		<u>15,330,732</u>	
贷款净额	<u>605,294,568</u>		<u>535,657,646</u>	

B、表外信用承诺

于2008年6月30日，本公司有人民币2,299亿元的信用承诺，其中上海占9.07%，浙江省占25.40%，江苏省占11.48%，北京占3.63%，广东省占5.80%，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）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、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	2008-6-30	2007-12-31
存放中央银行款项	158,584,057	138,229,527
存放同业款项	5,644,018	3,810,842
拆出资金	28,120,155	17,662,823
交易性金融资产	28,848	3,816,224
持有至到期投资	92,781,327	-
买入返售金融资产	50,243,952	80,992,091
发放贷款及垫款	605,294,568	535,657,646
可供出售金融资产	13,419,629	88,784,133
分为贷款和应收款类投资	22,546,345	22,384,546
衍生金融资产	1,962,488	347,575
其他	10,981,624	10,401,841
表内信用风险敞口	989,607,011	902,087,248
贷款承诺	11,255,044	9,287,290
其他承诺	218,609,671	189,742,510
信用承诺信用风险敞口	229,864,715	199,029,800
最大信用风险敞口	1,219,471,726	1,101,117,048

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）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、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、尚未逾期未发生减值和已逾期但未发生减值的金融资产的期限分析及重组资产

于资产负债表日，本公司尚未逾期未发生减值的金额和已逾期但未发生减值的金融资产账龄分析如下：

2008-6-30 —— 合计	未逾期未减值	已逾期未减值				
		3个月内	3个月至 6个月内	6个月至 1年	1年 以上	
存放及拆放同业	33,654,900	-	-	-	-	33,654,900
公司贷款	512,479,167	592,648	67,135	5,000	300	513,144,250
信用卡	2,660,691	140,454	-	-	-	2,801,145
消费贷款	2,355,700	21,540	-	-	-	2,377,240
住房按揭贷款	63,753,153	1,665,875	-	-	-	65,419,028
其他贷款	28,132,474	210,532	-	-	-	28,343,006
买入返售金融资产	50,243,952	-	-	-	-	50,243,952
债券	128,776,149	-	-	-	-	128,776,149
合计	822,056,186	2,631,049	67,135	5,000	300	824,759,670

2007-12-31	未逾期未减值	已逾期未减值				
		3个月内	3个月至 6个月内	6个月至 1年	1年 以上	
存放及拆放同业	21,364,392	-	-	-	-	21,364,392
公司贷款	450,102,041	111,003	90,077	43,723	6,441	450,353,285
信用卡	2,294,742	92,068	-	-	-	2,386,810
消费贷款	2,641,012	16,749	-	-	-	2,657,761
住房按揭贷款	61,095,659	1,145,998	-	-	-	62,241,657
其他贷款	22,418,135	144,466	-	-	-	22,562,601
买入返售金融资产	80,992,091	-	-	-	-	80,992,091
债券	114,984,903	-	-	-	-	114,984,903
合计	755,892,975	1,510,284	90,077	43,723	6,441	757,543,500

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

已减值客户贷款及垫款

如有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。

重组资产

截至2008年6月30日，本公司重组贷款的账面价值列示如下：

	2008-6-30	2007-12-31
贷款及垫款	<u>365,325</u>	<u>631,245</u>

（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）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、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	2008-6-30				
	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
资产项目：					
现金及银行存款	2,655,841	113,417	63,368	162,207	2,994,833
存放央行及同业款项	162,041,638	1,846,062	96,981	243,394	164,228,075
贷款及垫款	592,846,310	11,841,574	184,065	422,619	605,294,568
交易性金融资产	28,848	-	-	-	28,848
拆放同业和					
买入返售资产	68,234,114	4,788,567	1,422,777	3,918,648	78,364,106
可供出售金融资产	12,963,956	455,673	-	-	13,419,629
持有至到期投资	92,781,327	-	-	-	92,781,327
分为贷款和					
应收款类投资	22,546,345	-	-	-	22,546,345
长期股权投资	838,550	68,555	-	-	907,105
其他资产	20,463,293	1,453,824	3,483	125,086	22,045,686
资产总额	975,400,222	20,567,672	1,770,674	4,871,954	1,002,610,522
负债项目：					
客户存款	810,890,695	16,252,239	1,380,046	5,004,922	833,527,902
同业拆入和					
卖出回购资产	12,517,661	27,423	-	-	12,545,084
同业存放	54,126,761	3,909,376	125,026	143,140	58,304,303
应付债券及					
长期应付款	23,600,000	-	-	-	23,600,000
其他负债	38,707,044	672,241	263,110	383,767	40,026,162
负债总额	939,842,161	20,861,279	1,768,182	5,531,829	968,003,451
资产负债净头寸	35,558,061	(293,607)	2,492	(659,875)	34,607,071

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险（续）

项 目	2007-12-31				
	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
资产项目：					
现金及银行存款	2,807,382	155,660	62,235	169,122	3,194,399
存放央行及同业款项	138,886,579	2,461,786	214,697	477,307	142,040,369
贷款及垫款	522,603,396	12,117,467	168,245	768,538	535,657,646
交易性金融资产	3,816,224	-	-	-	3,816,224
拆放同业和 买入返售资产	90,148,364	5,694,271	743,782	2,068,497	98,654,914
可供出售金融资产	87,165,762	774,532	843,839	-	88,784,133
分为贷款和 应收款类投资	22,384,546	-	-	-	22,384,546
长期股权投资	780,946	72,910	-	-	853,856
其他资产	8,088,957	11,199,535	66,205	239,562	19,594,259
资产总额	876,682,156	32,476,161	2,099,003	3,723,026	914,980,346
负债项目：					
客户存款	739,071,827	18,381,067	2,358,249	3,661,750	763,472,893
同业拆入和 卖出回购资产	5,741,525	2,128,246	1,869	-	7,871,640
同业存放	59,364,185	1,479,610	34,278	203,241	61,081,314
应付债券及 长期应付款	23,600,000	-	-	-	23,600,000
其他负债	29,781,112	23,468	260,084	591,967	30,656,631
负债总额	857,558,649	22,012,391	2,654,480	4,456,958	886,682,478
资产负债净头寸	19,123,507	10,463,770	(555,477)	(733,932)	28,297,868

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险（续）

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2008年6月30日及2007年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

按年度化计算净利润/ 权益增加/(减少)	2008年6月30日		2007年12月31日	
	汇率变更（百分点）		汇率变更（百分点）	
	-1%	+1%	-1%	+1%
美元	190,063	(190,063)	(104,638)	104,638
其他外币	4,661	(4,661)	12,894	(12,894)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、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 2008 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：

2008-6-30								
资产	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
固定利率:								
现金及存放中央银行款项	158,584,057	-	-	-	-	-	2,994,833	161,578,890
存放同业款项及拆出资金	33,654,900	-	-	-	-	-	109,273	33,764,173
交易性金融资产	28,848	-	-	-	-	-	-	28,848
买入返售金融资产	50,243,952	-	-	-	-	-	-	50,243,952
发放贷款及垫款	328,764,728	11,635,495	5,926,945	2,301,040	1,353,557	8,637,234	2,075,196	360,694,195
可供出售金融资产	2,440,013	1,851,331	1,136,456	683,108	886,431	3,853,178	-	10,850,517
持有至到期投资	31,114,737	12,390,961	33,931,210	882,584	3,810,198	-	-	82,129,690
分为贷款和应收款类投资	-	10,450,617	11,775,643	265,171	54,914	-	-	22,546,345
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	907,104	907,104
其他资产	-	-	-	-	-	-	17,067,888	17,067,888
小计	604,831,235	36,328,404	52,770,254	4,131,903	6,105,100	12,490,412	23,154,294	739,811,602
浮动利率:								
发放贷款及垫款	242,466,161	1,854,077	-	-	-	-	280,135	244,600,373
可供出售金融资产	2,569,112	-	-	-	-	-	-	2,569,112
持有至到期投资	10,651,637	-	-	-	-	-	-	10,651,637
其他资产	4,977,798	-	-	-	-	-	-	4,977,798
小计	260,664,708	1,854,077	-	-	-	-	280,135	262,798,920
资产总计	865,495,943	38,182,481	52,770,254	4,131,903	6,105,100	12,490,412	23,434,429	1,002,610,522

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年 1-6 月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

B、利率风险（续）

	2008-6-30							
	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								
<i>固定利率:</i>								
同业及其他金融机构								
存放款项及拆入资金	61,803,570	-	-	-	-	-	-	61,803,570
卖出回购金融资产款	9,045,818	-	-	-	-	-	-	9,045,818
吸收存款	337,706,622	22,480,261	20,485,118	20,584,036	12,957,401	1,457,914	5,572,097	421,243,449
应付股利	-	-	-	-	-	-	38,265	38,265
应付债券	7,000,000	-	4,600,000	-	1,000,000	-	-	12,600,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	37,951,398	37,951,398
小计	415,556,010	22,480,261	25,085,118	20,584,036	13,957,401	1,457,914	43,561,760	542,682,500
<i>浮动利率:</i>								
吸收存款	412,284,453	-	-	-	-	-	-	412,284,453
应付债券	11,000,000	-	-	-	-	-	-	11,000,000
其他负债	2,036,498	-	-	-	-	-	-	2,036,498
小计	425,320,951	-	-	-	-	-	-	425,320,951
负债总计	840,876,961	22,480,261	25,085,118	20,584,036	13,957,401	1,457,914	43,561,760	968,003,451
利率风险缺口	24,618,982	15,702,220	27,685,136	(16,452,133)	(7,852,301)	11,032,498	(20,127,331)	34,607,071

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年1-6月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

B、利率风险（续）

	2007-12-31							
	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>								
<u>固定利率：</u>								
现金及存放中央银行款项	138,037,406	-	-	-	-	-	3,386,519	141,423,925
存放同业款项及拆出资金	21,291,392	73,000	-	-	-	-	109,272	21,473,664
交易性金融资产	3,816,224	-	-	-	-	-	-	3,816,224
买入返售金融资产	80,992,091	-	-	-	-	-	-	80,992,091
发放贷款及垫款	314,283,322	16,711,353	7,303,720	1,591,414	3,547,440	6,835,101	2,144,092	352,416,442
可供出售金融资产	39,644,563	4,362,604	26,171,083	2,025,824	2,213,292	4,309,564	-	78,726,930
分为贷款和应收款类投资	-	-	22,089,458	-	295,088	-	-	22,384,546
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	853,852	853,852
其他资产	-	-	-	-	-	-	16,039,361	16,039,361
小计	<u>598,064,998</u>	<u>21,146,957</u>	<u>55,564,261</u>	<u>3,617,238</u>	<u>6,055,820</u>	<u>11,144,665</u>	<u>22,533,096</u>	<u>718,127,035</u>
<u>浮动利率：</u>								
发放贷款及垫款	183,168,746	-	-	-	-	-	72,458	183,241,204
可供出售金融资产	10,057,206	-	-	-	-	-	-	10,057,206
其他资产	3,554,901	-	-	-	-	-	-	3,554,901
小计	<u>196,780,853</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>72,458</u>	<u>196,853,311</u>
资产总计	<u>794,845,851</u>	<u>21,146,957</u>	<u>55,564,261</u>	<u>3,617,238</u>	<u>6,055,820</u>	<u>11,144,665</u>	<u>22,605,554</u>	<u>914,980,346</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年1-6月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

B、利率风险（续）

	2007-12-31							
	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
负债								
<i>固定利率:</i>								
向中央银行借款	10,000	-	-	-	-	-	-	10,000
同业及其他金融机构 存放款项及拆入资金	63,761,307	864,640	1,520,897	-	-	-	-	66,146,844
卖出回购金融资产款	2,806,110	-	-	-	-	-	-	2,806,110
吸收存款	284,347,750	21,471,112	15,084,018	10,555,696	15,767,217	3,746,223	1,025,032	351,997,048
应付股利	-	-	-	-	-	-	38,485	38,485
应付债券	7,000,000	-	2,000,000	2,600,000	1,000,000	-	-	12,600,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	30,075,498	30,075,498
小计	357,925,167	22,335,752	18,604,915	13,155,696	16,767,217	3,746,223	31,139,015	463,673,985
<i>浮动利率:</i>								
吸收存款	411,475,845	-	-	-	-	-	-	411,475,845
长期应付款	11,000,000	-	-	-	-	-	-	11,000,000
其他负债	532,648	-	-	-	-	-	-	532,648
小计	423,008,493	-	-	-	-	-	-	423,008,493
负债总计	780,933,660	22,335,752	18,604,915	13,155,696	16,767,217	3,746,223	31,139,015	886,682,478
利率风险缺口	13,912,191	(1,188,795)	36,959,346	(9,538,458)	(10,711,397)	7,398,442	(8,533,461)	28,297,868

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、金融工具的风险头寸（续）

B、利率风险（续）

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对本公司利润总额和权益的可能影响。下表列出于2008年6月30日及2007年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-100	+100	-100	+100
按年度化计算利润总额增加/(减少)	(959, 497)	959, 497	(904, 534)	904, 534
权益增加/(减少)	352, 320	(308, 775)	1, 004, 254	(940, 343)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本公司资产和负债的重新定价对本公司按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：（1）所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期（即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期）；（2）收益率曲线随利率变化而平行移动；（3）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本公司净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

C、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；

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、金融工具的风险头寸（续）

C、公允价值（续）

(2) 持有至到期投资参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值；

(3) 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；

(4) 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；

(5) 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；

(6) 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2008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。

截止2008年6月30日及2007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：

	2008-6-30		2007-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	92,781,327	91,686,828	-	-
分为贷款和应收款类投资	<u>22,546,345</u>	<u>22,552,159</u>	<u>22,384,546</u>	<u>22,382,916</u>
金融负债：				
应付债券及长期应付款	<u>23,600,000</u>	<u>23,310,120</u>	<u>23,600,000</u>	<u>23,587,111</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、金融工具的风险头寸（续）

（3）流动风险

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2008年6月30日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

