



新思维·心服务

# 上海浦东发展银行股份有限公司 2009年半年度报告

二〇〇九年八月二十六日

# 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.....	5
五、股本变动及股东情况.....	16
六、董事、监事和高级管理人员.....	18
七、董事会报告 .....	19
八、重要事项 .....	24
九、财务会计报告 .....	27
十、备查文件目录 .....	27
 附件：1、财务会计报告.....	 29

## 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、公司董事尉彭城、王观钊因公务未能亲自出席会议，书面委托吉晓辉董事长代行表决权；公司董事潘卫东因公务未能亲自出席会议，书面委托杨德红董事代行表决权；公司独立董事李扬因公务未能亲自出席会议，书面委托孙铮独立董事代行表决权；独立董事赵久苏因公务未能亲自出席会议，书面委托陈学彬独立董事代行表决权。

3、公司半年度财务报告未经审计。

4、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

5、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

6、公司董事长吉晓辉、行长傅建华、财务总监刘信义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

公司法定中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
公司法定中文名称缩写	上海浦东发展银行、浦发银行
公司法定英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO.,
公司法定英文名称缩写	SPDBANK
公司法定代表人	吉晓辉
公司董事会秘书情况	
董事会秘书姓名	沈 思
董事会秘书联系地址	中国·上海市中山东一路 12 号
董事会秘书电话	021-63611226
董事会秘书传真	021-63230807
董事会秘书电子信箱	Shens2@spdb.com.cn
公司证券事务代表情况	
证券事务代表姓名	杨国平、吴 蓉
证券事务代表联系地址	中国·上海市中山东一路 12 号
证券事务代表电话	021-61618888 转董事会办公室
证券事务代表传真	021-63230807
证券事务代表电子信箱	Yanggp@spdb.com.cn;wur2@spdb.com.cn
公司注册地址	中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号
公司办公地址	中国·上海市中山东一路 12 号
公司办公地址邮政编码	200002
公司国际互联网网址	http://www.spdb.com.cn
公司电子信箱	bdo@spdb.com.cn

公司选定的信息披露报纸名称			《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址			http://www.sse.com.cn	
公司半年度报告备置地点			公司董事会办公室	
公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
其他有关资料				
公司首次注册日期			1992 年 10 月 19 日	
公司首次注册地点			中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号	
公司变更注册日期			—	
公司变更注册地点			—	
企业法人营业执照注册号			3100001001236	
税务登记号码			国税沪字 31004313221158X 地税沪字 31004313221158X	
组织机构代码			13221158—X	
公司其他基本情况			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 (未经审计数)	上年度期末境内 (经审计数)		本报告期末比上年 度期末增减(%)
		调整后	调整前	
总资产	1,619,482,576	1,309,425,442		23.68
所有者权益	46,808,558	41,679,436		12.31
每股净资产(元)	5.91	7.36		-19.70
	报告期(1-6月) (未经审计数)	上年同期境内(经审计数)		本报告期比上年同 期增减(%)
		调整后	调整前	
营业利润	8,971,362	8,410,217	8,410,217	6.67
利润总额	8,984,071	8,395,331	8,395,331	7.01
净利润	6,780,691	6,374,787	6,374,787	6.37
扣除非经常性损益的净利润	6,771,160	6,377,551	6,377,551	6.17
基本每股收益(元)	0.856	0.804	1.126	6.47
扣除非经常性损益后的基本每 股收益(元)	0.854	0.805	1.127	6.09
稀释每股收益(元)	0.856	0.804	1.126	6.47
净资产收益率(%)	14.49	18.42	18.42	下降 3.93 个百分点

经营活动产生的现金流量净额	6,743,215	21,836,089	21,836,089	-69.12
每股经营活动产生的现金流量净额	0.851	3.857	3.857	-77.94

注：1、根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2007年修订）的规定计算，因公司实施2008年度利润分配“每10股送红股4股”增加股份数量，按照调整后的股数重新计算列报期间的每股收益。上述2008年度同期的基本每股收益和稀释每股收益经调整后的数据计算得出。

2、非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号—公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的定义计算。

3、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净资产收益率。

## 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
非流动资产处置损益	-286
其他营业外收入和支出	-12,423
非经常性损益的所得税影响数	3,178
合 计	-9,531

## 三、报告期内股东权益变动情况及变化原因

单位：人民币千元

项目	股 本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	母股东权益合计	少数股东权益	股东权益合计
期初数	5,661,348	10,863,371	6,863,514	6,400,000	11,891,203	41,679,436	22,363	41,701,799
本期增加	2,264,539	-225,632	2,503,227	500,000	6,780,691	11,822,825	25,181	11,848,006
本期减少	-	123,828	-	-	6,569,875	6,693,703	-	6,693,703
期末数	7,925,887	10,513,911	9,366,741	6,900,000	12,102,019	46,808,558	47,544	46,856,102

主要原因：本报告期利润增加以及实施2008年度利润分配方案，公司总股本由2008年末的5,661,347,506股增至7,925,886,508股。

## 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	本报告期数	2008 年	2007 年
资产总额	1,619,482,576	1,309,425,442	914,980,346
负债总额	1,572,626,474	1,267,723,643	886,682,478
存款总额	1,234,456,173	947,293,582	763,472,893
其中：企业活期存款	446,709,407	350,196,732	324,180,911
企业定期存款	380,517,993	303,113,552	233,006,321
储蓄活期存款	51,976,372	46,351,149	44,055,415
储蓄定期存款	141,645,365	105,133,721	66,355,058
贷款总额	938,718,372	697,564,670	550,988,378

其中：			
正常贷款	930,253,751	689,097,513	542,965,342
不良贷款	8,464,621	8,467,157	8,023,036
同业拆入	5,452,258	10,532,859	5,065,530
贷款损失准备	18,286,245	16,298,102	15,330,732

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、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。

单位：人民币百万元

项目	本报告期数	2008 年	2007 年
资本净额	78,847	68,213	50,374
其中：核心资本净额	45,494	37,845	27,621
附属资本	33,994	30,981	23,088
扣减项	1,283	1,226	671
加权风险资产净额	972,465	751,821	550,777

## 二、公司前三年主要财务指标

项目		标准值	本报告期末		2008 年年末		2007 年年末	
			期末	平均	年末	平均	年末	平均
总资产收益率			0.42	0.46	0.96	1.13	0.60	0.69
资本充足率		≥8	8.11	8.63	9.06	8.88	9.15	8.96
核心资本充足率			4.68	4.85	5.03	5.06	5.01	5.16
不良贷款比例			0.90	1.02	1.21	1.29	1.46	1.67
资产流动性比率	人民币	≥25	43.77	49.31	55.24	44.20	39.60	40.97
	外币	≥60	88.93	92.43	91.22	64.78	58.29	83.69
存贷比	人民币	≤75	76.34	75.90	72.85	71.06	70.24	72.55
	外币	≤85	40.45	36.54	40.36	53.90	54.22	45.59
拆借资金比例	拆入资金比		0.41	0.77	1.12	0.59	0.40	0.43
	拆出资金比		1.08	1.22	1.36	1.73	1.27	0.92
利息回收率		-	98.97	99.37	100.33	99.19	98.94	99.68
单一最大客户贷款比例		≤10	3.49	3.46	2.96	4.42	4.21	3.82
最大十家客户贷款比例		≤50	28.82	26.73	24.30	27.01	28.93	30.47
拨备覆盖率			216.03	208.95	192.49	203.32	191.08	167.41

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。

### 贷款迁徙率情况：

项目（%）	2009 年 6 月末		2008 年年末		2007 年年末	
	期末	平均	期末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	0.59	1.31	4.07	3.66	3.25	3.10
关注类贷款迁徙率	8.45	9.78	22.23	21.15	20.07	21.19
次级类贷款迁徙率	6.38	11.01	31.26	37.72	44.19	50.51
可疑类贷款迁徙率	11.67	13.80	31.87	25.51	19.15	29.77

### 三、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。

截止报告期末，公司开设 33 家分行，共 518 个分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	职工数	资产规模（千元）	所属机构数
1	总行	上海市中山东一路12号	1168	455,087,616	517
2	上海分行	上海市浦东南路588号	2957	263,681,798	117
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1054	90,257,487	33
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	763	89,260,605	21
5	南京分行	南京市中山东路90号	1317	108,991,563	38
6	北京分行	东城区东四十条 68 号	1175	126,028,138	32
7	温州分行	温州市人民东路浦发大楼	553	33,130,371	13
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	351	35,895,629	11
9	重庆分行	重庆市渝中区邹容路 119 号	467	31,977,459	15
10	广州分行	广州市环市东路424号	812	76,879,314	21
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	803	75,419,197	19
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	276	21,444,560	9
13	芜湖分行	芜湖市人民路203号	189	9,737,658	5
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	544	68,626,502	15
15	郑州分行	郑州市经三路30号	788	65,723,386	16
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	490	56,457,548	11
17	济南分行	济南市解放路165号	499	40,704,279	11
18	成都分行	双林路98号附1号	334	52,877,903	10
19	西安分行	北大街29号	331	53,245,142	9
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	417	57,269,380	9
21	武汉分行	武汉市武昌洪山路 1 号	461	32,540,763	12
22	青岛分行	香港西路53路	299	15,226,451	8
23	太原分行	太原市迎泽大街 333 号	324	39,215,954	8
24	长沙分行	长沙市五一大道 559 号	350	37,315,523	9
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路 200 号	289	23,367,611	8
26	南昌分行	南昌市永叔路 15 号	242	13,250,091	5
27	南宁分行	南宁市民族大道 98 号	273	13,985,497	5
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路 40 号	156	8,876,068	4
29	长春分行	长春市西安大路1277号	164	15,266,860	2
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	159	11,179,122	3
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	165	25,558,262	4
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	98	10,984,365	1
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	92	14,491,271	0
34	福州分行	福州市湖东路222号	72	6,101,909	0
	汇总调整			-460,635,191	34
	<b>全行总计</b>		18432	1,619,420,091	518

#### 四、报告期贷款资产质量情况

##### 1、五级分类情况

单位:人民币千元

五级分类	金额	占比%	与期初相比增减(%)
正常类	921,961,229	98.22	35.81
关注类	8,292,522	0.88	-19.12
次级类	4,792,233	0.51	-2.63
可疑类	2,141,642	0.23	-5.61
损失类	1,530,746	0.16	19.92
合计	938,718,372	100.00	34.57

分类	期初余额	期末余额	所占比例%
重组贷款	399,274	361,690	0.04
逾期贷款	6,098,021	7,599,259	0.81

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,不良贷款占比持续下降。

##### 2、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位:人民币千元

	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日		
	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率(%)	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率(%)
公司贷款	702,759,807	7,756,042	1.10	563,691,887	7,895,546	1.40
票据贴现	105,898,986	-	-	26,051,639	220	-
零售贷款	130,059,579	708,579	0.54	107,821,144	571,391	0.53
总计	938,718,372	8,464,621	0.90	697,564,670	8,467,157	1.21

##### 3、按行业划分的贷款结构及质量

单位:人民币千元

	2009 年 6 月 30 日			2008 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占总贷款比例	不良贷款率%	贷款余额	占总贷款比例	不良贷款率%
<b>企业贷款</b>	808,658,793	86.14	0.96	589,743,526	84.54	1.34
农、林、牧、渔业	3,860,316	0.41	1.26	2,687,475	0.39	1.81
采掘业	21,828,824	2.33	0.21	17,045,222	2.44	0.38
制造业	218,437,588	23.27	1.96	174,664,004	25.04	2.57
电力、燃气及水的生产和供应	53,295,411	5.68	0.40	48,263,787	6.92	0.47
建筑业	50,455,402	5.37	0.40	37,965,782	5.44	0.18
地质勘查、水利管理业	95,174,011	10.14	0.00	51,050,352	7.32	0.00
交通运输、仓储和邮电通信业	65,707,914	7.00	0.30	50,608,676	7.26	0.37
批发和零售贸易、餐饮业	107,652,842	11.47	1.94	69,121,358	9.91	2.87
房地产业	76,613,481	8.16	0.38	63,952,620	9.17	0.62
社会服务业	76,269,259	8.12	0.47	46,677,950	6.69	0.88
卫生、社会保障和社会福利业	5,683,574	0.61	0.00	3,254,900	0.47	0.00



教育/文化及电影电视服务业	17,384,685	1.85	0.14	11,365,885	1.63	0.09
科学研究和综合技术服务业	1,099,858	0.12	1.28	600,518	0.09	2.35
其他,包括综合性企业及与政府有关联的机构	15,195,628	1.61	0.01	12,484,997	1.79	0.01
<b>零售贷款</b>	130,059,579	13.86	0.54	107,821,144	15.46	0.53
<b>总计</b>	938,718,372	100.00	0.90	697,564,670	100	1.21

注：企业贷款包含票据贴现。

#### 4、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 0.90%，比 2008 年末下降了 0.31 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：一是贯彻落实国家宏观经济调控政策，严守风险底线，推进信贷有效增长；二是加强信贷政策导向指引，不断优化信贷资产结构；三是完善风险预警和贷后检查机制建设，积极消除风险隐患；四是对重点不良资产实施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目标责任机制，加大风险化解力度；五是持续推进内控体系建设工作；六是进一步加强风险管理基础工作。

#### 五、贷款呆帐准备金的计提情况

单位：人民币千元

呆帐准备金的期初余额	16,298,102
呆帐准备金本期计提	2,084,819
呆帐准备金本期转入/（转出）	118
呆帐准备金本期核销	-
收回原转销贷款和垫款导致的转回	40,362
已减值贷款利息冲转	-137,156
呆帐准备金的期末余额	18,286,245

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账面价值进行检验，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	本期减少数	期末余额
表内应收利息	5,055,230	28,253,965	28,098,947	5,210,248
表外应收利息	1,346,595	456,582	181,999	1,621,178

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	所占比例（%）	与上年同期相比增减（%）
存贷款业务净收入	12,796,969	76.73	5.37
拆放同业净收入	206,849	1.24	-21.70

存放央行款项净收入	1,080,593	6.48	-5.18
存放同业净收入	-2,661,262	-15.96	269.16
债券投资净收入	2,661,604	15.96	54.33
手续费净收入	1,065,425	6.39	18.47
其他项目净收入	1,527,193	9.16	21.78
合计	16,677,371	100	-0.17

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，债券投资收益增加；中间业务发展，手续费及佣金收入增幅较大；公司加大同业营销规模，同业存放款增加，支付同业利息支出增长。

## 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	218,437,588	23.27	174,664,004	25.04
批发和零售贸易、餐饮业	107,652,842	11.47	69,121,358	9.91
地质勘查业、水利管理业	95,174,011	10.14	51,050,352	7.32
房地产业	76,613,481	8.16	63,952,620	9.17
社会服务业	76,269,259	8.12	46,677,950	6.69
交通运输、仓储及邮电通信业	65,707,914	7.00	50,608,676	7.26
电力、煤气及水的生产和供应业	53,295,411	5.68	48,263,787	6.92
建筑业	50,455,402	5.37	37,965,782	5.44
采掘业	21,828,824	2.33	17,045,222	2.44
教育/文化及广播电影电视业	17,384,685	1.85	11,365,885	1.63

### 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	150,895,040	16.07	116,582,601	16.72
上海市	130,857,028	13.95	115,632,997	16.58
江苏省	102,250,044	10.89	73,114,654	10.48
北京市	43,667,912	4.65	40,436,711	5.80
广东省	53,870,721	5.74	43,973,116	6.30
离岸业务	3,847,315	0.41	2,535,558	0.36
中国境内其他地区	453,330,312	48.29	305,289,033	43.76

### 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（%）
重庆市地产集团	2,750,000	0.29
马鞍山钢铁股份有限公司	2,736,100	0.29
河南高速公路发展有限责任公司	2,675,000	0.28
中国大唐集团公司	2,300,000	0.25

济南市西区建设投资有限公司	2,250,000	0.24
长春城市开发(集团)有限公司	2,060,000	0.22
四川发展(控股)有限责任公司	2,000,000	0.21
天津经济技术开发区国有资产经营公司	2,000,000	0.21
上海市土地储备中心	2,000,000	0.21
昆明市国有资产管理营运有限责任公司	1,954,000	0.21
合 计	22,725,100	2.42

## 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	207,690,226	22.12
保证贷款	263,838,374	28.11
抵押贷款	307,440,830	32.75
质押贷款	159,748,942	17.02
合 计	938,718,372	100

## 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，一是不断提高集团客户的风险识别和管理能力；二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；三是通过现场检查管理和非现场监控等机制，加大对集团客户授信业务的监督检查力度，重点监控，提前预警。

## 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	1,307,325	751,944	1,328,686	760,041
法人股	21,424	10,123	18,402	8,008
其他	13,304	13,304	15,208	9,897
合 计	1,342,053	775,371	1,362,296	777,946

## 十、公司主要存款与贷款结构情况

## 1、主要存款结构情况：

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
企业活期存款	374,793,378	0.52
企业定期存款	330,779,867	2.96
储蓄活期存款	48,197,233	0.37
储蓄定期存款	124,276,357	2.75

## 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	492,772,362	5.34
中长期贷款	320,643,397	5.55

## 十一、公司持有的金融债券情况

单位:人民币千元

类别	面 值
政策性银行债券	34,134,168
商业银行债券	2,584,153
非银行金融机构债券	2,850,452

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
中国进出口银行 2008 年第十三期金融债券	2,360,000.00	1.65	2010-01-15	-
国家开发银行 2008 年第二十一期金融债券	2,040,000.00	2.21	2011-12-05	-
国家开发银行 2007 年第二十八期金融债券	2,030,000.00	2.86	2013-02-19	-
中国进出口银行 2008 年第六期金融债券	1,690,000.00	4.70	2011-08-19	-
国家开发银行 2008 年第二十二期金融债券	1,570,000.00	2.15	2011-12-12	-

## 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

报告期内,公司及时捕捉市场机会,加快理财产品发行频率,共发行个人专项理财产品及结构性理财产品 103 款,中间业务收入超过 1970 万元,总销量 146.55 亿元。其中,专项理财产品销量近 66.73 亿元,中间业务收入达 908 万元;结构性理财产品销量 79.82 亿元,中间业务收入达 1062 万元。

### 2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

截至报告期末,公司管理的资产证券化余额为 7.4 亿元,投资我行发行的资产证券化产品次级证券 1.53 亿元。上半年实现证券化业务服务费收入 822.85 万元。

### 3、报告期各项代理业务的开展和损益情况

报告期末,公司第三方存管日均存款余额 81.77 亿元,手续费收入近 530 万元;代理进出口银行贷款手续费收入 12.52 万元;代理财政业务、代理贵金属等其他代理手续费收入 810.10 万元;对公保险手续费收入 23.63 万元。

