

上海浦东发展银行股份有限公司

**SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT
BANK CO., LTD.**

**2007 年年度报告
(股票代码: 600000)**

第一节 重要提示

1、本公司董事会、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、公司董事牛汝涛、尉彭城未亲自出席会议，书面委托吉晓辉董事长代行表决权，其余董事亲自出席会议并行使表决权。

公司年度财务报告已经安永大华会计师事务所有限责任公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

公司董事长吉晓辉、行长傅建华、财务总监黄建平及财务机构负责人傅能，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

(一) 公司法定中文名称：上海浦东发展银行股份有限公司

(简称：上海浦东发展银行、浦发银行，下称“公司”)

公司法定英文名称：SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.

(缩写：SPDBank)

(二) 法定代表人：吉晓辉

(三) 董事会秘书：沈 思

董事会证券事务代表：杨国平、吴 蓉

联系地址：中国·上海市中山东一路 12 号

上海浦东发展银行股份有限公司董事会办公室

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

传 真：021-63230807

电子信箱：shens2@spdb.com.cn

yanggp@spdb.com.cn

wur2@spdb.com.cn

(四) 注册地址及办公地址：

注册地址：中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号

办公地址：中国·上海市中山东一路 12 号

邮政编码：200002

国际互联网网址：<http://www.spdb.com.cn>

电子邮箱：bdo@spdb.com.cn

(五) 选定的信息披露报纸：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

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

年度报告备置地点：公司董事会办公室

(六) 股票上市地：上海证券交易所

股票简称：浦发银行 股票代码：600000

(七) 其它有关资料

首次注册登记日期：1992 年 10 月 19 日

企业法人营业执照注册号：3100001001236

税务登记号：国税沪字 31004413221158X

地税沪字 31004413221158X

组织机构代码：13221158-X

有限售条件流通股的托管机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

聘请的国内会计师事务所名称：安永大华会计师事务所有限责任公司

办公地址：中国上海市长乐路 989 号世纪商贸广场 23 楼

聘请的国际会计师事务所名称：安永会计师事务所

办公地址：中国香港国际金融中心 2 期 18 楼

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

第三节 主要财务数据和指标

一、本报告期主要财务数据

单位：人民币千元

	报告期境内审计数	报告期境外审计数
营业利润	10,762,744	10,730,973
利润总额	10,758,301	10,755,397
归属于上市公司股东的净利润	5,498,775	5,495,871
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,554,845	5,495,871
经营活动产生的现金流量净额	55,426,777	55,655,064

二、报告期境内、外审计重要财务数据及差异

单位：人民币千元

	净利润	净资产	总资产	总负债	股东权益
基于国内会计准则计算	5,498,775	28,297,868	914,980,346	886,682,478	28,297,868
加：交易证券按市价法核算收益	-	-	-	-	-
加：衍生工具交易净收益	-	-	-	-	-
加：因上述调整影响递延税项	-	-	-	-	-
加：当年度预分配股利冲回	-	-	-	-	-
加：可供出售证券	-	-	-	-	-
股权投资核算方法变更影响	-2,904	-	-	-	-
差异合计	--	-	-	-	-
境外补充财务报告	5,495,871	28,297,868	914,980,346	886,682,478	28,297,868

三、扣除非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
税率变动导致的递延税款余额变动	-1,062,673
非流动资产处置损益	-216
未经税务核销贷款本期收回数	14,298
其他营业外收支净额	-4,227
非经常性损益的所得税影响数	-3,252
合计	-1,056,070

四、报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2007 年 境内审计	2007 年 境外审计	2006 年		本年比 上年增 减(%)	2005 年	
			调整后	调整前		调整后	调整前
营业收入	25,876,434	25,867,192	18,929,967	18,926,208	36.70	23,485,141	21,467,000
利润总额	10,758,301	10,755,397	6,036,946	6,034,054	78.21	4,339,228	4,230,890
归属于上市公司股东的净利润	5,498,775	5,495,871	3,355,918	3,353,027	63.85	2,558,004	2,485,417
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,554,845	5,495,871	3,311,788	3,308,896	97.92	2,471,430	2,471,430
基本每股收益	1.263	1.262	0.771	0.770	63.81	0.653	0.635
稀释每股收益	1.263	1.262	0.849	0.849	48.76	0.653	0.635
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.505	1.262	0.760	0.760	98.03	0.631	0.631
全面摊薄净资产收益率(%)	19.43	19.42	13.58	13.57	43.08	16.02	16.01
加权平均净资产收益率(%)	20.10	20.09	19.39	19.37	3.66	17.51	17.21
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	23.16	19.42	13.40	13.39	72.84	15.48	15.92
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	23.96	20.09	19.13	19.12	25.25	16.92	17.12
经营活动产生的现金流量净额	55,426,777	55,655,064	21,191,710	21,191,710	161.55	-10,260,446	-9,437,689
每股经营活动产生的现金流量净额	12.728	12.78	4.866	4.866	161.57	-2.621	-2.411

	2007 年末境 内审计	2007 年末境 外审计	2006 年末		本年末 比上年 末增减 (%)	2005 年末	
			调整后	调整前		调整后	调整前
总资产	914,980,346	914,980,346	689,358,436	689,344,155	32.73	573,522,671	573,066,623
所有者权益 (或股东权益)	28,297,868	28,297,868	24,720,409	24,706,128	14.47	15,969,463	15,525,921
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	6.498	6.498	5.676	5.673	14.48	4.079	3.966

五、报告期内股东权益变动情况及变化原因

1、境内审计数

单位：人民币千元

项目	股 本	资本公积	盈余公积	法定 公益金	一般准备	未分配 利润	股东权益 合计
期初数	4,354,883	10,569,074	3,962,267	-	4,790,000	1,044,185	24,720,409
本期增加	-	-1,269,288	1,649,633	-	1,610,000	5,498,775	7,489,120
本期减少	-	-1,204	-	-	-	3,912,865	3,911,667
期末数	4,354,883	9,300,990	5,611,900	-	6,400,000	2,630,095	28,297,868

主要原因：本报告期利润增加及对华一银行增加投资，由成本法改为权益法核算等所致。

2、境外审计数

单位:人民币千元

项目	股本	资本公积	储备	其中:法定公益	可供出售投资 未实现损益	未分配利润	股东权益 合计
期初数	4,354,883	10,337,513	8,079,068	-	225,929	1,708,735	24,706,128
本期增加	-		2,833,077	-	10,657	5,504,830	8,348,564
本期减少	-	4,116	-	-	1,268,993	3,483,715	4,756,824
期末数	4,354,883	10,333,397	10,912,145	-	-1,032,407	3,729,850	28,297,868

主要原因:本报告期利润增加及对华一银行增加投资,由成本法改为权益法核算等所致。

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	2006 年	2005 年
存款总额	763,472,893	596,488,498	505,575,629
贷款总额	550,988,378	460,893,002	377,222,937
同业拆入	5,065,530	1,192,360	420,924
贷款损失准备	15,330,732	12,782,455	10,576,561

单位:人民币百万元

项目	本报告期数	2006 年	2005 年
资本净额	50,374	39,959	28,435
其中:核心资本净额	27,621	23,443	14,596
附属资本	23,088	16,700	14,024
加权风险资产净额	550,777	431,063	353,575

二、公司前三年主要财务指标

项目		标准值	本报告期末		2006 年年末		2005 年年末	
			期末	平均	年末	平均	年末	平均
总资产收益率			0.60	0.69	0.49	0.53	0.45	0.50
资本充足率		≥8	9.15	8.96	9.27	8.44	8.04	8.09
核心资本充足率			5.01	5.16	5.44	4.51	4.01	4.13
不良贷款比例			1.46	1.67	1.83	1.88	1.97	2.29
资产流动性比率	人民币	≥25	39.60	40.97	44.24	45.33	41.57	43.34
	外币	≥60	58.29	83.69	121.12	82.96	75.93	73.74
存贷比	人民币	≤75	70.24	72.55	70.84	69.79	67.04	70.52
	外币	≤85	54.22	45.59	39.73	54.00	66.66	70.93
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0.40	0.43	0.24	0.12	0	0.18
	拆出资金比	≤8	1.27	0.92	0.69	0.35	0.17	0.24
利息回收率		-	98.94	99.68	102.03	103.90	99.54	98.40
单一最大客户贷款比例		≤10	4.21	3.82	3.75	4.84	4.25	4.28
最大十家客户贷款比例		≤50	28.93	30.47	31.90	33.28	32.48	30.40
拨备覆盖率			191.08	167.41	151.46	150.47	142.16	134.17
成本收入比			38.62	36.97	40.86	38.85	39.53	37.45

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

三、报告期贷款资产质量情况

单位:人民币千元

五级分类	金额	占比%	与上年同期相比增减 (%)
正常类	532,887,750	96.71	21.20
关注类	10,077,592	1.83	-21.08
次级类	2,955,647	0.54	-23.09
可疑类	3,861,627	0.70	27.70
损失类	1,205,762	0.22	-23.33
合计	550,988,378	100	19.55

分类	期初余额	期末余额	所占比例%
重组贷款	510,027	631,245	0.11
逾期贷款	8,370,875	7,651,681	1.39
非应计贷款	6,006,207	6,505,616	1.18

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。

期末不良贷款情况及采取的相应措施:按五级分类口径,报告期末,公司后三类不良贷款比例为 1.46%,比 2006 年末下降了 0.37 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:一是积极落实国家宏观调控政策,贯彻“持续有效发展”的经营思想;二是加强信贷政策导向指引,进一步优化信贷资产结构,促进业务健康发展;三是继续抓好贷后监控和贷后检查工作,完善风险预警机制,化解风险隐患;四是努力化解清收不良资产,加强对重点分行和重点不良资产的指导管理;五是继续推动内控体系项目建设,确保高质量完成;六是深化机制体制改革,进一步加强风险管理基础工作,优化风险管理信息系统的各项功能。

四、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

公司实行一级法人体制,采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则,公司按照“立足上海、服务全国”的发展战略,在沿江沿海地区和国内重要中心城市先后设置了分支机构。

截止报告期末,公司开设 29 家分行、1 家直属支行,共 408 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	1024	303,020,801	407
2	上海分行	上海市浦东南路588号	2437	194,400,445	110
3	杭州分行	杭州市延安路129号	743	60,563,555	25
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	615	42,807,863	18
5	南京分行	南京市中山东路90号	810	61,796,855	29
6	北京分行	东城区东四十条68号	984	92,615,405	25
7	温州分行	温州市人民东路浦发大楼	366	18,800,700	11
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	259	21,072,867	8
9	重庆分行	重庆市渝中区邹容路119号	387	19,399,208	13
10	广州分行	广州市环市东路424号	655	26,347,793	15
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	739	30,460,219	16
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	242	11,793,698	7
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	78	3,885,124	3
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	455	31,746,289	10

15	郑州分行	郑州市经三路30号	586	37,812,202	13
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	435	28,750,395	8
17	济南分行	济南市解放路165号	394	22,271,545	8
18	成都分行	双林路98号附1号	262	24,271,240	7
19	西安分行	北大街29号	289	20,570,865	7
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	334	16,918,264	7
21	武汉分行	武汉市武昌洪山路1号	438	16,271,253	9
22	青岛分行	香港西路53路	195	8,341,180	5
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	251	19,039,369	5
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	266	9,665,930	6
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号	186	8,930,852	5
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	148	6,606,590	3
27	南宁分行	南宁市民族大道98号	152	7,124,708	2
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路40号	128	4,683,410	2
29	长春分行	长春市西安大路1277号	114	6,938,882	0
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	74	2,442,695	0
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	82	2,250,638	0
	汇总调整			-246,620,494	31
	全行总计		14128	914,980,346	408

五、贷款呆帐准备金的计提情况

单位:人民币千元

	境内审计数	境外审计数
呆帐准备金的期初余额	12,782,455	12,782,455
呆帐准备金本期计提	3,516,735	3,516,735
呆帐准备金本期转入/(转出)	-25,029	-25,029
呆帐准备金本期核销	-779,995	-779,995
收回原转销贷款和垫款导致的转回	66,815	66,815
已减值贷款利息冲转	-230,249	-230,249
呆帐准备金的期末余额	15,330,732	15,330,732

贷款呆帐准备金的计提方法的说明:根据五级分类口径,贷款呆帐准备金的计提比例分别为:正常类1%;关注类5-20%;次级类35%;可疑类70%;损失类100%。

六、公司应收利息情况

单位:人民币千元

项目	期初余额	期末余额
表内应收利息	1,390,247	2,195,427
表外应收利息	1,200,003	1,556,751

分析:公司贷款规模扩大,报告期内贷款利率上调;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(%)
贷款	19,743,971	76.30	35.64
拆借	588,081	2.27	25.37
存放央行及同业	741,238	2.87	17.43

债券投资	2,448,260	9.46	40.06
卖出回购买入返售业务	254,876	0.98	57.97
手续费及佣金	1,129,439	4.36	98.47
其他项目	970,569	3.76	22.02

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

八、公司贷款投放情况

1、贷款投放按行业（前十个行业）分布情况：

单位：人民币千元

行业分布	期末		年初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
制造业	140,517,265	25.5	124,162,557	26.94
批发和零售贸易、餐饮业	59,142,030	10.73	53,458,959	11.6
房地产业	58,733,093	10.66	48,971,929	10.63
社会服务业	36,262,537	6.58	43,016,792	9.33
交通运输、仓储及邮电通信业	35,872,258	6.51	24,264,291	5.26
地质勘查业、水利管理业	35,682,130	6.48	27,008,080	5.86
建筑业	30,680,274	5.57	20,952,131	4.55
电力、煤气及水的生产和供应业	29,800,911	5.41	23,771,558	5.16
教育/文化及广播电影电视业	10,700,037	1.94	10,170,480	2.21
采掘业	10,286,130	1.87	7,798,210	1.69

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	98,993,931	17.94	78,380,018	17.01
上海市	97,587,865	17.68	84,530,050	18.34
江苏省	60,193,830	10.91	49,413,878	10.72
北京市	38,499,708	6.98	30,440,483	6.6
广东省	34,791,600	6.30	29,904,305	6.49
离岸业务	1,135,271	0.37	774,697	0.17
中国境内其他地区	219,786,172	39.82	187,449,571	40.67

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
天津城市基础设施建设投资集团有限公司	2,120,000	0.38
上海申虹投资发展有限公司	1,965,000	0.36
广东省交通厅	1,500,000	0.27
中国华能集团公司	1,500,000	0.27
陕西省交通厅	1,490,000	0.27
上海万都中心大厦有限公司	1,223,530	0.22
联众(广州)不锈钢有限公司	1,203,640	0.22
中国铁通集团有限公司	1,200,000	0.22
上海市城市建设投资开发总公司	1,190,603	0.22
上海国有资产经营有限公司	1,180,000	0.21
合 计	14,572,773	2.64

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	111,355,412	20.21
保证贷款	181,939,155	33.02
抵押贷款	202,550,533	36.76
质押贷款	55,143,278	10.01
合 计	550,988,378	100

5、集团客户授信业务的风险管理情况：

公司制定集团客户授信业务管理办法，坚持“统一授信、总量控制、实体授信、风险预警、分级管理”的原则，一是充分利用现有工具，提升集团客户的识别和管理能力，扩大风险监管的范围；二是抓制度落实，重点是主办行-协办行制度、三查制度和风险预警制度的落实；三是加强集团客户的准入控制，建立集团客户核定授信额度制度，规范操作流程；四是继续加强集团授信限额控制，以防范和控制集团客户授信业务的风险。

九、抵债资产

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房地产	1,330,118	757,786	1,345,390	786,568
法人股	19,063	8,409	25,797	10,841
其他	14,682	9,115	21,216	11,854
合计	1,363,863	775,310	1,392,403	809,263

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	266,178,624	0.81
企业定期存款	190,124,503	2.83
储蓄活期存款	33,182,592	0.76
储蓄定期存款	61,980,780	2.03

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	319,980,071	6.03
中长期贷款	186,269,055	6.34

十一、公司持有的金融债券情况

单位：人民币千元

类别	金 额
交易式金融资产	3,816,224
可供出售金融资产	88,784,133
分为贷款和应收款类投资	22,384,546
持有至到期投资	—

其中，重大金融债券的情况：

单位：人民币千元

类别	面值	年利率	到期日	计提减值准备
99 年记账式国债	380,000	4.72	2009/04	-
2000 年记账式国债	1,130,000	2.45-2.53	2010/04-2010/09	-
2001 年记账式国债	5,505,000	2.50-4.69	2008/06-2011/08	-
2002 年记账式国债	1,100,000	2.00-2.93	2009/08-2012/07	-
2003 年记账式国债	3,738,000	2.45-2.80	2008/04-2013/04	-
2004 年记账式国债	840,000	4.42-4.86	2009/04-2011/11	-
2005 年记账式国债	450,000	2.14-4.44	2008/08-2015/02	-
2006 年记账式国债	2,430,000	2.12-3.70	2009/04-2026/04	-
2007 年记账式国债	4,053,717	2.12-3.70	2008/03-2037/05	-
央行票据	80,110,981	1.71-4.52	2008/01-2010/12	-

公司持有的衍生金融工具情况：

单位：人民币千元

类别	金 额	报告期内公允价值的变动
利率互换合同	460,879	-1,021
货币利率互换合同	218,730	-
外汇远期合同	10,008,627	-237,190
货币互换合同	8,479,670	53,138
权益期权合同	6,607,869	-
远期利率协议	10,000	-

十二、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	183,776,823	159,741,073
其中：不可撤消的贷款承诺	413,000	-
银行承兑汇票	145,334,594	129,732,833
开出保函	27,904,018	21,218,038
开出信用证	10,125,212	8,790,202
租赁承诺	1,902,619	1,612,220
资本性支出承诺	71,178	120,005

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。

十三、公司各类风险和风险管理情况

公司面临的各种风险。作为经营货币的特殊企业，公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、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）、法律风险、战略风险等。

1、信用风险状况的说明

报告期内公司以贯彻落实宏观调控政策要求为准绳，以提高全行风险管理水平为目标，以调整资产结构、提高资产质量为工作重心，积极推动全行风险管理工作的开展，确保全行各项业务平稳、有序、健康的发展。

公司根据国家宏观调整政策要求，加强“严格授信准入标准，控制信贷增长规模，对信贷投放实施有保有压”的策略，避免产业政策调整及行业周期波动对贷款产生负面影响。建立和完善信贷运行检测制度，逐旬控制全行信贷投放，及时调控信贷投放节奏，提高全行信贷资金的使用效益。系列控制信贷规模措施的运用，有效控制贷款规模增长趋势，信贷规模增长速度明显回落。

公司通过加强信贷政策指导和授信准入控制，积极调整贷款投向、优化信贷结构，在授信审批过程中，对支持类板块贷款开辟绿色审批通道，提高审查、审批效率；对控制类业务严格限定授信对象和授信总量；对限制类业务要求逐户制定切实有效的清收退出措施，从源头上加强结构调整控制。2007 年度增量贷款行业结构逐步优化，制造业、批发零售业、房地产业三大板块的增量占比明显回落，水利环境和公共设施管理业、交通运输仓储和邮政业等板块增量贷款占比不断提升，信用风险集中程度有所缓解，信贷行业结构调整已取得阶段性成果。

公司加强贷款管理，强调合规经营，以实地检查和非现场检查相结合的方式，开展对信贷资金流向的全面检查和持续监控；通过建立风险预警、快速反应机制和严格贷后检查制度，及时采取有针对性的解决措施，尽早控制风险。

公司专门组建新资本协议项目团队，全面启动新资本协议规划实施项目工程。该项目将在外部咨询公司合作参与下，完成全行新资本协议框架性规划，规划我行实施新资本协议的项目群和路线图。同时，根据新资本协议关于内部评级的要求开发客户信用评级模型，并着手建立行业评级、区域评级、产品评级等系统性风险模型。公司还将对现有的风险管理系统进行升级和优化，积累全行信贷资产数据，夯实信贷管理基础。

在资产保全方面，公司对存量和新增的不良贷款加大了风险化解和清收压缩力度，建立了对大额不良资产从风险化解方案制定、资产保全措施落实和动态跟踪反馈推进的全程责任机制，有力推进了不良贷款清收工作，不良贷款比例持续下降。

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，适时加强了全行资产负债管理，有效调控流动性，总体上我行流动性保持较平稳态势。截至 2007 年末，全行人民币流动性比例为 39.60%，同比下降 4.64%；外币流动性比例为 58.29%。人民币存贷比为 70.24%，同比下降 0.60%，外币存贷比为 54.22%，同比上升 14.49%。人民币信贷资金中长期期限缺口占 0~1 年期可用存款的错配比例为 14.81%，同比上升 0.40%，外币为 9.85%，比去年同期上升 0.85%。公司在人行超额备付率维持在 5% 左右，流动性情况良好。

负债方面，截至 2007 年末，全行各项人民币一般存款余额为 7634.73 亿元，增幅 27.99%，存款的良性增长有效地缓解了市场流动性波动，各项资金来源比较稳定。存款结构中，定期存款占一般存款比重为 39.66%，同比上升 1.40%，存款稳定性有所提高。同时，针对宏观调控可能会收缩市场流动性，以及负债增长的不确定性，公司重点加强存款的稳定性工作和存款预测工作，积极拓展企事业单位存款和同业存款增量，加强主动负债工作，同业存款有较大增幅，进一步提升了全行存款稳定性。

资产方面，截至 2007 年末，全行人民币中长期贷款占比为 39.44%，同比上升 2.72%；外币中长期贷款占比为 29.53%，同比下降 14.78%。公司于 2007 年发行了 40 多亿信贷资产证券化产品，通过资产证券化业务，合理调整资产结构，提高我行变现能力，作为一种直接融资方式，扩充资金来源渠道。

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。在交易账户中，公司主要持有外汇即期、外汇远期及部分金融衍生工具，复杂和奇异类衍生工具因实行背对背平盘，并不产生市场风险。在银行账户方面，公司主要持有人民币债券及外币债券。

公司已初步完成市场风险管理模式和体制机制改革，正在积极创建科学有效的市场风险管理体系，努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力，探索运用各类金融衍生产品工具的组合，实现市场风险转移和对冲；同时加强市场风险的分析监控，并根据管理需要，制定一系列配合业务发展的市场风险管理政策、程序和制度。

4、操作风险状况的说明

报告期内，公司没有发生引起声誉损失的重大风险事件。为进一步加强内控管理，公司借鉴国际上较好商业银行内控管理的经验，正在全行范围实施内部控制体系建设项目，通过梳理业务和管理流程，识别评估各类风险，确定控制措施，建立系统、透明、文件化的内控体系。全行已初步完成内控体系文件下发试运行，所有分行均已启动内控体系的纵深推进工作，部分分行已转入试运行并启动内控评价工作，内控体系项目建设工作取得阶段性成果，开始进入内控体系建设评价阶段，为建立内控持续改进长效机制奠定基础。

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

5、其他风险状况的说明

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

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

十四、公司的内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明

公司建立了完备的决策系统、执行系统和监督反馈系统，并按照相互制衡的原则设置内部机构及部门。公司实行法人授权制度，完善统一法人体制，坚持授权、转授权制度，认真执行上级行的经营方针和决策，并严格在职责和权限范围内开展业务、行使职权。

——建立规范合理的决策程序。公司要求各级行按内控管理的要求，制定明确、成文的决策程序，全部经营管理决策必须按照规定的程序运行，并保留可予核实的记录，以切实保证决策的民主性、科学性，防止个人独断专行，超越权限或违反决策程序。公司各级行均设立了贷款审查委员会，对重大贷款事项实行集中审贷。此外，公司还实行每周一次的行长办公会议制度，对全行重大事项进行决策，并根据权限报告董事会。