2008-6-30							
项目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目							
现金及存放中央							
银行款项	-	161,578,890	-	-	-	-	161,578,890
存放同业及拆出资金	109,272	20,228,796	10,417,380	2,995,473	13,252	-	33,764,173
交易性金融资产	-	28,848	-	-	-	-	28,848
衍生金融资产	-	-	9,666,770	17,157,385	18,682,859	4,007,360	49,514,374
买入返售金融资产	-	-	38,007,635	12,236,317	-	-	50,243,952
发放贷款及垫款	2,187,963	-	104,860,976	321,687,536	139,088,794	37,469,299	605,294,568
可供出售金融资产	-	-	275,331	2,156,721	5,112,377	5,875,200	13,419,629
持有至到期投资	-	-	9,223,566	22,794,042	60,763,719	-	92,781,327
分为贷款和应收							
款类投资	-	-	-	-	22,546,345	-	22,546,345
长期股权投资	-	-	-	-	-	907,105	907,105
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	5,451,556	5,451,556
其他资产	789,994	2,062,693	5,599,376	3,966,145	2,112,802	100,632	14,631,642
资产总额	3,087,229	183,899,227	178,051,034	382,993,619	248,320,148	53,811,152	1,050,162,409
负债项目							
同业及其他金融机构							
存放及拆入资金	-	28,219,613	25,926,681	7,569,353	37,923	50,000	61,803,570
衍生金融负债	-	-	9,737,291	17,135,302	18,682,143	4,007,360	49,562,096
卖出回购金融资产	-	-	4,495,200	4,550,618	-	-	9,045,818
吸收存款	-	425,194,404	79,431,836	266,075,417	61,005,536	1,820,709	833,527,902
应付债券及长期应付款	-	-	7,000,000	-	16,600,000	-	23,600,000
其他负债	602,770	12,111,179	4,469,441	20,195,503	587,618	23,152	37,989,663
负债总额	602,770	465,525,196	131,060,449	315,526,193	96,913,220	5,901,221	1,015,529,049
流动性净额	2,484,459	(281,625,969)	46,990,585	67,467,426	151,406,928	47,909,931	34,633,360
承诺事项	16,156,494	48,284,586	55,469,947	91,450,668	16,156,028	2,346,992	229,864,715

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

50、金融工具的风险头寸（续）

（3）流动性风险（续）

项目	2007-12-31						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	-	141, 423, 926	-	-	-	-	141, 423, 926
存放同业及拆出资金	109, 272	3, 442, 127	17, 247, 171	580, 222	73, 000	21, 873	21, 473, 665
交易性金融资产	-	3, 816, 224	-	-	-	-	3, 816, 224
衍生金融资产	-	-	121, 418	203, 043	23, 114	-	347, 575
买入返售金融资产	-	-	75, 109, 373	5, 882, 718	-	-	80, 992, 091
发放贷款及垫款	2, 602, 202	-	79, 136, 198	296, 973, 020	122, 458, 937	34, 487, 287	535, 657, 644
可供出售金融资产	-	-	22, 542, 436	18, 110, 066	42, 621, 747	5, 509, 884	88, 784, 133
分为贷款和应收							
款类投资	-	-	48	4, 141	22, 380, 357	-	22, 384, 546
长期股权投资	-	-	(2, 500)	-	-	856, 356	853, 856
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	5, 536, 035	5, 536, 035
其他资产	187, 218	5, 963, 329	1, 588, 591	4, 740, 131	1, 229, 095	2, 287	13, 710, 651
资产总额	2, 898, 692	154, 645, 606	195, 742, 735	326, 493, 341	188, 786, 250	46, 413, 722	914, 980, 346
负债项目							
向中央银行借款	-	-	10, 000	-	-	-	10, 000
同业及其他金融机构							
存放及拆入资金	-	34, 910, 302	12, 874, 238	16, 796, 986	1, 565, 318	-	66, 146, 844
衍生金融负债	-	-	129, 341	380, 777	22, 530	-	532, 648
卖出回购金融资产	-	-	965, 985	1, 840, 125	-	-	2, 806, 110
吸收存款	-	407, 966, 400	65, 180, 447	228, 630, 570	59, 618, 097	2, 077, 379	763, 472, 893
应付债券及长期应付款	-	-	-	6, 952, 875	16, 647, 125	-	23, 600, 000
其他负债	-	11, 468, 533	1, 911, 224	16, 023, 176	700, 748	10, 302	30, 113, 983
负债总额	-	454, 345, 235	81, 071, 235	270, 624, 509	78, 553, 818	2, 087, 681	886, 682, 478
流动性净额	2, 898, 692	(290, 412, 339)	114, 671, 500	55, 868, 832	110, 232, 432	44, 326, 041	37, 585, 158
承诺事项	7, 038, 892	39, 391, 811	67, 488, 572	69, 931, 870	14, 902, 951	275, 704	199, 029, 800

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008年1-6月

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

51、现金及现金等价物

性 质	2008-6-30	2007-12-31
库存现金	2,994,833	3,194,399
央行备付金	41,065,747	50,810,538
活期存放同业款项	5,356,519	3,584,821
合同期限为三个月以内的拆放同业	25,187,044	13,269,169
合 计	<u>74,604,143</u>	<u>70,858,927</u>

52、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。

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
上海国际信托有限公司	股东单位
华一银行	联营企业
浦银安盛基金管理有限公司	合营企业
上海国有资产经营有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
中国烟草公司江苏省烟草公司	本公司管理人员有重大影响企业
上海阳晨投资股份有限公司	本公司管理人员有重大影响企业

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

六、关联方关系及其交易的披露（续）

（2）不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
利息收入：		
上海国际集团有限公司	12,731	11,828
上海国有资产经营有限公司	38,478	-
华一银行	3,687	4,924
上海阳晨投资股份有限公司	304	-
利息支出：		
华一银行	43	63

（3）不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2008-6-30	2007-12-31
上海国际集团有限公司	400,000	400,000
上海国有资产经营有限公司	1,180,000	1,180,000
华一银行	124,278	250,000
上海阳晨投资股份有限公司	10,000	10,000

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	2008-6-30	2007-12-31
华一银行	9,882	8,174

（5）未结清关联方信用证余额

企业名称	2008-6-30	2007-12-31
浦银安盛基金管理有限公司	100	100
华一银行	9,517	6,645

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 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：

	2008 年 1-6 月	2007 年 1-6 月
报酬总额	19,687	12,694
金额最高的前三名董事的报酬总额	6,173	4,056
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	4,857	3,708
独立董事津贴	100	100
独立董事其他报酬	无	无
报酬在以下区间的人数		
人民币 1,600,000 元以下	2 人	10 人
人民币 1,600,001 元至 1,800,000 元	6 人	-
人民币 1,800,001 元以上	3 人	-

不在本公司领取报酬津贴的董事及监事 14 人（2007 年：13 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 2008 年 06 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	2008-6-30	2007-12-31
一年内到期	464,332	393,494
一年至五年到期	1,216,854	1,090,840
五年以上到期	<u>536,309</u>	<u>418,285</u>
合 计	<u>2,217,495</u>	<u>1,902,619</u>

2、截至 2008 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 18,332 千元（2007 年 12 月 31 日为人民币 71,178 千元）。

3、截至 2008 年 06 月 30 日，本公司的股权投资承诺情况如下：

期 限	2008-6-30	2007-12-31
董事会已批但尚未签约	-	22,500
已签约但未拨备	<u>-</u>	<u>-</u>
合 计	<u>-</u>	<u>22,500</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年 1-6 月

人民币千元

十、资产负债表日后事项中的非调整事项

于 2008 年 7 月 14 日第三届董事会第二十二次会议的决议，本公司拟发起设立绵竹浦银村镇银行有限责任公司，注册资本 5,000 万人民币，将认购不超过 75%但不低于 51%的股权。此设立方案尚需监管部门批准。

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、公开增发人民币普通股

于 2008 年 2 月 26 日第三届董事会第二十次会议的决议，本公司拟向不特定对象公开发行总数不超过 8 亿股的境内上市人民币普通股。该议案于 2008 年 3 月 19 日 2007 年度股东大会获得通过，已报送证监会审批，目前尚未得到批复文件。

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期限至 2008 年 6 月 30 日。并于 2008 年 7 月 14 日第三届董事会第二十二次会议的决议同意将发行金融债券的有效期限延长至 2009 年 6 月 30 日。此决议尚需相关监管部门核准。

3、与山东省国际信托有限公司开展战略合作

本公司与山东省国际信托有限公司签订了关于双方开展战略合作的谅解备忘录，拟通过股权投资、金融功能的互补、渠道和客户资源共享、金融产品合作设计开发等开展全方位、多元化战略合作。上述战略合作尚需双方内部法定程序审批后并报相关监管部门批准后加以实施。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年 1-6 月
人民币千元

十三、其他重要事项（续）

4、投资入股莱商银行股份有限公司

于 2008 年 7 月 14 日第三届董事会第二十二次会议的决议，本公司拟投资入股莱商银行股份有限公司。目前双方尚未签订投资入股协议和战略合作协议。

十四、比较数据

若干比较数字乃经重新编排，以符合本报表之呈报形式。

十五、财务报表的批准

本财务报表及附注已于 2008 年 8 月 21 日经本公司董事会批准。

根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年1-6月
人民币千元

一、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	18.42%	20.40%	1.126	1.126
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	18.43%	20.41%	1.127	1.127

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：

	2008年1-6月	2007年1-6月
归属于本公司普通股股东的净利润	6,374,787	2,553,793
加+/-：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	537	4,374
未经税务核销贷款本期收回数	(11,201)	(10,036)
其他营业外收支	14,349	(366)
非经常性损益的所得税影响数	(921)	1,989
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>6,377,551</u>	<u>3,393,542</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

上海浦东发展银行股份有限公司

已审财务报表

2008年6月30日

目 录

	页 码
国际审计师报告	1 - 2
已审财务报表	
利润表	3
资产负债表	4
股东权益变动表	5
现金流量表	6 - 7
财务报表附注	8 - 93

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2008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2008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
2008年8月21日

上海浦东发展银行股份有限公司
利润表
截至2008年6月30日止会计期间

		2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
	附注		
利息收入	4	27,534,224	17,140,098
利息支出	4	<u>(12,312,684)</u>	<u>(6,177,213)</u>
净利息收入	4	<u>15,221,540</u>	<u>10,962,885</u>
手续费及佣金收入	5	1,139,751	634,309
手续费及佣金支出		<u>(240,428)</u>	<u>(182,513)</u>
净手续费及佣金收入		<u>899,323</u>	<u>451,796</u>
净交易(损失)/收益	6	116,704	(64,157)
其他营业净收入	7	<u>432,394</u>	<u>251,234</u>
营业收入合计		16,669,961	11,601,758
客户贷款及垫款损失准备计提	8	<u>(1,130,210)</u>	<u>(1,649,268)</u>
净营业收入		<u>15,539,751</u>	<u>9,952,490</u>
员工费用	9	(3,815,128)	(1,977,043)
业务及管理费用	10	(1,629,250)	(1,321,311)
物业和设备折旧	26	(420,309)	(357,896)
营业税及附加		(1,241,318)	(828,586)
其他资产减值损失准备转回/(计提)	11	<u>(80,483)</u>	<u>15,901</u>
营业费用合计		<u>(7,186,488)</u>	<u>(4,468,935)</u>
营业利润		8,353,263	5,483,555
应占联营企业净损益		50,779	10,432
应占合营公司净损益		<u>(8,711)</u>	<u>-</u>
税前利润		8,395,331	5,493,987
所得税费用	12	<u>(2,020,544)</u>	<u>(2,943,099)</u>
净利润		<u>6,374,787</u>	<u>2,550,888</u>
每股盈利			
基本和稀释每股盈利(人民币元)	13	1.13	0.45

载于财务报表第8至93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
2008年6月30日

		2008-6-30	2007-12-31
	附注	人民币千元	人民币千元
资产			
现金及存放中央银行款项	14	161,578,890	141,423,926
存放和拆放同业及其他金融机构款项	15	33,764,173	21,473,665
买入返售款项	16	50,243,952	80,992,091
交易类证券	17	28,848	3,816,224
应收账款	18	846,331	909,314
客户贷款及垫款	19	605,294,568	535,657,646
可供出售类投资	20	13,809,249	89,148,752
持有至到期投资	21	92,781,327	-
于联营企业的权益	22	433,042	396,083
于共同控制企业的权益	23	84,442	93,153
贷款和应收款类投资	24	22,546,345	22,384,546
在建工程	25	39,921	29,019
物业和设备	26	5,950,370	6,106,818
预付土地租赁款		124,340	128,613
无形资产	27	721	756
递延税项资产	28	3,251,412	2,894,605
其他资产	29	11,832,591	9,525,135
资产总计		1,002,610,522	914,980,346
负债			
向中央银行借款	30	-	10,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	31	61,803,570	66,146,844
卖出回购款项	32	9,045,818	2,806,110
客户存款	33	833,527,902	763,472,893
应付股利	34	38,265	38,485
应付所得税		2,466,153	3,092,410
发行债券	35	23,600,000	23,600,000
其他负债	36	37,521,743	27,515,736
负债总计		968,003,451	886,682,478
股东权益			
已发行股本	37	5,661,348	4,354,883
资本公积	38	10,323,933	10,333,397
储备	39	12,011,900	10,912,145
可供出售类投资未实现损益		(149,633)	(1,032,407)
持有至到期投资未摊销损益		(242,113)	-
未分配利润	40	7,001,636	3,729,850
股东权益总计		34,607,071	28,297,868
负债及股东权益总计		1,002,610,522	914,980,346