### 4、报告期托管业务的开展和损益情况

截止报告期末,公司资产托管业务规模达到 905 亿元,全行托管手续费收入 7625 万元,托管总规模同比增长 20.8%。

全行资产托管业务产品类型包括证券投资基金、企业年金基金、直接股权投资基金、资金信托、QDII 产品、保险产品、委托资产、交易资金等,业务结构逐步完善齐全。

### 5、信托理财产品业务的开展及损益情况

报告期末,公司共发行 67 只理财计划,发行总额为 137 亿元,其中向公司客户发售对公理财产品 81 亿元,对公理财产品收入 2237 万元。

### 6、短期融资券产品业务的开展及损益情况

报告期末,公司累计发行债务融资工具 193.51 亿元,其中主承销 135 亿元,同比增加 135.4%,实现债务融资工具承销手续费收入 7048 万元,同比增长 131%。

### 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	377,745,670	271,983,881
其中：不可撤消的贷款承诺	850,000	20,000
银行承兑汇票	297,610,953	204,069,015
开出保函	43,647,957	38,765,376
开出信用证	12,843,474	9,388,058
应付承兑汇票	4,429,237	3,877,599
信用卡尚未使用授信额度	18,364,049	15,863,833
租赁承诺	3,456,357	2,788,529
资本性支出承诺	263,923	314,791

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
利率互换合同	22,053,547	738,434	937,178
外汇远期合同	3,414,920	49,958	37,354
货币互换合同	5,868,693	161,394	32,503
权益期权合同	5,806	2	2
贵金属远期合约	617,274	-	-
合计	31,960,240	949,788	1,007,037

### 十四、公司各类风险和风险管理情况

公司面临的各种风险。作为经营货币信用的特殊企业，公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、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。

#### 1、信用风险状况的说明

2009 年上半年，在积极的财政政策和适度宽松的货币政策环境下，公司把握发展机遇，严守风险管理底线，在信贷规模稳步增长的同时，信贷资产质量得到持续改善。

公司高度重视贷款快速增长可能积聚的信用风险，秉承科学发展稳健经营原则，强化风险管理，防范和化解信用风险。一是充分发挥公司扁平化矩阵式风险管理体制优势，严格实行贷前调查、授信风险审查和审批、贷后检查各环节独立运作，各部门或岗位横向和纵向制衡，相互制约、规范运作及程序化管理制度，对信用风险系统、连续、有效地控制。二是强化风险政策管理，从授信指引、授权管理、贷后检查、绩效考核、行业研究等多方面强化风险政策的前瞻性、适应性和指导性，提升风险管理决策能力，从源头上把控风险。三是强化风险预警，对贷款进行动态监控和管理。持续滚动开展现场和非现场检查监控工作，严格监控贷后资金流向，提升风险预警能力。公司加大了对集团客户授信、票据业务、个人购房贷款、信用卡等业务的监督检查力度，做到重点监控，提前预警，同时对风险聚集较高的行业、

客户和业务进行风险提示。四是坚持“有保有压、区别对待”的授信政策，充分关注经济形势变化对微观层面的影响，主动退出经营状况趋于恶化、出现预警信号的潜在风险客户。上半年，公司信贷结构调整取得显著成效。

公司积极推进风险管理相关项目与系统建设。顺利完成新资本协议实施规划项目，并以规划蓝图为指导，积极推进规划项目的实施，有序推进内部评级体系建设，已按照新资本协议要求完成对公内部评级模型的开发，零售内部评级项目也已启动。公司继续对现有的风险管理系统进行全面升级和优化。

公司进一步强化不良资产管理，在对重点不良资产实施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目标责任机制基础上，通过完善风险化解考核评价办法，提前采取保全措施等手段，加大风险化解力度。不良资产清收压缩取得积极成效，不良贷款余额和不良贷款比例实现“双降”。

## 2、流动性风险状况的说明

报告期，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，有效调控全行的流动性，总体上公司流动性保持较平稳运行的态势。截至 2009 年 6 月末，全行人民币流动性比例为 43.77%，较去年末下降 11.47 个百分点；外币流动性比例为 88.93%，较去年末略降 2.29 个百分点。人民币存贷比为 76.34%，较去年末增加 3.49 个百分点，外币存贷比为 40.45%，较去年末微增 0.09 个百分点。人民币中长期贷款比例为 42.02%，较去年末增加 2.01 个百分点，外币中长期贷款比例为 25.01%，较去年末下降 4.27 个百分点。公司在人行超额备付率维持在 4.54% 左右，流动性情况良好。

负债方面，截至 2009 年 6 月底，全行本外币各项存款余额为 12,344.56 亿元，比去年末增加 2,871.63 亿元，增幅为 30.31%。其中，人民币存款分别为 12019.78 亿元，外汇存款为 47.55 亿美元。2009 年上半年公司在流动性管理方面主要是侧重于流动性盈余的管理，加大了资金在信贷产品和资金类产品上的配置力度，合理控制备付率，努力提高资金整体的收益率水平。在加大资产配置的同时，公司重点加强了存款的可持续增长与稳定性工作，树立大存款的理念，在积极拓展基础性存款的同时，做好同业存款稳定发展工作，调整负债结构，在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，合理控制公司负债的平均成本。

资产方面，各项贷款余额为 9,387.18 亿元，比去年末增加 2,411.54 亿元，增幅为 34.57%。其中，人民币贷款余额为 9,255.83 亿元，外汇贷款余额为 19.23 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幅度与增长速度，使公司的中长期贷款占比在同业中保持较低的水平，避免短期负债的过度长期运用，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

公司的市场风险主要来源于利率和汇率风险。交易账户方面，公司的外汇做市商交易严格限定在各类敞口限额之内，主要持有远期（掉期）类外汇衍生交易的市场风险敞口，复杂和奇异类衍生工具因实行背对背平盘，不产生市场风险敞口；银行账户方面，公司定期发布持有的本、外币债券的利率风险、敏感性分析以及全行汇率风险敞口等指标。公司已初步建立了市场风险管理体系，并随着业务发展不断提高市场风险管理水平。公司运用利率掉期、远期等金融衍生产品工具的组合，实现市场风险转移和对冲；采用限额管理、利率敏感分析、压力测试等方法定期计量和监控市场风险。公司加强了资金业务的市场风险和交易对手信用



风险及其他交叉风险的监控；加强全行市场风险分析，并从分析深度、报告覆盖面、报告频度等方面优化市场风险报告体系。

#### 4、操作风险状况的说明

报告期内，公司没有发生重大操作风险事件。公司借鉴国内外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、透明、文件化的内控体系。目前已初步构建起全行内控体系的整体框架，同时对部分已发布的内控体系文件进行持续修订和更新。公司积极致力于操作风险管理各项机制建设，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。开展操作风险管理研究，制定操作风险识别评估与监测报告程序并在全行试行。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，初步构建起本行的风险点数据库，为实现操作风险管理的数据化、信息化奠定了基础。公司建立了操作风险季度监测分析报告制度，并在逐步构建操作风险预警机制，对操作风险多发的重点业务领域，及时发布操作风险提示。

### 十五、公司的内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制执行情况的说明

公司内部控制的目的是：合理保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，实施全面风险管理，保证公司各项经营管理活动符合监管要求，确保公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现。公司内部控制制度的制定与实施，遵循了全面性、重要性、制衡性、适应性、成本效益五项原则，充分考虑了内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素。

公司根据财政部、证监会、审计署、银监会、保监会关于印发《企业内部控制基本规范》的通知（财会〔2008〕7号）的要求，组织编制了《2009 年上半年度内部控制自我评估报告》（详见附件）提交董事会审计委员会和董事会审议。经审议，董事会认为：根据公司内控管理的现状，公司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；各个业务部门、分支机构能够严格按照内部控制制度操作，公司并组织对内部控制的情况进行常规、持续的监督检查，一旦发现内部控制设计缺陷或运行缺陷，立即进行了整改，促使公司内部控制进一步规范、完善和健全。

### 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

公司业务方面：跨境贸易人民币结算试点工作稳步推进，已成为首批跨境贸易人民币结算银行。深化了供应链金融服务，推出了新的贸易融资工具，包括国内信用证买方融资、离岸福费廷、保理“端对端”产品、厂商银、出口信保、国内信保项下融资、期交所标准仓单质押贷款业务等，与中国人保公司合作推出国内中资银行首单银行投保的买断型保理业务。成功为上海朱雀投资发展中心私募产品运作我行第一单私募股权账户管理业务，取得了在权益类账户综合管理服务领域的突破；大力推进 PE 综合金融服务，协助硅谷天堂、上海联创等公司完成了 PE 募集，搭建了私募股权投资信息系统平台；积极拓展了中小企业集合年金业务，新推出了企业年金卡。加强渠道创新，推出了多银行集团资金管理平台、“在线财务运营服务方案”、“在线离岸服务方案”等。

个人业务方面：在银行卡及支付类产品上，推出个人通知存款周周赢升级版——周周赢贵宾约定通知，贴合市场预期不确定的特征，与第三方存管业务有效搭配和衔接，对第三方

存管客户资金回笼，增存稳存起到重要作用。个人理财产品上，及时捕捉客户对短期债券投资类理财工具的需求，推出了月月稳利直通车理财产品，首次募集资金近 1.8 亿元。在电子银行方面正式推出了 wap 手机银行。手机银行为客户提供账户管理、汇款支付、投资理财等最常用、最实用的服务功能，手机银行推出后获得了较好的市场反响，截至 6 月底，手机银行签约客户数达 33488 万户。在个人贷款方面推出个人接力贷房产按揭贷款，为客户提供在银行金融产品更新后可以重新自主选择各项房屋按揭金融服务的配套产品。

### 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

2009 年以来，为应对全球金融危机的影响，我国宏观调控继续贯彻落实“保增长、扩内需、调结构”的政策，推行积极的财政政策和适度宽松的货币政策。根据国内外经济金融形势的变化，中国人民银行适时适度开展公开市场操作，不断优化操作工具组合，保持银行体系流动性合理适度，稳定市场预期。财政政策方面，继 4 万亿刺激计划之后，政府密集推出了十一大重点产业调整和振兴规划以及重点区域发展规划等结构调整措施。在国家一揽子刺激政策的推动下，我国宏观经济复苏迹象明显，但基础尚不牢固，国际国内不稳定、不确定的因素仍然较多。7 月份以后，随着宏观经济的回暖，货币信贷的高速增长也导致未来通胀风险不断累积。人民银行开始强调通过市场化的操作手段对货币政策进行动态微调以管理和引导通胀预期。同时，银监会也相继出台了一系列针对资本充足管理、信贷投放管理的监管政策，以保持银行体系稳健运行。公司为适应国家宏观调控政策及监管政策的变化，及时调整信贷政策，积极合理增加信贷投放，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，加大风险管理力度。上半年，公司的信贷投放既有力地支持了国家“保增长、扩内需、调结构”的政策实施，又增强了本行的盈利能力。资本充足率的下降给本行经营带来了一定的压力。

人民币汇率在合理均衡的水平上保持基本稳定。汇改以来至报告期末，人民币对美元、欧元和日元汇率分别累计升值 21.14%、3.87% 和 2.73%。人民币汇率弹性的增强，一方面加大了公司所面临的汇率风险，另一方面为本行拓展相应的外汇业务提供了一定的机会。

本报告期内，中国人民银行没有调整人民币存贷款基准利率。

## 第五节 股本变动及股东情况

### 一、股本变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减 (+, -)		本次变动后	
	数量	比例 %	限售流通股 上市交易 (5 月 12 日)	送 股 (6 月 9 日)	数量	比例 %
一、有限售条件股	649,173,239	11.467	-649,173,239	-	-	-
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	649,173,239	11.467	-649,173,239	-	-	-



3、其他内资持股	—	—	—	—	—	—
其中：境内法人持	—	—	—	—	—	—
境内自然人持股	—	—	—	—	—	—
4、外资持股	—	—	—	—	—	—
其中：境外法人持	—	—	—	—	—	—
境外自然人	—	—	—	—	—	—
<b>二、无限售条件股</b>	5,012,174,267	88.533	+649,173,239	+2,264,539,002	7,925,886,508	100
1、人民币普通股	5,012,174,267	88.533	+649,173,239	+2,264,539,002	7,925,886,508	100
2、境内上市的外	—	—	—	—	—	—
3、境外上市的外	—	—	—	—	—	—
4、其他	—	—	—	—	—	—
<b>三、股份总数</b>	5,661,347,506	100			7,925,886,508	100

## 二、股东情况

### 1、股东数量和持股情况

报告期末股东总数	250550					
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（注 1）	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, 868, 351, 430	533814694	－	－
上海国际信托有限公司	国有	7. 286	577, 469, 701	164991343	－	－
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	外资	3. 779	299, 505, 448	85572985	－	－
上海国鑫投资发展有限公司	国有	2. 815	223, 137, 278	63753508	－	－
百联集团有限公司	国有	1. 419	112, 475, 454	32135844	－	－
交通银行－易方达 50 指数 证券投资基金	基金	1. 261	99, 919, 859	5713301	－	－
中国烟草总公司江苏省公司 （江苏省烟草公司）	国有	1. 201	95, 195, 507	27198716	－	－
兴亚集团控股有限公司	非国有	0. 861	68, 248, 782	注 2	－	－
上海市邮政公司	国有	0. 845	66, 947, 546	19127870	－	－
中国工商银行－广发聚丰股 票型证券投资基金	基金	0. 820	65, 000, 000	18500000	－	－

注 1：本报告期股份数增主要是公司实施 2008 年度利润分配“每十股送红股四股”；

注 2：兴亚集团控股有限公司因 2008 年底没有进入公司前 100 家股东，无参照数据；

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	1,868,351,430	人民币普通股
上海国际信托有限公司	577,469,701	人民币普通股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	299,505,448	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	223,137,278	人民币普通股
百联集团有限公司	112,475,454	人民币普通股

交通银行－易方达 50 指数证券投资基金	99,919,859	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）	95,195,507	人民币普通股
兴亚集团控股有限公司	68,248,782	人民币普通股
上海市邮政公司	66,947,546	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	65,000,000	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、上海国鑫投资发展有限公司为上海国际集团有限公司的控股公司；	

## 2、控股股东及实际控制人变更情况

本报告期内公司控股股东及实际控制人没有发生变更。

## 第六节 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	2008.11.20-2011.11.19	—
副董事长、行长	傅建华	男	1951 年	2008.11.20-2011.11.19	—
副董事长	陈 辛	男	1955 年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	杨德红	男	1966 年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	潘卫东	男	1966 年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	Stephen Bird (卓曦文)	男	1967 年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	邓伟利	男	1964 年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	马新生	男	1954 年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	尉彭城	男	1953 年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	王观谔	男	1949 年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事、董事会秘书	沈 思	男	1953 年	2008.11.20-2011.11.19	—
职工董事	黄建平	男	1950 年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	孙 铮	男	1957 年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	李 扬	男	1951 年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	刘廷焕	男	1942 年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	陈学彬	男	1953 年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	徐 强	男	1951 年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	李小加	男	1961 年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	赵久苏	男	1954 年	2009.05.05-2011.11.19	—
监事会主席	刘海彬	男	1952 年	2008.11.20-2011.11.19	—
监事	陈振平	男	1966 年	2008.11.20-2011.11.19	—
监事	张林德	男	1950 年	2008.11.20-2011.11.19	—
监事	张宝华	男	1951 年	2008.11.20-2011.11.19	—
外部监事	胡祖六	男	1963 年	2008.11.20-2011.11.19	—

外部监事	夏大慰	男	1953 年	2008.11.20-2011.11.19	—
职工监事	冯树荣	男	1952 年	2008.11.20-2011.11.19	—
职工监事	杨绍红	男	1950 年	2008.11.20-2011.11.19	—
职工监事	李万军	男	1951 年	2008.11.20-2011.11.19	—
副行长	商洪波	男	1959 年	2008.11.20-2011.11.19	—
副行长、财务总监	刘信义	男	1965 年	2008.11.20-2011.11.19	—
副行长	姜明生	男	1960 年	2008.11.20-2011.11.19	—
副行长	冀光恒	男	1968 年	2009.04.28-2011.11.19	
副行长	穆 矢	男	1961 年	2009.04.28-2011.11.19	
副行长	徐海燕	女	1960 年	2009.04.28-2011.11.19	

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

1、独立董事王君先生因公务繁忙，于 2009 年 2 月 27 日辞去独立董事职务。

2、经公司第四届董事会第二次会议提名并经 2009 年 5 月 5 日召开的 2008 年度股东大会选举赵久苏先生为公司独立董事。

3、2009 年 4 月 28 日，公司第四届董事会第三次会议审议通过《关于聘任副行长的议案》，聘任冀光恒、穆矢、徐海燕为公司副行长。

## 三、公司员工情况

截止报告期末，公司员工总数为 18432 人，公司需承担费用的离退休职工人数为 195 人。员工的结构如下：

### 1、专业构成情况

专业类别	人数
管理人员	1926
银行业务人员	15464
技术人员	477

### 2、教育程度情况

教育类别	人数
大专、中专学历	6223
大学本科学历	10520
硕士、博士学历	1689

## 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，国内经济运行出现了积极变化，宏观经济政策产生了显著效应，银行业呈现了快速发展局面。公司积极贯彻落实国家适度宽松的货币政策等有关政策要求，在监管部门的指导下，抓住机遇，全力推进各项业务发展，各项经营指标取得了较好的成绩，为全年目标的实现打下了坚实的基础。

### （1）主要经营数据：

——报告期公司实现税前利润 89.84 亿元，比去年同期增加 5.89 亿元，增长 7.01%；税后利润 67.81 亿元，与去年同期增加 4.06 亿元，增长 6.37%。资产利润率(ROA)为 0.46%，比去年同期下降了 0.2 个百分点；资本利润率(ROE)为 15.10%，比去年同期下降 5.30 个百分点；上半年公司实现营业收入 166.77 亿元，比去年同期下降 0.17%。其中利息净收入约 151.37 亿元，同比下降 0.56%，利息净收入占总收入比例为 90.76%。而以期末净资产计算的净资产收益率为 14.49%，比上年同期下降了 3.93 个百分点。公司成本收入比率为 25.56%，较上年继续下降 11.13 个百分点。

——报告期末，公司总资产为 16,194.83 亿元，比 2008 年底增加 3,100.57 亿元，增长 23.68%；本外币贷款余额为 9,387.18 亿元，增加 2,411.54 亿元，增幅 34.57%。公司负债总额 15,726.26 亿元。其中，本外币一般存款余额为 12,344.56 亿元，增加 2,871.63 亿元，增幅 30.31%，存款余额在上市银行中位居上游水平。

——报告期末，公司资产质量情况较为平稳，按五级分类口径统计，公司上半年末后三类不良贷款余额为 84.65 亿元，比上年减少 0.02 亿元；不良贷款率为 0.90%，较 2008 年下降 0.31 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到 216.03%，比上年提升了 23.54 个百分点，公司不良贷款比例、准备金覆盖率在国内同行业中处于领先地位。

——报告期末公司所有者权益为 468.09 亿元，比上年底增加了 12.31%；加权风险资产总额为 9,724.65 亿元，比上年增加 2,206.44 亿元，增长 29.35%。资本充足率从上年的 9.06% 降至 8.11%，核心资本充足率由 5.03% 下降至 4.68%。