——建立一级法人管理体制下的授权授信制度。公司按一级法人经营管理体制严格进行授权授信管理，各级行坚持授权、转授权制度，严格在职责和权限范围内开展业务、行使职权。公司按照中国人民银行《商业银行授权、授信管理暂行办法》已制定和实施了《上海浦东发展银行信贷授权管理暂行规定》、《上海浦东发展银行综合业务授权管理暂行办法》及《上海浦东发展银行统一授信管理暂行办法》，并在严格的授权、授信制度下加强贷款“三查”、审贷分离等工作。

——建立全面风险管理的运行体系。公司根据国际先进银行的实践经验，以全面风险管理和矩阵式管理模式为目标，对风险管理组织架构进行改革，成立风险管理总部，为建立全面风险管理体系奠定了基础，同时引进国际先进的风险管理理念和方法。

——加强合规风险管理工作。公司于 2005 年成立合规部，搭建以国际上先进银行为标准、高起点、高要求的合规管理体系，有效管理合规风险。2007 年，全行合规管理工作以创建全行合规风险管理体制为抓手，以服务和支持全行金融创新和经营活动的合法合规开展为主要工作目标，基本形成了全行合规风险管理体制的基本原则，并已经开始显现以风险为本的合规风险管理的积极效应。

——建立健全反洗钱组织体系。公司在总分行层面分别成立了以分管行长为组长，相关部门领导为成员的反洗钱工作领导小组，指定反洗钱工作领导小组办事机构，配备反洗钱联络员；各基层营业机构设立了反洗钱岗位，配备了专门的人员。反洗钱管理职能纳入合规部管理范畴，承担全行本外币统一的反洗钱管理职责。

——加强新业务、新产品的内控制度建设。公司近年来大力发展金融创新业务，相继出台了银企直连、BtoB 网上支付、保理业务、动产质押、中小企业标准化房地产抵押授信、房地产开发项目贷款评估、离岸业务、资产托管、企业年金、资金衍生产品、债券买卖业务等，并针对这些新业务、新产品建立一系列管理办法、业务流程和操作守册，确保内控优先、制度先行。同时，对于业务发展、形势变化、体制改革、流程再造带来的新情况，及时检查和修订制度本身是否存在需要同步调整之处，以防止由于机构改革推进、部门职能调整以及新系统上线等原因，没有及时对原有流程和制度进行整合和修订，制度之间不能很好地衔接，出现内控漏洞等问题。

第五节 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

1、股份转让情况：

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

2、限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
上海国际集团有限公司	1026526422	331412392	-	695114030	股改	07-5-14
					增发	07-11-30
上海国际信托有限公司	317291045	195750000	-	121541045	股改	07-5-14
上海上实（集团）有限公司	173440299	173440299	-	0	股改	07-5-14
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	164563433	164563433	-	0	股改	07-5-14

国家电网公司	118813432	118813432	-	0	股改	07-5-14
百联集团有限公司	62919377	62919377	-	0	股改	07-5-14
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	52305224	52305224	-	0	股改	07-5-14
云南国际信托投资有限公司	41103075	41103075	-	0	股改	07-5-14
上海市邮政局	36784366	36784366	-	0	股改	07-5-14
中国电信集团上海市电信公司	35918530	35918530	-	0	股改	07-5-14
上海上实国际贸易(集团)有限公司	34141791	34141791	-	0	股改	07-5-14
上海友谊集团股份有限公司	32776119	32776119	-	0	股改	07-5-14
国联信托投资有限责任公司—上海浦东发展银行股份有限公司股权投资资金信托	29134328	29134328	-	0	股改	07-5-14
华宝信托投资有限责任公司—单一类资金信托 R2006XT002	27313433	27313433	-	0	股改	07-5-14
上海久联集团有限公司	27313433	27313433	-	0	股改	07-5-14
温州地方铁路房地产开发有限公司	21850746	21850746		0	股改	07-5-14
中国石化上海石油化工股份有限公司	20485075	20485075	-	0	股改	07-5-14
中海石油投资控股有限公司	20485075	20485075	-	0	股改	07-5-14
苏州市营财投资集团公司	19802239	19802239	-	0	股改	07-5-14
北京九鼎房地产开发有限责任公司	15022388	15022388	-	0	股改	07-5-14
中国石化上海高桥石油化工公司	13656717	13656717	-	0	股改	07-5-14
江苏省国有资产经营(控股)有限公司	13656717	13656717	-	0	股改	07-5-14
上海静安国有资产经营有限公司	13656717	13656717	-	0	股改	07-5-14
上海科技发展基金会	13656717	13656717	-	0	股改	07-5-14
上海闵行联合发展有限公司	13656717	13656717	-	0	股改	07-5-14
宝钢集团有限公司	13656717	13656717	-	0	股改	07-5-14
上海铁路局	13656717	13656717	-	0	股改	07-5-14
宝钢集团上海五钢有限公司	13656716	13656716	-	0	股改	07-5-14
上海东方明珠(集团)股份有限公司	13656716	13656716	-	0	股改	07-5-14
国金证券有限责任公司	13656716	13656716	-	0	股改	07-5-14
上海市青浦区财政局	11935970	11935970	-	0	股改	07-5-14
南京市国有资产投资管理控股(集团)有限责任公司	10925373	10925373	-	0	股改	07-5-14
上海锦江国际酒店(集团)股份有限公司	10925373	10925373	-	0	股改	07-5-14
上海同创企业发展有限公司	10925373	10925373	-	0	股改	07-5-14
上海城开(集团)有限公司	10925373	10925373	-	0	股改	07-5-14
浙江省国际信托投资有限责任公司	10925373	10925373	-	0	股改	07-5-14
上海爱建股份有限公司	8194030	8194030	-	0	股改	07-5-14
上海市华亭(集团)公司	8194030	8194030	-	0	股改	07-5-14
交通银行股份有限公司	8194030	8194030	-	0	股改	07-5-14
中国高新投资集团公司	8194030	8194030	-	0	股改	07-5-14
浙江省房地产开发公司	7647761	7647761	-	0	股改	07-5-14
上海漕河泾新兴技术开发区发展总公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
江阴长江投资集团有限公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
上海得强实业有限公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
上海纺织财务技术投资公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14

苏州国际发展集团有限公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
上海虹桥经济技术开发区联合发展有限公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
江苏阳光集团有限公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
江阴钢厂	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
江阴市财政局	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
上海市金山区财政局	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
上海锦江国际旅游股份有限公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
上海市闵行区财政局	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
江苏三房巷集团有限公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
苏州市财政局	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
苏州丝绸发展总公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
上海文化广播影视集团	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
中国航空工业第二集团公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
中国航空工业第一集团公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
中核苏州阀门股份有限公司	6828358	6828358	-	0	股改	07-5-14
温州龙旺化工有限公司	6145522	6145522	-	0	股改	07-5-14
上海利有实业有限公司	5462687	5462687	-	0	股改	07-5-14
秦山核电公司	5462687	5462687	-	0	股改	07-5-14
上海造币厂	5462687	5462687	-	0	股改	07-5-14
浙江省财务开发公司	5462687	5462687	-	0	股改	07-5-14
北京鼎泰房地产开发有限责任公司	5364205	5364205	-	0	股改	07-5-14
上海邦联资产管理有限公司	4552239	4552239	-	0	股改	07-5-14
中国浦发机械工业股份有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
东方国际集团上海市对外贸易有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
中国光大银行股份有限公司上海分行	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
宁波海田国际贸易有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
上海泓泰汽车销售服务有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
南京苏逸实业有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
杉杉集团有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
中国上海外轮代理有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
上海航空工业（集团）有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
绍兴市工业国有资本经营有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
上海盛勤襄阳酒店管理有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
浙江中国轻纺城集团股份有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
中国石化镇海炼化化工股份有限公司	4097015	4097015	-	0	股改	07-5-14
温州航空实业有限公司	3414179	3414179	-	0	股改	07-5-14
大众交通（集团）股份有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
东北证券有限责任公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
上海市东湖（集团）公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
上海杏花楼(集团)有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
江南造船(集团)有限责任公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
江苏省对外经贸股份有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
江苏交通控股有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
中国石化集团金陵石油化工有限公司有限公	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14

司						
宁波开发投资集团有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
宁波港集团有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
宁波市工艺品进出口有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
上海强生集团有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
凤凰股份有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
上海佳盈科拓企业发展有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
上海印钞厂	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
上海微型轴承厂	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
上海市政工程设计研究总院	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
上海物质贸易股份有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
中国石化集团扬子石油化工有限公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
跃进汽车集团公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
上海警备区云峰综合服务中心	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
舟山市财政局	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
上海住总(集团)总公司	2731343	2731343	-	0	股改	07-5-14
华泰证券有限责任公司	2623880	2623880	-	0	股改	07-5-14
中国人保控股公司上海市分公司	2458209	2458209	-	0	股改	07-5-14
杭州钢铁集团公司	2185075	2185075	-	0	股改	07-5-14
浙江省电力开发公司	2185075	2185075	-	0	股改	07-5-14
浙江物产金属集团有限公司	2185075	2185075	-	0	股改	07-5-14
浙江省丝绸集团有限公司	2185075	2185075	-	0	股改	07-5-14
浙江省经济建设投资公司	2185075	2185075	-	0	股改	07-5-14
上海文广新闻传媒集团	2048508	2048508	-	0	股改	07-5-14
解放日报报业集团	2048508	2048508	-	0	股改	07-5-14
上海锅炉厂有限公司	2048508	2048508	-	0	股改	07-5-14
中国人寿保险(集团)公司	1638806	1638806	-	0	股改	07-5-14
上海华毓投资咨询有限公司	1502239	1502239	-	0	股改	07-5-14
上海宝隆(集团)有限公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
上海海豹水泥(集团)有限公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
上海嘉定建筑安装工程有限公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
宁波交通投资控股有限公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
深圳市科拓投资有限公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
宁波保税区控股公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
乐清市财政局	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
宁波石油总公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
宁波卷烟厂	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
瑞安市国有资产投资控股有限公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
上海三毛企业(集团)股份有限公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
上海市嘉定商业总公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
江苏省农垦商业物资集团有限公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
中国石化集团宁波工程有限公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
杭州市萧山区财政局	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14
中港第三航务工程局宁波分公司	1365672	1365672	-	0	股改	07-5-14

浙江财政证券公司	1200000	1200000	-	0	股改	07-5-14
临安市财务开发有限公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
杭州玻璃集团有限公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
杭州农发出租汽车有限公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
杭州工商信托投资股份有限公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江省省直单位住房制度改革办公室	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江电力房地产开发有限责任公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江省电力实业总公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江省纺织品进出口集团有限公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江省机械设备进出口有限责任公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江金牛股份有限公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江省石化实业开发有限公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江省石油总公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江物产元通机电(集团)有限公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江省物华工贸公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江耀江实业开发总公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江省旅游集团有限责任公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江省商业集团公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
浙江省盐业集团有限公司	1092537	1092537	-	0	股改	07-5-14
苏州市营财投资集团公司	682836	682836	-	0	股改	07-5-14
浙江省电信实业集团萧山市有限公司	682836	682836	-	0	股改	07-5-14
临安市商业总公司	546269	546269	-	0	股改	07-5-14
杭州市下城区国有投资控股有限公司	546269	546269	-	0	股改	07-5-14
浙江中新电力发展集团有限公司	546269	546269	-	0	股改	07-5-14
杭州萧山物业发展有限公司	409702	409702	-	0	股改	07-5-14
浙江省临安市物资总公司	273134	273134	-	0	股改	07-5-14
浙江省烟草公司临安市公司	273134	273134	-	0	股改	07-5-14
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	83304088	83304088	-	0	增发	07-11-30
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	49302419	49302419	-	0	增发	07-11-30
中国平安保险(集团)股份有限公司—集团本级—自有资金	5100250	5100250	-	0	增发	07-11-30
海通—中行—FORTIS BANK SA/NV	4250208	4250208	-	0	增发	07-11-30

3、证券发行与上市情况

(1) 前三年历次证券发行情况

截止本报告期末至前三年，公司于 2006 年增发新股：2006 年 11 月 6 日，中国证监会证监发行字【2006】118 号文核准公司增发 A 股不超过 7 亿股；2006 年 11 月 16 日公司实施增发新股，实际公开发行 A 股 439,882,697 股，每股发行价为 13.64 元，扣除发行费用后实际募集资金 59.1 亿元；发行后公司总股本为 4,354,882,697 股。

(2) 公司股份总数及结构的变动情况

报告期内没有因送股、配股等原因引起公司股份总数及结构的变动。

	本次变动前		本次变动增减 (+, -)	本次变动后	
	数量	比例%	限售流通股上市交易	数量	比例%
一、有限售条件股份	3,022,619,357	69.41	-2,205,964,282	816,655,075	18.753
1、国家持股	152,600,149	3.50	-152,600,149	—	—
2、国有法人持股	1,889,033,433	43.38	-1,090,587,313	798,446,120	18.335
3、其他内资持股	816,422,342	18.75	-798,213,387	18,208,955	0.418
其中：境内法人持股	816,422,342	18.75	-798,213,387	18,208,955	0.418
境内自然人持股	—	—	—	—	—
4、外资持股	164,563,433	3.78	-164,563,433	—	—
其中：境外法人持股	164,563,433	3.78	-164,563,433	—	—
境外自然人持股	—	—	—	—	—
二、无限售条件股份	1,332,263,340	30.59	+2,205,964,282	3,538,227,622	81.247
1、人民币普通股	1,332,263,340	30.59	+2,205,964,282	3,538,227,622	81.247
2、境内上市的外资股	—	—	—	—	—
3、境外上市的外资股	—	—	—	—	—
4、其他	—	—	—	—	—
三、股份总数	4,354,882,697	100.00	—	4,354,882,697	100.00

(3) 现存的内部职工股情况

本报告期末公司无内部职工股。

二、股东情况

1、股东数量和持股情况

报告期末股东总数	63832					
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	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	1,026,566,720	—	695,114,030	—
上海国际信托有限公司	国有	7.286	317,291,045	—	121,541,045	—
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	外资	3.779	164,563,433	—	—	—
上海上实(集团)有限公司	国有	3.617	157,526,633	-15,913,666	—	—
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	社会	2.750	119,770,871	—	—	—
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	社会	1.716	74,751,100	—	—	—
百联集团有限公司	国有	1.419	61,799,700	+27,657,909	—	—
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	国有	1.201	52,305,224	—	—	—
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	社会	1.102	47,978,006	备注	—	—
中国工商银行—广发聚丰股票型证券投资基金	社会	0.950	41,369,583	备注	—	—
备注：交通银行—易方达 50 指数证券投资基金、中国工商银行—广发聚丰股票型证券投资基金本报告期期初的持股数未进入公司前 100 名股东（持股数超过 682.5 万股）名单。						
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			331,452,690		A 股	
上海国际信托有限公司			195,750,000		A 股	

CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	164,563,433	A 股
上海上实(集团)有限公司	157,526,633	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	119,770,871	A 股
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	74,751,100	A 股
百联集团有限公司	61,799,700	A 股
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	52,305,224	A 股
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	47,978,006	A 股
中国工商银行—广发聚丰股票型证券投资基金	41,369,583	A 股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际信托有限公司为上海国际集团有限公司的控股子公司；中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品和中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红同为一保险公司不同账户。	

有限售条件的股份可上市流通预计时间表及限售条件

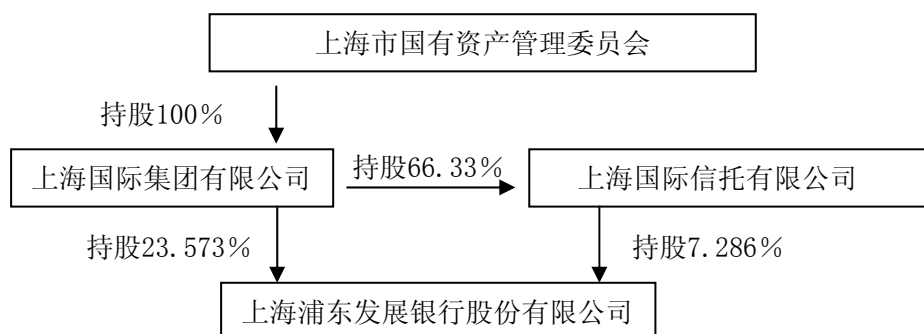
序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	上海国际集团有限公司	695,114,030	2008 年 5 月 12 日 2009 年 5 月 12 日	195,750,000 499,364,030	1、自获得流通权之日起，12 个月内不上市交易或者转让。期满后，通过证券交易所出售股份在 12 个月内不超过 5%，在 24 个月内不得超过 10%。
2	上海国际信托有限公司	121,541,045	2008 年 5 月 12 日	121,541,045	

2、第一大股东简介

(1) 本报告期内公司第一大股东没有发生变更。

(2) 公司与第一大股东之间的产权及控制关系的方框图

公司第一大股东上海国际集团有限公司成立于2000年4月20日，注册资本人民币1055884万元，注册地址为上海市九江路11号，法定代表人为吉晓辉。企业类型为有限责任公司（国有独资）。经营范围为：开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务，金融研究，社会咨询等。公司与第一大股东及其关联公司之间的股权关系如下：



3、截止本报告期末公司无其他持股在百分之十以上的法人股东。

第六节 董事、监事和高级管理人员

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年月	任期起止日期	持股量	报告期内从公司领取的报酬总额(万元)(税前)	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
董事长	吉晓辉	男	1955 年	2007. 05. 22-2008. 09. 27	—	65 (注)	—
副董事长、行长	傅建华	男	1951 年	2006. 08. 10-2008. 09. 27	—	220	—
副董事长	祝世寅	男	1950 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	—
董事	牛汝涛	男	1960 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	—
董事	张建伟	男	1954 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	—
董事	Stephen Bird (鲍史汶)	男	1967 年	2007. 05. 22-2008. 09. 27	—	—	是
董事	徐建新	男	1955 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	—
董事	尉彭城	男	1953 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	是
董事	潘龙清	男	1949 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	是
董事、副行长、财务总监	黄建平	男	1950 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	194	—
董事、副行长	商洪波	男	1959 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	194	—
独立董事	乔宪志	男	1940 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	20	—
独立董事	孙 铮	男	1957 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	20	—
独立董事	李 扬	男	1951 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	20	—
独立董事	姜波克	男	1954 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	20	—
独立董事	胡祖六	男	1963 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	20	—
独立董事	夏大慰	男	1953 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	20	—
监事会主席、外部监事	刘海彬	男	1952 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	—
监事	吕 勇	男	1957 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	是
监事	张宝华	男	1951 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	—
监事	吴顺宝	男	1947 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	—
监事	宋雪枫	男	1970 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	—
监事	冯树荣	男	1952 年	2006. 11. 20-2008. 09. 27	—	191	—
监事	杨绍红	男	1950 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	229	—
监事	林福臣	男	1958 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	196	—
外部监事	陈步林	男	1945 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	—	—
副行长	张耀麟	男	1958 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	194	—
副行长	刘信义	男	1965 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	189	—
副行长	姜明生	男	1960 年	2007. 04. 26-2008. 09. 27	—	148 (注)	—
董事会秘书	沈 思	男	1953 年	2005. 09. 28-2008. 09. 27	—	193	—

注：1、报告期内公司尚未实施股权激励计划。

2、吉晓辉董事长、姜明生副行长在公司本报告期内未发全薪，领薪期间为 2007 年 6 月—12 月。

现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

(1) 董事：

吉晓辉，男，1955 年出生，工商管理硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海浦东分行行长、党委副书记；中国工商银行上海市分行副行长兼浦东分行行长；中国工商银行上海市分行副行长；中国工商银行上海市分行副行长、党委副书记（主持工作）；中国工商银行上海市分行行长、党委书记；上海市政府副秘书长、上海市金融工作党委副书记、上海市金融服务办公室主任；现任上海浦东发展银行股份有限公司董事长、党委书记、上海国际集团有限公司董事长、党委书记。第十届全国政协委员。

傅建华，男，1951 年出生，硕士，高级经济师。曾任中国建设银行江西省分行副行长，中国建设银行上海市分行办公室主任、上海市分行副行长，中国建设银行信贷管理部总经理，中国建设银行上海市分行副行长，上海银行党委书记、行长、副董事长、董事长。现任上海浦东发展银行股份有限公司副董事长、行长、党委副书记。

祝世寅，男，1950 年出生，大学，经济师。曾任上海市静安区人民政府副区长，上海市闸北区委常委、人民政府副区长。现任上海国有资产经营有限公司总裁、党委书记、上海浦东发展银行股份有限公司副董事长。

牛汝涛，男，1960 年出生，大学，高级会计师。曾任徐州电业局副局长、江苏省电力公司财务处副处长（主持工作）、副总会计师兼财务与产权管理部主任、浙江省电力公司（工业局）总会计师、浙江省电力公司总会计师。现任国家电网公司财务部副主任。

张建伟，男，1954 年出生，硕士，高级经济师。曾任上海新沪玻璃厂副厂长、上海光通信器材公司副总经理、上海久事公司实业管理总部总经理、资产管理一部二部总经理、发展策划部、资产经营部经理，总经理助理。现任上海久事公司副总经理。

徐建新，男，1955 年出生，博士，副教授。曾任上海新世纪投资服务公司副总经理。现任东方（国际）有限公司财务总监。

Stephen Bird（中文名：鲍史汶）先生，MBA 学位，长期在金融行业担任职务，现为花旗全球消费金融业务集团亚太区的首席执行官，并在花旗运营管理委员会任职。负责亚太地区所有零售银行、信用卡、消费信贷等相关业务。

尉彭城，男，1953 年出生，研究生学历，高级经济师。曾任徐州卷烟厂厂长，徐州市烟草专卖局局长，江苏省烟草专卖局（公司）副总经理、党组成员、徐州市局党委，江苏省烟草专卖局（公司）副局长、副总经理、党组成员（正厅级）。现任中国烟草总公司江苏省公司总经理、党组书记。

潘龙清，男，1949 年出生，大学，高级经济师。曾任上海市南汇县副县长，金山县党委副书记、县长、县委书记，上海市农业委员会副主任兼市体改委副主任，上海市松江区委副书记、区长、区委书记，上海市对外经济贸易委员会系统党委书记、党组书记，上海市对外经济贸易委员会主任、上海市外国投资工作委员会主任。现任上海国际集团有限公司副总经理、上海国际信托有限公司董事长。

黄建平，男，1950 年出生，硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海分行虹口区办主任、上海浦东发展银行计划财务部总经理、大众保险股份有限公司总经理、上海浦东发展银行行长助理。现任上海浦东发展银行董事、副行长、财务总监。

商洪波，男，1959 年出生，硕士、EMBA。曾任中国人民银行宁波分行办公室副主任、金管处副处长（主持工作）、办公室主任、副行长，上海浦东发展银行宁波分行行长、党委书记。现任上海浦东发展银行董事、副行长。

乔宪志，男，1940 年出生，大专，一级高级法官。曾任上海市中级人民法院副院长，徐汇区

人民法院院长，上海市高级人民法院副院长，上海市中级人民法院院长，上海市高级人民法院常务副院长。现任上海仲裁委员会主任。

孙 铮，男，1957 年出生，博士，教授，博士生导师，注册会计师，澳大利亚资深注册会计师。曾任上海财经大学会计系副主任、主任、校长助理。现任上海财经大学副校长，兼任中国会计学会副会长，财政部中国会计准则委员会委员，上海证券交易所上市公司专家委员会委员，上海市国有资产管理委员会财务预算委员会委员。曾获“上海市育才奖”、宝钢教育“优秀教育奖”、教育部“高校青年教师奖”和人事部、科技部、教育部、财政部、国家发改委、自然科学基金委员会、中国科学技术协会联合批准“新世纪百千万人才工程国家级人选”。