载于财务报表第8至93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2008年6月30日止会计期间

	已发行股本 (附注 37) 人民币千元	资本公积 (附注 38) 人民币千元	储备 (附注 39) 人民币千元	可供出售类 投资未实 现损益 人民币千元	持有至到期 投资未摊销 损益 人民币千元	未分配利润 (附注 40) 人民币千元	合计 人民币千元
2008-1-1	4,354,883	10,333,397	10,912,145	(1,032,407)	-	3,729,850	28,297,868
可供出售类投资的							
公允价值变动额	-	-	-	45,092	-	-	45,092
因终止确认可供出售类							
投资实现的损益	-	-	-	21,814	-	-	21,814
结转入可供出售类投资							
减值损失	-	-	-	68,555	-	-	68,555
可供出售类投资公允							
价值变动的递延							
税项(附注 12)	-	-	-	(294,259)	-	-	(294,259)
因可供出售类投资重分类							
至持有至到期投资而							
结转的未摊销损益	-	-	-	1,041,572	(1,041,572)	-	-
持有至到期投资未摊销							
损益的本期摊销	-	-	-	-	718,755	-	718,755
持有至到期投资未摊销损益							
本期 摊销的递延税项							
(附注 12)	-	-	-	-	80,704	-	80,704
分占联营企业净资产							
的直接变动	-	(9,464)	-	-	-	-	(9,464)
直接计入权益的净损益	-	(9,464)	-	882,774	(242,113)	-	631,197
本期净利润	-	-	-	-	-	6,374,787	6,374,787
本期确认的净损益合计	-	(9,464)	-	882,774	(242,113)	6,374,787	7,005,984
提取盈余公积及							
一般准备(附注 39)	-	-	1,099,755	-	-	(1,099,755)	-
派发 2007 年度股票股利							
和现金股利(附注 40a)	1,306,465	-	-	-	-	(2,003,246)	(696,781)
2008-6-30	<u>5,661,348</u>	<u>10,323,933</u>	<u>12,011,900</u>	<u>(149,633)</u>	<u>(242,113)</u>	<u>7,001,636</u>	<u>34,607,071</u>
2007-1-1	4,354,883	10,337,513	8,079,068	225,929	-	1,708,735	24,706,128
可供出售类投资的							
公允价值变动额	-	-	-	(711,352)	-	-	(711,352)
因终止确认可供出售类							
投资实现的损益	-	-	-	903	-	-	903
可供出售类投资公允							
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	-	(3,811)	-	-	-	-	(3,811)
对联营企业的投资							
转为权益法的权益影响	-	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
本期确认的净损益合计	-	1,821	2,594	(505,860)	-	2,559,847	2,058,402
提取盈余公积及							
一般准备	-	-	670,605	-	-	(670,605)	-
派发 2006 年度股利	-	-	-	-	-	(653,232)	(653,232)
2007-6-30	<u>4,354,883</u>	<u>10,339,334</u>	<u>8,752,267</u>	<u>(279,931)</u>	<u>-</u>	<u>2,944,745</u>	<u>26,111,298</u>

载于财务报表第8至93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2008年6月30日止会计期间

	附注	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
经营活动产生的现金流			
税前利润		8,395,331	5,493,987
调整:			
折旧及摊销		420,344	359,007
预付土地租赁款的摊销		4,273	4,104
贷款损失准备		1,130,210	1,649,268
其他资产减值准备(转回)/计提		80,483	(15,901)
利息支出		12,312,684	6,177,213
利息收入		(27,343,847)	(16,957,265)
处置物业和设备净(收益)/损失		451	(1,460)
股息收益		(35,346)	(17,793)
债权溢价摊销		(190,377)	(182,833)
证券投资处置收益		(73)	-
应占联营企业的净收益		(50,779)	(10,432)
应占合营企业的净损失		8,711	-
交易类证券未实现净(收益)/损失		(7,235)	14,232
衍生金融工具未实现净(收益)/损失		(111,064)	45,545
投资、筹资活动产生的汇兑损失		95,987	53,211
营运资产的净减少/(增加):			
存放中央银行限定性存款		(30,099,322)	(16,803,406)
存放和拆放同业及其他金融机构款项		1,399,064	(706,254)
买入返售款项		30,748,139	(7,753,608)
交易类证券		3,794,611	33,059,596
应收账款		62,983	(909,314)
客户贷款及垫款		(70,664,262)	(63,347,808)
其他资产		726,992	(289,899)
营运负债的净增加/(减少):			
向中央银行借款		(10,000)	108,892
同业及其他金融机构存入和拆入款项		(4,343,274)	19,955,253
卖出回购款项		6,239,708	11,388,620
客户存款		70,055,009	44,982,882
其他负债		5,549,065	1,711,268
经营活动现金流入额		8,168,466	18,007,105
收到利息		25,807,987	16,828,764
支付利息		(8,873,796)	(5,253,046)
支付所得税		(3,217,162)	(2,327,964)
营业活动产生的现金流入净额		21,885,495	27,254,859

上海浦东发展银行股份有限公司

载于财务报表第8至93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)
截至2008年6月30日止会计期间

		2008 年 1~6 月 人民币千元	2007 年 1~6 月 人民币千元
	附注		
投资活动产生的现金流			
收到股利		35,346	17,793
处置物业和设备所收到的现金		3,880	7,440
购置物业和设备所支付的现金		(272,029)	(178,059)
新增在建工程所支付的现金		(7,806)	(4,157)
增加联营企业股权投资所支付的现金		-	(281,787)
增加可供出售类股权投资所支付的现金		(22,500)	-
增加可供出售类债券投资所支付的现金		(1,585,591)	(56,323,310)
增加持有至到期类投资所支付的现金		(50,706,512)	-
增加贷款及应收款类投资所支付的现金		(161,319)	(414,846)
赎回及处置持有至到期类投资所收到的现金		32,248,920	-
赎回及处置可供出售类债券投资所收到的现金		<u>3,510,129</u>	<u>12,809,549</u>
投资活动产生的净现金流出额		<u>(16,957,482)</u>	<u>(44,367,377)</u>
筹资活动产生的现金流			
支付发行债券的利息		(485,796)	(408,402)
支付股利		<u>(697,001)</u>	<u>-</u>
筹资活动产生的净现金流出额		<u>(1,182,797)</u>	<u>(408,402)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加		3,745,216	(17,520,920)
现金及现金等价物期初数		<u>70,858,927</u>	<u>84,556,157</u>
现金及现金等价物期末数		<u><u>74,604,143</u></u>	<u><u>67,035,237</u></u>
现金及现金等价物的组成			
现金	14	2,994,833	2,424,519
存放中央银行非限定性存款	14	41,065,747	46,682,532
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	5,356,519	5,301,095
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	<u>25,187,044</u>	<u>12,627,091</u>
		<u><u>74,604,143</u></u>	<u><u>67,035,237</u></u>

载于财务报表第8至93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。

本公司原注册资本以及实收股本均为人民币4,354,882,697元。2008年4月,本公司根据2007年度股东大会决议派发股票股利共计1,306,464,809股。派发完毕后本公司实收股本增至5,661,347,506元。上述增资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(2008)第657号验资报告。本公司目前正在办理工商营业执照变更手续。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。

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。

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

(i) 以股份为基础的支持计划

本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。该公告对本公司的财务报表无重大影响。

(ii) 服务经营权的安排

本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。该公告对本公司的财务报表无重大影响。

(iii) 雇员福利

本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。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。

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。

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。

2.3 重大会计判断和会计估计(续)

资产减值

本公司至少每年评估资产是否发生减值。这要求对分配的现金产出单元的使用价值进行估计。估计使用价值时，本公司需要估计未来来自现金产出单元的现金流量，同时选择恰当的折现率计算现金流量的现值。

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
《国际财务报告准则第1号》	首次采用国际财务报告准则
《国际会计准则第1号》(2007年修订)	财务报表的列报
《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15号》	房地产建造协议
《国际财务报告解释委员会解释公告第16号》	国外经营净投资套期
《国际会计准则第32号》(2008修订)	金融工具列报
《国际会计准则第1号》(2008修订)	财务报表的列报
《国际会计准则第27号》(2008修订)	合并财务报表和单独财务报表
《国际会计准则第39号》(2008修订)	金融工具确认和计量

《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。

《国际财务报告准则第1号》适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间，该准则允许首次采用国际会计准则的企业，按照以往的会计惯例，采用公允价值或者账面价值核算对子公司、共同控制实体或者联营公司的初始投资成本。

2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》(续)

《国际会计准则第1号》(2007年修订)适用于2009年1月1日开始的会计期间,要求主体变更财务报表主表的列报格式。主要修订包括:

- a) 在一份综合收益表或者两份报表(一份单独的利润表和一份综合收益表)内,列报所有的收入支出项目(包括直接计入所有者权益的部分);
- b) 所有者权益变动表仅包括与所有者的交易导致的权益变动明细,其他非因与所有者的交易导致的权益变动(即综合收益)仅列报一行,明细在综合收益表中列报。

当主体追溯应用一项会计政策或作追溯重述时,应在一套完整的财务报表内列报一份截至最早比较期间期初的财务状况表。

《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。

《国际财务报告解释委员会解释公告第15号》适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要提出了针对房地产建造业务的会计处理分歧,明确了在房产建造完成之前已经签订购房合同的情况下,如何确认房产销售收入和相应的成本。

《国际财务报告解释委员会解释公告第16号》适用于2008年10月1日或以后开始的会计期间。该解释公告主要对如何确认和计量在国外经营净投资套期业务中产生的货币风险提供指引。本公司正评估此解释公告对本公司财务报表的影响。

《国际会计准则第32号》(2008修订)适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间。其主要要求在满足特定条款情况下,某些可回售型金融工具和清算产生债权需被划分到权益中。

《国际会计准则第27号》(2008修订)适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间。修订主要针对以特殊形式重组形成的新的母公司在单独财务报告中计量投资的初始成本进行了说明。其要求新的母公司需要按照重组日,原母公司持有的股权份额的账面价值确认投资的初始成本。

《国际会计准则第1号》(2008修订)适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间,其主要对某些可回售型金融工具和清算产生债权被划分到权益后的列示提出要求。

《国际会计准则第39号》(2008修订)适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间,其主要明确了套期交易中的通货膨胀和单边风险的会计处理。

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

于联营企业的权益

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

在权益法下，于联营企业的权益在资产负债表中以成本加本公司应占收购后联营企业净资产份额变动，并减去减值损失列示。联营企业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企业的净投资确认额外的减值损失。本公司利润表反映联营企业的经营成果。当联营企业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。本公司与联营企业发生交易所产生的损益，已按本公司在联营企业的份额予以抵消。

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企业权益直接调整未分配利润及其他储备。

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

共同控制企业

共同控制企业指受共同控制的合营企业，合资各方不能单方面控制合营企业的经济活动。

本公司应占共同控制企业收购后经营成果和储备的份额分别计入利润表和储备中。本公司对共同控制企业的权益在资产负债表中，以根据权益法核算的本公司所占净资产份额减去减值损失后的余额列账。收购共同控制企业产生的商誉包括在本公司于共同控制企业的权益部分内。

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

所得税包括当期税项和递延税项。所得税在利润表内确认，或者如果其与同期或不同期直接在权益中确认的项目有关，则在权益中确认。

当期和以前期间形成的本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。

金融工具的确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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。

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。

因持有意图或能力发生改变, 或公允价值不再能够可靠计量, 或持有期限已超过持有至到期类投资的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度), 可供出售类金融资产不再适合按照公允价值计量时, 本公司将该金融资产改按摊余成本计量, 该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。

如果该金融资产有固定到期日的, 与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失, 应当在该金融资产的剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额, 也应当在该金融资产的剩余期限内, 采用实际利率法摊销, 计入当期损益。

如果该金融资产没有固定到期日的, 与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失, 仍应保留在权益中, 在该金融资产被处置时转出, 计入当期损益。

金融资产的终止确认

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

2.5 重要会计政策(续)

- 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。

资产证券化

作为本公司的业务,本公司将部分金融资产证券化,将金融资产出售给特殊目的实体,再由其发行金融资产支持证券给投资者。本公司所转移的资产其中有部分或全部的资产可能符合终止确认的条件,详见有关金融资产及金融负债的终止确认的会计政策。本公司所保留的证券化资产的权益主要为持有次级资产支持证券,资产证券化所产生的损益计入本期损益。资产证券化所产生的损益为被终止确认的资产及保留资产的账面价值及其于转移当日的公允价值之差。

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,本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。

2.5 重要会计政策(续)

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。

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。

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(续)

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。

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。

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(续)

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。

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。

2.5 重要会计政策(续)

衍生金融工具(续)

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。

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。

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。

2.5 重要会计政策(续)

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。

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。

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当期利润和当期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当期利润为基础，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当期已发行的普通股，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。

2.5 重要会计政策(续)

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。

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。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外币汇率折算成人民币;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。

2.5 重要会计政策(续)

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有的或修改后的条款履行义务时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同作为金融负债核算。财务担保合同按公允价值加直接归属于购买或发出该等财务担保合同的交易费用进行初始确认。财务担保合同初始公允价值在担保期内平均摊销，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。

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。

2.5 重要会计政策(续)

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。

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。

2.5 重要会计政策(续)

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。

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。年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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

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、折旧与摊销、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。

2008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	11,355,824	68	8,092,612	29	6,775,070	53	14,867,682	54	10,940,774	89
浙江省	3,583,446	21	4,113,805	15	1,013,747	8	5,127,552	19	2,742,439	22
北京市	3,226,952	20	1,434,030	5	2,321,922	17	3,755,952	14	2,906,963	25
江苏省	2,506,520	15	2,437,437	9	964,023	8	3,401,460	12	1,941,934	17
广东省	1,638,174	10	1,358,325	5	675,149	5	2,033,474	7	1,147,413	10
其他地区	7,204,339	43	10,098,015	37	1,095,383	9	11,193,398	42	5,478,454	47
地区间抵消	(12,845,294)	(77)	-	-	(12,845,294)	(100)	(12,845,294)	(48)	(12,845,293)	(110)
合计	16,669,961	100	27,534,224	100	-	-	27,534,224	100	12,312,684	100