——报告期内公司新开设了福州分行；至此，公司已在全国 81 个城市开设了 33 家分行，机构网点总数增至 518 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。

（2）公司在国际、国内继续保持了良好的声誉。2009 年 2 月英国《银行家》杂志公布的“2009 年金融品牌 500 强排名”中，公司位居 110 位，居中国内地上榜银行第七位，表现出良好的金融品牌价值；5 月获评英国《金融时报》全球市值 500 强企业第 269 位，跳升 153 位，是最大升幅企业之一；6 月英国《银行家》杂志公布世界银行 1000 强排名中，根据核心资本排名公司位居第 137 位，根据总资产排名位列第 91 位，首次进行世界银行 100 强行列。国内方面，获评中国公司治理指数评委会颁发的“2008 年中国上市公司最佳治理奖”，在第三届中国上市公司市值管理高峰论坛中获评“2009 年度中国上市公司市值管理百佳榜”前十位。

## 3、公司主要业务运作情况

——公司银行业务发展势头良好：积极拓展负债业务，注重产品手段的联动和整合营销，加强对目标市场、“资金洼地”客户的交叉营销。报告期末对公总存款及其他存款余额 10408.34 亿，较年初增长 30.79%。为加大了对扩大内需重点领域的新增信贷投入，着力发

展跨经济周期的包括银团、项目贷款在内的中长期贷款业务，积极开展绿色信贷业务，推出了 CDM 财务顾问业务。报告期末对公贷款余额 8086.59 亿元，新增 2189.15 亿元。通过大力推进国际结算、理财业务、重点投行业务、托管年金、期货结算业务等，推动中间业务发展。上半年实现公司银行中间业务收入 10.48 亿元。根据四部委中小企业统计口径，我行中小企业表内外授信总额为 5962.23 亿，客户数 21331 户；与 2008 年底相比，中小企业表内外授信业务增长 32.44%，授信客户数增长 15.23%。

——个人银行业务稳步推进：个人存贷款业务规模发展速度创历史同期最好水平，在同业市场中的市场份额得到持续提升，报告期末个人存款余额达到 1936.21 亿元，较年初增加 421.37 亿元，增幅 27.82%；报告期末个人贷款余额 1300.60 亿元，较年初新增 222.38 亿元，增幅 20.63%，同时个人业务发展质量稳定趋好，个贷不良率 0.54%，此外，个人客户规模保持较快增长，报告期末个人有效客户 815.6 万户，新增 45.4 万户；优质客户和贵宾客户占比稳步提高，贵宾客户在全部有效客户中的占比从 2008 年末的 1.3% 提高至 1.6%；公司发行的银行卡累计余卡量已达到 1714 万张（剔除双零卡），净增 118 万张，卡均存款 5951 元，银行卡消费金额超过 193 亿元。公司联手花旗银行推出的信用卡新增发卡 44 万张，累计发卡超过 338 万张，POS 消费金额超过 146 亿元。信用卡实现营业收入 36,362.4 万元，同比增长 59%，其中利息收入为 20,401.8 万元；信用卡中间业务收入（含年费收入等）15,962.6 万元。

——资金业务不断增强：人民币资金业务稳步发展，规模、交易量、承销金额、资产收益率明显提高，人民币债券现券交易量 952.52 亿元，同比增长 16.80 倍；债券回购和拆借交易 20717.00 亿元，同比增长 1.23 倍；记账式国债共承销 130.2 亿元，同比增长 3.57 倍。以黄金交易为代表的贵金属业务增长较快，黄金自营投资报告期末交易量已达 94676.4 公斤。报告期客户即期结售汇总量为 154.63 亿美元，同比减少 22.41%；汇总自营交易量为 1200.7 亿美元，同比减少 8.45%。债券平均收益率 3.08%，同比减少 0.58 个百分点。实现债券承销手续费收入 661.9 万元，同比增长 16.94%。

## 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	2,501,966	-55.78
北京市	783,871	84.01
浙江省	2,901,588	13.97
江苏省	1,948,116	36.18
广东省	1,101,683	88.36
其他	7,427,673	23.68
离岸业务	12,474	-77.30
合计	16,677,371	-0.17

### 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	-	51	65,301

华一银行	30 年	30	495,152
申联国际投资有限公司	-	16.50	288,303
中国银联股份有限公司	-	3.715	105,000
绵竹浦发村镇银行	-	55	27,500
溧阳浦发村镇银行	-	51	25,500
莱商银行股份有限公司	-	18	378,000
合 计	-	-	1,384,756

#### 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 439,882,697 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、报告期内集团对外股权投资净额为 1,327,197 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	09 年 6 月 30 日	08 年 12 月 31 日	增 减%	主要原因
总资产	1,619,482,576	1,309,425,442	23.68	经营规模扩大
股权投资	1,327,197	928,006	43.02	报告期完成莱商银行认股手续
债券投资	207,475,925	191,226,543	8.50	债券投资增加
固定资产原值	9,329,681	9,023,914	3.39	固定资产投入加大
总负债	1,572,626,474	1,267,723,643	24.05	存款规模增加
股东权益	46,808,558	41,679,436	12.31	净利润贡献等

单位：人民币千元

项 目	2009 年 6 月 30 日	2008 年 6 月 30 日	增 减%	报告期内变动的主要原因
营业利润	8,971,362	8,410,217	6.67	非利息收入增加业务费用控制
投资收益	195,361	77,486	152.12	债券投资收益增加
净利润	6,780,691	6,374,787	6.37	营业利润增加

##### 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	09 年 6 月 30 日	08 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	102,975,064	54,129,305	90.24	存放境内同业资金增加
衍生金融资产	949,788	2,287,774	-58.48	存续衍生产品公允价值下降
待摊利息	57,795	84,846	-31.88	待摊卖出回购业务利息减少
发放贷款和垫款	920,432,127	681,266,568	35.11	贷款规模增加
应收款项	1,525,385	1,008,690	51.22	信用证项下代付业务增加



长期股权投资	1,327,197	928,006	43.02	当期完成莱商银行认股手续
拆入资金	5,452,258	10,532,859	-48.24	境内同业拆入减少
衍生金融负债	1,007,037	2,378,205	-57.66	存续衍生产品公允价值下降
吸收存款	1,234,456,173	947,293,582	30.31	存款规模扩大
汇出汇款	392,703	4,459,058	-91.19	汇出汇款占款下降
应交税费	2,098,726	3,418,692	-38.61	报告期内预缴部分所得税
应付股利	67,125	11,935	462.42	报告期发放现金股利
股本	7,925,887	5,661,348	40.00	实施利润分配方案股本增加
盈余公积	9,366,741	6,863,514	36.47	提取任意盈余公积

单位：人民币千元

项 目	09 年 6 月 30 日	08 年 6 月 30 日	增减%	报告期内变动的主要原因
投资收益	195,361	77,486	152.12	债券投资收益增加
公允价值变动收益	33,047	116,704	-71.68	衍生工具公允价值波动下降
汇兑收益	172,101	254,762	-32.45	报告期汇率波动下降
资产减值损失	1,919,965	1,210,693	58.58	贷款规模增加相应信用成本增加
营业外收入	22,586	7,287	209.95	偶发性违约赔偿金收入
营业外支出	9,877	22,172	-55.45	公益性捐赠同比减少

## 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 1.5 万亿元，增长 1906 亿元；现总资产为 16,194.83 亿元，新增 3100 亿元，完成全年增长计划的 162.70%；

——总存款余额全年目标 1.13 万亿元，增长 1800 亿元，现总存款余额为 12,344.56 亿元，新增 2871 亿元，完成全年增长计划 157.17%；

——各项贷款余额力争达到 8900 亿元，增长 1925 亿元；现各项贷款余额为 9,387.18 亿元，新增 2411 亿元，完成全年增长计划的 125.32%；

——税后利润增长 10%左右，现增长 6.37%

——年末不良贷款比例（五级分类）力争控制在 1.2%以内，现不良贷款比例为 0.90%。

## 七、下半年度经营措施

下半年公司将继续坚持今年全行工作会议提出的“谋发展、促效益，抓管理、防风险”的工作思路，以利润和资本充足为目标，准确把握形势变化和监管要求，保持业务稳定发展，积极提升管理能力，加快推进结构调整，全面完成年度工作计划，继续保持公司在同业中的领先地位。主要经营措施如下：

**1、以效益为中心，推动持续健康发展。**在当前形势下，公司积极克服流动性和资本约束，在加快推进实施再融资计划、进一步补充资本的基础上，大力发展负债业务，进一步做好吸收一般性存款工作，保持存款的稳定与持续增长。通过加大营销促发展，做大负债保发展，努力实现速度合理的持续增长；抓住经济企稳向好的机遇，主动改善业务结构和收入结构，通过强化新兴业务和中间业务，实现各项业务的均衡发展；通过增强议价能力，提高资产收益水平，实现长远有效益的发展。

**2、强化风险内控管理，提升管理能力。**不断强化风险管理与内控，持续夯实内部管理基础，切实提升全行管理水平，为又好又快发展提供保障。坚守风险底线，严格落实信贷准入政策。重点加强信贷风险管理；继续落实“区别对待、有保有压”的政策，准确把握信贷投向；强化落实贷款“三查”制度，加强贷款流向监控，防范资金违规挪用。加强内控合

规管理，高度重视案件防控；继续夯实基础管理，提升管理能力；以服务世博会为契机，加强服务管理。

**3、抓住有利机遇，加快推进战略转型。**战略转型始终是银行发展中面临的一个重大挑战。公司将抓住全行资金全额集中管理体制改革的有利时机，以及上海“两个中心”建设的重大历史机遇，积极推进战略转型，实现在科学发展观指导下速度、效益、质量、结构均衡发展。通过三者的有机结合，有力推动我行的业务发展和战略转型步入一个新的发展阶段。

八、公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况。

## 第八节 重要事项

### 一、公司治理状况

1、股东大会情况：2008年股东大会于2009年5月5日在上海召开，决议刊登在2009年5月6日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

2、董事会、监事会召开情况：报告期内，公司召开了董事会四届二次、监事会四届二次，会议决议分别刊登在2009年4月10日、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

### 二、报告期内公司利润分配情况

1、公司 2008 年度利润分配方案已经 2008 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 2.3 元人民币（含税）、每 10 股送红股 4 股”。股权登记日为 2009 年 6 月 8 日，除息日为 2009 年 6 月 9 日，红股上市日 2009 年 6 月 10 日，现金红利发放日为 2009 年 6 月 16 日。公告刊登在 2009 年 6 月 3 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、2009 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

### 三、非公开发行 A 股事项

随着公司各项业务的持续稳定发展和资产规模的逐步扩大，为缓解资本充足率的压力，公司于2009年4月8日召开的第四届董事会第二次会议审议并通过了非公开发行A股事项，并于2009年5月5日召开的2008年年度股东大会审议通过。本次发行对象为不超过10家投资者，发行的定价基准为公司董事会决议公告日(4月10日)前20个交易日公司股票交易均价的90%。最终发行价格将在公司取得中国证监会关于本次非公开发行的核准批文后，按照《非公开发行股票实施细则》等规定，根据竞价结果由公司董事会与保荐机构（主承销商）协商确定。本次拟募集资金不超过一百五十亿元，募集资金扣除发行费用后将全部用于补充公司的资本金，有利于进一步推动业务的拓展和创新，提高市场竞争力，在促进银行更好更快发展的同时，为全体股东实现最优的回报。

公司非公开发行 A 股事宜已获得中国证监会 2009 年 8 月 21 日召开的发审会审核通过，目前尚待中国证监会的核准批文。



#### 四、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取得生效判决/裁定的诉讼/仲裁案件有 769 笔，涉及诉讼标的金额为人民币 182,735 万元。公司作为被告被起诉尚取得生效判决/裁定的诉讼/仲裁案件有 10 笔，涉及诉讼标的金额人民币 15,027 万元，主要为委托贷款纠纷。

#### 五、其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

##### 1、证券投资情况

本年度公司无证券投资事项。

##### 2、持有非上市金融企业股权情况

单位：千元/千股

所持对象名称	投资金额	持股数量	占该公司股权比例	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	105,000	90,000	3.715	105,000	3,300	-	长期股权投资	投资取得
华一银行	363,414	-	30	495,152	32,064	89,305	长期股权投资	投资取得
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	-	51	65,301	-5,624	-13,393	长期股权投资	投资取得
莱商银行股份有限公司	378,000	-	18	378,000	-	-	长期股权投资	投资取得
合计	948,414	/	/	1,043,453	29,740	/	/	/

注：1、本表列示集团持有非上市金融企业股权情况。

2、报告期损益指该项投资对集团报告期净利润的影响。

#### 六、报告期内，公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

#### 七、关联交易事项

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法规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：上海国鑫投资发展有限公司、百联集团有限公司、中国烟草总公司江苏省公司、上海市邮政公司。

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、绵竹浦发村镇银行等。

#### 不存在控制关系的关联法人交易情况见下表

（单位：人民币千元）

##### （1）不存在控制关系的关联方交易

企业名称	09 年 1-6 月利息收入	08 年度 1-6 月利息收入	09 年度 1-6 月利息支出	08 年度 1-6 月利息支出
上海国际集团有限公司	12,559	12,731	-	-

百联集团有限公司	8,954	10,142	-	-
华一银行	230	3,687	57	43

## (2) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2009-6-30	2008-12-31
上海国际集团有限公司	500,000	400,000
百联集团有限公司	300,000	300,000
华一银行	-	37,540

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

企业名称	2009-6-30	2008-12-31
华一银行	18,546	15,435

## (4) 未结清关联方信用证/保函余额

企业名称	2009-6-30	2008-12-31
百联集团有限公司	341,525	204,765
华一银行	3,098	12,641
浦银安盛基金管理有限公司	100	100

## 八、重大合同及其履行情况

- 1、重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。
- 2、重大担保：报告期内，公司除中国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。

## 九、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。

## 十、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，公司现聘请安永华明会计师事务所为审计机构，并承担公司 2009 年年度法定财务报告审计服务工作。

公司上半年支付给安永华明会计师事务所的财务审计费用金额 360 万元（公司不承担差旅费）。该会计师事务所已为公司提供了连续 12 年的审计服务。

十一、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。

## 十二、公司报告期内核销损失类贷款情况

根据《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法》的规定，公司董事会在报告期内暂未审议核销损失类贷款。公司已积极部署加快案件处置进度，并拟对部分尽力追索仍不能收回的不良贷款提交董事会审批后予以核销。

## 十三、信息披露索引

事 项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网站及检索路径
公司 2008 年度业绩快报	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	1 月 6 日	<a href="http://www.sse.com">http://www.sse.com</a> <a href="http://wpdb.com.cn">http://wpdb.com.cn</a>
公司关于和中国海洋石油总公司开展战略合作的公告	同上	2 月 14 日	同上
公司关于和山西金融租赁有限公司开展战略合作的公告	同上	2 月 19 日	同上
公司独立董事王君辞职的公告	同上	2 月 28 日	同上
公司董事会四届二次会议决议公告暨召开 2008 年度股东大会公告	同上	4 月 10 日	同上
公司监事会四届二次会议决议公告	同上	4 月 10 日	同上
公司 2008 年度股东大会决议公告	同上	5 月 6 日	同上
公司有限售条件流通股上市公告	同上	5 月 6 日	同上
公司 2008 年度利润分配实施公告	同上	6 月 3 日	同上

## 第九节 财务会计报告

## 一、财务报表（见附件）

## 二、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。

## 三、企业合并及合并财务报表

报告期内，公司作为发起人在江苏省溧阳市发起设立溧阳浦发村镇银行并开业营业。公司投资 2,550 万元，占其注册资本的 51%，为第一大股东。溧阳浦发村镇银行纳入合并报表范围。

## 四、补充资料：

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：

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	14.49	15.10	0.856	0.856
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.47	15.08	0.854	0.854

## 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：二〇〇九年八月二十六日

## 公司董事、高级管理人员关于 2009 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2009 年半年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2009 年半年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2009 年半年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管部门的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2009 年半年度财务报告未经审计。

全体董事和高管人员签名：

吉晓辉	(签名)	傅建华	(签名)
陈 辛	(签名)	杨德红	(签名)
潘卫东	(签名)	卓曦文 Stephen Bird	(签名)
邓伟利	(签名)	马新生	(签名)
尉彭城	(签名)	王观钊	(签名)
孙 铮	(签名)	李 扬	(签名)
刘廷焕	(签名)	陈学彬	(签名)
徐 强	(签名)	李小加	(签名)
赵久苏	(签名)	沈 思	(签名)
黄建平	(签名)	商洪波	(签名)
刘信义	(签名)	姜明生	(签名)
冀光恒	(签名)	穆 矢	(签名)
徐海燕	(签名)		

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表（未经审计）

二零零九年六月三十日

目 录

	页次
财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
合并利润表	3
合并股东权益变动表	4 - 5
合并现金流量表	6
公司资产负债表	7 - 8
公司利润表	9
公司股东权益变动表	10
公司现金流量表	11
财务报表附注	12 - 83

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**合并资产负债表**  
**2009 年 6 月 30 日**  
**人民币元**

	附注六	2009-6-30	2008-12-31
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	184,030,400,663.53	162,601,258,153.27
存放同业款项	2	102,975,064,472.32	54,129,304,996.14
拆出资金	3	26,181,040,525.00	23,643,909,463.45
交易性金融资产		-	-
衍生金融资产	4	949,787,839.94	2,287,773,566.47
买入返售金融资产	5	151,381,799,319.13	171,471,733,373.43
应收款项	6	1,525,384,728.29	1,008,690,008.32
应收利息	7	5,210,247,996.36	5,055,230,404.64
待摊利息		57,795,400.94	84,846,272.61
发放贷款及垫款	8	920,432,127,357.91	681,266,567,999.23
可供出售金融资产	9	59,914,402,329.54	57,365,149,284.68
持有至到期投资	10	123,291,531,119.71	110,600,016,531.13
分为贷款和应收款类的投资	11	24,269,991,288.55	23,261,376,826.30
长期股权投资	12	1,327,197,329.99	928,005,575.97
固定资产	13	6,238,796,942.35	6,259,846,773.15
在建工程	14	2,554,136.83	-
无形资产	15	196,358,507.82	207,220,104.86
长期待摊费用	16	699,056,111.24	765,694,748.29
待处理抵债资产	17	566,681,611.69	584,349,882.89
递延所得税资产	18	2,267,702,950.45	2,788,606,779.31
其他资产	19	7,964,655,382.56	5,115,861,217.41
<b>资产总计</b>		<b><u>1,619,482,576,014.15</u></b>	<b><u>1,309,425,441,961.55</u></b>

载于第12页至第83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**  
**合并资产负债表（续）**  
**2009年6月30日**  
**人民币元**