李 扬，男，1951 年出生，博士，研究员，教授，博士生导师。现任中国社会科学院金融研究所所长、金融研究中心主任。兼任中国金融学会副会长、学术委员会委员，太平洋经济合作委员会（PECC）中国金融市场发展委员会委员，中国城市金融学会常务理事，中国国际金融学会常务理事，中国财政学会常务理事，中国科学院自然科学和社会科学交叉研究中心学术委员会委员。曾任中国人民银行货币政策委员会第三任专家委员。清华大学、北京大学、中国人民大学、复旦大学、南京大学、中国科技大学等大学兼职教授。获“国家级有突出贡献中青年专家”称号，获国务院“政府特殊津贴”，四次获得“孙冶方经济科学”著作奖和论文奖。

姜波克，男，1954 年出生，博士，教授，博士生导师。曾任复旦大学经济学院国际金融系博士后研究员、国际金融系副系主任、经济学院副院长。现任复旦大学国际金融研究中心主任，兼任中国金融学会常务理事，国务院学科评议组成员，教育部经济学科教育指导委员会委员，上海市政协委员。获国务院（政府）特殊贡献津贴，“全国模范教师”称号，获聘长江学者特聘教授。

胡祖六，男，1963 年出生，经济学博士。曾任世界银行顾问，国际货币基金组织官员，瑞士日内瓦一达沃斯世界经济论坛首席经济学家与研究部主管。现任高盛（亚洲）董事总经理，兼任清华大学中国经济研究中心主任，华融资产管理公司顾问，中银国际董事。

夏大慰，男，1953 年出生，硕士，教授，博士生导师。曾任上海财经大学处长、校长助理、常务副校长。现任上海国家会计学院院长，兼任上海证券交易所上市公司专家委员会委员，中国工业研究学会副会长等职务。获国务院专家特殊津贴，财政部跨世纪学术带头人，教育部文科跨世纪学术带头人。

（2）监事

刘海彬，男，1952 年 12 月出生，大学学历，副编审。曾任审计署驻南京特派办特派员助理，审计署驻南京特派办副特派员（主持工作）、审计署驻上海特派办特派员、党组书记，现任上海浦东发展银行监事会主席。

吕 勇，男，1957 年出生，大学学历，高级会计师。曾任上海一百（集团）有限公司财务总监。现任百联集团有限公司财务总监。

张宝华，男，1951 年出生，研究生学历、工商管理硕士。曾任新亚集团联营公司办公室主任，荷兰鹿特丹新亚公司总经理，上海新亚集团股份有限公司副总经理、副董事长。现任锦江国际（集团）有限公司总裁助理兼金融事业部董事长。

吴顺宝，男，1947 年出生，MBA，高级经济师。曾任上海市商业二局办公室副主任、上海市糖业烟酒（集团）有限公司总经理。现任上海市糖业烟酒（集团）有限公司董事长、党委书记。

宋雪枫，男，1970 年出生，博士，注册会计师。曾任申能股份有限公司计划财务部经理。现任申能股份有限公司总经理助理、财务部经理。

陈步林，男，1945 年 6 月出生，大专学历，高级统计师。曾任上海市财政局二、三分局分局长、党组书记，上海市财政局副局长，上海市统计局局长、党组书记，上海市国有资产管理办公室主任、

党组书记、上海国有资产监督管理委员会秘书长。现任国泰君安证券股份有限公司副董事长，国泰君安投资管理公司董事长、党委书记，上海市政治协商会议常务委员会委员。

冯树荣，男，1952年出生，大学学历，高级经济师。曾任上海市人民政府办公厅副、正处级秘书，上海市浦东新区经贸局副局长，上海市综合经济工作党委办公室主任、秘书长，上海市金融纪工委书记，上海市金融工作党委副书记、上海市纪委委员。现任上海浦东发展银行党委副书记、纪委书记。

杨绍红，男，1950年出生，研究生结业，高级经济师。曾任中国人民银行浙江省分行处长，浙江省金融系统纪检组组长、监察专员办监察专员、中国人民银行浙江省分行副行长。现任上海浦东发展银行杭州分行行长、党委书记。

林福臣，男，1958年1月出生，大专学历，高级经济师。曾任中国人民银行稽核局银行一处、二处副处长、中国人民银行银行一司银行二处处长、上海浦东发展银行稽核部总经理。现任上海浦东发展银行首席审计官、纪委委员。

(3) 其他高管

张耀麟，男，1958 年出生，博士，高级经济师。曾任中国建设银行湖北省分行国际部副总经理；中国建设银行深圳分行国际部副总经理、总经理、信贷管理处处长；上海浦东发展银行广州分行副行长、行长。现任上海浦东发展银行副行长。

刘信义，男，1965 年出生，研究生学历，高级经济师，曾任上海浦东发展银行空港支行副行长(主持工作)、上海浦东发展银行上海地区总部副总经理、党委委员。2002 年 10 月上海市金融服务办挂职任机构处处长、市金融服务办主任助理，现任上海浦东发展银行副行长。

姜明生，男，1960 年出生，大学学历。曾任招商银行广州分行副行长（主持工作）、招商银行总行公司银行部总经理、招商银行上海分行党委书记、副行长（主持工作）、招商银行上海分行党委书记、行长。现任上海浦东发展银行副行长兼上海分行行长、党委书记。

沈 思，男，1953 年出生，硕士、EMBA，高级经济师。曾任中国人民银行浙江省分行副处长、处长，中国人民银行总行调统司副司长，上海浦东发展银行杭州分行副行长、党委委员。现任上海浦东发展银行董事会秘书、董事会办公室主任。

二、在股东单位任职情况

姓名	任职的股东名称	担任的职务
吉晓辉	上海国际集团有限公司	董事长、党委书记
Stephen Bird 鲍史汶	花旗集团	花旗全球消费金融业务集团亚太区的首席执行官
尉彭城	中国烟草总公司江苏省公司	总经理、党组书记
潘龙清	上海国际集团有限公司	副总经理
	上海国际信托有限公司	董事长
吕 勇	百联集团有限公司	财务总监

在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	担任的职务
祝世寅	上海国有资产经营有限公司	总裁、党委书记
牛汝涛	国家电网公司	财务部副主任
张建伟	上海久事公司	副总经理
徐建新	东方（国际）有限公司	财务总监
张宝华	锦江国际（集团）有限公司	总裁助理
吴顺宝	上海市糖业烟酒（集团）有限公司	董事长、党委书记
宋雪枫	申能股份有限公司	总经理助理、财务部经理

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序：

公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬报董事会下设的薪酬与考核委员会审核，并报董事会通过。

2、董事、监事、高级管理人员报酬确定依据：

公司薪酬分配范围包括全部人员，分配方案报董事会下设的薪酬与考核委员会通过，公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬均按照上述分配方案一致确定

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

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

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

五、公司员工情况

截止报告期末，公司共有注册员工 14128 人，退休职工 105 人。其中管理人员 1518 人，占 10.7%；银行业务人员 13596 人，占 96.2%、技术人员 411 人，占 2.9%；员工中博、硕士研究生学历占 8.7%，大学本科学历占 51.9%，大专、中专学历占 39.4 %。

第七节 公司治理结构

一、公司治理的情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《上市公司治理准则》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等要求，进一步完善公司治理结构，按照建成国际较好银行的要求，借鉴吸取国际上成熟银行公司治理的经验和要求，充分发挥公司各个利益相关者特别是董监事的作用，努力建设国际较好的上市银行治理结构和董事会，确保公司合规、稳健、持续、快速发展，使公司各个利益相关者的利益均衡化和最大化，保护存款人的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值，努力成为值得社会公众信赖的上市银行。报告期内，公司先后修订完善了《信息披露管理制度》、《行长工作细则》、《信息报告制度》和《董事会各专门委员会工作规则》等制度和规定，进一步完善公司治理的运作机制。

1、关于股东与股东大会。公司严格按照《公司章程》、《股东大会的议事规则》的要求召集、召开股东大会，2007 年度公司共召开了一次股东大会，做到股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

2、关于董事与董事会。公司董事会现有 17 名董事，其中行内董事 3 名、股东单位董事 3 名、独立董事 6 名、其他董事 5 人，独立董事均为金融、法律、战略管理等方面有较大社会影响的专业人士担任，17 名董事中海外董事有 2 名。各位董事能够认真履行职责，维护公司和全体股东的利益。2007 年董事会共召开 6 次会议。董事会审议事项除了常规内容外，更加突出了资本管理、风险和内控管理，更加重视了对外投资决策。董事会下设的委员会有战略委员会、提名委员会、

风险控制与关联交易委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会和资本与经营管理委员会六个委员会，专门委员会报告期内召开会议 12 次，各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

4、关于监事和监事会。公司监事会现由 9 名监事组成，其中职工监事 3 名、外部监事 2 人、股东代表监事 1 人、其他监事 3 人，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设提名委员会。公司监事能够认真履行自己的职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

5、关于高级管理层。公司高级管理层设 1 名行长、5 名副行长、1 名董事会秘书。《公司章程》明确规定行长具体负责公司的日常经营管理事务，对董事会负责，并明确其 10 项职权。此外公司还制定了《行长工作细则》、《行长办公会议制度》等规章制度，力求经营管理行为规范化、制度化，提高工作效率和质量，确保决策民主和科学。

6、关于信息披露与透明度。报告期内公司修订了信息披露事务管理制度，并指定董事会秘书负责信息披露、接待股东来访和咨询工作；公司能够严格按照法律、法规和公司章程及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。2007 年，公司完成 4 项定期报告，临时公告 24 次。特别是公司首创的业绩快报制度，已成为上海证券交易所的一项制度。

7、公司治理专项自查活动情况。

(1) 报告期内，公司根据中国证监会【2007】28号文《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》要求，本着实事求是的原则，对公司法人治理情况逐条对照，进行了认真的自查，公司《公司治理专项活动自查报告和整改计划》已经第三届董事会十六次会议审议通过，并于2007年6月22日披露在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站上，公司指定专门人员负责与监管部门及投资者的沟通，开通了多种沟通方式，积极接受监管部门及投资者的监督。

(2) 2007 年 7 月5日上海证监局对我行进行了公司治理现场检查，重点查阅了公司的各项管理制度、近三年的股东大会、董事会、监事会会议资料以及部分财务资料。2007年8月28日公司收到了上海证监局出具的《关于上海浦东发展银行股份有限公司公司治理状况整改通知书》（沪证监公司字【2007】269 号）。

(3) 根据投资者以及监管部门的意见和建议，公司又形成了“关于公司治理专项活动的整改报告”，就治理中存在的不足之处提出了明确的整改措施（详见2007年9月29日披露在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站）并分解落实到公司的各个职能部门，明确责任人。目前各项整改事项基本在规定时间内予以整改完善。

二、独立董事履行职责情况

1、独立董事参加董事会的出席情况

独立董事姓名	本年应参加董事会次数	亲自出席（次）	委托出席（次）	缺席（次）	备注
李 扬	6	5	1	—	—
乔宪志	6	6	—	—	—
孙 铮	6	6	—	—	—
胡祖六	6	6	—	—	—
姜波克	6	5	1	—	—
夏大慰	6	6	—	—	—

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对公司本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

三、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司没有控股股东。

1、业务方面：本公司业务独立于第一大股东，自主经营，业务结构完整。

2、人员方面：公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。行长、副行长、董事会秘书、财务总监等高级管理人员均在本公司领取报酬，未在第一大股东单位领取报酬。

3、资产方面：本公司拥有独立的经营场所和配套设施。

4、机构方面：本公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系。

5、财务方面：本公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

四、高级管理人员的考评及激励情况

公司对高级管理人员的考核以其完成董事会决策和下达的战略目标、计划情况，以及是否积极有效维护股东利益、确保公司资产保值增值为绩效评价标准，并由董事会实施。

公司的激励与约束机制主要通过高管人员的分配机制来体现。根据公司法的规定，高级管理人员的薪酬由董事会确定，此不仅能够建立经营者薪酬与董事会考核指标相挂钩机制，而且实现了经营者薪酬发放的制约机制，防止出现经营者薪酬背离企业分配机制的不合理情况。

公司分配政策和分配机制由董事会确定。公司上下包括高级管理人员在薪酬分配上保持分配体系统一、分配办法统一，发挥了分配的激励和约束作用。公司高管人员的收入每年报董事会下设的薪酬委员会审议通过，并按照规定予以公开披露。

五、公司披露董事会对公司内部控制的自我评估报告和审计机构的核实评价意见

公司建立了内部控制制度，公司设立了名为合规部的内部控制检查监督部门，且其有定期向董事会提交内控检查监督工作报告。

1、**自我评估报告：**董事会认为公司现行的内部控制制度较为完整、合理及有效，能够适应公司管理的要求和公司发展的需求，能够较好地保证公司会计资料的真实性、合法性、完整性、能够确保公司所属财产物资的安全、完整。能够严格按照法律、法规和公司章程规定的信息披露的内容格式要求，真实、准确、完整、及时地报送及披露信息。公司内部控制制度自制定以来，各项制度得到了有效的实施。随着公司不断发展的需要，公司的内控制度还将进一步健全完善，并将在实际中得以有效执行和实施。

董事会对公司内部控制的自我评估报告全文(详见附件)

2、审计机构的核实评价意见

上海浦东发展银行股份有限公司董事会：我们接受委托，审核了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）管理层编写的《上海浦东发展银行股份有限公司关于 2007 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的评估报告》中所述的贵公司于 2007 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的建立和实施情况。贵公司按照财政部颁布的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》的有关规范标准的规定，对贵公司于 2007 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的建立和实施的有效性进行了自我评估。建立健全合理的内部控制系统并保持其有效性、确保上述评估报告中所述与财务报表相关的内部控制的建立、实施和保持其有效性以及确保上述评估报告的真实性和完整性是贵公司管理当局的责任，我们的责任是对贵公司上述评估报告中所述的与财务报表相关的内部控制的实施情况发表意见。

我们的审核是依据中国注册会计师协会颁布的《内部控制审核指导意见》进行的。在审核过程中，我们实施了包括了解、测试和评价内部控制建立和实施情况，以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致错误发生但未被发现的可能性。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

我们认为，于 2007 年 12 月 31 日贵公司在上述内部控制评估报告中所述与财务报表相关的内部控制所有重大方面有效地保持了按照财政部颁发的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》的有关规范标准中与财务报表相关的内部控制。

审计机构名称：安永大华会计师事务所有限责任公司

注册会计师名称 汤云为 陈露

第八节 股东大会情况简介

一、年度股东大会情况

公司于 2007 年 5 月 22 日召开 2006 年年度股东大会，决议公告刊登在 2007 年 5 月 23 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

二、临时股东大会情况

报告期内，公司没有召开临时股东大会。

第九节 董事会报告

一、报告期内整体经营情况的讨论与分析

1、营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元

项目	报告期末数	上年同期数	增减率%
营业收入	25,876,434	18,929,967	36.70
营业利润	10,762,744	5,981,329	79.94
净利润	5,498,775	3,355,918	63.85
现金及现金等价物增加额	-13,697,229	27,885,894	-149.12

变动的主要原因是：

- (1) 营业收入增长的原因是：贷款利息收入增加、手续费及佣金收入增加
- (2) 营业利润增长的原因是：营业收入增幅较大
- (3) 净利润增长的原因是：营业利润增长贡献
- (4) 现金及现金等价物增加额减少的原因是：证券投资活动现金流出增加

2、营业收入分地区情况

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	6,404,173	50.77
北京市	1,645,321	32.82
浙江省	4,257,178	25.51
江苏省	2,709,885	27.17
广东省	1,462,529	43.62

中国境内其它地区	9,301,650	35.73
离岸业务	95,698	92.60
合计	25,876,434	36.70

3、报告期末总资产、股东权益与期初比较：

单位：人民币千元

项目	报告期末数	期初数	增减率%
总资产	914,980,346	689,358,436	32.73
股东权益	28,297,868	24,720,409	14.47

变动的主要原因是：

- (1) 总资产增长的原因是：存贷款规模扩大
- (2) 股东权益增长的原因是：净利润贡献

二、管理层讨论与分析

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、公司整体经营情况

2007 年，公司根据科学发展观的要求，认真贯彻落实董事会提出的各项业务发展规划和措施，按照股东大会的有关决议要求，在董事会的领导和经营班子的具体组织下，全行干部员工积极进取、努力工作，圆满完成了 2007 年度的各项任务，使公司在持续宏观调控和激烈市场竞争中继续保持良性发展态势，实现了快速发展、持续发展、健康发展的目标。

——利润大幅增长，效率明显提高。报告期公司实现税前利润 107.58 亿元，比 2006 年增加 47.21 亿元，增长 78.21%；税后利润 54.99 亿元，比 2006 年增加 21.43 亿元，较上年增长 63.85%。全年实现营业收入为 258.76 亿元，比 2006 年增加 69.46 亿元，较上年增长 36.70%。从盈利性指标看，2007 年公司平均资产利润率(ROA)为 0.69%，比上年提高了 0.16 个百分点；加权平均净资产收益率(ROE)为 20.10%，比上年上升了 0.71 个百分点；而以期末净资产计算的净资产收益率为 19.43%，比上年末提高了 5.85 个百分点。从效率指标看，2007 年公司成本收入比率为 38.62%，较上年继续下降 2.24 个百分点。

——贷款有序增加，结构有所改善。2007 年底，公司总资产为 9149.80 亿元，比 2006 年底增加 2256.22 亿元，增长 32.73%；本外币一般贷款余额为 5509.88 亿元，增加 900.95 亿元，增幅 19.55%。

——存款显著上升，信贷能力增强。2007 年底，公司负债总额 8,866.82 亿元。其中，本外币一般存款余额为 7634.73 亿元，增加 1669.84 亿元，增幅 27.99%，存款余额在上市银行中位居中游水平。全年人民币和外币存贷比分别为 70.24%和 54.22%，严格控制在监管标准之内。

——资产质量提升，全年实现双降。2007 年，公司信贷业务发展以及资产质量情况较为平稳，资产保全工作取得了很大进展，不良贷款余额和不良贷款率实现双降。截至 12 月末，按五级分类口径统计，公司年末后三类不良贷款余额为 80.23 亿元，比上年减少 4.17 亿元；不良贷款率为

1.46%，分别较 2006 年下降 0.37 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到 191.08%，比上年提升了 39.62 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都处于领先地位。

——风险资产增加，资本充足率略有下降。2007 年底，公司所有者权益为 282.98 亿元，比上年底增加了 14.47%；加权风险资产总额为 5507.77 亿元，比上年增加 1197.14 亿元，增长 27.77%。年内发行了 60 亿元的次级债券，适时补充了资本，但充足率还是从上年的 9.27% 降至 9.15%，核心资本充足率由 5.44% 下降至 5.01%。

——机构新增情况：报告期内公司新开设了呼和浩特、合肥 2 家分行；至此，公司已在全国 49 个城市开设了 29 家分行、1 家直属支行，机构网点总数增至 408 家。同时，大力推进电子渠道建设，进一步完善网上银行的支付结算及服务功能，为客户提供方便、灵活、安全的服务。

——国内国际地位与影响：根据 2006 年核心资本排名，公司 2007 年 7 月获评英国《银行家》杂志全球 1000 强银行排名第 191 位，比去年提前了 60 位排名；在 2007 年 1 月由《大众证券报》和新浪财经联合主办的第二届“大众证券杯”中国上市公司竞争力公信力 TOP10 调查活动中，公司荣获“十佳最具投资价值上市公司”、“十佳股改沟通上市公司”；在 2007 年 3 月“大智慧杯”2006 年度中国证券投资者年度评选颁奖典礼上，公司荣获“2006 年度中国最具投资性的上市公司五十强”；2007 年 7 月，公司获评中国证券报“2006 中证上市公司市值百强第十名”；2007 年 8 月，公司获评中国企业联合会主办的“2007 年中国服务企业 50 强”；2007 年 9 月公司获评《亚洲银行家》杂志 2007 年度“亚洲银行家 300 强”中国内地的三大强势银行亚军。

3、公司主要业务运作情况

——公司银行业务：对公一般存款余额达到 6530.73 亿元，年度新增额创历史新高；贷款则按监管部门要求严格实行限额控制，对公有价值客户突破 10.7 万户，增长近 22%，对公网银有效客户 3.78 万户，同比增长 36%。

——个人银行业务：实现了多项突破，包括个人存款余额突破 1000 亿元、网上银行签约用户突破 100 万户，网上银行交易量当年累计突破 1000 亿元，个贷业务提前超额完成全年计划，贷款质量继续保持在较好水平；财富管理、基金销售等业务快速发展。

——中间业务：报告期公司实现中间业务净收入（含汇兑收益）16.59 亿元，较上年同期增加 7.81 亿元，增幅达到 88.88%。公司联手花旗推出的信用卡新增发卡 105.69 万张，累计发卡超过 166.94 万张，POS 消费金额超过 119 亿元。信用卡实现营业收入 9234 万元，同比增长 61.38%，其中利息净收入为 2934 万元；信用卡中间净收入（含年费收入等）6252 万元。公司发行的银行卡累计余卡量已达到 1689 万张，净增 313 万张，增幅 22.7%，卡均存款 3652 元，POS 消费金额超过 223 亿元。

4、业务转型与创新情况：

报告期内公司坚持以转型为主线，以创新为驱动，合力攻重点，奋力抓落实，取得可喜成绩。

——大力调整业务结构，个人贷款在全部贷款中的占比达到 16.02%，比上年末增加了 2.59 个百分点；全行个人存款余额达到 1104 亿元，增长了 20.4%，占全行存款的 14.5%。至年底，东方卡余卡量 1689 万张，其中轻松理财卡 542.8 张，占比 32%，12 月末银行卡存款占全部个人存款的比率，由去年底的 44% 上升到 55.98%，提高了 11.98 个百分点。

——进一步优化客户结构，逐渐形成客户细分经营格局。公司银行条线持续推进“抓两头、促中间”的客户拓展策略，进一步形成中小客户专营化经营体系、中型客户属地化经营体系、大型客户总行牵头经营体系的格局。公司网银客户突破 5.7 万户，交易笔数超过 2000 万笔，交易金额达 1.70 万亿元，同比增幅 239%。个人银行的网银签约客户、有效客户新增数双双突破 100 万，有效客户 647 万户，优质及贵宾客户 49.56 万户，新增 14.65 万户，优质及贵宾客户的存款贡献度达到 82.6%，个人有效客户规模进一步扩大。

——建立丰富的财富管理产品线，涵盖银行理财产品、基金销售、证券、保险、信托等；同时，理财业务销售能力也得到较大的提高和增强。对公理财产品实现零的突破，成功发行 8 期公司理财计划，信托贷款型理财产品发行金额突破 30 亿元。财务顾问业务开展分行数量突破 27 家，签约客户达 577 家，中间业务收入超过 1.8 亿元，增幅 126 %。

——托管业务、投资银行类业务、供应链融资方案等取得新突破，报告期内公司成功发行了信贷资产证券化产品；11 月份获得了企业年金托管人资格；第三方存管业务合作券商突破 26 家，年底存管资金突破 95 亿元，对公存管客户 3417 家。全年各项托管资金累计达到 740 亿元，年末余额达到 592 亿元，较年初增长近 500%，托管沉淀资金日均超过 40 亿元；短期融资券承销业务突破 190 亿元，增幅 91%；财务顾问业务开展分行数量突破 27 家，签约客户达 577 家；企业年金业务签约账户数累计突破 30 万户，已运行账户数 21.26 万户；保理业务量突破 200 亿元，保理手续费收入达到 2855 万元，增幅 265%。

三、公司投资情况

1、报告期内公司投资额为 853,856 千元，比上年增加 396,276 千元，增加的比例为 86.60%。被投资的公司情况：

被投资的公司名称	主要经营活动	占被投资公司权益的比例(%)	备注
申联国际投资有限公司	投资业务	16.50	成本法核算
中国银联股份有限公司	银行卡业务	4.85	成本法核算
华一银行	银行业务	30	权益法核算
浦银安盛基金管理有限公司	基金业务	51	权益法核算