2008年1~6月										
	手续费收入		手续费支出		净交易损失		其他净收入		折旧与摊销	
	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	343,340	30	99,804	42	110,752	95	299,559	69	203,348	48
浙江省	159,549	14	13,075	5	-	-	38,112	9	33,603	9
北京市	66,811	6	18,123	7	-	-	7,353	2	17,209	4
江苏省	75,409	7	13,964	6	-	-	21,526	5	27,920	7
广东省	90,145	8	21,922	9	-	-	8,741	2	22,814	5
其他地区	404,497	35	73,540	31	5,952	5	57,103	13	115,450	27
合计	1,139,751	100	240,428	100	116,704	100	432,394	100	420,344	100

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

3. 分部报告(续)

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	4,611,538	27	5,095,706	62	9,707,244	57	7,133,571	116
浙江省	2,495,840	22	2,808,629	16	519,739	6	3,328,368	19	1,471,907	24
北京市	1,786,643	15	938,759	6	1,027,034	13	1,965,793	12	1,260,270	20
江苏省	1,847,173	16	1,730,348	10	577,451	7	2,307,799	13	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	6,196,743	36	700,130	8	6,896,873	40	2,867,802	46
地区间抵消	(8,260,042)	(71)	-	-	(8,260,042)	(100)	(8,260,042)	(48)	(8,260,042)	(134)
合计	11,601,758	100	17,140,098	100	-	-	17,140,098	100	6,177,213	100

2007年1~6月										
	手续费收入		手续费支出		净交易损失		其他净收入		折旧与摊销	
	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	(64,776)	101	154,809	62	186,132	52
浙江省	96,074	15	10,641	6	-	-	34,207	14	30,899	9
北京市	65,601	10	17,563	10	-	-	6,048	2	15,413	4
江苏省	58,250	9	10,742	6	-	-	14,345	6	24,843	7
广东省	59,081	9	16,221	9	-	-	(1,970)	(1)	19,323	5
其他地区	213,582	34	62,383	34	619	(1)	43,795	17	82,397	23
合计	634,309	100	182,513	100	(64,157)	100	251,234	100	359,007	100

2008-6-30										
	总资产		总负债		贷款总额		客户存款		资本性支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	440,149,687	44	411,967,896	43	107,538,347	17	179,427,865	22	94,629	33
浙江省	113,156,917	12	111,569,853	12	107,106,649	17	125,378,251	15	32,920	12
北京市	53,447,685	5	52,968,641	5	41,422,964	7	74,552,540	9	8,396	3
江苏省	70,946,554	7	70,023,894	7	66,824,456	11	86,983,730	10	20,533	7
广东省	43,327,301	4	43,224,590	4	40,651,151	7	59,644,707	7	12,509	4
其他地区	281,582,378	28	278,248,577	29	258,128,131	41	307,540,809	37	116,601	41
合计	1,002,610,522	100	968,003,451	100	621,671,698	100	833,527,902	100	285,588	100

2007-12-31										
	总资产		总负债		贷款总额		客户存款		资本性支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	395,887,499	43	379,798,469	43	97,587,865	18	165,859,061	22	323,146	28
浙江省	109,082,893	12	105,990,155	12	98,993,931	18	112,985,036	15	112,768	10
北京市	50,244,811	6	49,046,493	6	38,499,708	7	70,898,205	9	36,074	3
江苏省	65,114,174	7	63,190,113	7	60,193,830	11	76,985,007	10	53,274	5
广东省	39,390,968	4	39,755,747	4	34,791,600	6	50,519,609	7	37,681	4
其他地区	255,260,001	28	248,901,501	28	220,921,444	40	286,225,975	37	562,514	50
合计	914,980,346	100	886,682,478	100	550,988,378	100	763,472,893	100	1,125,457	100

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

4. 净利息收入

	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
利息收入:		
客户贷款及垫款	21,445,797	14,022,489
减值贷款利息冲转(附注19(c))	102,869	115,004
存放中央银行款项	1,139,640	642,718
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,610,614	956,617
买入返售	955,644	127,638
债券投资	2,089,283	1,092,799
债券投资折价摊销	<u>190,377</u>	<u>182,833</u>
	<u>27,534,224</u>	<u>17,140,098</u>
利息支出:		
客户存款	9,412,486	4,989,665
向中央银行借款	35	1,322
同业及其他金融机构存入和拆入款项	2,265,398	732,090
卖出回购	79,765	118,757
已发行债券	<u>555,000</u>	<u>335,379</u>
	<u>12,312,684</u>	<u>6,177,213</u>
净利息收入	<u>15,221,540</u>	<u>10,962,885</u>

5. 手续费及佣金收入

	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
担保及承诺业务	236,184	165,744
结算与清算	90,797	110,444
代理业务	52,817	44,545
银行卡业务		91,835
理财和咨询顾问费	266,615	88,513
贷款相关手续费	99,387	28,596
基金代理手续费	118,285	66,854
委托贷款手续费	24,926	17,320
其他	<u>59,308</u>	<u>20,458</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

1,139,751

634,309

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

6. 净交易(损失)/收益

	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
交易类证券净(损失)/收益	5,640	(18,612)
衍生金融工具交易净(损失)/收益	<u>111,064</u>	<u>(45,545)</u>
	<u>116,704</u>	<u>(64,157)</u>

7. 其他营业净收入

	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
汇兑净收益	254,761	179,210
出售可供出售类债券的净收益	73	-
处置物业和设备净收益/(损失)	(451)	1,460
房产租赁收入	30,342	24,122
处置抵债资产净损失	(86)	(5,834)
股息收入	35,346	17,793
其他杂项收入	<u>112,409</u>	<u>34,483</u>
	<u>432,394</u>	<u>251,234</u>

8. 客户贷款及垫款损失准备计提

	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
公司贷款	937,322	1,422,572
消费贷款	(4,753)	779
住房抵押贷款	106,970	123,429
其他	<u>52,780</u>	<u>12,809</u>
	1,092,319	1,559,589
财务担保合同	<u>37,891</u>	<u>89,679</u>
	<u>1,130,210</u>	<u>1,649,268</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

9. 员工费用

	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
工资及奖金	3,514,580	1,730,278
劳动保险及社会福利	154,317	130,484
养老金定额供款计划	116,310	95,627
其他员工费用	<u>29,921</u>	<u>20,654</u>
	<u>3,815,128</u>	<u>1,977,043</u>

10. 业务及管理费用

	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
土地和房屋建筑物租赁费	300,834	213,614
运钞及安全防范费	53,781	40,648
物业及设备维护费	20,059	26,296
电子设备维护费	103,599	71,098
邮电费	85,735	87,510
行政管理费	327,528	345,023
业务招待费	387,811	202,000
差旅费	44,295	82,531
专业服务费	54,138	48,385
低值易耗品	16,018	11,497
税金	47,034	39,288
捐款	10,015	3,207
银监会监管费	63,321	70,676
无形资产摊销(附注 27)	35	1,111
其他费用	<u>115,047</u>	<u>78,427</u>
	<u>1,629,250</u>	<u>1,321,311</u>
包括:		
审计师酬金-财务审计费用	2,400	1,800
-非财务审计费用	<u>700</u>	<u>-</u>

11. 其他资产减值损失准备

	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
计提/(转回)减值损失准备:		
其他应收款	1,078	9,812
可供出售类投资	68,555	-
抵债资产	<u>10,850</u>	<u>(25,713)</u>
	<u>80,483</u>	<u>(15,901)</u>

12. 所得税费用

本公司的所得税费用组成如下:

	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
利润表		
本期计提	1,449,585	2,043,634
补交/(冲回)以前年度所得税	597	(99,476)
递延所得税(附注 28)	<u>570,362</u>	<u>998,941</u>
所得税费用	<u>2,020,544</u>	<u>2,943,099</u>

	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
股东权益变动表		
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 28)	(294,259)	204,589
持有至到期投资未摊销损益的		
本期摊销(附注 28)	<u>80,704</u>	<u>-</u>

12. 所得税费用(续)

根据税前利润及中国法定所得税税率25%(2007年1-6月: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:

	2008年1~6月 人民币千元	2007年1~6月 人民币千元
税前利润	<u>8,395,331</u>	<u>5,493,987</u>
按法定税率计算的所得税(注 1)	2,098,833	1,813,016
增加/(减少)如下:		
补交/(冲回)以前年度所得税	597	(99,476)
不可抵扣的费用	41,850	522,849
免税收入	(120,736)	(137,078)
企业所得税税率变动		
对递延税的影响(注 1)	<u>-</u>	<u>843,788</u>
	<u>2,020,544</u>	<u>2,943,099</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。本公司根据新企业所得税法的税率对 2007 年 12 月 31 日的递延所得税资产及负债余额进行了相应调整。

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:

	2008年1~6月	2007年1~6月
归属于本公司普通股股东的本期净利润		
(人民币千元)	6,374,787	2,550,888
加权平均之已发行的普通股股数(千股)(注 1)	5,661,348	5,661,348
每股盈利(人民币元)	<u>1.13</u>	<u>0.45</u>

注1: 本公司于2008年4月派发股票股利, 因此按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

截至2008年6月30日和2007年6月30日, 本公司均无稀释性潜在普通股。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

14. 现金及存放中央银行款项

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
现金	2,994,833	3,194,399
存放中央银行非限定性存款	41,065,747	50,810,538
法定存款准备金	117,387,792	87,226,869
财政性存款	<u>130,518</u>	<u>192,120</u>
	<u>161,578,890</u>	<u>141,423,926</u>

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于2008年6月30日，本公司对客户人民币存款按17.5% (2007-12-31: 14.5%) 及对客户外币存款按5% (2007-12-31: 5%) 缴存法定存款准备金。

财政性存款是指来源于财政部并按规定存放于中央银行的款项。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

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
存放境内同业	5,289,843	2,207,211
存放境外同业	<u>354,175</u>	<u>1,603,631</u>
存放同业及其他金融机构款项	<u>5,644,018</u>	<u>3,810,842</u>
拆放境内同业	17,506,942	8,868,186
拆放境内金融性公司	304,908	304,908
拆放境外同业	<u>10,503,941</u>	<u>8,685,365</u>
	28,315,791	17,858,459
减值损失准备	<u>(195,636)</u>	<u>(195,636)</u>
拆放同业及其他金融机构	<u>28,120,155</u>	<u>17,662,823</u>
合计	<u>33,764,173</u>	<u>21,473,665</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无含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业款项(2007-12-31: 人民币226,021千元, 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3个月以内的存放和拆放同业及其他金融机构款项, 于2008年6月30日的余额分别为人民币5,356,519千元及人民币25,187,044千元(2007-12-31: 人民币3,584,821千元及人民币13,269,169千元)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

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
按质押品分类:		
票据	17,197,744	14,033,091
证券	23,896,208	63,229,000
信贷资产	<u>9,150,000</u>	<u>3,730,000</u>
	<u>50,243,952</u>	<u>80,992,091</u>
按交易对手分类:		
境内商业银行	29,233,570	74,173,886
其他金融机构	<u>21,010,382</u>	<u>6,818,205</u>
	<u>50,243,952</u>	<u>80,992,091</u>

17. 交易类证券

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
人民币国债	-	9,148
中央银行票据	<u>28,848</u>	<u>3,807,076</u>
	<u>28,848</u>	<u>3,816,224</u>

18. 应收账款

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
应收代付业务款项	<u>846,331</u>	<u>909,314</u>
19. 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:		
	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
公司贷款	496,176,485	440,703,979
消费贷款	2,822,506	3,137,626
住房抵押贷款	88,747,940	81,815,726
贴现	25,944,349	19,996,352
保理	141,926	19,096
其他	<u>7,838,492</u>	<u>5,315,599</u>
合计	621,671,698	550,988,378
贷款损失准备(附注 19(c))	<u>(16,377,130)</u>	<u>(15,330,732)</u>
	<u>605,294,568</u>	<u>535,657,646</u>

19. 客户贷款及垫款(续)

(b) 于资产负债表日，客户贷款组合按担保类别列示如下：

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
客户贷款及垫款：		
担保贷款	189,492,756	181,939,156
抵质押贷款	263,889,915	234,387,057
信用贷款	138,599,613	111,355,411
贸易融资：		
进出口押汇	3,603,139	3,291,306
应收账款保理	141,926	19,096
票据贴现	<u>25,944,349</u>	<u>19,996,352</u>
	<u>621,671,698</u>	<u>550,988,378</u>

截至2008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6,857千元(2007-12-31: 人民币14,585千元)及人民币4,829,161千元(2007-12-31: 人民币2,471,525千元)，回购日期分别为2008年8月14日及2008年7月4日至2008年12月26日。本公司抵押于向中央银行借款的贴现票据余额为零(2007-12-31: 人民币10,000千元)。

贷款的终止确认

2007年9月，本公司将账面价值人民币4,383,260千元的浮动利率贷款组合转让予特殊目的信托，并由特殊目的信托托管人华宝信托有限责任公司作为发行人，在银行间债券市场发行人民币4,229,846千元优先级信贷资产支持证券，同时向本公司定向发行人民币153,414千元次级资产支持证券。本公司作为次级资产支持证券持有人，将在所持有资产支持证券面值的限度内，承担已转移贷款组合未来可能发生的本金和利息损失。管理层认为公司并未将该贷款组合所有权上几乎所有的风险和报酬转移给受让方，因此本公司按照继续涉入所转移金融资产的程度，即持有次级资产支持证券的面值，确认相关资产，并相应确认相关负债。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

19. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备

(i) 按单项及组合分析:

	2008-6-30		
	单项 人民币千元	组合 人民币千元	合计 人民币千元
2008-1-1	4,925,967	10,404,765	15,330,732
本期计提(附注 8)	454,958	675,252	1,130,210
本期核销	-	-	-
本期转出	-	(8,529)	(8,529)
已减值贷款利息			
冲转(附注 4)	(81,172)	(21,697)	(102,869)
本期收回以前年度			
已核销贷款	<u>27,302</u>	<u>284</u>	<u>27,586</u>
2008-6-30(附注 19(a))	<u>5,327,055</u>	<u>11,050,075</u>	<u>16,377,130</u>
	2007-12-31		
	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
本年计提	501,600	3,015,135	3,516,735
本年核销	(628,223)	(151,772)	(779,995)
本年转出	-	(25,029)	(25,029)
已减值贷款利息			
冲转	(190,536)	(39,713)	(230,249)
本年收回以前年度			
已核销贷款	<u>66,597</u>	<u>218</u>	<u>66,815</u>
2007-12-31(附注 19(a))	<u>4,925,967</u>	<u>10,404,765</u>	<u>15,330,732</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

19. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备(续)

(ii) 按贷款种类分析

	2008-6-30				
	公司贷款	消费贷款	住房抵押	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
2008-1-1	13,984,795	106,571	1,162,975	76,391	15,330,732
本期计提(附注 8)	975,213	(4,753)	106,970	52,780	1,130,210
已减值贷款利息					
冲转(附注 4)	(98,872)	(392)	(3,405)	(200)	(102,869)
本期核销	-	-	-	-	-
本期转出	(8,529)	-	-	-	(8,529)
本期收回以前年度					
已核销贷款	27,301	-	285	-	27,586
2008-6-30(附注 19(a))	14,879,908	101,426	1,266,825	128,971	16,377,130
单项计提损失准备	5,327,055	-	-	-	5,327,055
组合计提损失准备	9,552,853	101,428	1,266,823	128,971	11,050,075
合计	14,879,908	101,428	1,266,823	128,971	16,377,130
单项已减值贷款					
的贷款总额	7,971,232	-	-	-	7,971,232

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

19. 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)

	2007-12-31				
	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
2007-1-1	11,777,262	96,364	865,987	42,842	12,782,455
本年计提	3,165,569	13,414	303,922	33,830	3,516,735
已减值贷款利息					
冲转	(225,046)	(770)	(4,325)	(108)	(230,249)
本年核销	(774,558)	(2,437)	(2,827)	(173)	(779,995)
本年转出	(25,029)	-	-	-	(25,029)
本年收回以前年度 已核销贷款	66,597	-	218	-	66,815
2007-12-31(附注 19(a))	<u>13,984,795</u>	<u>106,571</u>	<u>1,162,975</u>	<u>76,391</u>	<u>15,330,732</u>
单项计提损失准备	4,925,967	-	-	-	4,925,967
组合计提损失准备	<u>9,058,828</u>	<u>106,571</u>	<u>1,162,975</u>	<u>76,391</u>	<u>10,404,765</u>
合计	<u>13,984,795</u>	<u>106,571</u>	<u>1,162,975</u>	<u>76,391</u>	<u>15,330,732</u>
单项已减值贷款 的贷款总额	<u>8,359,700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,359,700</u>

2008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5,641,667千元(2007-12-31:人民币4,320,680千元)。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14,465千元的土地、房产等资产作为抵债用途, 本公司准备出售该等资产。

20. 可供出售类投资

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	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 20a)	393,303	368,303
股权投资减值损失准备	<u>(3,683)</u>	<u>(3,683)</u>
	<u>389,620</u>	<u>364,620</u>
以公允价值计量的上市债券：		
中央银行票据	-	53,507,112
人民币国债	9,236,507	21,124,997
外币国债	171,834	195,801
其他人民币债券	3,726,994	12,533,652
其他	<u>284,294</u>	<u>1,422,570</u>
上市债券	<u>13,419,629</u>	<u>88,784,132</u>
可供出售类投资合计	<u>13,809,249</u>	<u>89,148,752</u>

可供出售类债券投资中包括面值人民币34,278千元(2007-12-31：人民币527,293千元)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，因此无需分拆。

截至2008年6月30日，归类为可供出售类的国债抵押于卖出回购协议的面值为人民币4,211,000千元 (2007-12-31：人民币320,000千元)。

截至2008年6月30日，归类为可供出售类的国债质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(2007-12-31：人民币1,100,000千元)。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

20a. 非上市的股权投资包括以下单位:

被投资单位名称	2008-6-30 本公司持股比例	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
中联国际投资有限公司	16.50%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	3.715%	<u>105,000</u>	<u>80,000</u>
小计		<u>393,303</u>	<u>368,303</u>

因其公允价值难以合理计量, 本公司所持有的可供出售类未上市股权投资均以成本扣除减值损失准备计量。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。

21 持有至到期投资

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
持有至到期日投资, 摊余成本:		
人民币国债	11,492,868	-
中央银行票据	68,868,646	-
其他人民币债券	<u>12,419,813</u>	<u>-</u>
合计	<u>92,781,327</u>	<u>-</u>

注: 根据有关规定, 本公司可以自 2008 年 1 月 1 日起开始使用持有至到期投资的分类。因此, 根据管理层的意图, 本公司本期将部分原分类为可供出售类投资的债券投资账面价值共计人民币 73,414,270 千元重分类为持有至到期投资, 改按摊余成本计量。重分类日, 该部分投资的账面价值作为摊余成本, 原直接计入股东权益的可供出售类投资未实现损益, 在该部分投资的剩余期限内采用实际利率法摊销, 计入当期损益。

22. 于联营企业的权益

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
应占联营企业净资产	433,918	396,959
减值损失准备	<u>(876)</u>	<u>(876)</u>
	<u>433,042</u>	<u>396,083</u>

于资产负债表日，本公司联营企业的详情如下：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司持有权益比例	
				2008-6-30	2007-12-31
华一银行	中国上海市	商业银行	人民币11亿元	30%	30%

本公司联营企业的财务信息摘录和该联营企业的财务报表，财务信息概要列示如下：

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
资产总额	14,344,913	14,231,312
负债总额	<u>(12,831,706)</u>	<u>(12,855,821)</u>
净资产	<u>1,513,207</u>	<u>1,375,491</u>
	2008年1~6月 人民币千元	2007年4~12月 人民币千元
营业收入	499,850	573,287
净利润	<u>169,263</u>	<u>110,911</u>

23. 于共同控制企业的权益

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
应占共同控制企业的净资产	<u>84,442</u>	<u>93,153</u>

本公司获得中国银行监督委员会以银监复[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(“上海盛融”)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。

根据公司章程和相关法律的规定，本公司虽然持有浦银安盛51%的股权，但本公司对其只有50%的表决权，并与法国安盛及上海盛融共同控制浦银安盛。因此，本公司对浦银安盛投资作为于共同控制企业的投资，并按权益法核算。

于资产负债表日，本公司与其他公司共同控制企业的详情如下：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司持有权益比例	
				2008-6-30	2007-12-31
浦银安盛基金 管理有限公司	中国上海市	基金管理	人民币2亿元	51%	51%

本公司共同控制企业的财务信息摘录和该共同控制企业的财务报表，财务信息概要列示如下：

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
资产总额	171,894	194,993
负债总额	<u>(6,321)</u>	<u>(12,340)</u>
净资产	<u>165,573</u>	<u>182,653</u>
	2008年1~6月	2007年8~12月
	人民币千元	人民币千元
营业收入	7,703	2,839
净亏损	<u>(17,080)</u>	<u>(17,347)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

24. 贷款和应收款类投资

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
人民币国债	1,047,142	885,823
中央银行定向发行票据	<u>21,499,203</u>	<u>21,498,723</u>
	<u>22,546,345</u>	<u>22,384,546</u>

25. 在建工程

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
期初余额	29,019	11,691
本期新增	13,559	51,392
转入物业和设备(附注 26)	<u>(2,657)</u>	<u>(34,064)</u>
期末余额	<u>39,921</u>	<u>29,019</u>

26. 物业和设备

2008 年	房屋及 建筑物 人民币千元	运输工具 人民币千元	计算机 及软件 人民币千元	电子及 办公设备 人民币千元	租入 固定资产 改良支出 人民币千元	合计 人民币千元
原值:						
2008-1-1	5,361,880	214,759	2,194,672	412,445	1,476,291	9,660,047
本期购置	29,380	8,642	159,194	25,631	49,182	272,029
在建工程转入						
(附注 25)	-	-	-	1,281	1,376	2,657
本期处置/核销	<u>-</u>	<u>(9,015)</u>	<u>(70,454)</u>	<u>(5,657)</u>	<u>(4,776)</u>	<u>(89,902)</u>
2008-6-30	<u>5,391,260</u>	<u>214,386</u>	<u>2,283,412</u>	<u>433,700</u>	<u>1,522,073</u>	<u>9,844,831</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

26. 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
2008 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
累计折旧:						
2008-1-1	980,470	137,231	1,235,643	213,179	986,706	3,553,229
本期计提	86,167	11,430	204,506	30,420	87,786	420,309
本期处置/核销	-	(8,610)	(65,425)	(2,668)	(2,374)	(79,077)
2008-6-30	<u>1,066,637</u>	<u>140,051</u>	<u>1,374,724</u>	<u>240,931</u>	<u>1,072,118</u>	<u>3,894,461</u>
净值:						
2008-1-1	<u>4,381,410</u>	<u>77,528</u>	<u>959,029</u>	<u>199,266</u>	<u>489,585</u>	<u>6,106,818</u>
2008-6-30	<u>4,324,623</u>	<u>74,335</u>	<u>908,688</u>	<u>192,769</u>	<u>449,955</u>	<u>5,950,370</u>
	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
本年购置	182,832	28,022	557,600	77,139	228,472	1,074,065
在建工程转入						
(附注 25)	-	-	12,454	2,994	18,616	34,064
本年处置/核销	<u>(34,029)</u>	<u>(22,485)</u>	<u>(183,379)</u>	<u>(13,162)</u>	<u>(2,538)</u>	<u>(255,593)</u>
2007-12-31	<u>5,361,880</u>	<u>214,759</u>	<u>2,194,672</u>	<u>412,445</u>	<u>1,476,291</u>	<u>9,660,047</u>
累计折旧:						
2007-1-1	816,944	136,616	1,069,755	171,542	821,716	3,016,573
本年计提	167,408	22,384	336,920	53,785	167,343	747,840
本年处置/核销	<u>(3,882)</u>	<u>(21,769)</u>	<u>(171,032)</u>	<u>(12,148)</u>	<u>(2,353)</u>	<u>(211,184)</u>
2007-12-31	<u>980,470</u>	<u>137,231</u>	<u>1,235,643</u>	<u>213,179</u>	<u>986,706</u>	<u>3,553,229</u>
净值:						
2007-1-1	<u>4,396,133</u>	<u>72,606</u>	<u>738,242</u>	<u>173,932</u>	<u>410,025</u>	<u>5,790,938</u>
2007-12-31	<u>4,381,410</u>	<u>77,528</u>	<u>959,029</u>	<u>199,266</u>	<u>489,585</u>	<u>6,106,818</u>

26. 物业和设备(续)

于2008年6月30日，原值为人民币208,241千元，净值为人民币187,188千元(2007-12-31：原值为人民币178,860千元，净值为人民币161,161千元)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2008年6月30日并无减值迹象。

27. 无形资产

2008年1-6月	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
期初原值	-	756	756
本期摊销(附注10)	-	(35)	(35)
期末净值	-	721	721
剩余摊销期限	0年	0~4年	
2008-6-30			
原值	38,410	3,133	41,543
累计摊销额	(38,410)	(2,412)	(40,822)
净值	-	721	721

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

27. 无形资产(续)

	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2007 年度			
年初净值	1,665	863	2,528
本年摊销	<u>(1,665)</u>	<u>(107)</u>	<u>(1,772)</u>
年末净值	<u>-</u>	<u>756</u>	<u>756</u>
剩余摊销期限	0 年	0~4 年	
2007-12-31			
原值	38,410	3,133	41,543
累计摊销额	<u>(38,410)</u>	<u>(2,377)</u>	<u>(40,787)</u>
净值	<u>-</u>	<u>756</u>	<u>756</u>

28. 递延税项资产

本会计期间，本公司主要的递延税项资产组成如下：

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
贷款损失准备	2,064,847	2,173,254
其他资产减值准备	317,529	314,907
交易类证券及衍生金融工具公允价值调整	16,289	45,663
可供出售类投资未实现损益	49,877	344,136
固定资产折旧及其他	17,787	16,645
工资费用	687,240	-
持有至到期投资的未摊销损益(附注 12)	80,704	-
可供出售类投资减值准备	<u>17,139</u>	<u>-</u>
	<u>3,251,412</u>	<u>2,894,605</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

28. 递延税项资产(续)

以下是本会计期间递延税项资产的变动情况:

	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 价值调整 人民币千元	可供出售 类投资未 实现损益 人民币千元	固定资产 折旧及 其他 人民币千元	工资 人民币千元	持有至到期 投资的 未摊销损益 人民币千元	可供出售 类投资 减值准备 人民币千元	合计 人民币千元
2008-1-1	2,173,254	314,907	45,663	344,136	16,645	-	-	-	2,894,605
本期利润表 (扣除)/计入 (附注 12)	(108,407)	2,622	(29,374)	-	1,142	687,240	-	17,139	570,362
本期于股东 权益(扣除) /计入的 递延税项 (附注 12)	-	-	-	(294,259)	-	-	80,704	-	(213,555)
2008-6-30	<u>2,064,847</u>	<u>317,529</u>	<u>16,289</u>	<u>49,877</u>	<u>17,787</u>	<u>687,240</u>	<u>80,704</u>	<u>17,139</u>	<u>3,251,412</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 价值调整 人民币千元	可供出售 类投资未 实现损益 人民币千元	固定资产 折旧及 其他 人民币千元	工资 人民币千元	持有至到期 投资的 未摊销损益 人民币千元	可供出售 类投资 减值准备 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
本年利润表 (扣除)/计入	(914,587)	(111,562)	59,180	-	(1,958)	-	-	-	(968,927)
本年于股东 权益扣除的 递延税项	-	-	-	455,414	-	-	-	-	455,414
2007-12-31	<u>2,173,254</u>	<u>314,907</u>	<u>45,663</u>	<u>344,136</u>	<u>16,645</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,894,605</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