	附注六	2009-6-30	2008-12-31
<b>负债</b>			
向中央银行借款		-	-
同业及其他金融机构存放款项	21	257,768,866,497.87	222,440,812,651.40
拆入资金		5,452,257,835.00	10,532,859,000.00
衍生金融负债	4	1,007,037,425.43	2,378,204,976.31
卖出回购金融资产款	22	19,445,415,486.37	19,682,400,735.48
吸收存款	23	1,234,456,173,132.19	947,293,581,525.12
汇出汇款		392,703,067.02	4,459,058,295.11
应付职工薪酬	24	5,679,599,500.45	6,923,803,293.26
应交税费	25	2,098,726,138.88	3,418,692,385.50
应付利息		9,866,711,466.50	8,359,986,340.64
应付股利	26	67,124,858.41	11,934,907.84
其他应付款	27	5,557,659,714.62	7,421,286,163.35
递延收益	28	959,993,901.17	889,288,974.86
应付债券	29	18,800,000,000.00	18,800,000,000.00
长期应付款	30	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他负债	31	5,074,205,276.33	9,111,733,457.04
<b>负债合计</b>		<b><u>1,572,626,474,300.24</u></b>	<b><u>1,267,723,642,705.91</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	32	7,925,886,508.00	5,661,347,506.00
资本公积	33	10,513,911,407.81	10,863,371,051.99
盈余公积	34	9,366,740,616.39	6,863,513,603.08
一般风险准备	35	6,900,000,000.00	6,400,000,000.00
未分配利润	36	12,102,019,081.79	11,891,203,717.41
归属于母公司股东权益合计		46,808,557,613.99	41,679,435,878.48
少数股东权益	37	47,544,099.92	22,363,377.16
<b>股东权益合计</b>		<b><u>46,856,101,713.91</u></b>	<b><u>41,701,799,255.64</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>1,619,482,576,014.15</u></b>	<b><u>1,309,425,441,961.55</u></b>

载于第12页至第83页的附注为本财务报表的组成部分

第1页至第83页的财务报表由以下人士签署：

董事长：吉晓辉

行长：傅建华

财务总监：刘信义

财务机构负责人：傅 能

上海浦东发展银行股份有限公司  
合并利润表  
2009年1-6月  
人民币元

	附注六	2009年1-6月	2008年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>16,677,371,140.63</b>	<b>16,706,134,817.20</b>
利息净收入	38	15,136,737,771.22	15,221,540,134.67
利息收入		29,642,511,010.99	27,534,224,417.48
利息支出		14,505,773,239.77	12,312,684,282.81
手续费及佣金净收入	39	1,065,424,629.91	899,322,488.06
手续费及佣金收入		1,299,383,059.57	1,139,750,819.46
手续费及佣金支出		233,958,429.66	240,428,331.40
投资收益	40	195,360,658.52	77,485,920.75
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		26,439,158.92	42,068,005.44
公允价值变动收益	41	33,046,836.41	116,703,646.73
汇兑收益		172,100,902.26	254,761,578.10
其他业务收入		74,700,342.31	136,321,048.89
<b>二、营业支出</b>		<b>7,706,009,060.00</b>	<b>8,295,917,912.20</b>
营业税金及附加	43	1,392,995,974.22	1,241,318,031.33
业务及管理费	44	4,263,300,918.99	5,755,845,493.98
资产减值损失	45	1,919,965,123.05	1,210,693,168.77
其他业务成本		129,747,043.74	88,061,218.12
<b>三、营业利润</b>		<b>8,971,362,080.63</b>	<b>8,410,216,905.00</b>
加：营业外收入	46	22,585,553.29	7,286,550.01
减：营业外支出		9,876,820.69	22,172,077.37
<b>四、利润总额</b>		<b>8,984,070,813.23</b>	<b>8,395,331,377.64</b>
减：所得税费用	47	2,202,698,784.40	2,020,543,914.72
<b>五、净利润</b>		<b>6,781,372,028.83</b>	<b>6,374,787,462.92</b>
其中：归属于母公司的净利润		6,780,691,306.07	6,374,787,462.92
少数股东损益		680,722.76	-
<b>六、基本每股收益</b>	48	<b>0.856</b>	<b>0.804</b>
<b>七、其他综合收益</b>	49	<b>(349,459,644.18)</b>	<b>631,197,348.07</b>
<b>八、综合收益总额</b>		<b>6,431,912,384.65</b>	<b>7,005,984,810.99</b>
其中：归属于母公司股东的综合收益总额		6,431,231,661.89	7,005,984,810.99
归属于少数股东的收益总额		680,722.76	-

载于第12页至第83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**  
**合并股东权益变动表**  
**2009 年 1-6 月**  
**人民币元**

项目	2009-6-30							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
一、上年年末余额	5,661,347,506.00	10,863,371,051.99	6,863,513,603.08	6,400,000,000.00	11,891,203,717.41	41,679,435,878.48	22,363,377.16	41,701,799,255.64	
二、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,264,539,002.00	(349,459,644.18)	2,503,227,013.31	500,000,000.00	210,815,364.38	5,129,121,735.51	25,180,722.76	5,154,302,458.27	
（一）净利润	-	-	-	-	6,780,691,306.07	6,780,691,306.07	680,722.76	6,781,372,028.83	
（二）其他综合收益	-	(349,459,644.18)	-	-	-	(349,459,644.18)	-	(349,459,644.18)	
综合收益总额	-	(349,459,644.18)	-	-	6,780,691,306.07	6,431,231,661.89	680,722.76	6,431,912,384.65	
（三）除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-	24,500,000.00	24,500,000.00	
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 新设子公司导致少数股东权益增加	-	-	-	-	-	-	24,500,000.00	24,500,000.00	
（四）利润分配	-	-	2,503,227,013.31	500,000,000.00	(4,305,336,939.69)	(1,302,109,926.38)	-	(1,302,109,926.38)	
1. 提取盈余公积	-	-	2,503,227,013.31	-	(2,503,227,013.31)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	500,000,000.00	(500,000,000.00)	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(1,302,109,926.38)	(1,302,109,926.38)	-	(1,302,109,926.38)	
（五）股东权益内部结转	2,264,539,002.00	-	-	-	(2,264,539,002.00)	-	-	-	
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	2,264,539,002.00	-	-	-	(2,264,539,002.00)	-	-	-	
三、本年年末余额	7,925,886,508.00	10,513,911,407.81	9,366,740,616.39	6,900,000,000.00	12,102,019,081.79	46,808,557,613.99	47,544,099.92	46,856,101,713.91	

载于第 12 页至第 83 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**  
**合并股东权益变动表**  
**2008 年度**  
**人民币元**

项目	2008-12-31							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
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	-	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	1,562,381,039.00	1,251,613,506.66	-	9,261,108,535.94	13,381,567,890.60	22,363,377.16	13,403,931,267.76	
（一）净利润	-	-	-	-	12,515,968,083.10	12,515,968,083.10	(136,622.84)	12,515,831,460.26	
（二）其他综合收益	-	1,562,381,039.00	-	-	-	1,562,381,039.00	-	1,562,381,039.00	
综合收益总额	-	1,562,381,039.00	-	-	12,515,968,083.10	14,078,349,122.10	(136,622.84)	14,078,212,499.26	
（三）除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-	22,500,000.00	22,500,000.00	
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 新设子公司导致少数股东权益增加	-	-	-	-	-	-	22,500,000.00	22,500,000.00	
（四）利润分配	-	-	1,251,613,506.66	-	(1,948,394,738.16)	(696,781,231.50)	-	(696,781,231.50)	
1. 提取盈余公积	-	-	1,251,613,506.66	-	(1,251,613,506.66)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(696,781,231.50)	(696,781,231.50)	-	(696,781,231.50)	
（五）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、本年年末余额	5,661,347,506.00	10,863,371,051.99	6,863,513,603.08	6,400,000,000.00	11,891,203,717.41	41,679,435,878.48	22,363,377.16	41,701,799,255.64	

载于第12页至第83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**  
**合并现金流量表**  
**2009 年 1-6 月**  
**人民币元**

	附注六	2009年1-6月	2008年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		322,490,651,204.83	67,277,997,422.41
向中央银行借款净增加额		-	(10,000,000.00)
向其他金融机构拆入资金净增加额		20,716,667,468.35	36,882,127,267.58
收取利息、手续费及佣金的现金		31,341,702,727.70	27,308,329,394.44
收到其他与经营活动有关的现金		2,440,890,454.58	10,259,238,585.75
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b><u>376,989,911,855.46</u></b>	<b><u>141,717,692,670.18</u></b>
客户贷款及垫款净增加额		241,134,687,095.29	70,670,767,714.74
存放中央银行和同业款项净增加额		90,970,995,483.64	30,160,800,181.23
支付手续费及佣金的现金		12,764,828,768.79	9,178,670,015.92
支付给职工以及为职工支付的现金		3,242,235,690.10	2,816,771,967.33
支付的各项税费		3,816,301,526.26	4,382,155,191.21
支付其他与经营活动有关的现金		18,317,648,422.36	2,672,438,427.22
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b><u>370,246,696,986.44</u></b>	<b><u>119,881,603,497.65</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>52</b>	<b><u>6,743,214,869.02</u></b>	<b><u>21,836,089,172.53</u></b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		94,775,929,620.48	35,759,047,777.55
取得投资收益收到的现金		28,974,384.12	35,345,687.52
收到其他与投资活动有关的现金		2,407,897.17	4,103,709.53
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b><u>94,807,311,901.77</u></b>	<b><u>35,798,497,174.60</u></b>
投资支付的现金		111,890,665,062.22	52,475,922,285.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		362,306,126.27	230,651,993.83
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b><u>112,252,971,188.49</u></b>	<b><u>52,706,574,279.20</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(17,445,659,286.72)</u></b>	<b><u>(16,908,077,104.60)</u></b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		24,500,000.00	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		24,500,000.00	-
发行债券所收到的现金		-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b><u>24,500,000.00</u></b>	<b><u>-</u></b>
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,687,828,058.01	1,182,796,760.10
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b><u>1,687,828,058.01</u></b>	<b><u>1,182,796,760.10</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(1,663,328,058.01)</u></b>	<b><u>(1,182,796,760.10)</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>五、本期现金及现金等价物净增加额</b>		<b><u>(12,365,772,475.71)</u></b>	<b><u>3,745,215,307.83</u></b>
加：期初现金及现金等价物余额		95,937,415,570.24	70,858,927,348.80
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>53</b>	<b><u>83,571,643,094.53</u></b>	<b><u>74,604,142,656.63</u></b>

载于第12页至第82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**  
**2009 年 6 月 30 日**  
**人民币元**

	附注十五	2009-6-30	2008-12-31
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项		184,001,019,170.62	162,600,397,803.27
存放同业款项		102,919,580,642.24	54,128,154,349.93
拆出资金		26,181,040,525.00	23,643,909,463.45
交易性金融资产		—	—
衍生金融资产		949,787,839.94	2,287,773,566.47
买入返售金融资产		151,381,799,319.13	171,471,733,373.43
应收账款		1,525,384,728.29	1,008,690,008.32
应收利息		5,210,247,996.35	5,055,230,404.64
待摊利息		57,795,400.94	84,846,272.61
发放贷款及垫款		920,403,021,357.91	681,266,567,999.23
可供出售金融资产		59,914,402,329.54	57,365,149,284.68
持有至到期投资		123,291,531,119.71	110,600,016,531.13
分为贷款和应收款类的投资		24,269,991,288.55	23,261,376,826.30
长期股权投资	1	1,380,197,329.99	955,505,575.97
固定资产		6,238,385,284.70	6,259,729,225.15
在建工程		2,554,136.83	—
无形资产		196,358,507.82	207,220,104.86
长期待摊费用		698,230,752.07	765,694,748.29
待处理抵债资产		566,681,611.69	584,349,882.89
递延所得税资产		2,267,702,950.45	2,788,606,779.31
其他资产		7,964,378,534.17	5,115,339,417.41
<b>资产总计</b>		<b>1,619,420,090,825.94</b>	<b>1,309,450,291,617.34</b>

载于第12页至第82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）**  
**2009年6月30日**  
**人民币元**

	附注十五	2009-6-30	2008-12-31
<b>负债</b>			
向中央银行借款		—	—
同业及其他金融机构存放款项		258,252,837,430.78	222,490,812,651.40
拆入资金		5,452,257,835.00	10,532,859,000.00
衍生金融负债		1,007,037,425.43	2,378,204,976.31
卖出回购金融资产款		19,445,415,486.37	19,682,400,735.48
吸收存款		1,233,958,014,795.07	947,290,689,060.02
汇出汇款		392,703,067.02	4,459,058,295.11
应付职工薪酬		5,679,599,500.45	6,923,803,293.26
应交税费		2,098,706,479.22	3,418,692,385.50
应付利息		9,866,642,301.18	8,359,992,091.22
应付股利		67,124,858.41	11,934,907.84
其他应付款		5,557,657,925.59	7,421,218,927.35
递延收益		959,993,901.17	889,288,974.86
应付债券		18,800,000,000.00	18,800,000,000.00
长期应付款		6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他负债		5,074,205,276.32	9,111,733,457.04
<b>负债合计</b>		<b><u>1,572,612,196,282.01</u></b>	<b><u>1,267,770,688,755.39</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本		7,925,886,508.00	5,661,347,506.00
资本公积		10,513,911,407.81	10,863,371,051.99
盈余公积		9,366,740,616.39	6,863,513,603.08
一般风险准备		6,900,000,000.00	6,400,000,000.00
未分配利润		12,101,356,011.73	11,891,370,700.88
<b>股东权益合计</b>		<b><u>46,807,894,543.93</u></b>	<b><u>41,679,602,861.95</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>1,619,420,090,825.94</u></b>	<b><u>1,309,450,291,617.34</u></b>

载于第12页至第82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**  
**利润表**  
**2009 年 1-6 月**  
**人民币元**

	附注十五	2009年1-6月	2008年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>16,674,759,037.96</b>	<b>16,706,134,817.20</b>
利息净收入		15,134,111,175.50	15,221,540,134.67
利息收入		29,641,965,323.87	27,534,224,417.48
利息支出		14,507,854,148.37	12,312,684,282.81
手续费及佣金净收入		1,065,439,260.46	899,322,488.06
手续费及佣金收入		1,299,378,718.74	1,139,750,819.46
手续费及佣金支出		233,939,458.28	240,428,331.40
投资收益	2	195,360,658.52	77,485,920.75
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		26,439,158.92	42,068,005.44
公允价值变动收益		33,046,836.41	116,703,646.73
汇兑收益		172,100,902.26	254,761,578.10
其他业务收入		74,700,204.81	136,321,048.89
<b>二、营业支出</b>		<b>7,704,907,733.61</b>	<b>8,295,917,912.20</b>
营业税金及附加		1,392,972,448.68	1,241,318,031.33
业务及管理费		4,262,517,553.14	5,755,845,493.98
资产减值损失		1,919,671,123.05	1,210,693,168.77
其他业务成本		129,746,608.74	88,061,218.12
<b>三、营业利润</b>		<b>8,969,851,304.35</b>	<b>8,410,216,905.00</b>
加：营业外收入		22,585,553.29	7,286,550.01
减：营业外支出		9,876,820.69	22,172,077.37
<b>四、利润总额</b>		<b>8,982,560,036.95</b>	<b>8,395,331,377.64</b>
减：所得税费用		2,202,698,784.41	2,020,543,914.72
<b>五、净利润</b>		<b>6,779,861,252.54</b>	<b>6,374,787,462.92</b>
<b>六、其他综合收益</b>		<b>(349,459,644.18)</b>	<b>631,197,348.07</b>
<b>七、综合收益总额</b>		<b>6,430,401,608.36</b>	<b>7,005,984,810.99</b>

载于第12页至第83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**  
**2009 年 1-6 月**  
**人民币元**

项目	2009-6-30					
	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
<b>一、上年年末余额</b>	<b>5,661,347,506.00</b>	<b>10,863,371,051.99</b>	<b>6,863,513,603.08</b>	<b>6,400,000,000.00</b>	<b>11,891,370,700.88</b>	<b>41,679,602,861.95</b>
<b>二、本期增减变动金额</b> <b>(减少以“-”号填列)</b>	<b>2,264,539,002.00</b>	<b>(349,459,644.18)</b>	<b>2,503,227,013.31</b>	<b>500,000,000.00</b>	<b>209,985,310.85</b>	<b>5,128,291,681.98</b>
(一) 净利润	-	-	-	-	6,779,861,252.54	6,779,861,252.54
(二) 其他综合收益	-	(349,459,644.18)	-	-	-	(349,459,644.18)
综合收益总额	-	(349,459,644.18)	-	-	6,779,861,252.54	6,430,401,608.36
(三) 利润分配	-	-	2,503,227,013.31	500,000,000.00	(4,305,336,939.69)	(1,302,109,926.38)
1. 提取盈余公积	-	-	2,503,227,013.31	-	(2,503,227,013.31)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	500,000,000.00	(500,000,000.00)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(1,302,109,926.38)	(1,302,109,926.38)
(四) 股东权益内部结转	2,264,539,002.00	-	-	-	(2,264,539,002.00)	-
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	2,264,539,002.00	-	-	-	(2,264,539,002.00)	-
<b>三、本年年末余额</b>	<b>7,925,886,508.00</b>	<b>10,513,911,407.81</b>	<b>9,366,740,616.39</b>	<b>6,900,000,000.00</b>	<b>12,101,356,011.73</b>	<b>46,807,894,543.93</b>

项目	2008-12-31					
	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
<b>一、上年年末余额</b>	<b>4,354,882,697.00</b>	<b>9,300,990,012.99</b>	<b>5,611,900,096.42</b>	<b>6,400,000,000.00</b>	<b>2,630,095,181.47</b>	<b>28,297,867,987.88</b>
<b>二、本期增减变动金额</b> <b>(减少以“-”号填列)</b>	<b>1,306,464,809.00</b>	<b>1,562,381,039.00</b>	<b>1,251,613,506.66</b>	<b>-</b>	<b>9,261,275,519.41</b>	<b>13,381,734,874.07</b>
(一) 净利润	-	-	-	-	12,516,135,066.57	12,516,135,066.57
(二) 其他综合收益	-	1,562,381,039.00	-	-	-	1,562,381,039.00
综合收益总额	-	1,562,381,039.00	-	-	12,516,135,066.57	14,078,516,105.57
(三) 利润分配	-	-	1,251,613,506.66	-	(1,948,394,738.16)	(696,781,231.50)
1. 提取盈余公积	-	-	1,251,613,506.66	-	(1,251,613,506.66)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(696,781,231.50)	(696,781,231.50)
(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)	-
<b>三、本年年末余额</b>	<b>5,661,347,506.00</b>	<b>10,863,371,051.99</b>	<b>6,863,513,603.08</b>	<b>6,400,000,000.00</b>	<b>11,891,370,700.88</b>	<b>41,679,602,861.95</b>

载于第12页至第83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**  
**2009 年 1-6 月**  
**人民币元**