2、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。

3、非募集资金项目情况

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

四、报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

五、主要会计政策选择的说明及重要会计估计的解释

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

六、报告期内公司财务状况与经营成果分析

1、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位:人民币千元

项目	07 年 12 月 31 日	06 年 12 月 31 日	增减%	主要原因
总资产	914,980,346	689,358,436	32.73	经营规模扩大
股权投资	853,856	457,580	86.60	报告期新增对外股权投资
证券投资	114,984,903	84,674,279	35.80	债券投资增加
固定资产	7,920,143	7,387,520	7.21	固定资产投入增大
总负债	886,682,478	664,638,027	33.41	存款规模增加
股东权益	28,297,868	24,720,409	14.47	净利润贡献

单位:人民币千元

项目	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
营业利润	10,762,744	5,981,329	79.94	营业收入增加
投资收益	54,137	19,399	179.08	股权投资收益增长
净利润	5,498,775	3,355,918	63.85	营业利润增长贡献

2、会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位:人民币千元

项目	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
现金及存放中央银行款项	141,423,926	106,736,264	32.50	备付资金增加
衍生金融资产	347,575	41,655	734.41	持有衍生金融资产规模扩大
买入返售金融资产	80,992,091	13,786,124	487.49	买入返售业务规模扩大
应收利息	2,195,427	1,390,247	57.92	债券投资规模扩大应收利息增加
可供出售金融资产	88,784,133	35,656,104	149.00	持有可供出售金融资产规模增加
交易性金融资产	3,816,224	49,018,174	-92.21	持有交易性金融资产部分到期
长期股权投资	853,856	457,580	86.60	报告期新增对外股权投资
在建工程	29,019	11,691	148.21	在建工程投入增加
其他资产	7,253,240	2,677,543	170.89	其他应收暂付款项增加
同业及其他金融机构存放款项	61,081,314	30,855,037	97.96	非银行金融机构同业存款量增加
拆入资金	5,065,530	1,192,360	324.83	非银行金融机构拆入规模扩大
衍生金融负债	532,648	32,714	1528.19	衍生金融负债规模增加
汇出存款	4,414,312	1,583,024	178.85	汇出存款规模扩大
应付职工薪酬	6,291,059	4,032,516	56.01	人员增加
应交税费	3,739,172	2,870,764	30.25	应交所得税增加
应付利息	4,293,983	2,682,369	60.08	报告期新发次级债应付利息增加
应付股利	38,485	12,059	219.13	06 年股利报告期末尚未分配
其他应付款	8,685,235	3,223,555	169.43	各类业务其他应付款增加
应付债券	17,600,000	11,600,000	51.72	报告期新发次级债
其他负债	2,098,539	177,135	1084.71	理财产品业务款项增加
利息净收入	24,179,970	17,782,742	35.97	贷款和债券业务利息收入增加
手续费及佣金净收入	1,129,439	569,077	98.47	中间业务手续费收入增加
投资收益	54,137	19,399	179.08	股权投资收益增加
公允价值变动收益	-212,863	65,598	-424.50	衍生金融工具公允价值变动损失增加
汇兑收益	529,641	309,320	71.23	汇兑业务收益增加
营业税金及附加	1,854,219	1,360,305	36.31	主营业务收入增加
其他业务成本	246,476	163,881	50.40	其他业务支出增加

营业外收入	30,321	77,387	-60.82	抵债资产处置收入减少
营业外支出	34,764	21,770	59.69	各类其他营业外支出增加
所得税费用	5,259,526	2,681,028	96.18	应纳税所得额增加及因税率调整部分递延税款转入所得税费用
净利润	5,498,775	3,355,918	63.85	营业利润增长贡献

七、公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

八、对公司未来发展的展望

1、银行业的发展趋势及面临的市场竞争格局以及对公司的影响

银行业将保持稳健增长。宏观经济稳定快速增长是银行业保持良好发展的前提。从长期来看，我国经济正处于发展黄金时期，国民经济已经连续数年保持两位数增长，未来一段时期这种势头还将继续。尽管 2008 年受宏观调控以及出口增速放缓等影响，经济增长可能有所回落；但是需求多元化、工业化迅速推进、城镇化快速提高、消费结构升级等推动经济发展的基本因素并未发生根本性变化，宏观经济仍将保持稳定发展的局面；在此背景下，银行业仍将面临良好的经济发展环境。

同业竞争更趋激烈。国有银行经过股份制改造和上市后，体制机制活力正在焕发，专业人才储备优势、机构网点布局优势得以强化。政策性银行也加快了商业化改革的步伐，发展后劲不可小视。城市商业银行在当地市场具有人员、网点、社会关系等方面的优势，并在服务中小企业和市民方面形成一定特色。外资银行正加快机构布局，在高端客户服务领域开始发力。股份制银行大力创新金融产品，打造金融服务品牌，逐步树立各自在零售、中小企业、同业业务、贸易融资等领域的差异化竞争优势。保险、证券、基金、信托、期货等各类非银行金融机构加速发展，部分大型保险机构介入银行领域，提供综合金融服务，对银行的客户获取和业务拓展形成强有力的替代和冲击。在可预见的未来，金融竞争将更加激烈，并表现在品牌形象、产品创新、人力资源等多个方面，深入到个人金融、中小企业、投资银行等各个传统和新兴市场业务领域。

银行业将积极推动多层次战略转型。银行将适应金融变革形势的要求，进一步加快业务创新和产品创新，重点拓展包括理财、资产托管、消费信贷、企业年金、企业短期融资券等新兴业务，积极推动业务结构和盈利模式转型。同时，银行业还将抓住金融管制逐步放松、银行资本运作空间变大的历史机遇，充分利用银行非银行两个领域、国内国际两个市场，积极实施综合经营，拓展非银行市场领域，积极探索资本运作，丰富发展手段，不断提升银行的跨市场多元化发展能力。

2、公司管理层关注的未来发展机遇和挑战

从整体的宏观经济层面来看，我国经济将实现长期平稳较快增长，为银行创造较大增长空间；居民收入消费水平不断提高，消费结构不断升级，公司发展消费信贷服务、支付结算服务、综合理财金融服务等个人银行业务面临前所未有的机遇；国家关于长三角大都市圈综合经济区规划、天津滨海新区，以及“东北振兴”、“中部崛起”、“西部大开发”的有关政策，为公司在不同区域的发展带来历史性机遇。与此同时，经济增长方式逐步转型，经济结构进行战略性调整，宏观调控成为常态，客观上也对银行业构成压力，公司转型压力有所增大。

从金融改革层面来看，随着金融体制改革的不断深入，股票市场、债券市场、保险市场、期货市场等迎来更大发展，直接融资对间接融资的替代和分流作用不断增强，公司依赖于传统信贷业务和存贷利差收入的经营模式面临较大压力。但由于各类金融市场加快发展、金融机构加快集聚，需要银行业提供包括资金拆借、现金管理、清算托管、投资交易等各类金融服务，也为公司创造了更多同业业务机会。金融市场间产品渠道相互融合，金融管制逐步放松，鼓励金融创新，支持综合经营，为公司创造了更多发展机遇。利率汇率市场化改革，对公司的资金管理能力、风险定价能力、金融产品创新能力、外汇风险管理能力等提出更高要求。监管规则日趋完善，合规

要求更加严格，对公司风险控制的要求越来越高；特别是巴塞尔新资本协议的实施，将对公司的风险管理和资本管理带来全新的挑战。

从客户需求层面来看，随着我国社会财富的不断积累，公司客户和个人客户的投资意识、财富管理意识迅速觉醒；金融市场发展为客户提供了更多的投融资渠道和产品选择空间。国外金融业的发展经验表明，金融市场越发达，客户对传统信贷业务需求依赖越少，对投资银行业务、对增值型避险型业务需求依赖越多。客户需求的上述变化，对公司的服务功能、服务能力、服务方法都提出了挑战，提升综合金融服务能力的压力有所增大。

3、新年度业务发展指导思想

2008 年公司业务发展的指导思想是：以打造具有核心竞争优势的现代金融服务企业为目标，以科学发展为主题，以改革创新为动力，以提升管理为抓手，转变发展方式、深化结构调整、打造竞争优势，努力开创科学发展的新局面，为建成现代金融服务企业打好基础。

根据这一指导思想，公司将转变发展方式，从依靠规模扩张、资产拉动的粗放式增长向依靠效益增长、结构优化的内涵式增长转变，从“单一资金中介”为主向“全面服务中介”转变。

4、新年度经营目标

- 总资产规模突破10000亿元，争取达到10500亿元，增长15%；
- 本外币一般性存款余额达到8400亿元，增长10%以上；
- 本外币各项贷款余额达到6300亿元，增长14%以上；
- 税后利润增长50%以上；
- 年末不良贷款率，按“五级分类”口径，控制在 1.45% 以内。

5、新年度公司主要措施

2008 年公司经营管理工作的主要措施包括八个方面，这是银行转变发展方式、深化结构调整的重要抓手，是公司上下要加强、探索和推进的重要方面。

——适应宏观调控，实施科学有效发展。严格信贷规模和投放管理，优化存量、做好增量，优先支持个贷发展，提高资金类资产的收益，积极有效地调整我行资产结构。

——加强客户管理，全面构建客户经营体系。坚持以客户为中心，实现从单纯做业务向做有价值客户的经营方式转变，提高对各类客户的服务水平，强化目标客户分类管理，完善总分支行三级的客户分层经营体系。

——加强风险管理和内部控制，实现稳健经营。加强形势研判和风险管理，加快内控体系建设，推进不良资产打包处置，提高资产质量；加大对风险和收益匹配状况的关注力度，降低风险成本，提升风险收益。

——大力发展非传统业务，拓展新的业务领域。大力发展非传统业务，以投资银行、托管业务、财富管理、金融同业和资金业务等为突破口，形成新业务领域的竞争优势；借助上海国际金融集团的优势，以银行为核心，增加经营的多元化，打造更广阔的经营平台。

——完善考核评价办法，健全激励约束机制。确立以战略为目标，以预算为中心，以平衡计分卡为方式的思路，修订和完善考核评价办法和机制，充分发挥绩效考核的战略驱动作用，促进长期利益和短期利益之间的协调、部门目标与整体目标之间的一致。

——加大资源投入，加强可持续发展的基础。加强网点资源科学规划、合理布局、优化配置；加强核心业务系统和管理信息系统建设、改造、升级、完善；适度加大人力资源，关注关键岗位人才、高端金融管理人才和领军人才、储备人才引进和培育。

——强化管理，有效提高总行层面的管理能力。加快完成总分行部门职责的梳理工作，强化管理支撑、完善管理机制、提升管理能力；完善资本管理、财务管理、成本管理等配套机制建设。

——实施区域战略，推进运营改造和网点转型。推进实施区域战略、整体规划、分步实施、突出重点，形成我行的区位优势；加大运营改造力度，加快“小前台、大后台”的集中作业平台建设，大力推进支行分类、分批转型，从而更好地适应市场变化和战略转型的需求。

6、可能对公司未来发展战略和经营目标实现产生影响的风险因素

——宏观经济发展存在增长波动的可能性。受美国次级贷款危机、人民币汇率上升等因素影响，我国出口增速可能出现一定程度下降，进而影响我国整体经济增长。宏观经济波动风险将直接影响公司业务拓展，并可能对公司资产质量产生影响。

——宏观调控存在不确定性。针对流动性过剩、物价持续上涨，国家年初制定了从紧的宏观调控政策。受调控影响，市场流动性可能降低，传统负债业务营销难度可能加大；利率走势更加复杂，汇率波动区间进一步扩大，利率、汇率与通胀率之间的相互影响增强，将可能放大公司所面临的市场风险；监管部门对银行业普遍提出了更严格的调控要求，公司的业务规模扩张速度受到一定限制。受外部环境因素影响，宏观调控措施未来可能存在较大不确定性，客观上增加了商业银行及时响应调控政策的难度。

——同业竞争日趋激烈。各家银行均顺应金融变革形势，加快推进战略转型。由于各家银行的转型方向相近，一定程度上存在银行战略“同质化”问题，客观上可能对公司战略的顺利实施产生一定影响。

九、董事会日常工作情况

1、董事会会议情况及决议内容

(1) 公司于 2007 年 3 月 22 日在上海召开第三届董事会第十四次会议，决议公告刊登在 2007 年 3 月 24 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

(2) 公司于 2007 年 4 月 26 日在上海召开第三届董事会第十五次会议，决议公告刊登在 2007 年 4 月 28 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

(3) 公司于 2007 年 5 月 22 日在上海召开第三届董事会第十六次会议，决议公告刊登在 2007 年 5 月 24 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

(4) 公司于 2007 年 8 月 20 日在上海召开第三届董事会第十七次会议，决议公告刊登在 2007 年 8 月 22 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

(5) 公司于 2007 年 9 月 28 日在上海召开第三届董事会第十八次会议，决议公告刊登在 2007 年 9 月 29 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

(6) 公司于 2007 年 10 月 26 日在上海召开第三届董事会第十九次会议，决议公告刊登在 2007 年 10 月 27 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

2、董事会对股东大会决议的执行情况

公司 2006 年度利润分配方案已经 2006 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1.5 元人民币（含税）”。股权登记日为 2007 年 7 月 17 日，除息日为 2007 年 7 月 18 日，现金红利发放日为 2007 年 7 月 20 日。公告刊登在 2007 年 7 月 13 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。该分配方案已实施。

3、董事会审计委员会的履职情况汇总报告

2007 年，董事会审计委员会召开 5 次会议，审议通过了《关于聘请会计师事务所的议案》、《关于 2006 年度报告》、《2007 年第一季度报告》、《2007 年半年度报告》、《2007 年第三季度报告》、《关于新会计准则实施后公司财务制度修订的议案》、《关于职工福利费开支范围和标准的议案》等九项议案，确保了董事会决策的科学、高效。

2008 年 1 月 21 日，公司在上海召开三届董事会审计委员会第十一次会议，在年审注册会计师进场前审阅了公司编制的财务会计报表，认为财务会计报表应提交注册会计师审计。年审注册会计

师进场后，审计委员会与会计师事务所协商确定了本年度财务报告审计工作的时间安排。审计委员会在年审会计师审计过程中与其保持持续沟通，就有关审计问题进行沟通，并督促年审会计师在保证审计工作质量的前提下按照约定时限提交审计报告。

审计委员会在年审注册会计师出具初步审计意见后再一次审阅了公司财务会计报表，认为公司财务会计报表真实、准确、完整地反映了公司的整体情况，并形成了书面意见。同时，审计委员会审阅并向董事会提交了会计师事务所从事本年度公司审计工作的总结报告和下年度续聘或改聘会计师事务所的决议，通过跟踪、了解安永大华会计师事务所、安永会计师事务所的年审工作及审阅其提交的 2007 年度审计工作总结报告，审计委员会认为公司聘请的安永大华会计师事务所、安永会计师事务所在为公司提供的 2007 年度审计服务工作中，恪尽职守，遵循独立、客观、公正的执业准则，较好地完成了公司委托的各项工作，因此，建议公司继续聘请安永大华会计师事务所、安永会计师事务所作为本公司 2008 年度审计机构。

4、董事会薪酬与考核委员会的履职情况汇总报告

2007 年，董事会薪酬与考核委员会召开 1 次会议，审议通过《关于独立董事津贴与银行效益挂钩确定的议案》、《关于完善我行工资总额增长办法的议案》、《高管人员 2006 年履职情况评价报告》及《2006 年薪酬分配情况及高管人员薪酬的说明》共四项议案。

薪酬与考核委员会认真研究并审查了公司薪酬管理制度和 2007 年董事（公司领薪董事）、高管人员的考核标准、薪酬政策与方案，同时监督薪酬方案的实施。薪酬与考核委员会认为：2007 年，上海浦东发展银行股份有限公司管理层在法律、法规和公司章程规定的职权范围内，在董事会领导和授权下，履行诚信和勤勉义务，全面推进本行的经营管理工作，坚持以科学发展观为指导，以董事会通过的《五年战略规划》为统领，促进绩效增长、推进创新转型、坚持合规经营和完善机制体制建设，全面完成了董事会下达的 2007 年度经营目标和计划，进一步提升了公司价值和股东价值，董事会薪酬与考核委员会对公司管理层 2007 年履职情况表示满意。

十、利润分配或资本公积金转增预案

根据经审计的 2007 年度会计报表，本公司 2007 年度法定报表实现净利润 54.99 亿元，2007 年初未分配利润追溯调整为 10.44 亿元，扣除 2006 年应付股利 6.53 亿元后为 3.91 亿元。实际可供分配的利润为 58.90 亿元。此外，按照财政部《金融企业会计制度》的规定，从事存贷款业务的金融企业，应在税后净利润中按一定比例计提一般准备，监管部门要求计提的一般准备不低于贷款总量的 1%。从此规定，公司 2007 年度拟从净利润中提取 16.1 亿元的一般准备，使一般准备的余额达到 64 亿，不低于预计期末贷款余额的 1%。

根据上述情况，公司拟定 2007 年度预分配方案如下：

- 1、按当年度税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计 5.50 亿元；
- 2、按当年度税后利润 20% 的比例提取一般任意盈余公积，共计 11.0 亿元；
- 3、提取一般准备 16.1 亿元；
- 4、以 07 年末总股本 4,354,882,697 股为基数，向全体股东每 10 股派送红股 3 股、现金股利 1.6 元人民币（含税），合计分配 20.03 亿；

上述分配方案执行后，结余未分配利润 6.27 亿元，结转到下一年度。

十一、积极实施资本管理

报告期内，公司三届十四次董事会议通过了《关于进一步加强资本管理的若干意见》，以加强资本管理。在坚持事先以资本筹集计划确定资产增长计划，事后以风险资本回报率为核心进行考核的基础上，进一步突出资本约束要求，修改完善了与资本管理相配套的考核激励办法，采用 EVA 和 RAROC 等国际通行的资本经营效率评价指标，将公司绩效评价的基础逐步从账面利润转向以信息系统为支撑的经济利润。通过实施经济资本管理和考核，引导分支行严格控制高风险权重、

低风险回报的资产业务，大力推进低风险资本消耗或无风险资本消耗的按揭业务和中间业务，降低贷款和风险资产的增长速度，提高资本的投入产出效率。

为了降低资本成本，提高资本使用效率，在董事会的支持下，公司根据巴塞尔协议的有关精神，借鉴国外银行的成熟经验，积极探索一级资本债的发行和管理。

十二、投资者关系管理

1、2007 年 5 月，公司大部分有限售条件的股份获准上市，成为国内 A 股市场上流通市值最大的公司之一。为了维护和提升市场形象，公司加强了投资者的关系管理。11 月中旬，公司首次召开机构投资者和分析师沟通会议，就三季度的财务报告以及与会人员关心的问题进行了交流，并认真听取了分析师们的意见和建议。另外，公司利用各种渠道和机会，在已披露年报等公开信息的前提下，主动向投资者和分析师如实介绍公司的发展状况和目标战略；同时，积极创造条件，尽可能多地接待来访来电，借助网络加强与投资者的沟通。据统计，2007 年公司先后七次参加了国内外著名投资银行举办的推介会、研讨会；先后接待了 93 批次包括国内外的投资者和分析师来访；接待了穆迪、惠誉、标普等三大国际著名评级机构来访。

2、按照“公开、公正、公平”原则，公司修订了《信息披露事务管理制度》，并经三届十五次董事会议审议通过。该制度明确了信息披露事务管理的责任部门、责任人和责任范围，明确了责任部门和责任人、董事和董事会、监事和监事会、高级管理人员以及总行部门和分行负责人在公司信息披露中的工作职责，确保信息披露的及时、真实、准确和完整。建立了信息披露的危机处理程序，及时化解由此而产生的风险。2007 年，公司定期报告 4 次，临时公告 24 次。特别是公司首创的年度业绩快报已被上海证券交易所认可，并作为一项制度予以推广。2007 年 1 月，公司在 1000 多家上市公司中率先披露了 2006 年度业绩快报，2008 年 1 月，公司再次成为沪深两市首家披露业绩快报的公司。

3、报告期内，公司股票价格随市场逐步走高，从 2006 年底的 21.16 元上升到报告期末的 52.8 元，增长了 150%，远远高于同期上证指数增长 97%的水平，也高于年度金融指数增长 104%的水平；期末全年均价 37.75 元。

第十节 监事会报告

一、监事会会议情况

报告期内监事会共召开四次会议，主要内容如下：

1、公司于 2007 年 3 月 22 日在上海召开了第三届监事会第九次会议，会上就董事和高级管理人员依法履行职责情况、2006 年度监事会工作报告、2006 年度公司年度报告、2006 年度利润分配预案、2006 年财务决算和 2007 年财务预算、支付会计师事务所审计费用、调整监事会提名委员会委员、资产损失核销等事项进行了审议，并作出了决议。

2、公司于 2007 年 4 月 26 日在上海召开了第三届监事会第十次会议，会上就公司第一季度季报进行了审议，并作出了决议。

3、公司于 2007 年 8 月 20 日在上海召开了第三届监事会第十一次会议，会上就公司半年度报告、新会计准则实施后公司财务制度修订、资产损失核销等事项进行了审议，并作出了决议。

4、公司于 2007 年 10 月 26 日在上海召开了第三届监事会第十二次会议，会上就公司第三季度季报、公司向监事会报告信息的制度、职工福利费开支范围和标准、2007 年度职工福利费计划、确定关联法人、资产损失核销等事项进行了审议，并作出了决议。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

（一）公司依法经营情况

报告期内公司依法经营、规范管理、经营业绩客观真实，内控管理工作的深度和广度有了较大的发展和提高；公司经营决策程序合法，董事及其他高级管理人员在业务经营及管理过程中谨慎、认真、勤勉，未发现有损害股东利益之行为发生。

（二）财务报告的真实性

经认真审查公司 2007 年度会计财务状况及会计事务所出具的审计报告后认为：报告期内公司财务报告真实反映了公司财务状况及经营成果，安永大华会计师事务所有限责任公司、安永会计师事务所出具的审计报告为标准无保留意见。审计报告真实、客观、准确地反映了公司财务状况。

（三）公司募集资金的投入使用情况

1999 年公司上市募集的资金总计 39.55 亿元人民币、2003 年 1 月公司增发 3 亿股 A 股募集的 24.95 亿元和 2006 年 11 月增发 43988269 股募集的资金 59.10 亿元，均按中国人民银行、中国银监会的批复认定，用于充实公司资本金，扩大银行资产规模。募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。公司严格根据募股资金使用计划，合理运用募股资金。

（四）公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

（五）关联交易情况

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及公司利益的情况。

（六）内部控制制度情况

公司制定了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

（七）审计报告的情况

安永大华会计师事务所有限公司、安永会计师事务所出具了无保留意见的审计报告。

（八）股东大会决议的执行情况

公司监事会成员列席了公司董事会和股东大会会议，对公司董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有任何异议。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

第十一节 重要事项

一、企业社会责任报告

2006 年 6 月底，公司发布了《浦发银行企业社会责任报告（1993-2005）》，成为国内第一家发布社会责任报告的股份制商业银行。2007 年公司进一步落实企业的社会责任：从发展目标看，公司在追求经济效益的同时，必须兼顾社会效益，维护和增进社会利益，实现公司和社会的协调发展；从工作方式看，公司要在发展的各个环节中体现社会责任，支持和促进公司与社会的和谐互动；从实现路径看，公司要通过扎扎实实的工作，实现对利益相关者的承诺，在实现经济目标和增进社会福利两个方面取得科学、平衡和持续的发展，努力为整个社会的可持续发展做出更大的贡献。

二、公司在银行间债券市场发行次级债券的事项

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，其中基本利率为 4.14%，基本利差为 1.8%。基本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。

三、公司发起设立浦安盛基金管理有限公司

根据中国银监会银监复【2007】9 号文及中国证监会证监基金字【2007】207 号文的批复，同意由公司、法国安盛投资管理公司和上海盛融投资有限公司共同出资设立浦银安盛基金管理有限公司，公司持有浦银安盛基金管理有限公司 51% 的股权。2008 年 2 月 15 日，浦银安盛基金管理有限公司首只基金产品浦银安盛价值成长基金获得中国证监会的发行批准。