29. 其他资产

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
应收利息	3,628,648	2,195,427
业务周转金	1,268	811
待划转结算款项	538,329	377,506
预付购房及装修款	629,360	81,251
员工住房借款	3,015,310	3,207,325
待处理抵债资产	1,377,403	1,363,863
衍生金融工具正公允价值(附注 41)	1,962,488	347,575
次级资产支持证券(注 1)	153,414	153,414
信贷资产证券化继续涉入资产(注 1)	153,414	153,414
其他应收款	<u>1,450,229</u>	<u>2,710,545</u>
	12,909,863	10,591,131
抵债资产减值准备	(784,762)	(775,310)
其他应收款减值准备	<u>(292,510)</u>	<u>(290,686)</u>
	<u>11,832,591</u>	<u>9,525,135</u>

注1: 在某些情况下, 本公司发起设立特殊目的信托/实体, 以完成本公司资产证券化的计划, 发行资产支持证券。本公司可以控制的特殊目的信托/实体的财务报表将被合并在本公司的合并财务报表中。本公司按本公司所承担的风险、报酬及该特殊目的实体的是否有经营控制权进行判断本公司是否可控制该特殊目的信托/实体。本公司既没有保留亦没有转让几乎全部金融资产的风险和报酬, 且本公司保留其控制, 该全部证券化金融资产应被终止确认并根据本公司继续涉入的程度记录相应的继续涉入资产和负债。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

30. 向中央银行借款

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
票据再贴现	<u>-</u>	<u>10,000</u>

31. 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
境内同业存入	58,304,303	61,081,314
境内同业拆入	<u>3,499,267</u>	<u>4,502,983</u>
	<u>61,803,570</u>	<u>65,584,297</u>
境外同业拆入	<u>-</u>	<u>562,547</u>
合计	<u>61,803,570</u>	<u>66,146,844</u>

32. 卖出回购款

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
按质押品分类:		
票据	4,829,161	2,471,525
证券	4,209,800	320,000
信贷资产	<u>6,857</u>	<u>14,585</u>
	<u>9,045,818</u>	<u>2,806,110</u>
按交易对手分类:		
境内商业银行	9,045,818	1,856,570
其他金融机构	<u>-</u>	<u>949,540</u>
	<u>9,045,818</u>	<u>2,806,110</u>

33. 客户存款

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
活期存款:		
公司存款	325,750,872	324,180,911
个人客户	41,981,856	44,055,415
定期存款:		
公司存款	271,643,605	233,006,321
个人客户	78,883,315	66,355,058
保证金存款	112,740,438	94,528,925
委托存款(附注 43)	296	27,928
财政性存款	178,320	239,800
应解汇款	<u>2,349,200</u>	<u>1,078,535</u>
	<u>833,527,902</u>	<u>763,472,893</u>

保证金存款是指客户为了获得本公司的银行服务而存入的保证金。

客户存款中包含的结构性存款金额为人民币3,450,854千元(2007-12-31: 人民币4,721,684千元)。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798,285千元(2007-12-31: 人民币3,423,984千元)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。

34. 应付股利

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
尚未支付之以前年度股利	<u>38,265</u>	<u>38,485</u>

35. 发行债券

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
次级定期债券(附注 35a)	6,000,000	6,000,000
银行间金融债券(附注 35b)	7,000,000	7,000,000
05 年次级债券(附注 35c)	2,000,000	2,000,000
06 年次级债券(附注 35d)	2,600,000	2,600,000
07 年次级债券(附注 35e)	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
	<u>23,600,000</u>	<u>23,600,000</u>

35a. 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。

本会计期间，次级定期债券的年利率为6.76%(2007年1~6月：5.14%~5.68%)。

35b. 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。

35c. 05年次级债券

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。

35. 发行债券(续)

35d. 06年次级债券

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。

35e. 07年次级债券

2007年12月，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[2007]第46号)和中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》(银监复[2007]558号)批准，本公司公开发行总额为60亿元人民币的次级债券。本次次级债于2007年12月28日分销结束，分固定利率和浮动利率两种，前者发行10亿人民币，后者发行50亿人民币。

固定利率次级债系10年期债券，本公司有权在第5年末，即2012年12月28日按照面值全部或部分赎回本期债券。发行利率为6.0%，如果本公司行使赎回权，本期债券赎回部分自2012年12月28日停止计息并兑付本息。如果本公司不行使赎回权，则从第6个计息年度开始到本品种债券到期为止，后5个计息年度内的票面利率为原簿记建档确定的利率加3个百分点(3.00%)，即9.0%。该债券付息日为债券存续期内每年12月28日。

浮动利率次级债系10年期债券，本公司有权在第5年末，即2012年12月28日按照面值全部或部分赎回本期债券。发行利率为5.94%，其中基础利率为4.14%，基本利差为1.8%。基础利率为簿记建档日和其他各计息年度起息日适用的人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。如果本公司行使赎回权，本期债券赎回部分自2012年12月28日停止计息并兑付本息。如果本公司不行使赎回权，则从第6个计息年度开始到本品种债券到期为止，后5个计息年度内的票面利率为原簿记建档确定的基本利差加3个百分点(3.00%)，即4.8%。该债券付息日为债券存续期内每年12月28日。

本会计期间，此浮动次级定期债券的年利率为5.94%(2007年1~6月：无)。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

36. 其他负债

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
应付利息	7,247,075	4,293,983
本票	1,187,788	5,212,144
应付工资及福利费	7,213,921	6,227,405
证券化贷款到期应付本息	537,233	459,340
衍生金融工具负债公允价值(附注 41)	2,238,827	532,648
待划转结算款项	1,698,591	1,304,451
预收贴现利息	324,228	370,585
待划转暂收款	471,732	369,616
应交营业税及其他税金	722,076	646,763
久悬户挂账	69,892	70,908
汇出汇款	931,089	4,414,312
继续涉入负债	153,414	153,414
理财产品应付款(注 1)	12,556,000	1,887,470
其他	2,169,877	1,572,697
	<u>37,521,743</u>	<u>27,515,736</u>

注1: 系本公司发起设立特殊目的信托, 并发行理财产品用以取得相关金融资产而收到的现金。由于本公司对相关金融资产所承担的风险、报酬和拥有该信托经营控制权, 因此将该等信托纳入合并范围, 相应的金融资产以及负债亦被包括在资产负债表内。

37. 已发行股本

	2008-6-30		2007-12-31	
	数量	金额	数量	金额
	千股	人民币千元	千股	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)	<u>5,661,348</u>	<u>5,661,348</u>	<u>4,354,883</u>	<u>4,354,883</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

37. 已发行股本(续)

已发行股本按性质分类:

	2008-1-1		本期变动				2008-6-30	
	股数 千股	比例 %	配股 千股	比例 %	限售流通		股数 千股	比例 %
					股上市 千股	比例 %		
有限售条件股份								
-国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-
-国有法人持股	798,446	18.33	239,534	18.33	(388,807)	(94.26)	649,173	11.47
-境内法人持股	18,209	0.42	5,463	0.42	(23,672)	(5.74)	-	-
有限售条件股份								
合计	<u>816,655</u>	<u>18.75</u>	<u>244,997</u>	<u>18.75</u>	<u>(412,479)</u>	<u>(100)</u>	<u>649,173</u>	<u>11.47</u>
无限售条件股份								
-人民币普通股	3,538,228	81.25	1,061,468	81.25	412,479	100	5,012,175	88.53
普通股合计	<u>4,354,883</u>	<u>100.00</u>	<u>1,306,465</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,661,348</u>	<u>100.00</u>

37a. 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%。

37. 已发行股本(续)

37a. 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。

2007年11月23日, 本公司2.78亿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10.94亿元减少为本次上市后的8.17亿元, 原无限售条件股份由本次上市前的32.61亿元增加到本次上市后的35.38亿元。

根据2007年度股东大会通过的利润分配方案“以公司2007年末总股本4,354,597股为基数, 向全体股东按每10股派发现金红利1.60元(含税)送红股3股”, 2008年4月该等分配实施完毕。本次送股后公司股本为56.61亿元。截至目前, 公司尚未办理相关工商营业执照变更手续。

2008年5月12日, 本公司4.12亿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10.62亿元减少为本次上市后6.49亿元; 原无限售条件股份由本次上市前46.00亿元增加为本次上市后50.12亿元。

37b. 股权转让

国务院国资委以国资产权[2008]507号文批准了上海上实(集团)有限公司将所持公司股份839.71万股和12,260.29万股分别划转至上海国际控制的上海市上投投资管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司。中国银监会银监复[2008]217号文同意上述股权转让。

上海上实(集团)有限公司本期与第一大股东控制的上海市上投投资管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司达成股份转让协议, 上海市上投投资管理有限公司受让本公司股份839.71万股, 占本公司总股份的0.19%; 上海国鑫投资发展有限公司受让本公司股份12,260.29万股, 占本公司总股份的2.82%。国务院国资委、中国银监会分别以国资产权[2008]507号文和银监复[2008]217号文批准上述股权转让协议。截至目前, 尚未办理产权变更手续。中国证监会以证监许可[2008]905号文核准豁免上海国际集团有限公司、上海国际信托有限公司、上海市上投投资管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司因行政化转受让本公司股份而导致合计持有本公司股份超过30%以上而应履行的要约收购义务。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

38. 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
2008-1-1	10,315,942	17,455	10,333,397
应占联营企业			
资本公积变动	-	(9,464)	(9,464)
未实现损益	-	-	-
对联营企业的投资转权			
益法核算的权益调整	-	-	-
2008-6-30	<u>10,315,942</u>	<u>7,991</u>	<u>10,323,933</u>
	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
应占联营企业			
资本公积变动	-	(3,811)	(3,811)
对联营企业的投资转权			
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>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

39. 储备

	法定盈余 公积金 人民币千元	一般准备 人民币千元	任意盈余 公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2008-1-1	2,859,227	6,400,000	1,652,918	10,912,145
利润分配(附注 39a)	-	-	1,099,755	1,099,755
2008-6-30	<u>2,859,227</u>	<u>6,400,000</u>	<u>2,752,673</u>	<u>12,011,900</u>
	法定盈余 公积金 人民币千元	一般准备 人民币千元	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	-	-	670,605	670,605
对联营企业的投资 转权益法核算的 权益调整 (附注 40b)	<u>1,440</u>	<u>-</u>	<u>1,154</u>	<u>2,594</u>
2007-6-30	<u>2,309,350</u>	<u>4,790,000</u>	<u>1,652,917</u>	<u>8,752,267</u>

法定盈余公积金

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

39. 储备(续)

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》，一般准备需要自2005年起在不超过5年内提足。

任意盈余公积金

在提取了法定盈余公积金后，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亏损或转增股本。

39a. 利润分配

本公司董事会于2008年2月26日决议通过，以经境内注册会计师审计后的净利润为基准，按10%提取2007年度法定盈余公积金人民币549,878千元及按20%提取本会计期间任意盈余公积金人民币1,099,755千元。该利润分配方案已于2008年3月19日经股东大会审议通过，因此，本会计期间财务报表已纳入2007年度20%任意盈余公积金人民币1,099,755千元。

40. 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。

40. 未分配利润(续)

40a. 股利

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
2007 年度股利	696,781	-
2006 年度股利	-	653,232
	<u>696,781</u>	<u>653,232</u>

本公司2007年度股东大会于2008年3月19日批准通过2007年度向全体股东每10股派送红股3股，合计增加股本人民币1,306,465千元，现金股利人民币1.6元(含税)，合计人民币696,781千元。

40b. 对联营企业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的经营及财务决策有重大影响，因此对华一银行的投资转为对联营企业的投资，并按权益法核算。在本报表中，本公司对未对华一银行产生重大影响以前期间的按权益法本公司应占权益作为权益调整，直接调整储备及未分配利润。

41. 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。

41. 衍生金融工具(续)

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。

远期利率协议： 远期利率协议是交易双方同意交换未来某个预先确定时期的短期利息支付的金融合约。在未来清算日，按规定的期限和本金，根据市场参考利率的变化，由一方支付协议利率和参照利率利息的差额，不涉及本金交割。

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。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2008年6月30日

41. 衍生金融工具(续)

	2008-6-30		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
		(附注 29)	(附注 36)
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	22,996,759	1,630,740	1,850,826
外汇远期合同	12,604,207	173,043	238,669
货币互换合同	13,185,908	151,746	142,373
权益期权合同	1,356,950	6,959	6,959
远期利率协议	-	-	-
衍生金融公允价值总计		<u>1,962,488</u>	<u>2,238,827</u>

	2007-12-31		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
		(附注 29)	(附注 36)
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	460,879	1,025	2,046
货币利率互换合同	218,730	2,149	2,149
外汇远期合同	10,008,627	83,400	320,590
货币互换合同	8,479,670	162,922	109,784
权益期权合同	6,607,869	98,074	98,074
远期利率协议	10,000	<u>5</u>	<u>5</u>
衍生金融公允价值总计		<u>347,575</u>	<u>532,648</u>

41. 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:

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
利率互换合同	1,630,740	1,025
货币利率互换合同	-	2,149
外汇远期合同	173,043	83,400
货币互换合同	151,746	162,922
权益挂钩期权合同	6,959	98,074
远期利率协议	-	5
	<u>1,962,488</u>	<u>347,575</u>

42. 或有负债

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
银行承兑汇票	164,238,713	145,334,594
应付承兑汇票	7,281,994	6,378,686
开出保证凭信	34,981,030	27,904,018
开出不可撤销信用证	12,107,934	10,125,212
贷款承诺(注 1)	11,000	413,000
信用卡尚未使用授信额度(注 1)	<u>11,244,044</u>	<u>8,874,290</u>

注1: 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。

42. 或有负债(续)

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2008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3,785,651千元(2007-12-31：人民币4,035,753千元)。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。

43. 委托交易

(a) 委托资金

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
委托存款	65,011,723	56,514,276
委托贷款	<u>65,011,427</u>	<u>56,486,348</u>
委托存款净额(附注 33)	<u>296</u>	<u>27,928</u>
委托理财资产	3,686,370	2,965,128
委托理财资金	<u>3,686,370</u>	<u>2,965,128</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。

43. 委托交易(续)

(b) 基金托管

于2008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
国泰金龙证券投资基金	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
嘉实优质企业股票型证券投资基金	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