	2009年1-6月	2008年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	322,429,350,515.14	67,277,997,422.41
向中央银行借款净增加额	-	(10,000,000.00)
向其他金融机构拆入资金净增加额	20,716,667,468.35	36,882,127,267.58
收取利息、手续费及佣金的现金	31,341,146,949.17	27,308,329,394.44
收到其他与经营活动有关的现金	2,440,890,317.08	10,259,238,585.75
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>376,928,055,249.74</b>	<b>141,717,692,670.18</b>
客户贷款及垫款净增加额	241,105,062,523.80	70,670,767,714.74
存放中央银行和同业款项净增加额	90,945,906,955.97	30,160,800,181.23
支付手续费及佣金的现金	12,767,184,442.82	9,178,670,015.92
支付给职工以及为职工支付的现金	3,242,235,690.10	2,816,771,967.33
支付的各项税费	3,816,301,526.26	4,382,155,191.21
支付其他与经营活动有关的现金	18,316,269,310.46	2,672,438,427.22
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>370,192,960,449.41</b>	<b>119,881,603,497.65</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,735,094,800.33</b>	<b>21,836,089,172.53</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	94,775,929,620.48	35,759,047,777.55
取得投资收益收到的现金	28,974,384.12	35,345,687.52
收到其他与投资活动有关的现金	2,407,897.17	4,103,709.53
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>94,807,311,901.77</b>	<b>35,798,497,174.60</b>
投资支付的现金	111,916,165,062.22	52,475,922,285.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	361,957,607.27	230,651,993.83
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>112,278,122,669.49</b>	<b>52,706,574,279.20</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(17,470,810,767.72)</b>	<b>(16,908,077,104.60)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券所收到的现金	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,687,828,058.01	1,182,796,760.10
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,687,828,058.01</b>	<b>1,182,796,760.10</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(1,687,828,058.01)</b>	<b>(1,182,796,760.10)</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、本期现金及现金等价物净增加额</b>	<b>(12,423,544,025.40)</b>	<b>3,745,215,307.83</b>
加：期初现金及现金等价物余额	95,935,410,324.61	70,858,927,348.80
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>83,511,866,299.21</b>	<b>74,604,142,656.63</b>

载于第12页至第83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）

2009 年 1-6 月

人民币千元

---

### 一、集团的基本情况

#### 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。2008 年度经 2007 年度股东大会批准，本公司实施了以公司 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，该次送股于 2008 年 4 月实施完毕，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2008）验字第 60468058\_B01 号验资报告。

根据 2008 年度股东大会通过的利润分配方案“以公司 2008 年末总股本 5,661,347,506 股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 2.30 元（含税）送红股 4 股”，2009 年 6 月该等分配实施完毕，本次送股后公司股本为 79.26 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。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年 1-6 月

人民币千元

一、集团的基本情况（续）

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。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则-基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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及本集团（统称“本集团”）于 2009 年 6 月 30 日的财务状况以及 2009 年 1-6 月的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策和会计估计

本集团财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

1、**会计年度：**本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

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。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 5、企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

##### 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

##### 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009年1-6月**  
**人民币千元**

---

**三、重要会计政策和会计估计（续）**

**6、合并财务报表**

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2009年6月30日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的损益和未实现损益及往来于合并时全额抵消。

纳入合并范围的子公司的所有者权益中不属于本集团所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中单独列示。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

**7、外币交易**

本集团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。

**8、编制现金流量表时现金的确定标准**

根据银行业的特点，本集团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）

#### 9、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

本集团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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分）：

- 1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- 2) 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；或
- 3) 转移了收取金融资产现金流量的权利，并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

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

本集团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：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；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；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。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。在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息，确认为利息收入。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、金融工具（续）

##### 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。



上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年 1-6 月

人民币千元

---

三、重要会计政策和会计估计（续）

9、金融工具（续）

金融负债分类和计量

本集团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：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；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；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。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，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，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，以两者之中的较高者进行后续计量。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、金融工具（续）

##### 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以远期外汇合同和利率互换，对外汇风险和利率风险进行套期。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。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

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。

##### 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

本集团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。

本集团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）

#### 9、金融工具（续）

##### 金融资产减值（续）

###### *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。

###### *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。

##### 金融资产转移

本集团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。

本集团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。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 10、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。

#### 11、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资，以及对被投资单位不具有控制、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权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本集团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。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有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，并同时根据下述有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本集团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。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

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。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 11、长期股权投资（续）

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。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业及合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，还应扣除按原剩余期限直线摊销的股权投资借方差额，确认投资损益。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。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

#### 12、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

固定资产仅在与其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。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 12、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法（续）

本集团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、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	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%

#### 13、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。

本集团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。

#### 14、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；

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 14、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法（续）

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。

#### 15、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。

#### 16、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。

#### 17、资产减值

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团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，同时计提相应的资产减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 18、发行债务

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

#### 19、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团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。

#### 20、受托业务

本集团以被任命者、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），由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本公司只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款减值准备。

#### 21、收入及支出确认原则和方法

##### （1）利息收入和利息支出

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

##### （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。



**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年 1-6 月**  
**人民币千元**

---

**三、重要会计政策和会计估计（续）**

**21、收入及支出确认原则和方法（续）**

**（3）汇兑收益**

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

**22、职工薪酬**

职工薪酬，指本集团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。

**23、所得税**

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

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

本集团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。

本集团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。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

（1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：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或可抵扣亏损。

（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，本集团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：

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009年1-6月  
人民币千元

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 23、所得税（续）

（1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：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或可抵扣亏损。

（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。

本集团于资产负债表日，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，本集团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。

#### 24、衍生金融工具计价方法、损益确认方法

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

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

某些衍生金融工具交易在企业风险管理的状况下虽对经济风险提供有效的套期，但因不符合《企业会计准则第24号—套期保值》所规定的运用套期会计的条件而被视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。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 25、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。

##### 作为经营租赁承租人

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。

##### 作为经营租赁出租人

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。

#### 26、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### （1）判断

在执行本集团的会计政策的过程中，管理层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

本集团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. 可供出售金融资产减值

本集团将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入股东权益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

##### C. 除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年 1-6 月

人民币千元

26、重大会计判断和估计（续）

（2）会计估计的不确定性（续）

D. 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团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。

E. 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣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取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

27、会计政策和会计估计变更

对采用成本法核算的长期股权投资，本集团原以被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额为限确认为投资收益，所获得的现金股利或利润超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。2009年按照《企业会计准则解释第3号》，自2009年1月1日起变更会计政策，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。变更后，本集团对采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。该变更对本集团财务报表无影响。

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2：2009年所得税适用税率为25%。

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%。

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年 1-6 月**  
**人民币千元**

**五、合并财务报表的合并范围**

本公司重要子公司的情况如下：

被投资单位 全称	组织机构 代码	注册地	业务性质	注册资本	本集团 投资额	持股比例		表决权 比例	备注
						直接	间接		
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	68239414-9	四川省绵竹市	商业银行	5,000 万	2,750 万	55%	-	55%	
溧阳浦发村镇银行有限责任公司	69130715-8	江苏省溧阳市	商业银行	5,000 万	2,550 万	51%	-	51%	注

注：溧阳浦发村镇银行有限责任公司为本年新设成立。

**六、合并财务报表主要项目注释**

**1、现金及存放中央银行款项**

项 目	2009-6-30	2008-12-31
库存现金	3,188,972	3,096,080
存放中央银行法定准备金（注）	128,186,552	100,833,092
存放中央银行超额存款准备金	52,498,710	58,560,151
存放中央银行的其他款项	156,167	111,935
<b>合 计</b>	<b>184,030,401</b>	<b>162,601,258</b>

注：人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于期末各项人民币存款的13.5%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。

**2、存放同业款项**

项 目	2009-6-30	2008-12-31
存放境内同业	102,187,010	50,867,460
存放境外同业	788,054	3,261,845
<b>合 计</b>	<b>102,975,064</b>	<b>54,129,305</b>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

3、拆出资金

项 目	2009-6-30	2008-12-31
拆放境内同业	15,296,573	13,221,548
拆放境外同业	10,475,468	10,348,589
拆放非银行金融机构	409,000	224,908
减：坏账准备	-	151,136
<b>合 计</b>	<b>26,181,041</b>	<b>23,643,909</b>

4、衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值。

项 目	2009-6-30	公允价值	
		公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：	名义价值		
利率互换合同	22,053,547	738,434	937,178
外汇远期合同	3,414,920	49,958	37,354
货币互换合同	5,868,693	161,394	32,503
期权合同	5,806	2	2
贵金属远期合约	617,274	-	-
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>949,788</b>	<b>1,007,037</b>

  

项 目	2008-12-31	公允价值	
		公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：	名义价值		
利率互换合同	23,004,162	1,797,077	1,996,892
外汇远期合同	9,232,563	160,601	201,001
货币互换合同	9,219,086	326,381	176,597
期权合同	101,090	3,402	3,402
远期利率协议	160,000	313	313
贵金属远期合约	381,609	-	-
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>2,287,774</b>	<b>2,378,205</b>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009年1-6月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

4、衍生金融工具（续）

名义价值是以全额方式反映，代表衍生工具的基础资产或参考指数的金额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义金额可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。

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。

5、买入返售金融资产

按质押品分类如下：	2009-6-30	2008-12-31
票据	120,038,199	98,679,433
债券	24,793,600	65,197,300
贷款	6,550,000	7,595,000
合 计	151,381,799	171,471,733
按交易对手分类如下：		
中央银行	13,482,937	42,500,000
商业银行	64,987,005	38,987,700
信用社	66,876,857	84,889,033
其他	6,035,000	5,095,000
合 计	151,381,799	171,471,733

6、应收款项

项 目	2009-6-30	2008-12-31
应收代付业务款项	1,525,385	1,008,690

7、应收利息

性 质	2009-6-30	2008-12-31
应收贷款利息	1,132,240	1,646,052
应收存拆放利息	320,059	166,476
应收买入返售资产利息	6,983	37,421
应收债券利息	3,750,956	3,202,135
应收金融衍生产品利息	10	3,146
合 计	5,210,248	5,055,230

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款及垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项 目	2009-6-30	2008-12-31
个人贷款和垫款		
信用卡	4,731,528	4,631,405
住房抵押	113,577,532	94,908,952
其他	11,750,519	8,280,787
企业贷款和垫款		
贷款	700,251,221	560,994,403
贴现	105,898,986	26,051,639
其他	2,508,586	2,697,484
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>938,718,372</b>	<b>697,564,670</b>
减：贷款损失准备	18,286,245	16,298,102
其中：单项计提数	3,989,204	4,487,491
组合计提数	14,297,041	11,810,611
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>920,432,127</b>	<b>681,266,568</b>

8.2 贷款和垫款按担保方式分布情况：

项 目	2009-6-30	2008-12-31
信用贷款	207,690,226	175,995,645
保证贷款	263,838,374	204,439,541
附担保物贷款	467,189,772	317,129,484
其中：抵押贷款	307,440,830	248,074,990
质押贷款	159,748,942	69,054,494
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>938,718,372</b>	<b>697,564,670</b>
减：贷款损失准备	18,286,245	16,298,102
其中：单项计提数	3,989,204	4,487,491
组合计提数	14,297,041	11,810,611
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>920,432,127</b>	<b>681,266,568</b>



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年 1-6 月

人民币千元

### 六、合并财务报表主要项目注释（续）

#### 8、发放贷款及垫款（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。

2009 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 5,214,482 千元（2008-12-31：人民币 6,155,621 千元）。抵押物包括存单、房产和土地等。

#### 8.3 逾期贷款

类别	2009-6-30					2008-12-31				
	逾期 1 天	逾期 90 天	逾期 360	逾期 3	合计	逾期 1 天	逾期 90 天	逾期 360	逾期 3	合计
	至 90 天	至 360 天	天至 3 年	年以上		至 90 天	至 360 天	天至 3 年	年以上	
	(含 90 天)	(含 360 天)	(含 3 年)			(含 90 天)	(含 360 天)	(含 3 年)		
信用贷款	323,511	286,700	169,526	118,776	898,513	399,879	489,309	96,636	72,907	1,058,731
保证贷款	535,403	662,670	1,062,999	865,458	3,126,530	248,069	483,738	1,296,052	600,546	2,628,405
附担保物贷款	670,465	1,418,481	1,039,581	445,689	3,574,216	515,039	619,471	838,282	438,093	2,410,885
其中：抵押贷款	647,493	1,195,555	843,203	263,417	2,949,668	329,964	522,532	657,083	253,086	1,762,665
质押贷款	22,972	222,926	196,378	182,272	624,548	185,075	96,939	181,199	185,007	648,220
合计	<u>1,529,379</u>	<u>2,367,851</u>	<u>2,272,106</u>	<u>1,429,923</u>	<u>7,599,259</u>	<u>1,162,987</u>	<u>1,592,518</u>	<u>2,230,970</u>	<u>1,111,546</u>	<u>6,098,021</u>

#### 8.4 贷款损失准备

	2009-6-30		
	单项	组合	合计
期初余额	4,487,491	11,810,611	16,298,102
本期计提	(440,654)	2,525,473	2,084,819
本期转入/（转出）	-	118	118
本期核销	-	-	-
本期转回	(57,633)	(39,161)	(96,794)
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	40,239	123	40,362
已减值贷款利息冲转	(97,872)	(39,284)	(137,156)
期末余额	<u>3,989,204</u>	<u>14,297,041</u>	<u>18,286,245</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款及垫款（续）

8.4 贷款损失准备（续）

	2008-12-31		
	单项	组合	合计
期初余额	4,925,968	10,404,764	15,330,732
本期计提	1,697,464	1,773,951	3,471,415
本期转入/（转出）	(1,578,744)	(157,302)	(1,736,046)
本期核销	(448,073)	(150,723)	(598,796)
本期转回	(109,124)	(60,079)	(169,203)
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	58,927	337	59,264
已减值贷款利息冲转	(168,051)	(60,416)	(228,467)
期末余额	4,487,491	11,810,611	16,298,102

9、可供出售金融资产

项 目	2009-6-30	2008-12-31
中央银行票据	21,399,865	39,139,979
人民币国债	12,125,874	9,495,923
外币国债	185,611	228,983
人民币商业银行或其他金融机构债券	561,352	570,977
人民币政策银行债券	11,607,196	7,161,667
人民币企业债	13,834,849	501,684
其他	199,655	265,936
合 计	59,914,402	57,365,149

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
中央银行票据	21,286,026	1.10-4.56	2009/7/9-2011/4/25	406,283	21,399,865
人民币国债	11,890,693	0.78-4.71	2009/7/1-2039/4/09	143,947	12,125,874
人民币商业银行 或其他金融机构 债券	560,000	2.45-6.00	2013/9/19-2022/3/28	10,954	561,352
人民币政策性银行 债券	11,489,000	1.08-5.14	2009/7/12-2035/10/11	99,015	11,607,196
人民币企业债	13,772,056	1.40-6.13	2009/7/15-2016/2/27	36,581	13,834,849
外币国债	142,962	7.50-9.00	2027/10/28-2096/1/15	6,051	185,611
其他	283,466	5.00-6.80	2009/9/16-2052/12/31	5,738	199,655

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年 1-6 月**  
**人民币千元**

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**9、可供出售金融资产（续）**

注 1：截至 2009 年 6 月 30 日，可供出售的证券投资中包括面值人民币 34,153 千元（2008 年 12 月 31 日为人民币 34,128 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 2009 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 20,000 千元（2008 年 12 月 31 日为人民币 3,775,400 千元）。

**10、持有至到期投资**

项 目	2009-6-30	2008-12-31
人民币国债	36,372,212	31,471,088
中央银行票据	47,921,976	61,211,351
人民币政策性银行债券	22,677,685	13,424,222
人民币商业银行债券	3,428,587	3,672,624
人民币企业债券	2,630,671	820,732
人民币地方政府债券	9,919,030	-
外币票据	341,370	-
<b>合 计</b>	<b>123,291,531</b>	<b>110,600,017</b>

注 1：截至 2009 年 6 月 30 日，归类为持有至到期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（2008 年 12 月 31 日人民币 1,100,000 千元）。

注 2：截至 2009 年 6 月 30 日，归类为持有至到期的国债抵押于卖出回购协议的余额为人民币 1,760,000 千元。

注 3：截至 2009 年 6 月 30 日，归类为持有至到期的国债用于国库定期存款业务质押的面值为人民币 1,992,000 千元。

**11、分为贷款和应收款类的投资**

项 目	2009-6-30	2008-12-31
中央银行票据	21,498,362	21,497,882
人民币国债	1,434,763	1,072,290
人民币金融机构债券	1,336,866	691,205
<b>合 计</b>	<b>24,269,991</b>	<b>23,261,377</b>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

12、长期股权投资

（1）明细内容如下：

2009 年 1-6 月	初始金额	2008-12-31	本期增加	2009-6-30
<b>权益法：</b>				
联营企业				
华一银行	363,414	468,336	26,816	495,152
合营企业				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	70,926	(5,625)	65,301
<b>成本法：</b>				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	80,000	105,000	-	105,000
莱商银行股份有限公司	378,000	-	378,000	378,000
减：长期股权投资减值准备		4,559		4,559
<b>净值</b>		<b>928,006</b>		<b>1,327,197</b>
<b>2008 年</b>	<b>初始金额</b>	<b>2007-12-31</b>	<b>本期增加</b>	<b>2008-12-31</b>
<b>权益法：</b>				
联营企业				
华一银行	363,414	396,959	71,377	468,336
合营企业				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	93,153	(22,227)	70,926
<b>成本法：</b>				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	80,000	80,000	25,000	105,000
减：长期股权投资减值准备		4,559		4,559
<b>净值</b>		<b>853,856</b>		<b>928,006</b>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009年1-6月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

12、长期股权投资（续）

（2）长期股权投资减值准备的情况：

2009年6月30日	2009-6-30	2008-12-31
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
<b>合 计</b>	<b>4,559</b>	<b>4,559</b>

  

2008年	2008-12-31	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
<b>合 计</b>	<b>4,559</b>	<b>4,559</b>

2009年6月30日

2009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	2009-6-30
				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	32,064	-	155,631	(5,297)	(9,405)	(14,488)	495,152
浦银安盛基金 管理有限公司	51%	102,000	-	(5,625)	-	(36,699)	-	-	-	65,301

2008年

			权益调整							2008-12-31
占其注册 资本比例	初始 投资额	累计追加 投资额	本期损 益变动	本期分回 现金红利	累计损 益变动	投资准备		汇差调整		
						本期 增加额	累计 增加额			
华一银行	30%	81,627	281,787	76,025	-	123,568	8	(4,108)	(14,538)	468,336
浦银安盛基金 管理有限公司	51%	102,000	-	(22,227)	-	(31,074)	-	-	-	70,926

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年 1-6 月**  
**人民币千元**

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**12、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
<b>联营企业：</b>					
华一银行	上海市浦东南路 360 号 新上海国际大厦底层	银行	11 亿人民币	30%	30%
<b>合营企业：</b>					
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%
	2009 年 6 月 30 日 资产总额	2009 年 6 月 30 日 负债总额	2009 年 1-6 月 营业收入	2009 年 1-6 月 净利润	
<b>联营企业：</b>					
华一银行	19,597,601	17,879,448	252,002	101,124	
<b>合营企业：</b>					
浦银安盛基金 管理有限公司	137,317	9,276	9,951	(13,393)	