四、资产证券化业务

根据中国银监会以银监复【2007】311 号文及中国人民银行以银市场许准予字【2007】第 23 号文批准，公司作为发起机构，华宝信托投资有限责任公司作为受托机构，在全国银行间债券市场发行上海浦东发展银行信贷资产支持证券，总额不超过 44 亿元。

五、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 559 笔，涉及金额为人民币 305,707 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 22 笔，涉及金额人民币 24,396 万元。

六、报告期内，公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

七、独立董事关于对外担保情况的独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56 号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，对公司的对外担保情况进行了核查。我们认为，截止 2007 年 12 月 31 日，公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于公司的正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，公司内部管理也针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。

本公司对外担保均系正常表外业务。表外负债情况如下：

单位：人民币千元

项目内容	2007/12/31 余额	2006/12/31 余额
银行承兑汇票	145,334,594	129,732,833
应付承兑汇票	6,378,686	4,572,010
开出保证凭信	27,904,018	21,218,038
开出信用证	10,125,212	8,790,202
贷款承诺	413,000	-
信用卡尚未使用授信额度	8,874,290	4,009,853

本公司无对关联方的特殊担保情况。

报告期内，公司认真执行证监会【2003】56 号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

八、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规定及我行贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。公司的关联方：

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

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

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

不存在控制关系的关联方及交易情况见下表：

（1）不存在控制关系的关联方交易

单位：人民币千元

企业名称	07 年度利息收入	06 年度利息收入	07 年度利息支出	06 年度利息支出
上海国际集团有限公司	23,374	21,797	—	—
上海国有资产经营有限公司	58,457	40,080	—	—
华一银行	11,460	1,219	156	69

（2）不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

单位：人民币千元

企业名称	2007-12-31	2006-12-31
上海国际集团有限公司	400,000	500,000
上海国有资产经营有限公司	1,180,000	1,100,000
华一银行	250,000	250,000

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

（3）不存在控制关系的关联方存放余额

单位：人民币千元

企业名称	2007-12-31	2006-12-31
华一银行	8,174	11,001

（4）未结清关联方信用证余额

单位：人民币千元

企业名称	2007-12-31	2006-12-31
浦银安盛基金管理有限公司	100	—
华一银行	6,645	—

九、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。

十、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。

十一、聘任、解聘会计师事务所情况

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

公司报告期内支付给安永大华会计师事务所有限责任公司的财务审计费用金额 225 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 10 年的审计服务。公司报告期内支付给安永会计师事务所的财务审计和其他费用金额 289 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 8 年的审计服务。

十二、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。

十三、公司报告期内核销损失类贷款情况

根据 2005 年 5 月财政部下发的《金融企业呆账核销管理办法》（财金[2005]50 号文）规定，公司董事会 2007 年审议核销的损失类贷款共 4.66 亿元，公司执行董事会审议核销的损失类贷款共 3.15 亿元。

十四、经营环境以及宏观政策法规的重大变化及其影响

1、中国人民银行分别于：2007 年 3 月 18 日上调金融机构人民币存贷款基准利率 0.27 个百分点；5 月 19 日上调一年期存款基准利率 0.27 个百分点贷款上调 0.18 个百分点；7 月 20 日决定上调活期存款 0.09 个百分点、一年期存贷款上调 0.27 个百分点；8 月 22 日上调一年期存款基准利率 0.27 个百分点，贷款基准利率上调 0.18 个百分点；9 月 14 日一年期存款基准利率上调 0.27 个百分点，贷款基准利率上调 0.27 个百分点；12 月 21 日起调整金融机构人民币存贷款基准利率，一年期存款基准利率上调 0.27 个百分点；一年期贷款基准利率上调 0.18 个百分点。（目前一年期存款基准利率为 4.14%，一年期贷款基准利率为 7.47%）

虽然一年期存贷款利差有所缩小，但加权平均的存贷款利差有所扩大，存款利率提高有利于公司存款的增长，贷款利率提高有利于抑制企业资金需求。且调整有利于防止经济增长由偏快转为过热，防止物价由结构性上涨演变为明显的通货膨胀。

2、2007 年 1 月 15 日、2 月 25 日、4 月 16 日、5 月 15 日和 6 月 5 日、8 月 15 日、9 月 25 日、10 月 15 日、11 月 26 日 12 月 25 日，中国人民银行连续 10 次上调人民币存款法定准备金率，由年初的 9%提高到 14.5%。连续提高存款准备金率在公司不会对流动性产生重大影响，有利于公司落实从紧的货币政策要求，继续加强银行体系流动性管理，抑制货币信贷过快增长。

十五、信息披露索引

事 项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网站及检索路径
公司 2006 年度业绩快报	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	1 月 5 日	http://www.sse.com.cn
关于湖南酒鬼酒股份有限公司简式权益变动报告书	同上	1 月 11 日	同上
关于发起设立基金管理公司进展提示性公告	同上	1 月 23 日	同上
公司董事会三届十四次会议决议公告、公司监事会三届九次会议决议公告、公司 2006 年度报告及摘要”	同上	3 月 24 日	同上

公司保荐机构变更的公告	同上	4 月 20 日	同上
公司董事会三届十五次会议决议暨召开 2006 年度股东大会的公告	同上	4 月 28 日	同上
部分有限售条件流通股上市公告	同上	5 月 9 日	同上
公司 2006 年度股东大会决议公告	同上	5 月 23 日	同上
公司董事会三届十六次会议决议公告	同上	5 月 24 日	同上
关于发布《公司治理专项活动自查报告和整改计划》及设立公众评议平台的公告	同上	6 月 22 日	同上
公司 2006 年度利润分配实施公告	同上	7 月 13 日	同上
公司 2007 年中期业绩预增公告	同上	7 月 20 日	同上
公司关于设立浦银安盛基金管理有限公司获批公告	同上	7 月 25 日	同上
公司关于变更保荐代表人的公告	同上	8 月 14 日	同上
公司三届十七次董事会决议公告、公司三届十一次监事会决议公告	同上	8 月 22 日	同上
公司关于开展信贷资产证券化业务试点获银行管理机构批复核准的公告	同上	8 月 29 日	同上
公司三届十八次董事会决议公告	同上	9 月 29 日	同上
公司三届十九次董事会决议公告、公司三届十二次监事会决议公告	同上	10 月 27 日	同上
公司公告——上海国际集团股东变更	同上	11 月 8 日	同上
公司网下参与增发 A 股有限售条件的流通股上市公告	同上	11 月 24 日	同上
公司关于次级债发行完毕的公告	同上	12 月 29 日	同上

第十二节 财务会计报告

一、审计报告（见附件）

二、财务报表（见附件）

三、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

1、会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

3、主要会计政策、会计估计和核算方法的没有变更以及没有重大会计差错更正及其影响。

四、企业合并及合并财务报表

报告期内，公司财务报表合并范围未发生重大变化。

五、补充资料：

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

（1）境内审计数：

单位：人民币千元

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	19.43	20.10	1.263	1.263
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	23.16	23.96	1.505	1.505

(2) 境外审计数:

单位:人民币千元

报告期利润	净资产收益率(%)		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	19.42	20.09	1.262	1.262
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	19.42	20.09	1.262	1.262

2、2006 年度净利润差异调节表

单位:人民币千元

项目	金额
2006 年度净利润(原会计准则)	3,353,027
追溯调整项目影响合计数	
其中:	
2006 年度净利润(新会计准则)	3,353,027
假定全面执行新会计准则的备考信息	
其他项目影响数合计	
其中:	
2006 年度模拟净利润	3,353,027

第十三节 备查文件目录

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

董事长: 吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二〇〇八年二月二十六日

公司董事、高级管理人员关于 2007 年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 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2007 年年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2007 年年度报告及其《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、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2007 年年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管部门的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2007 年年度财务报告已经安永大华会计师事务所有限责任公司和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准审计报告。

董事、高管人员签名：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

已审财务报表

二零零七年十二月三十一日

目 录

	页次
一、审计报告	1 - 2
二、资产负债表	3 - 4
三、利润表	5
四、现金流量表	6 - 7
五、股东权益变动表	8
六、财务报表附注	9 - 75
附录一：财务报表补充资料	
1、中国与国际财务报告准则编报差异调节表	A-1
2、净资产收益率和每股收益	A-1
附录二：新旧会计准则净利润差异调节表	B-1

审计报告

安永大华业字（2008）第 188 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（“贵公司”）财务报表，包括 2007 年 12 月 31 日的资产负债表，2007 年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、 管理层对财务报表的责任

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

二、 注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的经营成果和现金流量。

安永大华会计师事务所有限责任公司

中国注册会计师 汤云为

中国 上海

中国注册会计师 陈 露

2008 年 2 月 26 日

上海浦东发展银行股份有限公司

资产负债表

2007 年 12 月 31 日

人民币元

	附注	2007-12-31	2006-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	1	141,423,925,576.30	106,736,263,564.89
存放同业款项	2	3,810,842,469.00	5,011,940,798.97
拆出资金	3	17,662,822,658.45	16,497,441,722.45
交易性金融资产	4	3,816,223,715.65	49,018,174,167.95
衍生金融资产	5	347,574,500.13	41,654,872.47
买入返售金融资产	6	80,992,091,129.62	13,786,123,798.02
应收利息	7	2,195,426,809.71	1,390,247,287.83
待摊利息		15,208,638.35	18,756,975.64
发放贷款及垫款	8	535,657,645,607.26	448,110,547,583.85
可供出售金融资产	9	88,784,133,139.72	35,656,104,350.58
分为贷款和应收款类的投资	10	22,384,546,191.70	-
长期股权投资	11	853,855,671.65	457,580,004.64
固定资产	12	5,507,016,363.97	5,294,787,014.38
在建工程	13	29,018,753.90	11,691,429.58
无形资产	14	239,584,687.75	226,932,678.15
长期待摊费用	15	524,031,866.32	431,388,253.14
待处理抵债资产	16	588,553,210.98	583,139,790.37
递延所得税资产	17	2,894,604,577.98	3,408,118,058.51
其他资产	18	7,253,240,449.77	2,677,543,352.31
资产总计		914,980,346,018.21	689,358,435,703.73

载于第9页至第75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）
2007年12月31日
人民币元

	附注	2007-12-31	2006-12-31
负债			
向中央银行借款	20	10,000,000.00	-
同业及其他金融机构存放款项	21	61,081,313,852.51	30,855,036,869.98
拆入资金	22	5,065,529,700.00	1,192,360,360.00
衍生金融负债	5	532,647,822.79	32,714,077.03
卖出回购金融资产款	23	2,806,110,213.43	3,385,708,270.14
吸收存款	24	763,472,893,438.82	596,488,498,198.53
汇出汇款		4,414,311,691.16	1,583,024,302.28
应付职工薪酬		6,291,059,359.59	4,032,515,505.56
应交税费	25	3,739,172,338.00	2,870,763,814.75
应付利息		4,293,982,991.32	2,682,368,685.92
应付股利	26	38,484,969.28	12,059,258.45
其他应付款	27	8,685,235,046.39	3,223,554,665.78
递延收益	28	553,197,675.71	502,287,932.24
应付债券	29	17,600,000,000.00	11,600,000,000.00
长期应付款	30	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他负债	31	2,098,538,931.33	177,134,688.39
负债合计		886,682,478,030.33	664,638,026,629.05
股东权益			
股本	32	4,354,882,697.00	4,354,882,697.00
资本公积	33	9,300,990,012.99	10,569,074,098.22
其中：可供出售金融资产未实现损益		(1,032,406,961.57)	225,929,601.41
盈余公积	34	5,611,900,096.42	3,962,267,475.52
一般风险准备	35	6,400,000,000.00	4,790,000,000.00
未分配利润	36	2,630,095,181.47	1,044,184,803.94
股东权益合计		28,297,867,987.88	24,720,409,074.68
负债及股东权益总计		914,980,346,018.21	689,358,435,703.73

载于第9页至第75页的附注为本财务报表的组成部分

第3页至第75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：黄建平

财务机构负责人：傅能

上海浦东发展银行股份有限公司

利润表

2007 年度

人民币元

	附注	2007年度	2006年度
一、营业收入		25,876,434,269.64	18,929,966,909.12
利息净收入	37	24,179,970,273.22	17,782,741,751.41
利息收入		38,442,514,960.29	28,430,740,101.77
利息支出		14,262,544,687.07	10,647,998,350.36
手续费及佣金净收入	38	1,129,438,924.60	569,076,605.15
手续费及佣金收入		1,603,570,869.74	891,713,060.81
手续费及佣金支出		474,131,945.14	322,636,455.66
投资收益	39	54,137,468.52	19,398,690.45
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		27,328,865.26	2,891,643.15
公允价值变动收益	40	(212,862,827.08)	65,597,660.79
汇兑收益		529,640,551.52	309,320,349.84
其他业务收入		196,109,878.86	183,831,851.48
二、营业支出		15,113,690,289.09	12,948,638,033.18
营业税金及附加	42	1,854,218,798.85	1,360,304,766.85
业务及管理费	43	9,538,624,683.18	7,473,628,493.05
资产减值损失	44	3,474,371,065.88	3,950,823,375.38
其他业务成本		246,475,741.18	163,881,397.90
三、营业利润		10,762,743,980.55	5,981,328,875.94
加：营业外收入	45	30,320,598.29	77,386,777.77
减：营业外支出		34,763,610.86	21,769,746.48
四、利润总额		10,758,300,967.98	6,036,945,907.23
减：所得税费用	46	5,259,525,565.00	2,681,027,693.83
五、净利润		5,498,775,402.98	3,355,918,213.40
六、基本和稀释的每股收益	47	1.26	0.85

载于第9页至第75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

2007 年度

人民币元

	补充资料	2007年度	2006年度
一、营业活动产生的现金流量			
经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		197,210,672,222.82	101,190,025,144.74
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		(67,106,408,388.31)	8,040,763,003.54
收取利息、手续费及佣金的现金		38,743,074,250.24	29,197,922,600.68
收到其他与经营活动有关的现金		54,029,201,853.94	(1,794,282,928.84)
经营活动现金流入小计		222,886,539,938.69	136,634,427,820.12
客户贷款及垫款净增加额		95,208,176,878.19	85,299,418,365.55
存放中央银行和同业款项净增加额		45,155,161,563.55	12,575,302,015.50
支付手续费及佣金的现金		12,459,811,523.40	9,999,773,074.32
支付给职工以及为职工支付的现金		3,501,526,706.52	2,381,530,248.51
支付的各项税费		5,261,756,522.91	4,097,006,883.03
支付其他与经营活动有关的现金		5,873,329,569.22	3,409,126,732.45
经营活动现金流出小计		167,459,762,763.79	117,762,157,319.36
经营活动产生的现金流量净额	2	55,426,777,174.90	18,872,270,500.76
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		33,609,234,701.81	10,807,528,524.91
取得投资收益收到的现金		19,707,899.92	22,789,769.71
收到其他与投资活动有关的现金		53,252,688.04	11,880,859.37
投资活动现金流入小计		33,682,195,289.77	10,842,199,153.99
投资支付的现金		110,845,606,012.91	8,488,088,818.05
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		896,984,480.90	795,333,777.59
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		111,742,590,493.81	9,283,422,595.64
投资活动产生的现金流量净额		(78,060,395,204.04)	1,558,776,558.35
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	5,907,999,987.28
发行债券所收到的现金		10,224,897,902.47	2,600,000,000.00
筹资活动现金流入小计		10,224,897,902.47	8,507,999,987.28
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,288,509,159.46	1,053,152,771.08
筹资活动现金流出小计		1,288,509,159.46	1,053,152,771.08
筹资活动产生的现金流量净额		8,936,388,743.01	7,454,847,216.20
四、汇率变动对现金的影响额		-	-
五、本期现金及现金等价物净增加额	3	(13,697,229,286.13)	27,885,894,275.31
加：期初现金及现金等价物余额		84,556,156,634.93	56,670,262,359.62
六、期末现金及现金等价物余额		70,858,927,348.80	84,556,156,634.93

载于第9页至第75页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

现金流量表（续）

2007 年度

人民币元

	附注	2007年度	2006年度
补充资料			
1、 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量			
净利润		5,498,775,402.98	3,355,918,213.40
加： 资产减值准备		3,244,121,663.17	3,706,630,179.44
固定资产折旧、油气资产折耗、			
生产性生物资产折旧		528,938,410.07	657,932,077.85
无形资产摊销		62,997,137.23	52,448,327.70
长期待摊费用摊销		187,351,978.02	11,190,085.01
处置固定资产、无形资产和			
其他长期资产的损失（减：收益）		(5,151,359.91)	(56,266,261.07)
公允价值变动损失（减：收益）		205,062,576.42	(65,597,660.79)
投资损失（减：收益）		1,001,544,265.91	(171,978,755.95)
递延所得税资产减少（减：增加）		970,066,921.56	(728,025,332.91)
经营性应收项目的减少（减：增加）		(170,405,840,130.69)	(92,947,883,058.75)
经营性应付项目的增加（减：减少）		<u>214,138,910,310.14</u>	<u>105,057,902,686.83</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>55,426,777,174.90</u>	<u>18,872,270,500.76</u>
2、 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动			
债务转为资本		-	-
一年内到期的可转换公司债券		-	-
融资租入固定资产		-	-
不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		-	-
3、 现金及现金等价物净增加情况			
现金的期末余额	4	70,858,927,348.80	84,556,156,634.93
减：现金的期初余额		<u>84,556,156,634.93</u>	<u>56,670,262,359.62</u>
现金及现金等价物净增加额		<u>(13,697,229,286.13)</u>	<u>27,885,894,275.31</u>
4、 现金和现金等价物			
现金			
其中：库存现金		3,194,398,622.31	2,259,752,906.72
可用于支付的存放中央银行款项		50,810,538,427.49	62,614,586,845.22
存放同业款项		3,584,821,469.00	4,384,016,648.99
拆放同业款项		13,269,168,830.00	15,297,800,234.00
现金等价物		-	-
期末现金及现金等价物余额		<u>70,858,927,348.80</u>	<u>84,556,156,634.93</u>

载于第9页至第75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

2007 年度

人民币元

项目	2007年度					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	4,354,882,697.00	10,563,442,436.41	3,959,672,664.47	4,790,000,000.00	1,038,130,244.83	24,706,128,042.71
加：长期股权投资核算方法的变更对留存收益的追溯调整	-	5,631,661.81	2,594,811.05	-	6,054,559.11	14,281,031.97
二、调整后本年年初余额	4,354,882,697.00	10,569,074,098.22	3,962,267,475.52	4,790,000,000.00	1,044,184,803.94	24,720,409,074.68
三、本年增减变动金额	-	(1,268,084,085.23)	1,649,632,620.90	1,610,000,000.00	1,585,910,377.53	3,577,458,913.20
（减少以“-”号填列）						
（一）净利润	-	-	-	-	5,498,775,402.98	5,498,775,402.98
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	(1,268,084,085.23)	-	-	-	(1,268,084,085.23)
1. 计入股东权益的可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(1,713,750,975.76)	-	-	-	(1,713,750,975.76)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	-	(9,747,522.25)	-	-	-	(9,747,522.25)
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	455,414,412.78	-	-	-	455,414,412.78
上述（一）和（二）小计	-	(1,268,084,085.23)	-	-	5,498,775,402.98	4,230,691,317.75
（三）利润分配	-	-	1,649,632,620.90	1,610,000,000.00	(3,912,865,025.45)	(653,232,404.55)
1. 提取盈余公积	-	-	1,649,632,620.90	-	(1,649,632,620.90)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	1,610,000,000.00	(1,610,000,000.00)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(653,232,404.55)	(653,232,404.55)
四、本年年末余额	4,354,882,697.00	9,300,990,012.99	5,611,900,096.42	6,400,000,000.00	2,630,095,181.47	28,297,867,987.88

项目	2006年度					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	3,915,000,000.00	5,110,736,602.43	2,953,764,693.08	3,300,000,000.00	689,961,644.96	15,969,462,940.47
加：长期股权投资核算方法的变更对留存收益的追溯调整	-	7,273,390.74	1,727,318.10	-	4,030,408.90	13,031,117.74
二、调整后本年年初余额	3,915,000,000.00	5,118,009,993.17	2,955,492,011.18	3,300,000,000.00	693,992,053.86	15,982,494,058.21
三、本年增减变动金额	439,882,697.00	5,451,064,105.05	1,006,775,464.34	1,490,000,000.00	350,192,750.08	8,737,915,016.47
（减少以“-”号填列）						
（一）净利润	-	-	-	-	3,353,026,571.26	3,353,026,571.26
（二）直接计入股东权益的利得和损失	-	(17,053,185.23)	867,492.95	-	2,024,150.21	(14,161,542.07)
1. 计入股东权益的可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(23,002,173.57)	-	-	-	(23,002,173.57)
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	-	(1,641,728.93)	867,492.95	-	2,024,150.21	1,249,914.23
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	7,590,717.27	-	-	-	7,590,717.27
上述（一）和（二）小计	-	(17,053,185.23)	867,492.95	-	3,355,050,721.47	3,338,865,029.19
（三）股东投入资本	439,882,697.00	5,468,117,290.28	-	-	-	5,907,999,987.28
（四）利润分配	-	-	1,005,907,971.39	1,490,000,000.00	(3,004,857,971.39)	(508,950,000.00)
1. 提取盈余公积	-	-	1,005,907,971.39	-	(1,005,907,971.39)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	1,490,000,000.00	(1,490,000,000.00)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(508,950,000.00)	(508,950,000.00)
四、本年年末余额	4,354,882,697.00	10,569,074,098.22	3,962,267,475.52	4,790,000,000.00	1,044,184,803.94	24,720,409,074.68

载于第9页至第75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

2007 年度

人民币千元

一、公司的基本情况

1、公司的历史沿革

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“本公司”）为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行总行以银复(1992)350 号文批准设立的股份制商业银行,1992 年 10 月 19 日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照,1993 年 1 月 9 日正式开业。1999 年 9 月 23 日,经中国证券监督管理委员会以证监发行字[1999]第 127 号文批准,本公司向社会公众公开发行境内上市内资股(A 股)股票 4 亿股,每股发行价为人民币 10 元,并于 1999 年 11 月 10 日上市交易。2002 年度经 2001 年度股东大会批准,本公司实施了每十股转增五股的资本公积转增方案,2002 年 12 月 23 日,本公司经中国证券监督管理委员会以证监发行字[2002]135 号文核准增发 A 股 3 亿股,每股发行价为人民币 8.45 元,该次增发已于 2003 年 1 月 13 日完成,业经安永大华会计师事务所有限责任公司验证并出具安永大华业字(2003)第 016 号验资报告。2006 年 11 月 16 日,本公司经中国证券监督管理委员会以证监发行字[2006]118 号文核准增发 A 股 7 亿股,每股发行价为人民币 13.64 元,实际公开发行 A 股数量为 4.40 亿股,每股面值人民币 1.00 元,募集资金人民币 60 亿元,该次增发已于 2006 年 11 月 22 日完成,业经安永大华会计师事务所有限责任公司验证并出具安永大华业字(2006)第 636 号验资报告。

本公司现股本为人民币 43.55 亿元,法定代表人为吉晓辉,法人营业执照注册号为 310000000013047,金融许可证号为 B11512900H0001。

2、公司所属行业性质和业务范围

行业性质:金融业。

经营范围:经中国人民银行批准的商业银行业务。

3、主营业务和提供的劳务

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

根据财政部《关于印发〈企业会计准则第 1 号——存货〉等 38 项具体会计准则的通知》（财会[2006]3 号）等规定，本公司自 2007 年 1 月 1 日起执行财政部 2006 年发布的《企业会计准则》（“新会计准则”）。本财务报表按照《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》以及其他相关规定，对要求追溯调整的项目在相关会计年度进行了追溯调整，并对财务报表进行了重新表述。