44. 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：

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
1 年以内	464,332	393,494
1 至 5 年以内	1,216,854	1,090,840
5 年以上	<u>536,309</u>	<u>418,285</u>
	<u>2,217,495</u>	<u>1,902,619</u>

44. 承诺事项(续)

(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：

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
已签约但未拨备	<u>18,332</u>	<u>71,178</u>

(c) 股权投资承诺

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
董事会已批但尚未签约	<u>-</u>	<u>22,500</u>

45. 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。

45. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

表内资产

于2008年6月30日，本公司客户贷款的行业集中度情况如下：

行业：	2008-6-30			
	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	2,385,834	206	2,386,040	-
制造业	148,510,882	5,998,848	154,509,730	25
公用事业	38,260,681	75,639	38,336,320	6
建筑业	34,857,442	54,698	34,912,140	6
运输及通讯业	41,264,634	894,326	42,158,960	7
批发、零售和 餐饮娱乐业	62,290,603	3,242,347	65,532,950	11
房地产业	60,769,943	171,387	60,941,330	10
社会服务业	39,092,755	240,905	39,333,660	6
其他	<u>82,284,609</u>	<u>1,867,021</u>	<u>84,151,630</u>	<u>13</u>
公司贷款小计	<u>509,717,383</u>	<u>12,545,377</u>	<u>522,262,760</u>	<u>84</u>
消费贷款	2,822,506	-	2,822,506	1
住房抵押贷款	88,747,940	-	88,747,940	14
其他	<u>7,791,650</u>	<u>46,842</u>	<u>7,838,492</u>	<u>1</u>
个人贷款小计	<u>99,362,096</u>	<u>46,842</u>	<u>99,408,938</u>	<u>16</u>
合计	<u>609,079,479</u>	<u>12,592,219</u>	<u>621,671,698</u>	<u>100</u>

45. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

行业：	2007-12-31			
	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	2,068,993	-	2,068,993	-
制造业	134,066,751	6,450,514	140,517,265	26
公用事业	29,740,882	60,029	29,800,911	5
建筑业	30,608,810	71,464	30,680,274	5
运输及通讯业	34,413,027	1,459,231	35,872,258	7
批发、零售和 餐饮娱乐业	55,907,554	3,234,476	59,142,030	11
房地产业	58,550,818	182,275	58,733,093	11
社会服务业	35,752,334	510,203	36,262,537	7
其他	66,442,592	1,199,474	67,642,066	12
公司贷款小计	447,551,761	13,167,666	460,719,427	84
消费贷款	3,137,626	-	3,137,626	1
住房抵押贷款	81,815,726	-	81,815,726	14
其他	5,282,068	33,531	5,315,599	1
个人贷款小计	90,235,420	33,531	90,268,951	16
合计	537,787,181	13,201,197	550,988,378	100

表外信贷承诺

于2008年6月30日，本公司有人民币2,299亿元的信用承诺，其中上海占9.07%，浙江省占25.40%，江苏省占11.48%，北京占3.63%，广东省占5.80%，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。

45. 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。

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
存放中央银行款项	158,584,057	138,229,527
存放及拆放同业及		
其他金融机构款项	33,764,173	21,473,665
买入返售款项	50,243,952	80,992,091
交易类证券	28,848	3,816,224
客户贷款及垫款	605,294,568	535,657,646
持有至到期投资	92,781,327	-
可供出售类投资	13,809,249	89,148,752
贷款和应收款类投资	22,546,345	22,384,546
衍生金融资产	1,962,488	347,575
其他资产	10,592,004	10,037,222
合计	989,607,011	902,087,248
贷款承诺	11,255,044	9,287,290
其他承诺	218,609,671	189,742,510
信用风险敞口合计	1,219,471,726	1,101,117,048

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。

45. 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：

	3个月内 人民币千元	3个月至 6个月内 人民币千元	6个月至 1年 人民币千元	1年 以上 人民币千元	合计 人民币千元
2008-6-30					
贷款					
公司贷款	592,648	67,135	5,000	300	665,083
信用卡	140,454	-	-	-	140,454
消费贷款	21,540	-	-	-	21,540
住房按揭贷款	1,665,875	-	-	-	1,665,875
其他	210,532	-	-	-	210,532
合计	<u>2,631,049</u>	<u>67,135</u>	<u>5,000</u>	<u>300</u>	<u>2,703,484</u>

	3个月内 人民币千元	3个月至 6个月内 人民币千元	6个月至 1年 人民币千元	1年 以上 人民币千元	合计 人民币千元
2007-12-31					
贷款					
公司贷款	111,003	90,077	43,723	6,441	251,244
信用卡	92,068	-	-	-	92,068
消费贷款	16,749	-	-	-	16,749
住房按揭贷款	1,145,998	-	-	-	1,145,998
其他	144,466	-	-	-	144,466
合计	<u>1,510,284</u>	<u>90,077</u>	<u>43,723</u>	<u>6,441</u>	<u>1,650,525</u>

45. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

尚未逾期和发生减值的金融资产金融资产的信用质量

截至2008年6月30日及2007年12月31日，尚未逾期和发生减值的金融资产如下：

	尚未逾期和发生减值的金融资产		
	优质	标准质量	合计
	贷款	贷款	
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
2008-6-30			
存放及拆放同业	33,654,900	-	33,654,900
公司贷款	505,184,649	7,294,518	512,479,167
信用卡	2,660,691	-	2,660,691
消费贷款	2,348,586	7,114	2,355,700
住房抵押贷款	63,739,785	13,368	63,753,153
其他贷款	28,122,001	10,473	28,132,474
买入返售金融资产	50,243,952	-	50,243,952
国债	21,948,351	-	21,948,351
其他上市债券	85,328,595	-	85,328,595
其他非上市债券	<u>21,499,203</u>	<u>-</u>	<u>21,499,203</u>
合计	<u>814,730,713</u>	<u>7,325,473</u>	<u>822,056,186</u>

45. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

尚未逾期和发生减值的金融资产金融资产的信用质量(续)

	尚未逾期和发生减值的金融资产		
	优质贷款	标准质量贷款	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
2007-12-31			
存放及拆放同业	21,364,392	-	21,364,392
公司贷款	442,324,449	7,777,592	450,102,041
信用卡	2,294,742	-	2,294,742
消费贷款	2,628,883	12,129	2,641,012
住房抵押贷款	61,077,220	18,439	61,095,659
其他贷款	22,395,465	22,670	22,418,135
买入返售金融资产	80,992,091	-	80,992,091
国债	21,329,947	-	21,329,947
其他上市债券	71,270,410	-	71,270,410
其他非上市债券	<u>22,384,546</u>	<u>-</u>	<u>22,384,546</u>
合计	<u>748,062,145</u>	<u>7,830,830</u>	<u>755,892,975</u>

45. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

重组资产

截至2008年6月30日，本公司重组贷款的账面价值列示如下：

	2008-6-30	2007-12-31
	人民币千元	人民币千元
客户贷款及垫款	<u>365,325</u>	<u>631,245</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。

(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，导致人民币对美元汇率逐渐上升。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

45. 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:

	2008-6-30			
	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:				
现金及存放中央银行 款项	160,309,071	978,363	291,456	161,578,890
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	22,378,570	5,769,684	5,615,919	33,764,173
买入返售款项	50,243,952	-	-	50,243,952
交易类证券	28,848	-	-	28,848
客户贷款及垫款	592,846,311	11,841,574	606,683	605,294,568
可供出售类投资	13,353,577	455,672	-	13,809,249
于联营及共同控制 企业的权益	448,929	68,555	-	517,484
持有至到期投资	92,781,327	-	-	92,781,327
贷款和应收款类投资	22,546,345	-	-	22,546,345
其他资产	20,463,293	1,453,823	128,570	22,045,686
资产总计	975,400,223	20,567,671	6,642,628	1,002,610,522
负债:				
向中央银行借款	-	-	-	-
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	57,605,461	3,929,943	268,166	61,803,570
卖出回购款项	9,038,961	6,857	-	9,045,818
客户存款	810,890,696	16,252,238	6,384,968	833,527,902
应付股利	38,265	-	-	38,265
发行债券	23,600,000	-	-	23,600,000
其他负债	38,668,777	672,242	646,877	39,987,896
负债总计	939,842,160	20,861,280	7,300,011	968,003,451
长/(短) 盘净额	35,558,063	(293,609)	(657,383)	34,607,071

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

45. 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)

	2007-12-31			
	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：				
现金及存放中央银行				
款项	140,163,438	925,831	334,657	141,423,926
存放和拆放同业及				
其他金融机构款项	10,686,795	7,385,886	3,400,984	21,473,665
买入返售款项	80,992,091	-	-	80,992,091
交易类证券	3,816,224	-	-	3,816,224
客户贷款及垫款	522,603,395	12,117,467	936,784	535,657,646
可供出售类投资	87,550,147	754,766	843,839	89,148,752
于联营及共同控制				
企业的权益	396,560	92,676	-	489,236
贷款和应收款类投资	22,384,546	-	-	22,384,546
其他资产	8,088,959	11,199,536	305,765	19,594,260
资产总计	876,682,155	32,476,162	5,822,029	914,980,346
负债：				
向中央银行借款	10,000	-	-	10,000
同业及其他金融机构				
存入和拆入款项	62,314,186	3,593,271	239,387	66,146,844
卖出回购款项	2,791,525	14,585	-	2,806,110
客户存款	739,071,828	18,381,066	6,019,999	763,472,893
应付股利	38,485	-	-	38,485
发行债券	23,600,000	-	-	23,600,000
其他负债	29,732,628	23,468	852,050	30,608,146
负债总计	857,558,652	22,012,390	7,111,436	886,682,478
长/(短) 盘净额	19,123,503	10,463,772	(1,289,407)	28,297,868

45. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2008年6月30日及2007年12月31日，按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	汇率变动(百分点)		汇率变动(百分点)	
	-1%	+1%	-1%	+1%
按年度化计算净利润/ 权益增加/(减少)				
(单位: 人民币千元)				
美元	190,063	(190,063)	(104,638)	104,638
其他外币	4,661	(4,661)	12,894	(12,894)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(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(续)
2008年6月30日

45. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2008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
资产：											
固定利率：											
现金及存放中央银行款项	0.99	158,584,057	-	-	-	-	-	-	-	2,994,833	161,578,890
存放和拆放同业											
及其他金融机构款项	3.17	30,437,275	1,180,312	2,037,313	-	-	-	-	-	109,273	33,764,173
买入返售款项	4.12	29,953,070	8,315,767	11,975,115	-	-	-	-	-	-	50,243,952
交易类证券	3.84	-	-	28,848	-	-	-	-	-	-	28,848
客户贷款及垫款	7.28	31,712,303	68,919,862	228,132,563	11,635,495	5,926,945	2,301,040	1,353,557	8,637,234	2,075,196	360,694,195
可供出售类投资	3.58	188,718	108,700	2,142,595	1,851,331	1,136,456	683,108	886,431	3,853,178	389,620	11,240,137
于联营及共同控制企业的权益	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	517,484	517,484
持有至到期投资	3.90	1,577,932	7,235,614	22,301,191	12,390,961	33,931,210	882,584	3,810,198	-	-	82,129,690
贷款和应收款类投资	3.50	-	-	-	10,450,617	11,775,643	265,171	54,914	-	-	22,546,345
其他资产	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	17,067,888	17,067,888
小计		<u>252,453,355</u>	<u>85,760,255</u>	<u>266,617,625</u>	<u>36,328,404</u>	<u>52,770,254</u>	<u>4,131,903</u>	<u>6,105,100</u>	<u>12,490,412</u>	<u>23,154,294</u>	<u>739,811,602</u>
浮动利率：											
客户贷款及垫款	7.25	36,577,080	55,254,767	150,634,314	1,854,077	-	-	-	-	280,135	244,600,373
可供出售类投资	4.58	230,083	276,093	2,062,936	-	-	-	-	-	-	2,569,112
持有至到期投资	4.51	779,923	6,795,920	3,075,794	-	-	-	-	-	-	10,651,637
其他资产	4.14	<u>4,977,798</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,977,798</u>
小计		<u>42,564,884</u>	<u>62,326,780</u>	<u>155,773,044</u>	<u>1,854,077</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>280,135</u>	<u>262,798,920</u>
资产总计		<u>295,018,239</u>	<u>148,087,035</u>	<u>422,390,669</u>	<u>38,182,481</u>	<u>52,770,254</u>	<u>4,131,903</u>	<u>6,105,100</u>	<u>12,490,412</u>	<u>23,434,429</u>	<u>1,002,610,522</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

45. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2008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	1 个月至 3 个月以内	3 个月至 1 年以内	1 年至 2 年以内	2 年至 3 年以内	3 年至 4 年以内	4 年至 5 年以内	5 年以上	已逾期/ 不计息	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	人民币千元	人民币千元	人民币千元
负债:											
固定利率:											
向中央银行借款		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融											
机构存入和拆入款项	2.04	58,525,503	2,611,567	666,500	-	-	-	-	-	-	61,803,570
卖出回购款项	3.90	3,499,990	995,210	4,550,618	-	-	-	-	-	-	9,045,818
客户存款	4.18	97,175,426	109,148,997	131,382,199	22,480,261	20,485,118	20,584,036	12,957,401	1,457,914	5,572,097	421,243,449
应付股利	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	38,265	38,265
发行债券	3.89	-	7,000,000	-	-	4,600,000	-	1,000,000	-	-	12,600,000
其他负债	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	37,951,398	37,951,398
小计		159,200,919	119,755,774	136,599,317	22,480,261	25,085,118	20,584,036	13,957,401	1,457,914	43,561,760	542,682,500
浮动利率:											
客户存款	1.27	412,284,453	-	-	-	-	-	-	-	-	412,284,453
发行债券	6.50	11,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	11,000,000
其他负债	4.14	2,036,498	-	-	-	-	-	-	-	-	2,036,498
小计		425,320,951	-	-	-	-	-	-	-	-	425,320,951
负债总计		584,521,870	119,755,774	136,599,317	22,480,261	25,085,118	20,584,036	13,957,401	1,457,914	43,561,760	968,003,451
利率风险敞口		(289,503,631)	28,331,261	285,791,352	15,702,220	27,685,136	(16,452,133)	(7,852,301)	11,032,498	(20,127,331)	34,607,071