**13、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备**

2009 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	6,001,443	238,058	2,255,989	216,517	311,907	9,023,914
本期购置	102,006	14,202	176,536	13,736	33,041	339,521
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
出售及报废	-	(4,999)	(27,786)	(439)	(530)	(33,754)
<b>期末数</b>	<b><u>6,103,449</u></b>	<b><u>247,261</u></b>	<b><u>2,404,739</u></b>	<b><u>229,814</u></b>	<b><u>344,418</u></b>	<b><u>9,329,681</u></b>
累计折旧：						
年初数	1,159,947	140,656	1,207,010	117,994	138,460	2,764,067
计提	96,891	14,603	206,166	15,260	24,866	357,786
转销	-	(4,573)	(25,573)	(366)	(457)	(30,969)
<b>期末数</b>	<b><u>1,256,838</u></b>	<b><u>150,686</u></b>	<b><u>1,387,603</u></b>	<b><u>132,888</u></b>	<b><u>162,869</u></b>	<b><u>3,090,884</u></b>
帐面价值：						
期末数	<u>4,846,611</u>	<u>96,575</u>	<u>1,017,136</u>	<u>96,926</u>	<u>181,549</u>	<u>6,238,797</u>
期初数	<u>4,841,496</u>	<u>97,402</u>	<u>1,048,979</u>	<u>98,523</u>	<u>173,447</u>	<u>6,259,847</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

13、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

2008 年	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	597,320	44,995	574,294	43,139	98,118	1,357,866
在建工程转入	42,243	-	-	-	1,224	43,467
出售及报废	-	(21,696)	(249,363)	(10,659)	(15,844)	(297,562)
<b>期末数</b>	<b>6,001,443</b>	<b>238,058</b>	<b>2,255,989</b>	<b>216,517</b>	<b>311,907</b>	<b>9,023,914</b>
累计折旧：						
年初数	980,470	137,229	1,082,246	99,925	113,257	2,413,127
计提	179,477	24,085	361,018	26,416	38,761	629,757
转销	-	(20,658)	(236,254)	(8,347)	(13,558)	(278,817)
<b>期末数</b>	<b>1,159,947</b>	<b>140,656</b>	<b>1,207,010</b>	<b>117,994</b>	<b>138,460</b>	<b>2,764,067</b>
帐面价值：						
<b>期末数</b>	<b>4,841,496</b>	<b>97,402</b>	<b>1,048,979</b>	<b>98,523</b>	<b>173,447</b>	<b>6,259,847</b>
<b>期初数</b>	<b>4,381,410</b>	<b>77,530</b>	<b>848,812</b>	<b>84,112</b>	<b>115,152</b>	<b>5,507,016</b>

注 1：本集团因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

注 2：截止 2009 年 6 月 30 日，原值为人民币 293,978 千元，净值为人民币 272,497 千元（2008 年 12 月 31 日为原值人民币 324,319 千元，净值为人民币 306,906 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。

14、在建工程

2009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
郑州分行航海路支行装修工程	4,220	-	2,410	-	-	2,410	自筹	57%
郑州分行郑汴路支行装修工程	2,880	-	139	-	-	139	自筹	5%
郑州分行万博自助银行	170	-	5	-	-	5	自筹	3%
<b>合计</b>		<b>-</b>	<b>2,554</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,554</b>		

  

2008年	预算	年初数	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	年末数	资金来源	工程投入占预算比例
杭州分行萧山支行营业大楼	39,440	26,005	14,408	40,413	-	-	自筹	100%
其他	7,840	3,014	2,957	3,054	2,917	-	自筹	100%
<b>合计</b>		<b>29,019</b>	<b>17,365</b>	<b>43,467</b>	<b>2,917</b>	<b>-</b>		

注 1：在建工程中无利息资本化支出。

注 2：本集团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）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

15、无形资产

2009 年 6 月 30 日	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
<b>原价</b>				
房屋使用权	142,260	-	-	142,260
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	36,100	-	-	36,100
软件	296,832	20,204	-	317,036
其他	3,132	-	-	3,132
<b>合 计</b>	<b>516,735</b>	<b>20,204</b>	<b>-</b>	<b>536,939</b>
<b>累计摊销额</b>				
房屋使用权	60,645	2,050	-	62,695
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	7,661	438	-	8,099
软件	200,343	28,538	-	228,881
其他	2,455	39	-	2,494
<b>合 计</b>	<b>309,515</b>	<b>31,065</b>	<b>-</b>	<b>340,580</b>
<b>无形资产账面价值</b>				
房屋使用权	81,615			79,565
特许经营权	-			-
土地使用权	28,439			28,001
软件	96,489			88,155
其他	677			638
<b>合 计</b>	<b>207,220</b>			<b>196,359</b>

注：本公司无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。



上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

15、无形资产（续）

2008 年	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-12-31
<b>原价</b>				
房屋使用权	165,340	-	23,080	142,260
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	36,100	-	-	36,100
软件	263,613	52,959	19,740	296,832
其他	3,132	-	-	3,132
<b>合 计</b>	<b>506,596</b>	<b>52,959</b>	<b>42,820</b>	<b>516,735</b>
<b>累计摊销额</b>				
房屋使用权	66,044	6,697	12,096	60,645
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	6,784	877	-	7,661
软件	153,395	65,958	19,010	200,343
其他	2,377	78	-	2,455
<b>合 计</b>	<b>267,011</b>	<b>73,610</b>	<b>31,106</b>	<b>309,515</b>
<b>无形资产账面价值</b>				
房屋使用权	99,296			81,615
特许经营权	-			-
土地使用权	29,316			28,439
软件	110,218			96,489
其他	755			677
<b>合 计</b>	<b>239,585</b>			<b>207,220</b>

16、长期待摊费用

项 目	2009-6-30	2008-12-31
经营性租赁装修费	546,120	612,172
租赁费	130,128	143,184
其他	22,808	10,339
<b>合 计</b>	<b>699,056</b>	<b>765,695</b>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

17、待处理抵债资产

项 目	2009-6-30			2008-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	1,307,325	751,944	555,381	1,328,686	760,041	568,645
法人股	21,424	10,123	错误！链接无效。	18,402	8,008	10,394
其他	13,304	13,304	—	15,208	9,897	5,311
合 计	<u>1,342,053</u>	<u>775,371</u>	<u>566,682</u>	<u>1,362,296</u>	<u>777,946</u>	<u>584,350</u>

18、递延所得税资产

2009 年 6 月 30 日	2008-12-31	计入损益	直接计入权益	2009-6-30
贷款损失准备	2,042,598	91,545	—	2,134,143
坏账准备	165,055	(40,416)	—	124,639
抵债资产损失准备	76,666	(593)	—	76,073
开办费摊销	3,295	(3,157)	—	138
固定资产折旧	10,424	(3,539)	—	6,885
长期资产摊销	3,852	47	—	3,899
可供出售金融资产减值准备	21,323	—	—	21,323
可供出售金融资产未实现损益	(225,109)	—	134,206	(90,903)
持有至到期投资				
尚未摊销的未实现损益	48,454	—	(19,485)	28,969
工资费用	671,249	(671,249)	—	—
交易性证券及衍生金融工具				
公允价值	(29,200)	(8,263)	—	(37,463)
合 计	<u>2,788,607</u>	<u>(635,625)</u>	<u>114,721</u>	<u>2,267,703</u>
2008 年	2007-12-31	计入损益	直接计入权益	2008-12-31
贷款损失准备	2,173,254	(130,656)	—	2,042,598
坏账准备	124,489	40,566	—	165,055
抵债资产损失准备	190,418	(113,752)	—	76,666
开办费摊销	4,767	(1,472)	—	3,295
固定资产折旧	8,719	1,705	—	10,424
长期资产摊销	3,159	693	—	3,852
可供出售金融资产减值准备	—	21,323	—	21,323
可供出售金融资产未实现损益	344,136	—	(569,245)	(225,109)
持有至到期投资				
尚未摊销的未实现损益	—	—	48,454	48,454
工资费用	—	671,249	—	671,249
交易性证券及衍生金融工具				
公允价值	45,663	(74,863)	—	(29,200)
合 计	<u>2,894,605</u>	<u>414,793</u>	<u>(520,791)</u>	<u>2,788,607</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009年1-6月

人民币千元

### 六、合并财务报表主要项目注释（续）

#### 19、其他资产

性 质	2009-6-30							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	15,854	-	-	-	15,854	0.19%	-	15,854
待划转结算款项	394,240	-	-	-	394,240	4.67%	-	394,240
员工住房周转金	-	42,074	41,109	19,959	103,142	1.22%	-	103,142
预付购房及装修款项	593,215	2,512	30,247	11,910	637,884	7.56%	-	637,884
次级资产支持证券(注)	-	153,414	-	-	153,414	1.82%	-	153,414
继续涉入资产(注)	-	153,414	-	-	153,414	1.82%	-	153,414
理财产品	4,413,310	380,510	-	-	4,793,820	56.84%	-	4,793,820
其他应收暂付款项	2,004,451	167,081	9,878	1,020	2,182,430	25.88%	469,543	1,712,887
合 计	<u>7,421,070</u>	<u>899,005</u>	<u>81,234</u>	<u>32,889</u>	<u>8,434,198</u>	<u>100%</u>	<u>469,543</u>	<u>7,964,655</u>

注：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	2008-12-31							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	1,285	-	-	-	1,285	0.02%	-	1,285
待划转结算款项	533,931	-	-	-	533,931	9.54%	-	533,931
员工住房周转金	159,315	906,086	303,549	988,451	2,357,401	42.11%	-	2,357,401
预付购房及装修款项	603,936	29,784	20,158	-	653,878	11.68%	-	653,878
次级资产支持证券(注 1)	-	153,414	-	-	153,414	2.74%	-	153,414
继续涉入资产(注 1)	-	153,414	-	-	153,414	2.74%	-	153,414
其他应收暂付款项	<u>1,624,312</u>	<u>28,746</u>	<u>25,696</u>	<u>66,142</u>	<u>1,744,896</u>	<u>31.17%</u>	<u>482,358</u>	<u>1,262,538</u>
合 计	<u>2,922,779</u>	<u>1,271,444</u>	<u>349,403</u>	<u>1,054,593</u>	<u>5,598,219</u>	<u>100%</u>	<u>482,358</u>	<u>5,115,861</u>

#### 20、资产减值准备

项 目	2008-12-31	本期计提	本期转销	2009-6-30
贷款损失准备	16,298,102	2,084,819	(96,676)	18,286,245
拆出资金坏账准备	151,136	(151,136)	-	-
其他资产坏账准备	482,358	(11,669)	(1,146)	469,543
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>777,946</u>	<u>(2,049)</u>	<u>(526)</u>	<u>775,371</u>
合计	<u>17,714,101</u>	<u>1,919,965</u>	<u>(98,348)</u>	<u>19,535,718</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

21、同业及其他金融机构存放款项

性 质	2009-6-30	2008-12-31
银行同业存放款项	183,141,023	169,794,307
证券公司存放款项	33,790,467	22,197,040
其他金融机构存放款项	40,837,376	30,449,466
合 计	<u>257,768,866</u>	<u>222,440,813</u>

22、卖出回购金融资产款

项 目	2009-6-30	2008-12-31
债券	1,780,000	3,775,400
票据	17,665,415	15,907,001
合 计	<u>19,445,415</u>	<u>19,682,401</u>

23、吸收存款

项 目	2009-6-30	2008-12-31
活期存款		
-公司	446,709,407	350,196,732
-个人	51,976,372	46,351,149
定期存款		
-公司	380,517,993	303,113,552
-个人	141,645,365	105,133,721
其他存款	213,607,036	142,498,428
合 计	<u>1,234,456,173</u>	<u>947,293,582</u>

吸收存款中包含的结构性存款金额为人民币 6,622,563 千元（2008-12-31：人民币 2,743,578 千元）。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具，主要为提前赎回期权和金融资产价格挂钩期权。其中名义价值为人民币 2,903 千元（2008-12-31：人民币 103,103 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，本集团将其与存款分拆。其公允价值已计入衍生金融工具余额中。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

23、吸收存款（续）

（a）委托资金

项 目	2009-6-30	2008-12-31
委托存款（注 1）	100,482,330	67,482,194
委托贷款	100,480,945	67,458,533
委托理财资产（注 2）	15,706,560	8,456,615
委托理财资金（注 2）	15,706,560	8,456,615

注 1：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。

注 2：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 2009 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
国泰金龙行业精选证券投资基金	国泰基金管理有限公司
国泰金龙债券证券投资基金	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

24、应付职工薪酬

2009 年 6 月 30 日	期初数	本期增加	本期支付	期末数
工资、奖金、津贴和补贴（注）	6,887,180	1,487,448	(2,769,404)	5,605,224
职工福利费	-	56,671	(56,671)	-
社会保险费	22,042	283,712	(262,213)	43,541
住房公积金	8,177	132,084	(125,605)	14,656
工会经费和职工教育经费	6,404	38,117	(28,342)	16,179
	<u>6,923,803</u>	<u>1,998,032</u>	<u>(3,242,235)</u>	<u>5,679,600</u>

注：本集团参加由保险公司管理的年金养老保险计划，根据这些计划的安排，本集团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，本集团也不承担法律或是间接的责任，保险金由本集团承担，公司所承担的保险金费用计入当期损益。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

24、应付职工薪酬（续）

2008 年	年初数	本期增加	本期支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴（注）	6,227,405	6,967,056	(6,307,281)	6,887,180
职工福利费	-	109,548	(109,548)	-
社会保险费	45,370	414,438	(437,766)	22,042
住房公积金	6,446	214,275	(212,544)	8,177
工会经费和职工教育经费	11,838	87,504	(92,938)	6,404
	<u>6,291,059</u>	<u>7,792,821</u>	<u>(7,160,077)</u>	<u>6,923,803</u>

25、应交税费

税种/费种	2009-6-30	2008-12-31
营业税	730,924	785,595
城建税	44,728	50,675
所得税（注）	1,269,438	2,061,347
教育费附加	24,872	28,581
个人所得税	-	484,567
其他	28,764	7,927
合 计	<u>2,098,726</u>	<u>3,418,692</u>

注：本公司分期预缴所得税，50%由总行预缴，50%在各异地分行按照以前年度的经营收入、职工工资、资产总额分摊预缴；总行在年度终了进行年度汇算清缴。

26、应付股利

项 目	2009-6-30	2008-12-31
未付出的以前年度股利	<u>67,125</u>	<u>11,935</u>

27、其他应付款

项 目	2009-6-30	2008-12-31
本票	491,611	3,830,782
待划转结算款项	2,154,662	816,862
待划转暂收款	595,956	567,175
其他	2,315,431	2,206,467
合 计	<u>5,557,660</u>	<u>7,421,286</u>

于 2009 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（2008 年 12 月 31 日：无）

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

28、递延收益

项 目	2009-6-30	2008-12-31
贴现/转贴现利息	453,026	253,858
买入返售票据利息收入	486,831	613,869
保理利息收入	5,300	5,387
其他	14,837	16,175
合 计	<u>959,994</u>	<u>889,289</u>

29、应付债券

2009 年 6 月 30 日	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
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
08 次级债券	8,200,000	-	-	8,200,000
合 计	<u>18,800,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,800,000</u>

  

2008 年 12 月 31 日	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-12-31
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
08 次级债券	-	8,200,000	-	8,200,000
合 计	<u>17,600,000</u>	<u>8,200,000</u>	<u>7,000,000</u>	<u>18,800,000</u>

于2009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
05次级债券	10年	2005.12.29	2,000,000	-	36,296	2,000,000
06次级债券	10年	2006.6.30	2,600,000	-	-	2,600,000
07次级债券	10年	2007.12.28	1,000,000	-	30,411	1,000,000
07次级债券	10年	2007.12.28	5,000,000	-	102,637	5,000,000
08次级债券	10年	2008.12.26	8,200,000	-	165,943	8,200,000
合计					<u>335,287</u>	<u>18,800,000</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年 1-6 月

人民币千元

### 六、合并财务报表主要项目注释（续）

#### 29、应付债券（续）

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

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

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

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。



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年 1-6 月

人民币千元

### 六、合并财务报表主要项目注释（续）

#### 29、应付债券（续）

注 5：2008 年 11 月 20 日，经本公司 2008 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 100 亿元人民币的次级债券。2008 年 12 月 26 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[2008]第 54 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[2008]510 号）核准，本公司在银行间债券市场公开发行总额为 82 亿元人民币的商业银行次级债券。该金融债募集于 2008 年 12 月 26 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 3.95%，起息日为 2008 年 12 月 26 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 6.95%。该期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

#### 30、长期应付款

项 目	2009-6-30	2008-12-31
次级定期债务	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>

注：根据中国银行业监督管理委员会有关批复，本公司与中国人寿保险（集团）有限公司、中国人寿保险股份有限公司等 8 家机构分别签订了总额为 60 亿元人民币的次级定期债务合同，该次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。本年度，次级定期债务的年利率为 4.87%-6.76%。该次级定期债务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。

#### 31、其他负债

项 目	2009-6-30	2008-12-31
代理买卖贵金属款项	1,743	34
代理基金业务款项	125,228	144,885
理财产品款项（注）	4,793,820	8,813,400
继续涉入负债	<u>153,414</u>	<u>153,414</u>
合 计	<u>5,074,205</u>	<u>9,111,733</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。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

32、股本

2009 年 6 月 30 日	年初数	比例	限售流通 股上市	配股	期末数	比例
<b>一、有限售条件股份</b>						
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	649,173	11.47%	(649,173)	-	-	-
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
<b>有限售条件股份合计</b>	<b>649,173</b>	<b>11.47%</b>	<b>(649,173)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>二、无限售条件股份</b>						
1、人民币普通股	5,012,175	88.53%	649,173	2,264,539	7,925,887	100%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
<b>无限售条件股份合计</b>	<b>5,012,175</b>	<b>88.53%</b>	<b>649,173</b>	<b>2,264,539</b>	<b>7,925,887</b>	<b>100%</b>
<b>三、股份总数</b>	<b>5,661,348</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>2,264,539</b>	<b>7,925,887</b>	<b>100%</b>

  

2008 年	年初数	比例	配股	限售流通 股上市	年末数	比例
<b>一、有限售条件股份</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>有限售条件股份合计</b>	<b>816,655</b>	<b>18.75%</b>	<b>244,997</b>	<b>(412,479)</b>	<b>649,173</b>	<b>11.47%</b>
<b>二、无限售条件股份</b>						
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	-	-	-	-	-	-
<b>无限售条件股份合计</b>	<b>3,538,228</b>	<b>81.25%</b>	<b>1,061,468</b>	<b>412,479</b>	<b>5,012,175</b>	<b>88.53%</b>
<b>三、股份总数</b>	<b>4,354,883</b>	<b>100%</b>	<b>1,306,465</b>	<b>-</b>	<b>5,661,348</b>	<b>100%</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009年1-6月