可比较财务报表的列报方式已按照企业会计准则的要求进行了重述。具体影响参见附注三、25。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2007 年 12 月 31 日的财务状况以及 2007 年度的经营成果和现金流量。

本财务报表以本公司持续经营为基础列报。

三、重要会计政策和会计估计

本财务报表所载财务信息是根据下列主要会计政策和会计估计编制。

1、**会计年度：**公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

2、**记账本位币：**人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

3、**记账基础：**权责发生制；

4、**计价原则：**除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策和会计估计（续）

5、外币交易

本公司对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账。

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

6、编制现金流量表时现金的确定标准

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

7、金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

金融资产分类和计量

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

金融负债分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，包括以期货合约来降低与经营活动有关风险。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

金融工具的公允价值

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

金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

以成本计量的金融资产

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

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

可供出售金融资产

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

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

金融资产转移

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

8、回售资产（贷款、证券、票据）核算方法

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

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

9、长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

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

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。

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

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

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

10、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

（1）固定资产的标准

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

（2）固定资产分类

房屋、建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备、办公设备。

（3）固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

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

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

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

（4）固定资产的折旧方法

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

11、在建工程核算方法

在建工程按实际发生的支出入账，并在达到预定可使用状态时，按工程的实际成本确认为固定资产。

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

12、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

(1) 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

(2) 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

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

B：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

C：特许经营权从收购完成当月起按 5 年平均摊销；

D：软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

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

13、长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

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

(1) 租赁费按实际租赁期限平均摊销；

(2) 经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

三、重要会计政策和会计估计（续）

14、待处理抵债资产的计价方法

（1）待处理抵债资产的计价

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

（2）抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

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

15、发行债务

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

16、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

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

17、受托业务

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

18、收入及支出确认原则和方法

（1）利息收入和利息支出

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

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

（3）汇兑收益

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

19、职工薪酬

职工薪酬指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

20、所得税

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

20、所得税（续）

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

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

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

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

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

21、衍生金融工具计价方法、损益确认方法

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

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

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

22、租赁

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

本公司作为承租人记录经营租赁业务

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

本公司作为出租人记录经营租赁业务

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

23、合并财务报表编制方法

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

24、重大会计判断和估计

（1）判断

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

A. 金融资产的分类

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

（2）会计估计的不确定性

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

A. 贷款的减值损失

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

B. 金融工具的公允价值

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

C. 递延所得税资产

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

25、长期股权投资由成本法转为权益法核算的追溯调整事项

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

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

26、会计政策和会计估计变更

所得税税率的变化

2007 年 3 月 16 日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》（“新企业所得税法”），并将于 2008 年 1 月 1 日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为 25% 等的一系列变化。本公司对于预计 2008 年 1 月 1 日起实施新企业所得税法后将转回的暂时性差异根据新的 25% 税率对 2007 年 12 月 31 日的递延所得税资产和负债余额进行了调整。该项会计估计变更事项调整减少了 2007 年度净利润人民币 1,062,673 千元。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

四、税项

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

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

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

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

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

五、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2007-12-31	2006-12-31
库存现金	3, 194, 399	2, 259, 753
存放中央银行法定准备金（注 1）	87, 226, 869	41, 788, 639
存放中央银行超额存款准备金	50, 810, 538	62, 614, 587
存放中央银行的其他款项	<u>192, 120</u>	<u>73, 285</u>
合 计	<u>141, 423, 926</u>	<u>106, 736, 264</u>

注1：人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于期末各项人民币存款的14.5%计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%缴存中国人民银行。

注 2：经国务院批准，中国人民银行分别于 2007 年 1 月 15 日、2007 年 2 月 25 日、2007 年 4 月 16 日、2007 年 5 月 15 日、2007 年 6 月 5 日、2007 年 8 月 15 日、2007 年 9 月 25 日、2007 年 10 月 25 日、2007 年 11 月 26 日上调存款类金融机构人民币法定存款准备金率各 0.5 个百分点，又于 2007 年 12 月 25 日上调 1 个百分点。中国人民银行于 2007 年 5 月 15 日上调存款类金融机构外币法定存款准备金率 0.5 个百分点，股份制商业银行于 2007 年 12 月 25 日和 2007 年 6 月 5 日起分别执行 14.5%和 5%的人民币和外币法定存款准备金率。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

2、存放同业款项

性 质	2007-12-31	2006-12-31
存放境内同业	2,207,211	2,302,427
存放境外同业 (注)	<u>1,603,631</u>	<u>2,709,514</u>
合 计	<u>3,810,842</u>	<u>5,011,941</u>

注：其中结构性存放款项期末面值为人民币 226,021 千元。结构性存放款项系含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业，这些嵌入式衍生金融工具与主合同在经济特征上有密切联系，因此无需拆分。

3、拆出资金

项 目	2007-12-31	2006-12-31
拆放境内同业	8,868,186	6,002,520
拆放境外同业	8,685,365	10,385,650
拆放非银行金融机构	304,908	304,908
减：坏账准备	<u>195,636</u>	<u>195,636</u>
合计	<u>17,662,823</u>	<u>16,497,442</u>

4、交易性金融资产

项 目	2007-12-31	2006-12-31
人民币国债	9,148	4,551,352
中央银行票据	3,807,076	42,187,779
其他人民币债券	<u>-</u>	<u>2,279,043</u>
合 计	<u>3,816,224</u>	<u>49,018,174</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

5、衍生金融工具

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值。

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

6、买入返售金融资产

项 目	2007-12-31	2006-12-31
票据	14,033,091	2,022,824
债券	63,229,000	9,373,300
贷款	<u>3,730,000</u>	<u>2,390,000</u>
合 计	<u>80,992,091</u>	<u>13,786,124</u>

7、应收利息

性 质	2007-12-31	2006-12-31
应收贷款利息	542,834	287,180
应收拆放利息	45,362	10,252
应收买入返售资产利息	24,127	3,462
应收债券利息	1,582,314	1,088,243
应收金融衍生产品利息	<u>790</u>	<u>1,110</u>
合 计	<u>2,195,427</u>	<u>1,390,247</u>

8、发放贷款及垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项 目	2007-12-31	2006-12-31
个人贷款和垫款		
信用卡	2,400,297	809,563
住房抵押	81,815,726	56,901,022
其他	<u>6,052,928</u>	<u>4,782,622</u>
企业贷款和垫款		
贷款	437,412,673	349,623,360
贴现	20,015,448	47,051,161
其他	<u>3,291,306</u>	<u>1,725,274</u>
贷款和垫款总额	550,988,378	460,893,002
减：贷款损失准备	15,330,732	12,782,454
其中：单项计提数	4,925,968	5,176,529
组合计提数	<u>10,404,764</u>	<u>7,605,925</u>
贷款和垫款净额	<u>535,657,646</u>	<u>448,110,548</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款及垫款（续）

8.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	2007-12-31	2006-12-31
信用贷款	111,355,411	75,373,896
保证贷款	181,939,155	150,192,306
附担保物贷款	257,693,812	235,326,800
其中：抵押贷款	202,550,533	159,006,538
质押贷款	<u>55,143,279</u>	<u>76,320,262</u>
贷款和垫款总额	550,988,378	460,893,002
减：贷款损失准备	15,330,732	12,782,454
其中：单项计提数	4,925,968	5,176,529
组合计提数	<u>10,404,764</u>	<u>7,605,925</u>
贷款和垫款账面价值	<u>535,657,646</u>	<u>448,110,548</u>

注：贷款的终止确认

2007年9月，本公司将面值人民币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。

8.3 逾期贷款

类别	2007-12-31					2006-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	117,740	237,025	71,262	71,978	498,005	14,716	170,263	96,654	56,062	337,695
保证贷款	209,048	1,137,817	2,195,246	848,442	4,390,553	368,574	1,319,857	2,537,935	318,002	4,544,368
附担保物贷款	296,894	840,455	1,404,345	221,429	2,763,123	1,032,196	1,099,458	955,271	401,887	3,488,812
其中：抵押贷款	278,749	645,644	924,801	146,116	1,995,310	592,018	747,784	437,199	337,142	2,114,143
质押贷款	<u>18,145</u>	<u>194,811</u>	<u>479,544</u>	<u>75,313</u>	<u>767,813</u>	<u>440,178</u>	<u>351,674</u>	<u>518,072</u>	<u>64,745</u>	<u>1,374,669</u>
合计	<u>623,682</u>	<u>2,215,297</u>	<u>3,670,853</u>	<u>1,141,849</u>	<u>7,651,681</u>	<u>1,415,486</u>	<u>2,589,578</u>	<u>3,589,860</u>	<u>775,951</u>	<u>8,370,875</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款及垫款（续）

8.4 贷款损失准备

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

	2006-12-31		
	单项	组合	合计
期初余额	4,272,951	6,303,610	10,576,561
本期计提	2,216,162	1,527,608	3,743,770
本期转入/（转出）	(74,916)	(76,801)	(151,717)
本期核销	(1,095,069)	(68,507)	(1,163,576)
本期转回			
收回原转销贷款和垫款导致的转回	16,469	168	16,637
已减值贷款利息冲转	(159,068)	(80,153)	(239,221)
期末余额	5,176,529	7,605,925	12,782,454

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

9、可供出售金融资产

项 目	2007-12-31	2006-12-31
中央银行票据	53,507,112	3,206,876
人民币国债	21,124,998	21,570,143
外币国债	195,801	285,031
其他人民币债券	12,533,652	9,144,889
其他	1,422,570	1,449,165
合 计	<u>88,784,133</u>	<u>35,656,104</u>

可供出售的长期债券投资如下：

	面值	年利率 %	到期日	本年利息	年末余额
人民币国债	21,384,139	3.02-4.52	2008/01-2010/12	659,510	21,124,998
其他人民币 债券	12,652,640	2.45-6.71	2008/01-2037/05	351,016	12,533,652
中央银行 票据	54,680,980	1.71-4.52	2008/01-2010/12	1,114,439	53,507,112
外币国债	152,601	2.00-6.70	2008/03-2037/10	17,313	195,801
其他	1,473,685	0-6.8	2009/02-2052/12	94,868	1,422,570
					<u>88,784,133</u>

注1：截至2007年12月31日，可供出售的证券投资中包括面值人民币527,293千元（2006年12月31日为人民币807,399千元）的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券，所有的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系。

注2：截至2007年12月31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320,000千元（2006年12月31日为人民币770,000千元）。

注3：截至2007年12月31日，归类为可供出售的国债抵押于中国人民银行办理小额支付系统质押业务的面值为人民币1,100,000千元。

10、分为贷款和应收款类的投资

项 目	2007-12-31	2006-12-31
中央银行票据	21,498,723	-
人民币国债	<u>885,823</u>	-
合 计	<u>22,384,546</u>	-

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

11、长期股权投资

（1）明细内容如下：

2007 年	初始金额	2006-12-31	本年 增加	本年 减少	其中：本年分 回现金红利	2007-12-31
成本法：						
中联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	-	-	288,303
中国银联股份有限公司	80,000	80,000	-	-	-	80,000
权益法：						
联营企业						
华一银行	363,414	93,836	303,123	-	-	396,959
合营企业						
浦银安盛基金 管理有限公司	102,000	-	93,153			93,153
减：长期股权投资减值准备		4,559				4,559
净值		457,580				853,856

2006 年	初始金额	2005-12-31	本年 增加	本年 减少	其中：本年分 回现金红利	2006-12-31
成本法：						
中联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	-	-	288,303
中国银联股份有限公司	80,000	80,000	-	-	-	80,000
权益法：						
联营企业						
华一银行	81,627	95,283	(1,447)	-	-	93,836
减：长期股权投资减值准备		4,559				4,559
净值		459,027				457,580

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

11、长期股权投资 (续)

(2) 长期股权投资减值准备的情况:

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

2006 年	2005-12-31	2006-12-31
中联国际投资有限公司	2,883	2,883
中国银联股份有限公司	800	800
华一银行	<u>876</u>	<u>876</u>
合计	<u>4,559</u>	<u>4,559</u>

2007 年

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

2006 年

占其注册 资本比例	初始 投资额	累计追加 投资额	本年损 益变动	本年分回 现金红利	累计损 益变动	权益调整		汇差调整	2006-12-31	
						投资准备				
						本年 增加额	累计 增加额			
华一银行	10%	81,627	-	5,795	-	11,367	(1,642)	5,632	(4,790)	93,836

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

11、长期股权投资（续）

(3) 合营企业及联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本	本公司 持股比例	本公司 表决权比例
联营企业：					
华一银行	上海市浦东南路 360 号 新上海国际大厦底层	银行	11 亿人民币	30%	30%
合营企业：					
浦银安盛基金 管理有限公司	上海市淮海中路 381 号中环广场 38 楼	基金	2 亿元人民币	51%	50%
	2007 年 12 月 31 日 资产总额	2007 年 12 月 31 日 负债总额	2007 年度 营业收入	2007 年度 净利润	
联营企业：					
华一银行	14, 231, 312	12, 855, 821	635, 333	139, 940	
合营企业：					
浦银安盛基金 管理有限公司	194, 993	12, 340	2, 839	(17, 347)	

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

12、固定资产、累计折旧及固定资产减值准

2007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	5,213,077	209,222	1,619,746	157,828	187,647	7,387,520
本期购置	182,832	28,022	484,036	30,720	46,419	772,029
在建工程转入			10,369	1,513	1,481	13,363
出售及报废	(34,029)	(22,485)	(183,093)	(6,024)	(7,138)	(252,769)
年末数	5,361,880	214,759	1,931,058	184,037	228,409	7,920,143
累计折旧:						
年初数	816,944	136,614	967,630	83,164	88,381	2,092,733
计提	167,408	22,384	285,361	22,371	31,414	528,938
转销	(3,882)	(21,769)	(170,745)	(5,610)	(6,538)	(208,544)
年末数	980,470	137,229	1,082,246	99,925	113,257	2,413,127
帐面价值:						
年末数	4,381,410	77,530	848,812	84,112	115,152	5,507,016
年初数	4,396,133	72,608	652,116	74,664	99,266	5,294,787
2006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	5,079,421	195,216	1,394,711	137,711	154,052	6,961,111
本期购置	56,456	35,161	304,619	27,949	43,090	467,275
在建工程转入	77,200	-	7,388	-	-	84,588
出售及报废	-	(21,155)	(86,972)	(7,832)	(9,495)	(125,454)
年末数	5,213,077	209,222	1,619,746	157,828	187,647	7,387,520
累计折旧:						
年初数	653,127	134,871	791,497	70,599	71,159	1,721,253
计提	163,817	22,038	256,552	19,626	26,213	488,246
转销	-	(20,295)	(80,419)	(7,061)	(8,991)	(116,766)
年末数	816,944	136,614	967,630	83,164	88,381	2,092,733
帐面价值:						
年末数	4,396,133	72,608	652,116	74,664	99,266	5,294,787
年初数	4,426,294	60,345	603,214	67,112	82,893	5,239,858

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

12、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备（续）

注 1：本公司因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

注 2：截至 2007 年 12 月 31 日，原值为人民币 178,860 千元，净值为人民币 161,161 千元（2006 年 12 月 31 日为原值人民币 591,230 千元，净值人民币 548,469 千元）的房屋、建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

13、在建工程

2007 年	预算	年初数	本年 增加	本年转 入固定 资产	其他 减少	年末数	资金 来源	工程投 入占预 算比例
628 项目	134,120	8,441	-	8,441	-	-	自筹资金	-
其他	67,042	<u>3,250</u>	<u>51,392</u>	<u>4,922</u>	<u>20,701</u>	<u>29,019</u>	自筹资金	40%
合计		<u>11,691</u>	<u>51,392</u>	<u>13,363</u>	<u>20,701</u>	<u>29,019</u>		

2006 年	预算	年初数	本年 增加	本年转 入固定 资产	其他 减少	年末数	资金 来源	工程投 入占预 算比例
628 项目	134,120	15,809	7,623	7,388	7,603	8,441	自筹资金	72.81%
其他	114,116	<u>36,392</u>	<u>69,465</u>	<u>77,200</u>	<u>25,407</u>	<u>3,250</u>	自筹资金	40%
合计		<u>52,201</u>	<u>77,088</u>	<u>84,588</u>	<u>33,010</u>	<u>11,691</u>		

注 1：在建工程中无利息资本化支出。

注 2：本公司无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

14、无形资产

2007 年	2006-12-31	本期增加	本期减少	2007-12-31
原价				
房屋使用权	165,340	-	-	165,340
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	36,100	-	-	36,100
软件	188,250	75,649	286	263,613
其他	<u>3,132</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,132</u>
合 计	<u>431,233</u>	<u>75,649</u>	<u>286</u>	<u>506,596</u>
累计摊销额				
房屋使用权	57,255	8,789	-	66,044
特许经营权	36,745	1,666	-	38,411
土地使用权	5,907	877	-	6,784
软件	102,122	51,559	286	153,395
其他	<u>2,271</u>	<u>106</u>	<u>-</u>	<u>2,377</u>
合 计	<u>204,300</u>	<u>62,997</u>	<u>286</u>	<u>267,011</u>
无形资产账面价值				
房屋使用权	108,085			99,296
特许经营权	1,666			-
土地使用权	30,193			29,316
软件	86,128			110,218
其他	<u>861</u>			<u>755</u>
合 计	<u>226,933</u>			<u>239,585</u>

注：本公司无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

2006 年	2005-12-31	本期增加	本期减少	2006-12-31
原价				
房屋使用权	165,340	-	-	165,340
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	36,100	-	-	36,100
软件	140,946	47,304	-	188,250
其他	<u>1,764</u>	<u>1,368</u>	<u>-</u>	<u>3,132</u>
合 计	<u>382,561</u>	<u>48,672</u>	<u>-</u>	<u>431,233</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

14、无形资产（续）

累计摊销额	2005-12-31	本期增加	本期减少	2006-12-31
房屋使用权	49,251	8,004	-	57,255
特许经营权	30,356	6,389	-	36,745
土地使用权	5,030	877	-	5,907
软件	66,533	35,589	-	102,122
其他	682	1,589	-	2,271
合 计	<u>151,852</u>	<u>52,448</u>	<u>-</u>	<u>204,300</u>
无形资产账面价值				
房屋使用权	116,089			108,085
特许经营权	8,055			1,666
土地使用权	31,070			30,193
软件	74,413			86,128
其他	1,082			861
合 计	<u>230,709</u>			<u>226,933</u>

15、长期待摊费用

	2007-12-31	2006-12-31
经营性租赁装修费	489,585	410,024
租赁费	27,165	15,049
其他	7,282	6,315
合 计	<u>524,032</u>	<u>431,388</u>

16、待处理抵债资产

项 目	2007-12-31			2006-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	1,330,118	757,786	572,332	1,345,390	786,568	558,822
法人股	19,063	8,409	10,654	25,797	10,841	14,956
其他	14,682	9,115	5,567	21,216	11,854	9,362
合 计	<u>1,363,863</u>	<u>775,310</u>	<u>588,553</u>	<u>1,392,403</u>	<u>809,263</u>	<u>583,140</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

17、递延所得税资产

2007 年	2006-12-31	计入损益	直接计入权益	2007-12-31
贷款损失准备	3,087,841	(914,587)	-	2,173,254
坏账准备	164,007	(39,518)	-	124,489
抵债资产损失准备	262,462	(72,044)	-	190,418
开办费摊销	6,577	(1,810)	-	4,767
固定资产折旧	7,307	1,412	-	8,719
长期资产摊销	4,719	(1,560)	-	3,159
可供出售金融资产未实现损益	(111,278)	-	455,414	344,136
交易性证券及衍生金融工具				
公允价值	(13,517)	59,180	-	45,663
合 计	3,408,118	(968,927)	455,414	2,894,605

2006 年	2005-12-31	计入损益	直接计入权益	2006-12-31
贷款呆账准备	2,531,808	556,033	-	3,087,841
坏账准备	98,464	65,543	-	164,007
抵债资产损失准备	243,013	19,449	-	262,462
开办费摊销	8,294	(1,717)	-	6,577
固定资产折旧	4,375	2,932	-	7,307
长期资产摊销	5,009	(290)	-	4,719
可供出售类投资未实现损益	(118,869)	-	7,591	(111,278)
交易性证券及衍生金融工具				
公允价值	(99,592)	86,075	-	(13,517)
合 计	2,672,502	728,025	7,591	3,408,118

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

18、其他资产

性 质	2007-12-31				合计	比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上				
业务周转金	808	3	-	-	811	0%	-	811
待划转结算款项	377,477	26	-	3	377,506	5%	-	377,506
员工住房周转金	1,356,851	556,724	225,464	1,068,286	3,207,325	43%	16,924	3,190,401
预付购房及装修款项	44,612	34,639	2,000	-	81,251	1%	-	81,251
理财产品应收款(注 1)	1,887,470	-	-	-	1,887,470	25%	-	1,887,470
次级资产支持证券(注 2)	153,414	-	-	-	153,414	2%	-	153,414
继续涉入资产(注 2)	153,414	-	-	-	153,414	2%	-	153,414
其他应收暂付款项	1,573,300	38,253	3,149	68,034	1,682,736	22%	273,763	1,408,973
合 计	<u>5,547,346</u>	<u>629,645</u>	<u>230,613</u>	<u>1,136,323</u>	<u>7,543,927</u>	<u>100%</u>	<u>290,687</u>	<u>7,253,240</u>

注1：系本公司发起设立特殊目的信托，发行理财产品以购买本公司的金融资产。由于本公司对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，相应的金融资产亦被包括在资产负债表内。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

19、资产减值准备

项 目	2006-12-31	本期计提	本期转销	2007-12-31
贷款损失准备	12,782,454	3,516,735	968,457	15,330,732
拆出资金坏账准备	195,636	-	-	195,636
其他资产坏账准备	281,909	19,586	10,808	290,687
长期股权投资				
减值准备	4,559	-	-	4,559
待处理抵债资产				
减值准备	<u>809,263</u>	<u>34,495</u>	<u>68,448</u>	<u>775,310</u>
合 计	<u>14,073,821</u>	<u>3,570,816</u>	<u>1,047,713</u>	<u>16,596,924</u>

20、向中央银行借款

	2007-12-31	2006-12-31
向中央银行借入款项	<u>10,000</u>	<u>-</u>

21、同业及其他金融机构存放款项

性 质	2007-12-31	2006-12-31
银行同业存放款项	5,737,651	3,254,141
证券公司存放款项	18,138,864	13,088,187
其他金融机构存放款项	<u>37,204,799</u>	<u>14,512,709</u>
合 计	<u>61,081,314</u>	<u>30,855,037</u>

22、拆入资金

	2007-12-31	2006-12-31
同业拆入	<u>5,065,530</u>	<u>1,192,360</u>

23、卖出回购金融资产款

项 目	2007-12-31	2006-12-31
债券	320,000	770,000
票据	2,471,525	2,384,501
贷款	<u>14,585</u>	<u>231,207</u>
合 计	<u>2,806,110</u>	<u>3,385,708</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

24、吸收存款

项 目	2007-12-31	2006-12-31
活期存款		
-公司	324,180,911	245,633,438
-个人	44,055,415	30,321,052
定期存款		
-公司	233,006,321	165,847,856
-个人	66,355,058	61,678,178
其他存款	95,875,188	93,007,974
合 计	<u>763,472,893</u>	<u>596,488,498</u>

吸收存款中包含的结构性存款金额为人民币 4,721,684 千元 (2006-12-31: 人民币 3,216,128 千元)。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具, 主要为利率掉期、提前赎回期权与金融资产价格挂钩期权。其中名义价值为人民币 3,423,984 千元 (2006-12-31: 人民币 823,386 千元) 的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同没有密切联系, 因此, 本公司将其与存款分拆。其公允价值已计入衍生金融工具余额中。

(a) 委托资金

	2007-12-31	2006-12-31
委托存款	56,514,275	33,389,711
委托贷款	56,486,348	33,366,014
委托理财资产	2,965,128	-
委托理财资金	2,965,128	-