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

45. 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
资产：											
固定利率：											
现金及存放中央银行款项	0.99	138,037,406	-	-	-	-	-	-	-	3,386,520	141,423,926
存放和拆放同业											
及其他金融机构款项	3.33	17,307,364	2,525,274	1,458,754	73,000	-	-	-	-	109,273	21,473,665
买入返售款项	3.29	66,930,244	8,179,129	5,882,718	-	-	-	-	-	-	80,992,091
交易类证券	3.04	826,812	3,140	2,986,272	-	-	-	-	-	-	3,816,224
客户贷款及垫款	6.88	26,805,309	58,992,171	228,485,842	16,711,353	7,303,720	1,591,414	3,547,440	6,835,101	2,144,092	352,416,442
可供出售类投资	3.05	10,474,091	7,954,849	21,215,623	4,362,604	26,171,083	2,025,824	2,213,292	4,309,560	364,620	79,091,546
于联营及共同控制企业的权益	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	489,236	489,236
贷款和应收款类投资	3.49	-	-	-	-	22,089,458	-	295,088	-	-	22,384,546
其他资产	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	16,039,359	16,039,359
小计		260,381,226	77,654,563	260,029,209	21,146,957	55,564,261	3,617,238	6,055,820	11,144,661	22,533,100	718,127,035
浮动利率：											
客户贷款及垫款	6.70	84,462,244	41,874,508	56,831,994	-	-	-	-	-	72,458	183,241,204
可供出售类投资	3.69	-	-	10,057,206	-	-	-	-	-	-	10,057,206
其他资产	4.14	3,554,901	-	-	-	-	-	-	-	-	3,554,901
小计		88,017,145	41,874,508	66,889,200	-	-	-	-	-	72,458	196,853,311
资产总计		348,398,371	119,529,071	326,918,409	21,146,957	55,564,261	3,617,238	6,055,820	11,144,661	22,605,558	914,980,346

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

45. 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:											
向中央银行借款	3.24	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,000
同业及其他金融											
机构存入和拆入款项	1.87	59,095,787	2,833,895	1,831,625	864,640	1,520,897	-	-	-	-	66,146,844
卖出回购款项	4.16	1,740,425	845,685	220,000	-	-	-	-	-	-	2,806,110
客户存款	3.44	18,562,219	118,260,819	147,524,712	21,471,112	15,084,018	10,555,696	15,767,217	3,746,223	1,025,032	351,997,048
应付股利	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	38,485	38,485
发行债券	3.89	-	-	7,000,000	-	2,000,000	2,600,000	1,000,000	-	-	12,600,000
其他负债	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	30,075,498	30,075,498
小计		79,398,431	121,950,399	156,576,337	22,335,752	18,604,915	13,155,696	16,767,217	3,746,223	31,139,015	463,673,985
浮动利率:											
客户存款	1.25	411,475,845	-	-	-	-	-	-	-	-	411,475,845
发行债券	6.50	11,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	11,000,000
其他负债	4.14	532,648	-	-	-	-	-	-	-	-	532,648
小计		423,008,493	-	-	-	-	-	-	-	-	423,008,493
负债总计		502,406,924	121,950,399	156,576,337	22,335,752	18,604,915	13,155,696	16,767,217	3,746,223	31,139,015	886,682,478
利率风险敞口		(154,008,553)	(2,421,328)	170,342,072	(1,188,795)	36,959,346	(9,538,458)	(10,711,397)	7,398,438	(8,533,457)	28,297,868

45. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 利率风险(续)

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对本公司利润总额和权益的可能影响。下表列出于2008年6月30日及2007年12月31日，按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果：

	2008年6月30日		2007年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	-100	+100	-100	+100
按年度化计算利润总额				
(单位:人民币千元)	(959,497)	959,497	(904,534)	904,534
增加/(减少)权益				
(单位:人民币千元)	352,320	(308,775)	1,004,254	(940,343)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本公司资产和负债的重新定价对本公司按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1)所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间时重新定价或到期(即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期)；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本公司净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(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前计划、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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

45. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险(续)

于2008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	3个月	3至12个	1至5年	5年以后	合计
	人民币千元	偿还	内到期	月内到期	内到期	到期	人民币千元
资产:							
现金及存放中央							
银行款项	-	161,578,890	-	-	-	-	161,578,890
存放和拆放同业							
及其他金融							
机构款项	109,272	20,228,796	10,417,380	2,995,473	13,252	-	33,764,173
买入返售款项	-	-	38,007,635	12,236,317	-	-	50,243,952
交易类证券	-	28,848	-	-	-	-	28,848
客户贷款及垫款	2,187,963	-	104,860,976	321,687,536	139,088,794	37,469,299	605,294,568
可供出售类投资	-	-	275,331	2,156,722	5,112,376	6,264,820	13,809,249
持有至到期	-	-	9,223,566	22,794,041	60,763,720	-	92,781,327
于联营及共同							
控制企业的							
权益	-	-	-	-	-	517,484	517,484
贷款和应收款							
类投资	-	-	-	-	22,546,345	-	22,546,345
衍生金融资产	-	-	9,666,770	17,157,385	18,682,859	4,007,360	49,514,374
其他资产	789,994	2,062,693	5,599,376	3,966,145	2,112,802	5,552,188	20,083,198
资产总计	3,087,229	183,899,227	178,051,034	382,993,619	248,320,148	53,811,151	1,050,162,408
负债:							
向中央银行							
借款	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融							
机构存入							
和							
拆入款项	-	28,219,613	25,926,681	7,569,353	37,923	50,000	61,803,570
卖出回购款项	-	-	4,495,200	4,550,618	-	-	9,045,818
客户存款	-	425,194,404	79,431,836	266,075,417	61,005,536	1,820,709	833,527,902
应付股利	-	38,265	-	-	-	-	38,265
发行债券	-	-	7,000,000	-	16,600,000	-	23,600,000
衍生金融负债	-	-	9,737,291	17,135,302	18,682,143	4,007,360	49,562,096
其他负债	602,770	12,072,914	4,469,441	20,195,503	587,618	23,152	37,951,398
负债总计	602,770	465,525,196	131,060,449	315,526,193	96,913,220	5,901,221	1,015,529,049
长/(短)盘净额	2,484,459	(281,625,969)	46,990,585	67,467,426	151,406,928	47,909,930	34,633,359
承诺事项	16,156,494	48,284,586	55,469,947	91,450,668	16,156,028	2,346,992	229,864,715

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年6月30日

45. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险(续)

于2007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	即时	3个月	3至12个	1至5年	5年以后	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:							
现金及存放中央							
银行款项	-	141,423,926	-	-	-	-	141,423,926
存放和拆放同业							
及其他金融							
机构款项	109,272	3,442,128	17,247,170	580,222	73,000	21,873	21,473,665
买入返售款项	-	-	75,109,373	5,882,718	-	-	80,992,091
交易类证券	-	3,816,224	-	-	-	-	3,816,224
客户贷款及垫款	2,602,202	-	79,136,198	296,973,022	122,458,937	34,487,287	535,657,646
可供出售类投资	-	-	22,539,936	18,110,066	42,621,747	5,877,003	89,148,752
于联营及共同							
控制企业的							
权益	-	-	-	-	-	489,236	489,236
贷款和应收款							
类投资	-	-	48	4,141	22,380,357	-	22,384,546
衍生金融资产	-	-	9,797,862	15,395,554	731,889	-	25,925,305
其他资产	187,218	5,963,327	1,588,591	4,740,132	1,229,095	5,538,323	19,246,686
资产总计	2,898,692	154,645,605	205,419,178	341,685,855	189,495,025	46,413,722	940,558,077
负债:							
向中央银行							
借款	-	10,000	-	-	-	-	10,000
同业及其他金融							
机构存入和							
拆入款项	-	34,910,301	12,874,239	16,796,986	1,565,318	-	66,146,844
卖出回购款项	-	-	965,985	1,840,125	-	-	2,806,110
客户存款	-	407,966,399	65,180,447	228,630,570	59,618,098	2,077,379	763,472,893
应付股利	-	38,485	-	-	-	-	38,485
发行债券	-	-	-	6,952,875	16,647,125	-	23,600,000
衍生金融负债	-	-	6,878,123	10,596,056	556,736	-	18,030,915
其他负债	-	11,420,048	1,921,224	16,023,176	700,749	10,302	30,075,499
负债总计	-	454,345,233	87,820,018	280,839,788	79,088,026	2,087,681	904,180,746
长/(短)盘净额	2,898,692	(299,699,628)	117,599,160	60,846,067	110,406,999	44,326,041	36,377,331
承诺事项	7,038,892	39,391,811	67,488,572	69,931,870	14,902,951	275,704	199,029,800

到期日分析以资产负债日至付款日列示。

46. 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。

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本期损益的金融资产，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) 持有至到期投资参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值；
- (iv) 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；
- (v) 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；
- (vi) 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2008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。

46. 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：

	2008-6-30		2007-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
金融资产：				
持有至到期投资	92,781,327	91,686,828	-	-
贷款和应收款类投资	22,546,345	22,552,159	22,384,546	22,382,916
	<u>115,327,672</u>	<u>114,238,987</u>	<u>22,384,546</u>	<u>22,382,916</u>
金融负债：				
发行债券	<u>23,600,000</u>	<u>23,310,120</u>	<u>23,600,000</u>	<u>23,587,111</u>

47. 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。本会计期间，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。

48. 关联交易

本会计期间，本公司与关联方的重大交易如下：

	2008 年 1-6 月 人民币千元	2007 年 1-6 月 人民币千元
利息收入：		
上海国际集团有限公司	12,731	11,828
上海国有资产经营有限公司	38,478	-
华一银行	3,687	4,924
上海阳晨投资股份有限公司	<u>304</u>	<u>-</u>
利息支出：		
华一银行	<u>43</u>	<u>63</u>

于资产负债表日，应收关联公司的贷款/拆放余额如下：

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
上海国际集团有限公司	400,000	400,000
上海国有资产经营有限公司	1,180,000	1,180,000
华一银行	124,278	250,000
上海阳晨投资股份有限公司	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>

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。

于资产负债表日，关联公司存放的余额如下：

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
华一银行	<u>9,882</u>	<u>8,174</u>

上述同业存放乃按一般商业条件的存款利率支付。

48. 关联交易(续)

于资产负债表日，未结清的关联方信用证余额如下：

	2008-6-30 人民币千元	2007-12-31 人民币千元
浦银安盛基金管理有限公司	100	100
华一银行	<u>9,517</u>	<u>6,645</u>

本公司与关联方的关系如下：

公司	与本公司的关系
上海国际集团有限公司	本公司之股东
上海国际信托有限公司	本公司之股东
华一银行	本公司之联营企业
浦银安盛基金管理有限公司	本公司之共同控制企业
上海国有资产经营有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
上海阳晨投资股份有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
中国烟草公司江苏省烟草公司	本公司管理人员有重大影响的企业

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。

49. 董事、监事及高级管理人员报酬情况

49a. 在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

	2008年1-6月 人民币千元	2007年1-6月 人民币千元
报酬总额	19,687	12,694
金额最高的前三名董事的报酬总额	6,173	4,056
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	4,857	3,708
独立董事津贴	100	100
独立董事其他报酬	无	无

49. 董事、监事及高级管理人员报酬情况(续)

49a. 在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：(续)

	2008年1~6月	2007年1~6月
报酬在以下区间的人数		
人民币1,600,000元以下	2人	10人
人民币1,600,001元至1,800,000元	6人	0人
人民币1,800,001元以上	3人	0人

49b. 本会计期间，不在本公司领取报酬津贴的董事及监事共14人(2007年1~6月：13人)。

50. 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(2007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。

51. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

	2008 年 1~6 月 净利润 人民币千元	2008-6-30 净资产 人民币千元	2007 年 1~6 月 净利润 人民币千元	2007-12-31 净资产 人民币千元
根据中国会计准则列报	6,374,787	34,607,071	2,553,793	28,297,868
加/(减):				
法定报表中按追溯调整 法计入本期利润的应 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>6,374,787</u>	<u>34,607,071</u>	<u>2,550,888</u>	<u>28,297,868</u>

52. 重大事项

52a. 公开增发人民币普通股

本公司于 2008 年 2 月 26 日第三届董事会第二十次会议的决议通过, 拟向不特定对象公开发行总数不超过 8 亿股的境内上市人民币普通股。该议案于 2008 年 3 月 19 日 2007 年度股东大会获得通过, 已报送证监会审批, 目前尚未得到批复文件。

52b. 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。2008年7月14日第三届董事会第二十二次会议的决议同意将发行金融债券的有效期延长至2009年6月30日。此决议尚需相关监管部门核准。

52. 重大事项(续)

52c. 投资入股莱商银行股份有限公司

本公司第三届董事会第二十二次会议于2008年7月14日决议通过本公司拟投资入股莱商银行股份有限公司。目前双方尚未签订投资入股协议和战略合作协议。

52d. 与山东省国际信托有限公司开展战略合作

本公司与山东省国际信托有限公司签订了关于双方开展战略合作的谅解备忘录,本公司将与山东省国际信托有限公司通过股权投资、金融功能的互补、渠道和客户资源共享、金融产品合作设计开发等开展全方位、多元化战略合作。上述战略合作尚需双方内部法定程序审批后并报相关监管部门批准后加以实施。

53. 资产负债表日后事项中的非调整事项

本公司于2008年7月14日第三届董事会第二十二次会议的决议通过,拟发起设立绵竹浦银村镇银行有限责任公司,注册资本5,000万人民币,将认购不超过75%但不低于51%的股权。此设立方案尚需监管部门批准。

54. 比较数字

若干比较数字乃经重新编排,以符合本期报表之呈报形式。

55. 财务报表的批准

本财务报表已经由本公司董事会于2008年 8月21 日决议批准。