人民币千元

---

六、合并财务报表主要项目注释（续）

32、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4,354,882,697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。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10.61亿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。

2009年5月12日，本公司6.49亿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。本次有限售条件的流通股上市后，自2007年5月14日第一批限售股份上市至今，公司股东持有有限售条件流通股已全部上市流通。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

33、资本公积

2009 年 6 月 30 日	股本溢价	其他资本公积	合计
年初数	10,315,942	547,429	10,863,371
归属于母公司股东的 其他综合收益	<u>-</u>	<u>(349,460)</u>	<u>(349,460)</u>
<b>期末数</b>	<b><u>10,315,942</u></b>	<b><u>197,969</u></b>	<b><u>10,513,911</u></b>
<b>2008 年</b>	<b>股本溢价</b>	<b>其他资本公积</b>	<b>合计</b>
年初数	10,315,942	(1,014,952)	9,300,990
归属于母公司股东的 其他综合收益	-	1,562,381	1,562,381
<b>年末数</b>	<b><u>10,315,942</u></b>	<b><u>547,429</u></b>	<b><u>10,863,371</u></b>
<b>2009 年 6 月 30 日</b>	<b>股本溢价</b>	<b>其他资本公积</b>	<b>合计</b>
年初数	10,315,942	547,429	10,863,371
归属于母公司股东的 其他综合收益	<u>-</u>	<u>(349,460)</u>	<u>(349,460)</u>
<b>年末数</b>	<b><u>10,315,942</u></b>	<b><u>197,969</u></b>	<b><u>10,513,911</u></b>

34、盈余公积

2009年6月30日	2008-12-31	本期增加	本期减少	2009-6-30
法定盈余公积	4,110,842	-	-	4,110,842
任意盈余公积	<u>2,752,672</u>	<u>2,503,227</u>	<u>-</u>	<u>5,255,899</u>
<b>合计</b>	<b><u>6,863,514</u></b>	<b><u>2,503,227</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>9,366,741</u></b>

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年 1-6 月**  
**人民币千元**

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**34、盈余公积（续）**

2008年	2007-12-31	本期增加	本期减少	2008-12-31
法定盈余公积	2,859,228	1,251,614	-	4,110,842
任意盈余公积	<u>2,752,672</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,752,672</u>
<b>合计</b>	<b><u>5,611,900</u></b>	<b><u>1,251,614</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>6,863,514</u></b>

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。

**35、一般风险准备**

	计提比例	2008-12-31	本期增加	2009-6-30
<b>一般风险准备</b>	<b>注</b>	<b><u>6,400,000</u></b>	<b><u>500,000</u></b>	<b><u>6,900,000</u></b>

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主要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。

**36、未分配利润**

	2009年1-6月	2008年度
上年年末未分配利润	11,891,204	2,630,095
净利润	6,780,691	12,515,969
减：提取法定盈余公积	-	1,251,614
提取任意盈余公积	2,503,227	-
提取一般准备	500,000	-
应付现金股利	1,302,110	696,781
转作股本的普通股股利	<u>2,264,539</u>	<u>1,306,465</u>
期末未分配利润	<u>12,102,019</u>	<u>11,891,204</u>

根据本公司第四届第二次董事会会议决议，决定 2008 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 5 亿元，按年末股本 56.61 亿股向全体股东每 10 股派送红股 4 股、现金股利 2.3 元人民币（含税）。上述预分配方案已经股东大会批准并已实施。

**37、少数股东权益**

本集团重要子公司少数股东权益如下：

	2009-6-30	2008-12-31
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	23,033	22,363
溧阳浦发村镇银行有限责任公司	<u>24,511</u>	<u>-</u>
<b>合计</b>	<b><u>47,544</u></b>	<b><u>22,363</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、利息净收入

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
<b>利息收入</b>		
存放同业	846,495	49,578
存放中央银行	1,080,897	1,139,640
拆出资金	314,820	366,197
发放贷款及垫款	22,738,117	21,548,666
买入返售金融资产	1,153,943	955,644
债券投资	3,013,594	2,279,660
其他	<u>494,645</u>	<u>1,194,839</u>
	<u>29,642,511</u>	<u>27,534,224</u>
<b>利息支出</b>		
同业存放	3,507,757	770,484
向中央银行借款	304	35
拆入资金	107,971	102,026
吸收存款	9,941,148	9,403,487
卖出回购金融资产	204,926	79,765
发行债券	501,930	555,000
其他	<u>241,737</u>	<u>1,401,887</u>
	<u>14,505,773</u>	<u>12,312,684</u>
<b>利息净收入</b>	<u><u>15,136,738</u></u>	<u><u>15,221,540</u></u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

39、手续费及佣金净收入

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
<b>手续费及佣金收入</b>		
结算与清算手续费	93,656	90,797
代理业务手续费	164,422	171,103
信用承诺手续费及佣金	406,555	340,542
银行卡手续费	250,965	191,432
顾问和咨询费	316,947	266,615
其他	66,838	79,262
	<u>1,299,383</u>	<u>1,139,751</u>
<b>手续费及佣金支出</b>		
手续费支出	<u>233,958</u>	<u>240,428</u>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<u><u>1,065,425</u></u>	<u><u>899,323</u></u>

40、投资收益

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
按成本法核算的		
长期股权投资收益	28,974	35,346
按权益法核算的		
长期股权投资收益	26,439	42,068
债券买卖收入	150,169	72
自营黄金收益	<u>(10,221)</u>	<u>-</u>
<b>合 计</b>	<u><u>195,361</u></u>	<u><u>77,486</u></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	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
交易性金融工具	(229)	5,640
衍生金融工具	<u>33,276</u>	<u>111,064</u>
<b>合 计</b>	<u><u>33,047</u></u>	<u><u>116,704</u></u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并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>2009 年 1-6 月</u>								
一、营业收入	2,501,966	783,871	2,901,588	1,948,116	1,101,683	7,427,673	12,474	16,677,371
利息净收入	1,946,669	733,253	2,705,352	1,824,175	1,006,225	6,920,633	431	15,136,738
其中：分部间利息净收入	(3,166,112)	1,078,414	421,599	290,891	1,040,486	332,895	1,827	-
手续费及佣金净收入	200,769	42,443	162,522	106,701	87,891	453,652	11,447	1,065,425
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-	-
其他收入	40,396	936	9,234	3,456	1,779	18,899	-	74,700
二、营业费用	1,775,298	231,918	449,785	285,373	294,030	1,226,897	-	4,263,301
三、营业利润	1,022,706	414,274	1,762,366	1,164,866	656,328	3,937,159	13,663	8,971,362
四、补充信息								
折旧和摊销费用	203,789	16,166	55,415	32,145	28,451	167,343	-	503,309
资本性支出	199,724	14,744	26,993	33,924	13,402	149,758	-	438,545
<u>2009 年 6 月 30 日</u>								
五、资产总额	562,490,132	50,668,310	165,439,016	107,133,639	72,564,875	650,366,384	10,820,220	1,619,482,576
六、负债总额	521,386,936	50,457,428	164,147,397	106,227,096	72,107,508	647,489,596	10,810,513	1,572,626,474



上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并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	其他	离岸业务	合计
2008 年 1-6 月								
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
四、补充信息								
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
2008 年 12 月 31 日								
五、资产总额	552,133,327	48,413,724	126,600,352	81,571,174	48,597,480	446,949,811	5,159,574	1,309,425,442
六、负债总额	524,206,253	47,202,290	123,296,051	79,729,226	48,096,950	440,150,180	5,042,693	1,267,723,643

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

43、营业税金及附加

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
营业税	1,263,560	1,121,838
城建税	82,823	76,279
教育费附加	46,613	43,201
合 计	<u>1,392,996</u>	<u>1,241,318</u>

注：计缴标准请参见附注四。

44、业务及管理费

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
员工费用	1,998,032	3,815,128
电子设备运转费	77,775	103,599
安全防范费	29,406	20,835
物业管理费	97,894	85,786
折旧及摊销费	503,309	433,837
其他	1,556,885	1,296,660
合 计	<u>4,263,301</u>	<u>5,755,845</u>

45、资产减值损失

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
贷款损失准备	2,084,819	1,130,210
坏账准备	(162,805)	1,078
可供出售金融资产减值准备	-	68,555
抵债资产减值准备	(2,049)	10,850
合 计	<u>1,919,965</u>	<u>1,210,693</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年 1-6 月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

46、营业外收入

项 目	2009 年 1-6 月	2008 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	560	841
结算罚款收入	36	158
其他	21,990	6,274
合 计	<u>22,586</u>	<u>7,287</u>

47、所得税费用

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
当期所得税费用	1,567,074	1,450,183
递延所得税费用	635,625	570,361
合 计	<u>2,202,699</u>	<u>2,020,544</u>

按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	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
税前利润	8,984,071	8,395,331
按法定税率计算之所得税	2,246,018	2,098,833
对以前期间当期税项的调整	122,955	597
不得抵扣的费用	28,217	41,850
免税收入	(194,491)	(120,736)
税率变动的影响	-	-
按本集团实际税率 计算的所得税费用	<u>2,202,699</u>	<u>2,020,544</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年 1-6 月

人民币千元

### 六、合并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。

基本每股收益的具体计算如下：

项 目	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	6,780,691	6,374,787
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）（注）	7,925,887	7,925,887
每股收益（人民币元）	0.856	0.804

注：本公司于 2009 年 6 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 2009 年 6 月 30 日本公司无稀释性潜在普通股。

#### 49、其他综合收益

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
可供出售金融资产公允价值变动	(536,822)	135,460
所得税	134,205	(33,865)
	(402,617)	101,595
转入持有至到期投资的可供出售		
金融资产公允价值	77,939	718,755
所得税	(19,485)	(179,689)
	58,454	539,066
权益法下被投资单位除净损益外		
的股东权益变动	(5,297)	(9,464)
合 计	<u>(349,460)</u>	<u>631,197</u>

其他综合收益的情况如下：

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
可供出售金融资产公允价值变动		
当期利得和损失总额	(536,822)	66,905
减：转入当期损益	—	(68,555)
	(536,822)	135,460
转入持有至到期投资的可供出售		
金融资产公允价值		
当期利得和损失总额	77,939	718,755
减：转入当期损益	—	—
	77,939	718,755

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年 1-6 月

人民币千元

### 六、合并财务报表主要项目注释（续）

#### 49、其他综合收益（续）

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
权益法下被投资单位除净损益外 的股东权益变动		
当期利得和损失总额	(5, 297)	(9, 464)
减：转入当期损益	-	-
	(5, 297)	(9, 464)
上述综合收益项目的所得税影响额	114, 720	(213, 554)
<b>合 计</b>	<b>(349, 460)</b>	<b>631, 197</b>

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失（税后）人民币 781, 179 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 77, 939 千元。

#### 50、或有事项

项 目	2009-6-30	2008-12-31
银行承兑汇票	297, 610, 953	204, 069, 015
应付承兑汇票	4, 429, 237	3, 877, 599
开出保证凭信（注 1）	43, 647, 957	38, 765, 376
开出信用证	12, 843, 474	9, 388, 058
贷款承诺（注 2）	850, 000	20, 000
信用卡尚未使用授信额度	18, 364, 049	15, 863, 833

注 1：截至 2009 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。已签约的贷款额度，系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 2009 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, 438, 710 千元（2008-12-31：人民币 3, 578, 333 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）

2009年1-6月

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、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	2009-6-30		2008-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	3,860,316	0.41	2,687,475	0.39
采掘业	21,828,824	2.33	17,045,222	2.44
制造业	218,437,588	23.27	174,664,004	25.04
电力、煤气及水的生产和供应业	53,295,411	5.68	48,263,787	6.92
建筑业	50,455,402	5.37	37,965,782	5.44
地质勘查业、水利管理业	95,174,011	10.14	51,050,352	7.32
交通运输、仓储及邮电通信业	65,707,914	7.00	50,608,676	7.26
批发和零售贸易、餐饮业	107,652,842	11.47	69,121,358	9.91
房地产业	76,613,481	8.16	63,952,620	9.17
社会服务业	76,269,259	8.12	46,677,950	6.69
卫生、体育和社会福利业	5,683,574	0.61	3,254,900	0.47
教育/文化及广播电影电视业	17,384,685	1.85	11,365,885	1.63
科学研究和综合技术服务业	1,099,858	0.12	600,518	0.09
其他，包括综合性企业 及与政府有关联的机构	145,255,207	15.47	120,306,141	17.23
合 计	<u>938,718,372</u>	<u>100.00</u>	<u>697,564,670</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>18,286,245</u>		<u>16,298,102</u>	
贷款净额	<u>920,432,127</u>		<u>681,266,568</u>	

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009年1-6月

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、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	2009-6-30		2008-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	130,857,028	13.95	115,632,997	16.58
北京市	43,667,912	4.65	40,436,711	5.80
浙江省	150,895,040	16.07	116,582,601	16.72
江苏省	102,250,044	10.89	73,114,654	10.48
广东省	53,870,721	5.74	43,973,116	6.30
中国境内其他地区	453,330,312	48.29	305,289,033	43.76
离岸业务	3,847,315	0.41	2,535,558	0.36
合 计	<u>938,718,372</u>	<u>100.00</u>	<u>697,564,670</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>18,286,245</u>		<u>16,298,102</u>	
贷款净额	<u>920,432,127</u>		<u>681,266,568</u>	

B、表外信用承诺

于2009年6月30日，本公司有人民币377,745,670千元的信用承诺，其中上海占8.63%，浙江省占19.88%，江苏省13.00%，北京占2.79%，广东省占5.21%，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）

2009年1-6月

人民币千元

### 六、合并财务报表主要项目注释（续）

#### 51、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	2009-6-30	2008-12-31
存放中央银行款项	180,841,429	159,505,178
存放同业款项	102,975,064	54,129,305
拆出资金	26,181,041	23,643,909
交易性金融资产	-	-
持有至到期投资	123,291,531	110,600,017
买入返售金融资产	151,381,799	171,471,733
发放贷款及垫款	920,432,127	681,266,568
可供出售金融资产	59,914,402	57,365,149
分为贷款和应收款类投资	24,269,991	23,261,377
衍生金融资产	949,788	2,287,774
其他	16,034,590	12,153,752
表内信用风险敞口	<u>1,606,271,762</u>	<u>1,295,684,762</u>
贷款承诺	19,214,049	15,883,833
其他承诺	<u>358,531,621</u>	<u>256,100,048</u>
信用承诺信用风险敞口	<u>377,745,670</u>	<u>271,983,881</u>
最大信用风险敞口	<u>1,984,017,432</u>	<u>1,567,668,643</u>

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）

2009年1-6月

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、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：

2009-6-30	未逾期未减值	已逾期未减值				合计
		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	129,147,105	-	-	-	9,000	129,156,105
公司贷款	799,187,625	605,833	233,613	96,501	10,000	800,133,572
信用卡	4,406,443	179,568	-	-	-	4,586,011
消费贷款	3,249,950	16,991	-	-	-	3,266,941
住房按揭贷款	81,152,322	972,976	-	-	-	82,125,298
其他贷款	39,128,602	244,146	-	-	-	39,372,748
买入返售金融资产	151,381,799	-	-	-	-	151,381,799
债券	207,475,925	-	-	-	-	207,475,925
<b>合计</b>	<b>1,415,129,771</b>	<b>2,019,514</b>	<b>233,613</b>	<b>96,501</b>	<b>19,000</b>	<b>1,417,498,399</b>

  

2008-12-31	未逾期未减值	已逾期未减值				合计
		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	77,699,442	-	-	-	9,000	77,708,442
公司贷款	579,433,636	227,081	12,951	-	300	579,673,968
信用卡	3,812,539	181,544	-	-	-	3,994,083
消费贷款	2,358,341	14,703	-	-	-	2,373,044
住房按揭贷款	66,897,188	1,221,140	-	-	-	68,118,328
其他贷款	32,024,712	188,280	-	-	-	32,212,992
买入返售金融资产	171,471,733	-	-	-	-	171,471,733
债券	191,226,543	-	-	-	-	191,226,543
<b>合计</b>	<b>1,124,924,134</b>	<b>1,832,748</b>	<b>12,951</b>	<b>-</b>	<b>9,300</b>	<b>1,126,779,133</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009年1-6月

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、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2009年6月30日，本公司重组贷款的账面价值列示如下：

	2009-6-30	2008-12-31
贷款及垫款	<u>361,690</u>	<u>399,274</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）  
2009年1-6月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、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	2009-6-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币合计	本外币 折合人民币合计
<b>资产项目：</b>					
现金及银行存款	2,878,734	127,809	48,399	134,030	3,188,972
存放央行及同业款项	274,280,513	7,387,844	127,606	2,020,530	283,816,493
贷款及垫款	907,430,898	12,093,649	347,133	560,447	920,432,127
交易性金融资产	-	-	-	-	-
拆放同业和买入 返售资产	164,450,800	9,026,164	964,142	3,121,734	177,562,840
可供出售金融资产	59,529,135	385,267	-	-	59,914,402
持有至到期投资	122,950,161	341,370	-	-	123,291,531
分为贷款和应收 款类投资	24,269,991	-	-	-	24,269,991
长期股权投资	1,258,892	68,305	-	-	1,327,197
其他资产	<u>23,565,752</u>	<u>1,911,827</u>	<u>635</u>	<u>200,809</u>	<u>25,679,023</u>
<b>资产总额</b>	<b><u>1,580,614,876</u></b>	<b><u>31,342,235</u></b>	<b><u>1,487,915</u></b>	<b><u>6,037,550</u></b>	<b><u>1,619,482,576</u></b>
<b>负债项目：</b>					
客户存款	1,201,978,374	26,468,313	995,018	5,014,468	1,234,456,173
同业拆入和 卖出回购资产	24,475,415	379,434	-	42,824	24,897,673
同业存放	255,040,464	2,016,187	88,994	623,221	257,768,866
应付债券及 长期应付款	24,800,000	-	-	-	24,800,000
其他负债	<u>27,734,197</u>	<u>2,337,485</u>	<u>383,882</u>	<u>248,198</u>	<u>30,703,762</u>
<b>负债总额</b>	<b><u>1,534,028,450</u></b>	<b><u>31,201,419</u></b>	<b><u>1,467,894</u></b>	<b><u>5,928,711</u></b>	<b><u>1,572,626,474</u></b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b><u>46,586,426</u></b>	<b><u>140,816</u></b>	<b><u>20,021</u></b>	<b><u>108,839</u></b>	<b><u>46,856,102</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009年1-6月