委托存款是指存款者存入本公司的款项, 由本公司仅用于向存款者所指定的第三方发放贷款之用, 而贷款相关的信用风险由存款者承担。委托存款与委托贷款差额为委托存款者尚未指定发放对象的存款余额, 已包含于客户存款内。

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

(b) 基金托管

于 2007 年 12 月 31 日, 本公司托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下:

证券投资基金	基金管理公司
国泰金龙系列证券投资基金	国泰基金管理有限公司
天治财富增长证券投资基金	天治基金管理有限公司
嘉实优质企业证券投资基金	嘉实基金管理有限公司
广发小盘成长股票型证券投资基金	广发基金管理有限公司
汇添富货币市场基金	汇添富基金管理有限公司
长信金利趋势股票型证券投资基金	长信基金管理有限公司

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

25、应交税费

税种/费种	2007-12-31	2006-12-31
营业税	577,842	397,703
城建税	37,925	29,419
所得税（注）	3,092,410	2,405,870
教育费附加	22,521	15,785
其他	8,474	21,987
合 计	<u>3,739,172</u>	<u>2,870,764</u>

注：本公司各异地分支行均在当地独立纳税，其中所得税为预缴 30%，并在年末汇总总行集中汇算清缴。

26、应付股利

项 目	2007-12-31	2006-12-31
未付出的以前年度股利	<u>38,485</u>	<u>12,059</u>

27、其他应付款

项 目	2007-12-31	2006-12-31
本票	5,212,144	1,953,887
待划转结算款项	1,304,451	301,130
待划转暂收款	369,616	252,581
其他	<u>1,799,024</u>	<u>715,957</u>
合 计	<u>8,685,235</u>	<u>3,223,555</u>

于2007年12月31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（2006年12月31日：无）

28、递延收益

项 目	2007-12-31	2006-12-31
贴现/转贴现利息	370,585	476,149
买入返售票据利息收入	164,342	14,176
保理利息收入	1,120	3,160
其他	<u>17,151</u>	<u>8,803</u>
合 计	<u>553,198</u>	<u>502,288</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

29、应付债券

2007年	2006-12-31	本年增加	本年减少	2007-12-31
金融债券	7,000,000	-	-	7,000,000
05次级债券	2,000,000	-	-	2,000,000
06次级债券	2,600,000	-	-	2,600,000
07次级债券	-	6,000,000	-	6,000,000
合计	<u>11,600,000</u>	<u>6,000,000</u>	<u>-</u>	<u>17,600,000</u>
2006年	2005-12-31	本年增加	本年减少	2006-12-31
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
合计	<u>9,000,000</u>	<u>2,600,000</u>	<u>-</u>	<u>11,600,000</u>

于2007年12月31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	年末数
金融债券	3年	2005.8.26	7,000,000	-	63,579	
7,000,000						
05次级债券	10年	2005.9.28	2,000,000	-	592	2,000,000
06次级债券	10年	2006.6.15	2,600,000	-	49,418	
2,600,000						
07次级债券	10年	2007.12.28	1,000,000	-	658	1,000,000
07次级债券	10年	2007.12.28	5,000,000	-	3,255	
5,000,000						
合计						<u>17,600,000</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

29、应付债券（续）

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

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

30、长期应付款

项 目	2007-12-31	2006-12-31
次级定期债务	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

30、长期应付款（续）

注：根据中国银行业监督管理委员会有关批复，本公司与中国人寿保险（集团）有限公司、中国人寿保险股份有限公司等 8 家机构分别签订了总额为 60 亿元人民币的次级定期债务合同，该次次级定期债务发行期限为 5 年零 1 个月，利率为浮动利率，基础利率为簿记建档日和其他各计息年度起息日适用的人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差 2.62%，每年付息一次。截至 2004 年 6 月 9 日，60 亿元次级定期债务资金已全额划入本公司账户，该次次级定期债务募集完毕。根据有关规定，60 亿元次级定期债务全部计入本公司附属资本。本年度，次级定期债务的年利率为 5.14%-6.76%。该次次级定期债务的本金和利息偿还序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

31、其他负债

项 目	2007-12-31	2006-12-31
托管资金	-	65
代理买卖贵金属款项	20	20
代理基金业务款项	57,635	21,060
理财产品款项	1,887,470	155,990
继续涉入负债	<u>153,414</u>	<u>-</u>
合 计	<u>2,098,539</u>	<u>177,135</u>

32、股本

	2006-12-31	比例	本期增减数	2007-12-31	比例
一、有限售条件股份					
1、国家持股	152,600	3.50%	(152,600)	-	-
2、国有法人持股	1,889,033	43.38%	(1,090,587)	798,446	18.33%
3、其他内资持股	816,422	18.75%	(798,213)	18,209	0.42%
其中：境内法人持股	816,422	18.75%	(798,213)	18,209	0.42%
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	164,564	3.78%	(164,564)	-	-
其中：境外法人持股	164,564	3.78%	(164,564)	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	<u>3,022,619</u>	<u>69.41%</u>	<u>(2,205,964)</u>	<u>816,655</u>	<u>18.75%</u>
二、无限售条件股份					
1、人民币普通股	1,332,264	30.59%	2,205,964	3,538,228	81.25%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
无限售条件股份合计	<u>1,332,264</u>	<u>30.59%</u>	<u>2,205,964</u>	<u>3,538,228</u>	<u>81.25%</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

三、股份总数	<u>4,354,883</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>4,354,883</u>	<u>100%</u>
--------	------------------	-------------	----------	------------------	-------------

五、财务报表主要项目注释（续）

32、股本（续）

截至2007年12月31日，本期未发生持有本公司股份5%以上股东的股权转让。

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

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

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

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。

33、资本公积

2007年	股本溢价	公允价值变动	其他	合计
可供出售金融资产公允价值变动	-	(1,032,407)	-	(1,032,407)
权益法下被投资单位				
其他所有者权益变动	-	-	(4,116)	(4,116)
股本溢价	10,315,942	-	-	10,315,942
被投资单位外币资本折算差额			(155)	(155)
其他	-	-	21,726	21,726
合计	<u>10,315,942</u>	<u>(1,032,407)</u>	<u>17,455</u>	<u>9,300,990</u>
2006年	股本溢价	公允价值变动	其他	合计
可供出售金融资产公允价值变动	-	225,929	-	225,929
权益法下被投资单位				
其他所有者权益变动	-	5,632	-	5,632
股本溢价	10,315,942	-	-	10,315,942
被投资单位外币资本折算差额			(155)	(155)
其他	-	-	21,726	21,726
合计	<u>10,315,942</u>	<u>231,561</u>	<u>21,571</u>	<u>10,569,074</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

34、盈余公积

2007年	2006-12-31	本年增加	本年减少	2007-12-31
法定盈余公积	2,309,350	549,878	-	2,859,228
任意盈余公积	<u>1,652,917</u>	<u>1,099,755</u>	<u>-</u>	<u>2,752,672</u>
	<u>3,962,267</u>	<u>1,649,633</u>	<u>-</u>	<u>5,611,900</u>
2006年	2005-12-31	本年增加	本年减少	2006-12-31
法定盈余公积	1,972,606	336,744	-	2,309,350
任意盈余公积	<u>981,158</u>	<u>671,759</u>	<u>-</u>	<u>1,652,917</u>
	<u>2,953,764</u>	<u>1,008,503</u>	<u>-</u>	<u>3,962,267</u>

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

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

35、一般风险准备

	计提比例	2007-12-31	本年增加	2007-12-31
一般风险准备	注	<u>4,790,000</u>	<u>1,610,000</u>	<u>6,400,000</u>

注：本公司自2005年7月1日开始执行财金[2005]49号《金融企业呆账准备提取管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的1%比例计提一般准备，作为股东权益的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

36、未分配利润

	2007年度	2006年度
上年年末未分配利润	1,038,130	689,961
首次执行企业会计准则		
其他会计政策变更	6,055	-
追溯调整后年初余额	1,044,185	689,961
净利润	5,498,775	3,353,027
减：提取法定盈余公积	549,878	335,303
提取任意盈余公积	1,099,755	670,605
提取一般准备	1,610,000	1,490,000
应付现金股利	653,232	508,950
年末未分配利润	2,630,095	1,038,130

注 1：本年本公司对华一银行增加 20%的股权投资，本次增资完成后，本公司合计持有华一银行 30%股权。本公司对该长期股权投资的核算方法从原先的成本法变更为权益法。本公司根据企业会计准则的相关规定，就该会计政策变更进行追溯调整。详见财务报表附注三、25。

注 2：2006 年度利润分配情况

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

注 3：2007 年度利润预分配情况

根据本公司第三届第二十次董事会会议决议，决定 2007 年度预分方案如下：按当年度的税后利润 10%、20%分别提取法定盈余公积、任意盈余公积，提取一般准备人民币 16.1 亿元，按年末股本 43.55 亿股向全体股东每 10 股派送红股 3 股、现金股利 1.6 元人民币（含税）。上述预分配方案尚待股东大会批准，因此待分配 2007 年度股利尚包括在 2007 年末的未分配利润中。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

37、利息净收入

项 目	2007 年度	2006 年度
利息收入		
存放同业	63,861	125,627
存放中央银行	1,501,455	921,862
拆出资金	710,206	485,860
发放贷款及垫款	31,209,799	23,216,753
其中：个人贷款和垫款	4,517,157	3,394,847
公司贷款和垫款票据贴现	26,692,642	19,821,906
买入返售金融资产	591,299	231,526
债券投资	3,154,702	2,349,058
其他	1,211,193	1,100,054
其中：已减值贷款利息转回	<u>230,249</u>	<u>239,221</u>
	<u>38,442,515</u>	<u>28,430,740</u>
利息支出		
同业存放	822,654	416,280
向中央银行借款	1,424	3
拆入资金	122,125	16,801
吸收存款	11,465,828	8,660,850
卖出回购金融资产	336,423	70,186
发行债券	706,442	601,095
其他	<u>807,649</u>	<u>882,783</u>
	<u>14,262,545</u>	<u>10,647,998</u>
利息净收入	<u><u>24,179,970</u></u>	<u><u>17,782,742</u></u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

38、手续费及佣金净收入

项 目	2007 年度	2006 年度
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	192,574	183,947
代理业务手续费	446,005	100,897
信用承诺手续费及佣金	440,668	384,693
银行卡手续费	247,713	116,026
顾问和咨询费	183,300	72,892
其他	93,311	33,258
	<u>1,603,571</u>	<u>891,713</u>
手续费及佣金支出		
手续费支出	<u>474,132</u>	<u>322,636</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>1,129,439</u></u>	<u><u>569,077</u></u>

39、投资收益

项 目	2007 年度	2006 年度
按成本法核算的		
长期股权投资收益	19,708	22,790
按权益法核算的		
长期股权投资收益	27,329	2,892
债券买卖收入	<u>7,100</u>	<u>(6,283)</u>
合 计	<u><u>54,137</u></u>	<u><u>19,399</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。

40、公允价值变动收益

项 目	2007 年度	2006 年度
交易性金融工具	(18,849)	19,500
衍生金融工具	<u>(194,014)</u>	<u>46,098</u>
合 计	<u><u>(212,863)</u></u>	<u><u>65,598</u></u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

41、分部报表

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

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

项目	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	中国境内其它地区	离岸业务	合计
<u>2007 年度</u>								
一、营业收入	6,404,173	1,645,321	4,257,178	2,709,885	1,462,529	9,301,650	95,698	25,876,434
利息净收入	5,888,354	1,537,136	3,969,285	2,543,509	1,354,257	8,814,623	72,806	24,179,970
其中：分部间利息净收入	(1,041,342)	776,702	(90,785)	170,860	310,702	(126,137)	-	-
手续费及佣金净收入	202,791	99,815	202,850	120,534	91,994	393,695	17,760	1,129,439
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-	-
其他收入	110,876	3,351	26,347	21,975	5,750	20,078	7,733	196,110
二、营业费用	6,574,103	315,249	581,960	387,747	361,083	1,318,483	-	9,538,625
三、营业利润（亏损）	(2,889,649)	1,194,950	3,098,853	1,925,585	1,033,636	6,301,053	98,316	10,762,744
<u>四、补充信息</u>								
折旧和摊销费用	390,012	31,295	76,724	51,399	39,928	194,298	-	783,656
资本性支出	323,146	36,074	112,768	53,274	37,681	562,514	-	1,125,457
<u>2007 年 12 月 31 日</u>								
五、资产总额	395,887,499	50,244,811	109,082,893	65,114,174	39,390,968	250,380,587	4,879,414	914,980,346
六、负债总额	379,798,469	49,046,493	105,990,155	63,190,113	39,755,747	244,143,365	4,758,136	886,682,478

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

41、分部报表（续）

项目	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	中国境内其它地区	离岸业务	合计
<u>2006 年度</u>								
一、营业收入	4,247,644	1,238,806	3,391,833	2,130,849	1,018,333	6,852,815	49,687	18,929,967
利息净收入	3,754,639	1,193,916	3,213,446	2,034,008	969,357	6,586,740	30,636	17,782,742
其中：分部间利息净收入	(1,276,891)	547,315	117,688	198,859	175,485	234,830	2,714	-
手续费及佣金净收入	125,868	22,331	107,717	64,030	35,578	201,018	12,535	569,077
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-	-
其他收入	120,734	2,760	23,892	14,887	2,476	13,870	5,213	183,832
二、营业费用	4,878,857	294,576	517,651	363,173	328,584	1,090,787	-	7,473,628
三、营业利润（亏损）	(1,657,957)	730,081	2,392,584	1,188,097	-967,012	4,240,735	54,801	5,981,329
四、补充信息								
折旧和摊销费用	364,798	34,879	73,971	55,973	36,745	167,346	-	733,712
资本性支出	267,027	21,466	81,341	49,914	65,808	309,778	-	795,334
<u>2006 年 12 月 31 日</u>								
五、资产总额	274,409,706	41,617,905	84,852,310	55,405,084	30,414,619	200,009,785	2,649,027	689,358,436
六、负债总额	168,124,976	75,462,256	92,536,807	63,615,561	41,436,856	220,545,936	2,915,635	664,638,027

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

42、营业税金及附加

项目内容	2007 年度	2006 年度
营业税	1,675,636	1,229,919
城建税	114,005	83,574
教育费附加	<u>64,578</u>	<u>46,812</u>
合 计	<u>1,854,219</u>	<u>1,360,305</u>

注：计缴标准请参见附注四。

43、业务及管理费

项 目	2007 年度	2006 年度
员工费用	5,760,070	4,109,941
电子设备运转费	194,366	144,092
安全防范费	42,454	32,759
物业管理费	188,769	194,048
折旧及摊销费	783,656	733,712
其他	<u>2,569,310</u>	<u>2,259,076</u>
合 计	<u>9,538,625</u>	<u>7,473,628</u>

44、资产减值损失

项目内容	2007 年度	2006 年度
贷款损失准备	3,516,735	3,743,770
坏账准备	9,512	153,373
抵债资产减值准备	<u>(51,876)</u>	<u>53,680</u>
合 计	<u>3,474,371</u>	<u>3,950,823</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

45、营业外收入

项目内容	2007 年度	2006 年度
抵债资产处置收入	-	54,767
固定资产盘盈和出售净收益	12,018	4,296
结算罚款收入	35	52
其他	18,268	18,272
合 计	<u>30,321</u>	<u>77,387</u>

46、所得税费用

项目内容	2007 年度	2006 年度
当期所得税费用	6,228,453	3,409,054
递延所得税费用	(968,927)	(728,026)
合 计	<u>5,259,526</u>	<u>2,681,028</u>

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

项目内容	2007 年度	2006 年度
税前利润	10,758,301	6,036,946
按法定税率 33% 计算之所得税	3,550,239	1,992,192
补缴的所得税	(280,051)	(6,228)
不得抵扣的费用	1,204,671	976,909
免税收入	(278,006)	(281,845)
税率变动的影响（注）	1,062,673	-
所得税	<u>5,259,526</u>	<u>2,681,028</u>

注：于 2007 年 3 月 16 日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》（“新企业所得税法”），并将于 2008 年 1 月 1 日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为 25% 等的一系列变化。本公司对于预计 2008 年 1 月 1 日起实施新企业所得税法后将转回的暂时性差异根据新的 25% 税率对 2007 年 12 月 31 日的递延所得税资产及负债余额进行了相应调整。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

47、每股收益

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

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

项 目	2007 年度	2006 年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	5,498,775	3,355,918
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	4,354,883	3,952,360
每股收益（人民币元）	1.26	0.85

截至 2007 年 12 月 31 日本公司无稀释性潜在普通股。

48、或有事项

项目内容	2007-12-31	2006-12-31
银行承兑汇票	145,334,594	129,732,833
应付承兑汇票	6,378,686	4,572,010
开出保证凭信（注 1）	27,904,018	21,218,038
开出信用证	10,125,212	8,790,202
贷款承诺（注 2）	413,000	-
信用卡尚未使用授信额度（注 2）	8,874,290	4,009,853

注 1：截至 2007 年 12 月 31 日，本公司为《浦东建设 BT 项目资产支持收益专项资产管理计划》项下的专用账户在合同约定日之余额达到合同约定金额，提供不可撤销的保证担保。

注 2：本公司在任何时点均拥有贷款额度的承诺。这些承诺包括本公司对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度，本公司向一定客户提供信用额度。

注 3：国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金至对付日的应付利息。截至 2007 年 12 月 31 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 4,035,753 千元（2006-12-31：人民币 10,013,549 千元）。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

49、金融工具的风险头寸

(1) 信用风险

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

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

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

A、表内资产

a、贷款余额按行业分类列示如下：

行 业	2007-12-31		2006-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	2,068,993	0.38	1,564,330	0.34
采掘业	10,286,130	1.87	7,798,210	1.69
制造业	140,517,265	25.50	124,162,557	26.94
电力、煤气及水的生产和供应业	29,800,911	5.41	23,771,558	5.16
建筑业	30,680,274	5.57	20,952,131	4.55
地质勘查业、水利管理业	35,682,130	6.48	27,008,080	5.86
交通运输、仓储及邮电通信业	35,872,258	6.51	24,264,291	5.26
批发和零售贸易、餐饮业	59,142,030	10.73	53,458,959	11.60
房地产业	58,733,093	10.66	48,971,929	10.63
社会服务业	36,262,537	6.58	43,016,792	9.33
卫生、体育和社会福利业	2,261,500	0.41	910,500	0.20
教育/文化及广播电影电视业	10,700,037	1.94	10,170,480	2.20
科学研究和综合技术服务业	635,640	0.12	661,366	0.14
其他，包括综合性企业 及与政府有关联的机构	98,345,580	17.84	74,181,819	16.10
合 计	<u>550,988,378</u>	<u>100.00</u>	<u>460,893,002</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>15,330,732</u>		<u>12,782,454</u>	
贷款净额	<u>535,657,646</u>		<u>448,110,548</u>	

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

49、金融工具的风险头寸（续）

(1) 信用风险（续）

A、表内资产（续）

b、贷款集中地区如下：

地 区	2007-12-31		2006-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
上海市	97,587,865	17.71	84,530,050	18.34
北京市	38,499,708	6.99	30,440,483	6.60
浙江省	98,993,931	17.97	78,380,018	17.01
江苏省	60,193,830	10.92	49,413,878	10.72
广东省	34,791,600	6.31	29,904,305	6.49
中国境内其他地区	219,786,173	39.89	187,449,571	40.67
离岸业务	1,135,271	0.21	774,697	0.17
合 计	<u>550,988,378</u>	<u>100.00</u>	<u>460,893,002</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>15,330,732</u>		<u>12,782,454</u>	
贷款净额	<u>535,657,646</u>		<u>448,110,548</u>	

B、表外信用承诺

于 2007 年 12 月 31 日，本公司有人民币 1,990 亿元的信用承诺，其中上海占 8.91%，浙江省占 23.42%，江苏省占 11.07%，北京占 4.70%，广东省占 6.30%，余下的是属于中国各地的客户。

C、衍生金融工具

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

本公司为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

49、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

C、衍生金融工具（续）

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

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

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

D、信用风险敞口

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

项目内容	2007-12-31	2006-12-31
存放中央银行款项	138,229,527	104,476,511
存放同业款项	3,810,842	5,011,941
拆出资金	17,662,823	16,497,442
交易性金融资产	3,816,224	49,018,174
买入返售金融资产	80,992,091	13,786,124
发放贷款及垫款	535,657,646	448,110,547
可供出售金融资产	88,784,133	35,656,104
分为贷款和应收款类投资	22,384,546	-
其他	10,749,416	5,135,886
表内信用风险敞口	902,087,248	677,692,729
信用承诺信用风险敞口	199,029,800	168,322,936
最大信用风险敞口	1,101,117,048	846,015,665

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

49、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：

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

2006-12-31	未逾期未减值	已逾期未减值				合计
		3个月至3个月内	3个月至6个月内	6个月至1年	1年以上	
存放及拆放同业	21,400,111	-	-	-	-	21,400,111
公司贷款	384,833,289	319,657	49,834	8,524	10,734	385,222,038
信用卡	793,451	11,887	-	-	-	805,338
消费贷款	1,871,628	23,445	-	-	-	1,895,073
住房按揭贷款	45,650,863	866,355	-	-	-	46,517,218
其他贷款	12,697,238	140,581	-	-	-	12,837,819
买入返售金融资产	13,786,124	-	-	-	-	13,786,124
债券	84,674,279	-	-	-	-	84,674,279
合计	565,706,983	1,361,925	49,834	8,524	10,734	567,138,000

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

49、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

重组资产

截至2007年12月31日，本公司重组贷款的账面价值列示如下：

	2007-12-31	2006-12-31
贷款及垫款	<u>631,245</u>	<u>510,027</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)

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

49、金融工具的风险头寸 (续)

A、货币风险

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

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

有关资产和负债按币种列示如下:

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

49、金融工具的风险头寸 (续)

(2) 市场风险 (续)

A、货币风险 (续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

49、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2007年12月31日及2006年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	汇率变更 (百分点)		汇率变更 (百分点)	
	-1%	+1%	-1%	+1%
按年度化计算净利润/ 权益增加/(减少)	(91,744)	91,744	(57,436)	57,436

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。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、远期外汇敞口和期权。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)

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

49、金融工具的风险头寸 (续)

(2) 市场风险 (续)

B、利率风险

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

于 2007 年 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:

2007-12-31								
	1年以内	1年至 2年	2年至 3年	3年至 4年	4年至 5年	5年以上	已逾期/ 不计息	合计
<u>资产</u>								
固定利率：								
现金及存放中央银行款项	138,037,406	-	-	-	-	-	3,386,519	141,423,925
存放同业款项及拆出资金	21,291,392	73,000	-	-	-	-	109,272	21,473,664
交易性金融资产	3,816,224	-	-	-	-	-	-	3,816,224
买入返售金融资产	80,992,091	-	-	-	-	-	-	80,992,091
发放贷款及垫款	314,283,322	16,711,353	7,303,720	1,591,414	3,547,440	6,835,101	2,144,092	352,416,442
可供出售金融资产	39,644,563	4,362,604	26,171,083	2,025,824	2,213,292	4,309,564	-	78,726,930
分为贷款和应收款类投资	-	-22,089,458	-	-	295,088	-	-	22,384,546
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	853,852	853,852
其他资产	-	-	-	-	-	-	16,039,361	16,039,361
小计	598,064,998	21,146,957	556,261	3,617,238	6,055,820	11,144,665	22,533,096	718,127,035
浮动利率：								
存放同业款项及拆出资金	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款及垫款	183,168,746	-	-	-	-	-	72,458	183,241,204
可供出售金融资产	10,057,206	-	-	-	-	-	-	10,057,206
其他资产	3,554,901	-	-	-	-	-	-	3,554,901
小计	196,780,853	-	-	-	-	-	72,458	196,853,311
资产总计	794,845,851	21,146,957	556,261	3,617,238	6,055,820	11,144,665	22,605,554	914,980,346

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

49、金融工具的风险头寸 (续)