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险（续）

项 目	2008-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币合计	本外币 折合人民币合计
<b>资产项目：</b>					
现金及银行存款	2,771,493	125,984	46,419	152,184	3,096,080
存放央行及同业款项	205,238,492	6,900,477	543,891	951,623	213,634,483
贷款及垫款	670,371,026	10,245,570	190,788	459,184	681,266,568
交易性金融资产	-	-	-	-	-
拆放同业和买入 返售资产	183,970,106	6,290,381	953,798	3,901,357	195,115,642
可供出售金融资产	56,870,230	494,919	-	-	57,365,149
持有至到期投资	110,600,017	-	-	-	110,600,017
分为贷款和应收 款类投资	23,261,377	-	-	-	23,261,377
长期股权投资	859,751	68,255	-	-	928,006
其他资产	10,970,532	10,045,783	454,732	2,687,073	24,158,120
		-	-	-	-
<b>资产总额</b>	<b>1,264,913,024</b>	<b>34,171,369</b>	<b>2,189,628</b>	<b>8,151,421</b>	<b>1,309,425,442</b>
<b>负债项目：</b>					
客户存款	919,978,749	21,207,179	1,181,095	4,926,558	947,293,581
同业拆入和 卖出回购资产	30,092,401	122,859	-	-	30,215,260
同业存放	218,727,498	3,370,086	95,383	247,846	222,440,813
应付债券及 长期应付款	24,800,000	-	-	-	24,800,000
其他负债	40,972,257	1,193,097	459,369	349,266	42,973,989
		-	-	-	-
<b>负债总额</b>	<b>1,234,570,905</b>	<b>25,893,221</b>	<b>1,735,847</b>	<b>5,523,670</b>	<b>1,267,723,643</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>30,342,119</b>	<b>8,278,148</b>	<b>453,781</b>	<b>2,627,751</b>	<b>41,701,799</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年 1-6 月

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、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2009年6月30日及2008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 增加/(减少)	2009 年 6 月 30 日		2008 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	2,818	(2,818)	167,197	(167,197)
其他外币	734	(734)	(23,272)	23,272

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）

2009年1-6月

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、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2009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：

	2009-6-30							
	1 年以内	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上	已逾期/ 不计息	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	180,841,429	-	-	-	-	-	3,188,972	184,030,401
存放同业款项及拆出资金	128,767,105	380,000	-	-	-	-	9,000	129,156,105
交易性金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	151,381,799	-	-	-	-	-	-	151,381,799
发放贷款及垫款	886,189,093	11,687,464	6,716,025	1,321,898	4,363,283	7,797,204	2,357,160	920,432,127
可供出售金融资产	48,541,965	1,890,981	1,005,706	900,128	7,575,622	-	-	59,914,402
持有至到期投资	38,725,309	42,880,719	31,800,737	1,972,495	7,912,271	-	-	123,291,531
分为贷款和应收款类投资	10,455,537	11,787,696	513,533	60,280	1,452,945	-	-	24,269,991
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	1,327,197	1,327,197
其他资产	5,846,750	-	-	-	-	-	19,832,273	25,679,023
资产总计	1,450,748,987	68,626,860	40,036,001	4,254,801	21,304,121	7,797,204	26,714,602	1,619,482,576
负债								
同业及其他金融机构存放款项								
及拆入资金	258,571,124	1,500,000	600,000	2,450,000	100,000	-	-	263,221,124
卖出回购金融资产款	19,445,415	-	-	-	-	-	-	19,445,415
吸收存款	1,086,084,640	42,584,271	56,840,150	29,740,081	11,879,049	4,354,391	2,973,591	1,234,456,173
应付股利	-	-	-	-	-	-	67,125	67,125
应付债券及长期应付款	11,000,000	4,600,000	-	1,000,000	8,200,000	-	-	24,800,000
其他负债	1,007,038	-	-	-	-	-	29,629,599	30,636,637
负债总计	1,376,108,217	48,684,271	57,440,150	33,190,081	20,179,049	4,354,391	32,670,315	1,572,626,474
利率风险缺口	74,640,770	19,942,589	(17,404,149)	(28,935,280)	1,125,072	3,442,813	(5,955,713)	46,856,102

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009年1-6月  
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

B、利率风险

于2008年12月31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：

	2008-12-31							合计
	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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	159,505,178	-	-	-	-	-	3,096,080	162,601,258
存放同业款项及拆出资金	77,699,442	-	-	-	-	-	73,772	77,773,214
交易性金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	171,471,733	-	-	-	-	-	-	171,471,733
发放贷款及垫款	662,704,592	4,673,978	2,301,905	2,168,695	2,379,337	5,316,909	1,721,152	681,266,568
可供出售金融资产	47,585,327	1,448,783	1,084,755	416,906	1,378,734	5,450,644	-	57,365,149
持有至到期投资	44,225,671	26,792,782	32,293,006	1,201,788	3,348,282	2,738,488	-	110,600,017
分为贷款和应收款类投资	-	22,139,970	101,816	308,403	19,983	691,205	-	23,261,377
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	928,006	928,006
其他资产	4,645,175	-	-	-	-	-	19,512,945	24,158,120
<b>资产总计</b>	<b>1,167,837,118</b>	<b>55,055,513</b>	<b>35,781,482</b>	<b>4,095,792</b>	<b>7,126,336</b>	<b>14,197,246</b>	<b>25,331,955</b>	<b>1,309,425,442</b>
<b>负债</b>								
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金	222,473,672	3,100,000	2,300,000	3,500,000	1,600,000	-	-	232,973,672
卖出回购金融资产款	19,682,401	-	-	-	-	-	-	19,682,401
吸收存款	848,211,556	33,375,711	23,626,353	24,369,828	13,405,595	1,135,355	3,169,184	947,293,582
应付股利	-	-	-	-	-	-	11,935	11,935
应付债券及长期应付款	11,000,000	2,000,000	2,600,000	1,000,000	8,200,000	-	-	24,800,000
其他负债	2,378,205	-	-	-	-	-	40,583,848	42,962,053
<b>负债总计</b>	<b>1,103,745,834</b>	<b>38,475,711</b>	<b>28,526,353</b>	<b>28,869,828</b>	<b>23,205,595</b>	<b>1,135,355</b>	<b>43,764,967</b>	<b>1,267,723,643</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>64,091,284</b>	<b>16,579,802</b>	<b>7,255,129</b>	<b>(24,774,036)</b>	<b>(16,079,259)</b>	<b>13,061,891</b>	<b>(18,433,012)</b>	<b>41,701,799</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009年1-6月

人民币千元

### 六、合并财务报表主要项目注释（续）

#### 51、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2009年6月30日及2008年12月31日按当日具有浮动利率的资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2009年6月30日		2008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)	(1,185,421)	1,185,421	(1,461,079)	1,461,079
权益增加/(减少)	477,599	(434,820)	628,840	(577,170)

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，则按定价模型或现金流折现法估计公允价值。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以及可供出售金融资产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）

2009年1-6月

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、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。管理层认为截至2009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2009年6月30日及2008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：

	2009-6-30		2008-12-31	
	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	<u>123,291,531</u>	<u>125,410,636</u>	<u>110,600,017</u>	<u>114,405,196</u>
分为贷款和应收款类投资	<u>24,269,991</u>	<u>24,822,472</u>	<u>23,261,377</u>	<u>24,125,204</u>
金融负债：				
应付债券及长期应付款	<u>24,800,000</u>	<u>25,036,679</u>	<u>24,800,000</u>	<u>25,245,907</u>

## 六、合并财务报表主要项目注释（续）

### 51、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 2009 年 6 月 30 日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

2009-6-30							
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	-	184,030,401	-	-	-	-	184,030,401
存放同业及拆出资金	9,000	6,549,254	37,318,898	84,898,953	380,000	-	129,156,105
衍生金融资产	-	-	124,246	87,839	519,416	218,287	949,788
买入返售金融资产	-	-	103,103,328	48,278,471	-	-	151,381,799
发放贷款及垫款	2,357,160	-	124,686,663	451,496,126	182,338,841	159,553,337	920,432,127
可供出售金融资产	-	-	25,903,827	19,742,016	6,407,533	7,861,026	59,914,402
持有至到期投资	-	-	5,593,758	20,158,178	93,206,688	4,332,907	123,291,531
分为贷款和应收							
款类投资	-	-	-	10,455,537	12,477,587	1,336,867	24,269,991
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,327,197	1,327,197
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	6,241,351	6,241,351
其他资产	155,371	1,302,020	8,925,735	6,647,268	1,308,825	148,665	18,487,884
资产总额	2,521,531	191,881,675	305,656,455	641,764,388	296,638,890	181,019,637	1,619,482,576
负债项目							
同业及其他金融机构							
存放及拆入资金	-	99,324,630	82,853,210	72,593,284	8,450,000	-	263,221,124
衍生金融负债	-	-	54,690	15,899	657,642	278,806	1,007,037
卖出回购金融资产	-	-	16,202,081	3,243,334	-	-	19,445,415
吸收存款	-	523,749,746	221,838,372	335,764,877	141,137,068	11,966,110	1,234,456,173
应付债券及长期应付款	-	-	6,000,000	-	18,800,000	-	24,800,000
其他负债	-	2,042,660	11,013,311	8,396,727	7,937,248	306,779	29,696,725
负债总额	-	625,117,036	337,961,664	420,014,121	176,981,958	12,551,695	1,572,626,474
流动性净额	2,521,531	(433,235,361)	(32,305,209)	221,750,267	119,656,932	168,467,942	46,856,102

## 六、合并财务报表主要项目注释（续）

### 51、金融工具的风险头寸（续）

#### （3）流动风险（续）

于 2008 年 12 月 31 日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

项目	2008-12-31						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	-	162,601,258	-	-	-	-	162,601,258
存放同业及拆出资金	73,772	21,275,648	23,964,036	32,459,748	10	-	77,773,214
衍生金融资产	-	-	155,410	339,106	1,407,618	385,640	2,287,774
买入返售金融资产	-	-	137,598,139	33,873,594	-	-	171,471,733
发放贷款及垫款	1,721,152	-	140,141,118	332,877,859	110,328,956	96,197,483	681,266,568
可供出售金融资产	-	-	12,849,840	31,548,608	5,329,111	7,637,590	57,365,149
持有至到期投资	-	-	17,834,070	14,145,519	75,881,942	2,738,486	110,600,017
分为贷款和应收							
款类投资	-	-	-	-	22,570,172	691,205	23,261,377
长期股权投资	-	-	-	-	-	928,006	928,006
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	6,259,847	6,259,847
其他资产	601,020	9,442,485	2,486,539	953,131	1,749,261	378,063	15,610,499
资产总额	2,395,944	193,319,391	335,029,152	446,197,565	217,267,070	115,216,320	1,309,425,442
负债项目							
同业及其他金融机构							
存放及拆入资金	-	80,649,033	47,106,188	93,382,797	11,835,654	-	232,973,672
衍生金融负债	-	-	154,332	231,040	1,546,784	446,049	2,378,205
卖出回购金融资产	-	-	13,635,097	6,047,304	-	-	19,682,401
吸收存款	-	454,585,026	102,181,384	284,490,241	102,478,952	3,557,979	947,293,582
应付债券及长期应付款	-	-	-	6,000,000	18,800,000	-	24,800,000
其他负债	429,664	16,569,412	7,246,821	10,089,994	6,043,740	216,152	40,595,783
负债总额	429,664	551,803,471	170,323,822	400,241,376	140,705,130	4,220,180	1,267,723,643
流动性净额	1,966,280	(358,484,080)	164,705,330	45,956,189	76,561,940	110,996,140	41,701,799

## 六、合并财务报表主要项目注释（续）

### 51、经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2009年1-6月	2008年1-6月
净利润	6,781,372	6,374,787
加：资产减值准备	1,919,965	1,108,585
固定资产折旧	357,786	300,421
无形资产摊销	31,065	36,410
长期待摊费用摊销	114,458	97,006
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失（减：收益）	(286)	4,923
公允价值变动损失（减：收益）	(33,047)	(116,704)
投资损失（减：收益）	(195,361)	288,600
递延所得税资产减少（减：增加）	635,625	(570,361)
经营性应收项目的减少（减：增加）	(311,782,338)	(67,878,188)
经营性应付项目的增加（减：减少）	308,913,976	82,190,608
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,743,215</b>	<b>21,836,089</b>

### 53、现金及现金等价物

性 质	2009-6-30	2008-6-30
库存现金	3,188,972	2,994,833
央行备付金	52,498,710	41,065,747
活期存放同业款项	6,549,255	5,356,518
合同期限为三个月以内的拆放同业	21,334,706	25,187,045
<b>合 计</b>	<b>83,571,643</b>	<b>74,604,143</b>

### 54、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。

本公司按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》和监管部门认可的方法计算核心资本和附属资本。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。

	2009-6-30 人民币千元
核心资本	46,135,650
附属资本	33,994,340

## 七、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
百联集团有限公司	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
上海国鑫投资发展有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
上海市邮政公司	本公司管理人员有重大影响企业

注：由于董事会换届，上海国有资产经营有限公司、上海阳晨投资股份有限公司不再认定为关联方，百联集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、上海市邮政公司、上海市邮政公司为新增关联方。

### (2) 不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
<b>利息收入：</b>		
上海国际集团有限公司	12,559	12,731
华一银行	230	3,687
百联集团有限公司	8,954	不适用
上海阳晨投资股份有限公司	不适用	306
<b>利息支出：</b>		
华一银行	57	43

### (3) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2009-6-30	2008-12-31
上海国际集团有限公司	500,000	400,000
百联集团有限公司	300,000	300,000
华一银行	-	37,540

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。

## 七、关联方关系及其交易的披露（续）

### （4）不存在控制关系的关联方存放余额

企业名称	2009-6-30	2008-12-31
华一银行	18,546	15,435

### （5）未结清关联方信用证/保函余额

企业名称	2009-6-30	2008-12-31
浦银安盛基金管理有限公司	100	100
华一银行	3,098	12,641
百联集团有限公司	341,525	204,765

## 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、租赁安排

作为承租人

重大经营租赁：根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

截至 2009 年 6 月 30 日，本集团已签约的租赁营业用房等应支付租金情况如下：

期 限	2009-6-30	2008-12-31
一年内到期	641,826	541,502
一年至五年到期	1,821,657	1,504,905
五年以上到期	<u>992,874</u>	<u>742,122</u>
合 计	<u><u>3,456,357</u></u>	<u><u>2,788,529</u></u>

---

## 十、承诺事项

1、截至 2009 年 6 月 30 日，本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币 263,923 千元（2008 年 12 月 31 日为人民币 314,791 千元）。

2、截至 2009 年 6 月 30 日，本集团的股权投资承诺情况如下：

	2009-6-30	2008-12-31
董事会已批但尚未签约	<u>34,500</u>	<u>-</u>

## 十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

本集团截至 2009 年 8 月 26 日没有需要披露的重大资产负债表日后非调整事项。

## 十二、债务重组事项

本集团在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

## 十三、非货币性交易事项

本集团在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

## 十四、其他重要事项

### 1、发行 2009 年次级债券

于 2009 年 4 月 8 日第四届董事会第二次会议的决议，本公司拟向全国银行间债券市场成员发行不超过人民币 150 亿元，期限为 5 年以上的 2009 年次级债券。决议有效期自股东大会批准之日起至 2010 年 6 月 30 日止。该议案于 2009 年 5 月 5 日 2008 年度股东大会获得通过，尚需监管部门核准。

#### 十四、其他重要事项（续）

##### 2、设立村镇银行

于 2009 年 4 月 8 日第四届董事会第二次会议的决议，本公司拟在奉贤区、新昌县、溧阳市、孝义市、巩义市、耒阳市设立村镇银行，并在北京、重庆、陕西、山东、温州以及条件具备的其他省市，选择合适地点，设立村镇银行。村镇银行的性质为股份有限公司；每一村镇银行的注册资本为 5000 万元人民币，如当地监管另有要求，可适当调整；公司出资比例应不低于 51%。截至 2009 年 6 月 30 日溧阳浦发村镇银行有限责任公司已经成立。

##### 3、非公开发行人民币普通股

于 2009 年 4 月 8 日第四届董事会第二次会议的决议，本公司拟在中国证监会核准后六个月内选择适当时机向不超过十家的特定对象非公开发行不超过发行前公司总股本的 20% 的人民币普通股（A 股）。本次发行的发行价格将不低于定价基准日前 20 个交易日公司股票交易均价的 90%，拟募集资金不超过一百五十亿元，募集资金扣除发行费用后将全部用于补充公司的资本金，提高资本充足率。特定对象认购的股份，自本次发行结束之日起，十二个月内不得转让。该议案于 2009 年 5 月 5 日 2008 年度股东大会获得通过，目前已获中国证监会发行审核委员会审核通过，尚待中国证监会的核准批文。

#### 十五、 母公司财务报表主要项目注释

##### 1、 长期股权投资

2009 年 1-6 月	初始金额	2008-12-31	本期增加	2009-6-30
<b>权益法：</b>				
联营企业				
华一银行	363,414	468,336	26,816	495,152
合营企业				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	70,926	(5,625)	65,301
<b>成本法：</b>				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	80,000	105,000	-	105,000
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	27,500	27,500	-	27,500
溧阳浦发村镇银行有限责任公司	25,500	-	25,500	25,500
莱商银行股份有限公司	378,000	-	378,000	378,000
减：长期股权投资减值准备		4,559		4,559
<b>净值</b>		<b>955,506</b>		<b>1,380,197</b>



## 十五、 母公司财务报表主要项目注释（续）

### 1、 长期股权投资（续）

2008 年	初始金额	2007-12-31	本期增加	2008-12-31
<b>权益法：</b>				
联营企业				
华一银行	363,414	396,959	71,377	468,336
合营企业				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	93,153	(22,227)	70,926
<b>成本法：</b>				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	80,000	80,000	25,000	105,000
绵竹浦发村镇银行有限责任公 司	27,500	-	27,500	27,500
减：长期股权投资减值准备		4,559		4,559
<b>净值</b>		<b>853,856</b>		<b>955,506</b>

### 2、 投资收益

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
按权益法核算的长期股权投资收益	26,439	42,068
按成本法核算的长期股权投资收益	28,974	35,346
债券投资收益	150,169	72
自营黄金投资收益	(10,221)	-
<b>合计</b>	<b>195,361</b>	<b>77,486</b>

于资产负债表日，本公司的投资收益的汇回均无重大限制。

## 十六、 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。

## 十七、补充资料

### 净资产收益率和每股收益

2009年1-6月	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	14.49%	15.10%	0.856	0.856
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.47%	15.08%	0.854	0.854
2008年1-6月	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%	0.804	0.804
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%	0.805	0.805

本公司无稀释性潜在普通股。

扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润：

	2009年1-6月	2008年1-6月
归属于本公司普通股股东的净利润	6,780,691	6,374,787
加+/-：非经常性损益项目		
非流动资产处置损益	(286)	537
未经税务核销贷款本期收回数	-	(11,201)
其他营业外收支	(12,423)	14,349
非经常性损益的所得税影响数	3,178	(921)
扣除非经常性损益后的净利润：	6,771,160	6,377,551
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	<u>6,771,160</u>	<u>6,377,551</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定执行。

## 十八、财务报表的批准

本财务报表及附注已于2009年8月26日经本公司董事会批准。