(2) 市场风险 (续)

B、利率风险 (续)

	2007-12-31							
	1年以内	1年至 2年	2年至 3年	3年至 4年	4年至 5年	5年以上	已逾期/ 不计息	合计
负债								
固定利率：								
向中央银行借款	10,000	-	-	-	-	-	-	10,000
同业及其他金融机构								
存放款项及拆入资金	63,761,307	864,640	1,520,897	-	-	-	-	66,146,844
卖出回购金融资产款	2,806,110	-	-	-	-	-	-	2,806,110
吸收存款	284,347,750	21,471,112	15,084,018	10,555,696	15,767,217	3,746,223	1,025,032	351,997,048
应付股利	-	-	-	-	-	-	38,485	38,485
应付债券	7,000,000	-	2,000,000	2,600,000	1,000,000	-	-	12,600,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	-30,075,498	30,075,498
小计	357,925,167	22,335,752	18,604,915	13,155,696	16,767,217	3,746,223	139,015	463,673,985
浮动利率：								
同业及其他金融机构								
存放款项及拆入资金	-	-	-	-	-	-	-	-
吸收存款	411,475,845	-	-	-	-	-	-	411,475,845
长期应付款	11,000,000	-	-	-	-	-	-	11,000,000
其他负债	532,648	-	-	-	-	-	-	532,648
小计	423,008,493	-	-	-	-	-	-	423,008,493
负债总计	780,933,660	22,335,752	18,604,915	13,155,696	16,767,217	3,746,223	139,015	886,682,478
利率风险缺口	13,912,191	(1,188,795)	36,959,346	(9,538,458)	(10,711,397)	7,398,442	(8,533,461)	=
	28,297,868							

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

49、金融工具的风险头寸 (续)

(2) 市场风险 (续)

B、利率风险 (续)

	2006-12-31							
	1年以内	1年至 2年	2年至 3年	3年至 4年	4年至 5年	5年以上	已逾期/ 不计息	合计
<u>资产</u>								
固定利率：								
现金及存放中央银行款项	104,403,226	-	-	-	-	-	2,333,038	106,736,264
存放同业款项及拆出资金	21,400,111	-	-	-	-	-	109,272	21,509,383
交易性金融资产	49,018,174	-	-	-	-	-	-	49,018,174
买入返售金融资产	13,786,124	-	-	-	-	-	-	13,786,124
发放贷款及垫款	274,529,184	21,730,201	11,108,740	2,360,535	1,235,299	5,947,203	6,016,908	322,928,070
可供出售金融资产	14,181,412	6,945,797	3,872,150	2,132,236	1,841,334	5,788,719	-	34,761,648
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	457,580	457,580
其他资产	-	-	-	-	-	-	-11,914,577	11,914,577
小计	477,318,231	28,675,998	14,980,890	4,492,771	3,076,633	11,735,922	20,831,375	561,111,820
浮动利率：								
发放贷款及垫款	124,917,931	-	-	-	-	-	264,547	125,182,478
可供出售金融资产	894,456	-	-	-	-	-	-	894,456
其他资产	2,169,682	-	-	-	-	-	-	2,169,682
小计	127,982,069	-	-	-	-	-	264,547	128,246,616
资产总计	605,300,300	28,675,998	14,980,890	4,492,771	3,076,633	11,735,922	20,095,922	689,358,436
<u>负债</u>								
固定利率：								
同业及其他金融机构								
存放款项及拆入资金	32,047,397	-	-	-	-	-	-	32,047,397
卖出回购金融资产款	3,354,501	31,207	-	-	-	-	-	3,385,708
吸收存款	235,129,322	16,724,875	10,429,711	3,348,356	7,222,132	883,363	4,510,420	278,248,179
应付股利	-	-	-	-	-	-	12,059	12,059
应付债券	-	7,000,000	-	2,000,000	2,600,000	-	-	11,600,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	-15,071,660	15,071,660
小计	270,531,220	23,756,082	10,429,711	5,348,356	9,822,132	883,363	19,594,139	340,365,003
浮动利率：								
吸收存款	318,240,320	-	-	-	-	-	-	318,240,320
长期应付款	6,000,000	-	-	-	-	-	-	6,000,000
其他负债	32,704	-	-	-	-	-	-	32,704
小计	324,273,024	-	-	-	-	-	-	324,273,024
负债总计	594,804,244	23,756,082	10,429,711	5,348,356	9,822,132	883,363	19,594,139	664,638,027
利率风险缺口	10,496,056	4,919,916	4,551,179	(855,585)	(6,745,499)	10,852,559	1,501,783	24,720,409

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

49、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息变化对本公司净利息收入的可能影响。下表列出于2007年12月31日及2006年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2007 年 12 月 31 日		2006 年 12 月 31 日	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-100	+100	-100	+100
按年度化计算净利息收入增加/(减少)	(904, 534)	904, 534	(469, 953)	469, 953
权益增加/(减少)	1, 004, 254	(940, 343)	488, 860	(542, 293)

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开始时重新定价或到期（即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期）；（2）收益率曲线随利率变化而平行移动；（3）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本公司净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

C、公允价值

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

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

49、金融工具的风险头寸（续）

C、公允价值（续）

(2) 分为贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值；

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

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

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

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

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。由于人民币利率维持稳定，管理层认为截至 2007 年 12 月 31 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 2007 年 12 月 31 日及 2006 年 12 月 31 日，公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下：

	2007-12-31		2006-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
分为贷款和应收款类投资	<u>22,384,546</u>	<u>22,382,916</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
金融负债：				
应付债券及长期应付款	<u>23,600,000</u>	<u>23,587,111</u>	<u>17,600,000</u>	<u>18,184,344</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

49、金融工具的风险头寸（续）

(3) 流动性风险

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

于 2007 年 12 月 31 日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

项目	2007-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产项目							
现金及存放中央							
银行款项	-	141, 423, 926	-	-	-	-	141, 423, 926
存放同业及拆出资金	109, 272	3, 442, 127	17, 247, 171	580, 222	73, 000	21, 873	21, 473, 665
交易性金融资产	-	3, 816, 224	-	-	-	-	3, 816, 224
衍生金融资产	-	-	121, 418	203, 043	23, 114	-	347, 575
买入返售金融资产	-	-	75, 109, 373	5, 882, 718	-	-	80, 992, 091
发放贷款及垫款	2, 602, 202	-	79, 136, 198	296, 973, 020	122, 458, 937	34, 487, 287	535, 657, 644
可供出售金融资产	-	-	22, 542, 436	18, 110, 066	42, 621, 747	5, 509, 884	88, 784, 133
分为贷款和应收							
款类投资	-	-	48	4, 141	22, 380, 357	-	22, 384, 546
长期股权投资	-	-	(2, 500)	-	-	856, 356	853, 856
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	5, 536, 035	5, 536, 035
其他资产	187, 218	5, 963, 329	1, 588, 591	4, 740, 131	1, 229, 095	2, 287	13, 710, 651
资产总额	2, 898, 692	154, 645, 606		195, 742, 735	326, 493, 341		188, 786, 250
46, 413, 722	914, 980, 346						
负债项目							
向中央银行借款	-	-	10, 000	-	-	-	10, 000
同业及其他金融机构							
存放及拆入资金	-	34, 910, 302	12, 874, 238	16, 796, 986	1, 565, 318	-	66, 146, 844
衍生金融负债	-	-	129, 341	380, 777	22, 530	-	532, 648
卖出回购金融资产	-	-	965, 985	1, 840, 125	-	-	2, 806, 110
吸收存款	-	407, 966, 400	65, 180, 447	228, 630, 570	59, 618, 097	2, 077, 379	763, 472, 893
应付债券及长期应付款	-	-	-	6, 952, 875	16, 647, 125	-	23, 600, 000
其他负债	-	11, 468, 533	1, 911, 224	16, 023, 176	700, 748	10, 302	30, 113, 983
负债总额	-	454, 345, 235	81, 071, 235	270, 624, 509	78, 553, 818	2, 087, 681	886, 682, 478
流动性净额	2, 898, 692	(299, 699, 629)	114, 671, 500	55, 868, 832	110, 232, 432	44, 326, 041	28, 297, 868

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注 (续)

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释 (续)

49、金融工具的风险头寸 (续)

(3) 流动性风险 (续)

项目	2006-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产项目							
现金及存放中央							
银行款项	-	106,736,264	-	-	-	-	106,736,264
存放同业及拆出资金	109,272	4,420,022	15,657,801	901,072	319,812	101,404	21,509,383
交易性金融资产	-	49,018,174	-	-	-	-	49,018,174
衍生金融资产	-	-	9,641	27,982	4,032	-	41,655
买入返售金融资产	-	-	13,380,108	406,016	-	-	13,786,124
发放贷款及垫款	3,148,917	-	64,518,603	263,305,977	94,619,287	22,517,763	448,110,547
可供出售金融资产	-	-	1,100,429	5,610,828	22,435,892	6,508,955	35,656,104
分为贷款和应收							
款类投资	-	-	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	457,580	457,580
固定资产及在建工程	-	-	-	-	23,884	5,282,595	5,306,479
其他资产	202,567	5,460,959	1,164,768	808,339	990,925	108,568	8,736,126
资产总额	3,460,756	165,635,419	95,831,350	271,060,214	118,393,832	34,976,865	689,358,436
负债项目							
同业及其他金融机构							
存放及拆入资金	-	30,492,088		1,437,368	117,941	-	32,047,397
衍生金融负债	-	-	6,950	20,389	5,375	-	32,714
卖出回购金融资产	-	-	2,701,391	653,110	31,207	-	3,385,708
吸收存款	-	305,282,782	58,784,602	200,209,556	30,766,929	1,444,629	596,488,498
应付债券及长期应付款	-	-	-	-	17,600,000	-	17,600,000
其他负债	-	7,955,855	2,392,688	4,485,001	147,319	102,847	15,083,710
负债总额	-	343,730,725	65,322,999	205,485,997	48,550,830	1,547,476	664,638,027
流动性净额	3,460,756	(178,095,306)	30,508,351	65,574,217	69,843,002	33,429,389	24,720,409

50、现金及现金等价物

性 质	2007-12-31	2006-12-31
库存现金	3,194,399	2,259,753
央行备付金	50,810,538	62,614,587
活期存放同业款项	3,584,821	4,384,017
合同期限为三个月以内的拆放同业	13,269,169	15,297,800
合 计	70,858,927	84,556,157

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

五、财务报表主要项目注释（续）

51、资本管理

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

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

六、关联方关系及其交易的披露

不存在控制关系的关联方情况

(1) 不存在控制关系的关联方

企业名称	与本企业的关系
上海国际集团有限公司	股东单位
上海国际信托有限公司	股东单位
华一银行	联营企业
浦银安盛基金管理有限公司	合营企业
上海国有资产经营有限公司	本公司管理人员有重大影响企业

(2) 不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2007 年度	2006 年度
利息收入：		
上海国际集团有限公司	23,374	21,797
上海国有资产经营有限公司	58,457	40,080
华一银行	11,460	1,219
利息支出：		
华一银行	156	69

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

六、关联方关系及其交易的披露（续）

(3) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2007-12-31	2006-12-31
上海国际集团有限公司	400,000	500,000
上海国有资产经营有限公司	1,180,000	1,100,000
华一银行	250,000	250,000

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

(4) 不存在控制关系的关联方存放余额

企业名称	2007-12-31	2006-12-31
华一银行	8,174	11,001

(5) 未结清关联方信用证余额

企业名称	2007-12-31	2006-12-31
浦银安盛基金管理有限公司	100	-
华一银行	6,645	-

七、董事、监事及高级管理人员报酬情况

在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

	2007 年度	2006 年度
报酬总额	18,000	14,760
金额最高的前三名董事的报酬总额	6,080	5,820
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	5,760	4,690
独立董事津贴	200	150
独立董事其他报酬	无	无
报酬在以下区间的人数		
人民币 1,200,000 元至 1,900,000 元	1 人	8 人
人民币 1,900,001 元至 2,000,000 元	6 人	-
人民币 2,000,001 元以上	2 人	1 人

不在本公司领取报酬津贴的董事及监事 13 人（2006 年：14 人）。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

八、或有事项

截至资产负债表日，本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。

九、承诺事项

1、截至 2007 年 12 月 31 日，本公司已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	2007-12-31	2006-12-31
一年内到期	393,494	338,460
一年至五年到期	1,090,840	894,641
五年以上到期	<u>418,285</u>	<u>379,119</u>
合 计	<u><u>1,902,619</u></u>	<u><u>1,612,220</u></u>

2、截至 2007 年 12 月 31 日，本公司已批准未支付的约定资本支出为人民币 71,178 千元（2006 年 12 月 31 日为人民币 120,005 千元）。

3、截至 2007 年 12 月 31 日，本公司的股权投资承诺情况如下：

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

十、资产负债表日后事项中的非调整事项

本公司在资产负债表日没有需要披露的重大日后非调整事项。

十一、债务重组事项

本公司在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

十二、非货币性交易事项

本公司在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2007 年度

人民币千元

十三、其他重要事项

1、增发不超过人民币 150 亿元的金融债券

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

2、投资中国银联股份有限公司配售股份

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

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

截止本财务报表签署日，中国银联的增资扩股申请尚待有关审批机构批准。

十四、比较数据

本年度首次执行企业会计准则，按其列报要求对比较数据进行了重述。

十五、财务报表的批准

本财务报表及附注已于 2008 年 2 月 26 日经本公司董事会批准。

根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

上海浦东发展银行股份有限公司

附录一：财务报表补充资料

2007 年度

人民币千元

一、按中国及国际财务报告准则编报差异调节表

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

	净利润	净资产
按中国企业会计准则编制	5,498,775	28,297,868
本公司按10%持股比例享有的华一银行 2007年1-3月净利润的份额	(2,904)	-
按国际财务报告准则编制	<u>5,495,871</u>	<u>28,297,868</u>

本公司境外审计师为安永会计师事务所。

二、净资产收益率和每股收益

	净资产收益率		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于公司普通股股东的 净利润	19.43%	20.10%	1.263	1.263
扣除非经常性损益后 归属于公司普通股股东 的净利润	23.16%	23.96%	1.505	1.505

本公司无稀释性潜在普通股。

其中，扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润：

	2007年度	2006年度
归属于本公司普通股股东的净利润	5,498,775	3,355,918
加+/-：非经常性损益项目		
税率变动导致的递延所得税余额变动	1,062,673	-
非流动资产处置损益	216	(56,266)
未经税务核销贷款本期收回数	(14,298)	(10,250)
其他营业外收支	4,227	650
非经常性损益的所得税影响数	<u>3,252</u>	<u>21,736</u>
扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东 的净利润	<u>6,554,845</u>	<u>3,311,788</u>

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

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

2006年度新旧会计准则净利润差异调节表

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

上海浦东发展银行股份有限公司

已审财务报表

2007年12月31日

目 录

	页 码
国际审计师报告	1 - 2
已审财务报表	
利润表	3
资产负债表	4
股东权益变动表	5
现金流量表	6 - 7
财务报表附注	8 - 92

国际审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(“贵公司”)财务报表，包括2007年12月31日的资产负债表，截至该日止年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

管理层对财务报表的责任

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

审计师的责任

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

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照《国际财务报告准则》的规定，真实而公允地反映了 贵公司2007年12月31日的财务状况以及截至该日止年度的经营成果和现金流量。

香港注册会计师
香港中环金融街8号国际金融中心2期18楼
2008年2月26日

上海浦东发展银行股份有限公司
利润表
截至2007年12月31日止年度

	附注	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
利息收入	4	38,442,515	28,430,740
利息支出	4	<u>(14,262,545)</u>	<u>(10,647,998)</u>
净利息收入	4	<u>24,179,970</u>	<u>17,782,742</u>
手续费及佣金收入	5	1,603,571	891,713
手续费及佣金支出		<u>(474,132)</u>	<u>(322,636)</u>
净手续费及佣金收入		<u>1,129,439</u>	<u>569,077</u>
净交易(损失)/收益	6	(212,863)	65,598
其他营业净收入	7	<u>770,646</u>	<u>584,247</u>
营业收入合计		25,867,192	19,001,664
客户贷款及垫款损失准备	8	<u>(3,516,735)</u>	<u>(3,743,770)</u>
净营业收入		<u>22,350,457</u>	<u>15,257,894</u>
员工费用	9	(5,760,071)	(4,226,188)
业务及管理费用	10	(3,299,718)	(2,736,773)
物业和设备折旧	24	(747,840)	(693,521)
营业税及附加		(1,854,219)	(1,360,305)
其他资产减值损失准备转回/(计提)	11	<u>42,364</u>	<u>(207,053)</u>
营业费用合计		<u>(11,619,484)</u>	<u>(9,223,840)</u>
营业利润		10,730,973	6,034,054
应占联营企业净损益		33,271	-
应占合营公司净损益		<u>(8,847)</u>	<u>-</u>
税前利润		10,755,397	6,034,054
所得税费用	12	<u>(5,259,526)</u>	<u>(2,681,028)</u>
净利润		<u>5,495,871</u>	<u>3,353,026</u>
每股盈利			
基本和稀释每股盈利 (人民币元)	13	1.26	0.85

载于财务报表第8至92页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

资产负债表

2007年12月31日

	附注	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
资产			
现金及存放中央银行款项	14	141,423,926	106,736,264
存放和拆放同业及其他金融机构款项	15	21,473,665	21,509,383
买入返售款项	16	80,992,091	13,786,124
交易类证券	17	3,816,224	49,018,174
客户贷款及垫款	18	535,657,646	448,110,547
可供出售类投资	19	89,148,752	36,099,404
于联营企业的权益	20	396,083	-
于共同控制企业的权益	21	93,153	-
贷款和应收款类投资	22	22,384,546	-
在建工程	23	29,019	11,691
物业和设备	24	6,106,818	5,790,938
预付土地租赁款		128,613	138,277
无形资产	25	756	2,528
递延税项资产	26	2,894,605	3,408,118
其他资产	27	10,434,449	4,732,707
资产总计		914,980,346	689,344,155
负债			
向中央银行借款	28	10,000	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	29	66,146,844	32,047,397
卖出回购款项	30	2,806,110	3,385,708
客户存款	31	763,472,893	596,488,499
应付股利	32	38,485	12,059
应付所得税		3,092,410	2,405,870
发行债券	33	23,600,000	17,600,000
其他负债	34	27,515,736	12,698,494
负债总计		886,682,478	664,638,027
股东权益			
已发行股本	35	4,354,883	4,354,883
资本公积	36	10,333,397	10,337,513
储备	37	10,912,145	8,079,068
可供出售投资未实现损益		(1,032,407)	225,929
未分配利润	38	3,729,850	1,708,735
股东权益总计		28,297,868	24,706,128
负债及股东权益总计		914,980,346	689,344,155

载于财务报表第8至92页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至2007年12月31日止年度

	已发行股本 (附注35) 人民币千元	资本公积 (附注36) 人民币千元	储备 (附注37) 人民币千元	可供出售类 投资未实 现损益 人民币千元	未分配利润 (附注38) 人民币千元	合计 人民币千元
2007-1-1	4,354,883	10,337,513	8,079,068	225,929	1,708,735	24,706,128
可供出售投资的						
公允价值变动额	-	-	-	(1,724,407)	-	(1,724,407)
因终止确认可供出售						
投资实现的损益	-	-	-	10,657	-	10,657
可供出售投资公允						
价值变动的递延						
税项 (附注12)	-	-	-	455,414	-	455,414
分占联营企业净资产						
的直接变动(附注38d)	-	(9,748)	-	-	-	(9,748)
对联营企业的投资						
转为权益法的权益						
影响 (附注38d)	-	5,632	2,594	-	8,959	17,185
直接计入权益的净损益	-	(4,116)	2,594	(1,258,336)	8,959	(1,250,899)
本年净利润	-	-	-	-	5,495,871	5,495,871
本年确认的净损益合计	-	(4,116)	2,594	(1,258,336)	5,504,830	4,244,972
提取盈余公积及						
一般准备(附注37a)	-	-	2,830,483	-	(2,830,483)	-
派发2006年度股利(附注38a)	-	-	-	-	(653,232)	(653,232)
2007-12-31	<u>4,354,883</u>	<u>10,333,397</u>	<u>10,912,145</u>	<u>(1,032,407)</u>	<u>3,729,850</u>	<u>28,297,868</u>
2006-1-1	3,915,000	4,869,396	5,766,910	241,341	1,176,816	15,969,463
可供出售类投资的						
公允价值变动额	-	-	-	40,410	-	40,410
因终止确认可供出售类						
投资实现的损益	-	-	-	(63,412)	-	(63,412)
可供出售类投资公允						
价值变动的递延税项	-	-	-	7,590	-	7,590
直接计入权益的净损益	-	-	-	(15,412)	-	(15,412)
本年净利润	-	-	-	-	3,353,026	3,353,026
本年确认的净损益合计				(15,412)	3,353,026	3,337,614
发行新股	439,883	5,468,117	-	-	-	5,908,000
法定财务报表会计政策						
变更追溯调整(附注38b)	-	-	36,529	-	(36,529)	-
法定用途以外的储备						
转拨 (附注38c)	-	-	201,785	-	(201,785)	-
提取盈余公积及						
一般准备 (附注37a)	-	-	2,073,844	-	(2,073,844)	-
派发2005年度股利(附注38a)	-	-	-	-	(508,949)	(508,949)
2006-12-31	<u>4,354,883</u>	<u>10,337,513</u>	<u>8,079,068</u>	<u>225,929</u>	<u>1,708,735</u>	<u>24,706,128</u>

载于财务报表第8至92页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

现金流量表

截至2007年12月31日止年度

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
经营活动产生的现金流		
税前利润	10,755,397	6,034,054
调整:		
折旧及摊销	749,612	701,499
预付土地租赁款的摊销	9,665	8,881
贷款损失准备	3,516,735	3,743,770
其他资产减值准备(转回)/计提	(42,364)	207,053
利息支出	14,262,545	10,647,998
利息收入	(38,442,515)	(28,430,740)
处置物业和设备净收益	(8,902)	(3,125)
股息收益	(19,708)	(22,789)
应占联营企业的净收益	(33,271)	-
应占合营企业的净损失	8,847	-
交易类证券未实现净损失/(收益)	11,048	(34,707)
衍生金融工具未实现净损失/(收益)	194,014	(46,098)
可供出售类投资处置收益	(7,101)	6,284
投资、筹资活动产生的汇兑损失	142,754	85,284
营运资产的净减少/(增加):		
存放中央银行限定性存款	(45,557,065)	(12,637,363)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(2,792,109)	(959,954)
买入返售款项	(67,205,967)	6,545,752
交易类证券	45,190,902	(85,330)
客户贷款及垫款	(95,216,844)	(84,821,976)
其他资产	(4,387,779)	(1,028,649)
营运负债的净增加/(减少):		
向中央银行借款	10,000	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	34,099,447	11,048,592
卖出回购款项	(579,598)	1,745,588
客户存款	166,984,394	90,633,645
其他负债	12,705,694	18,473
经营活动现金流入/(流出)额	34,347,831	3,356,142
收到利息	36,900,521	27,965,590
支付利息	(11,989,229)	(9,666,123)
支付所得税	(3,604,059)	(2,783,339)
营业活动产生的现金流入净额	55,655,064	18,872,270

载于财务报表第8至92页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
现金流量表
截至2007年12月31日止年度

	附注	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
投资活动产生的现金流			
收到股利		19,708	22,789
处置物业和设备所收到的现金		53,437	11,881
购置物业和设备所支付的现金		(1,074,065)	(716,877)
增加无形资产所支付的现金		-	(1,369)
新增在建工程所支付的现金		(51,392)	(77,088)
增加联营企业股权投资所支付的现金		(383,787)	-
增加可供出售类投资所支付的现金		(88,072,467)	(8,488,089)
增加贷款及应收款类投资所支付的现金		(22,389,352)	-
赎回及处置可供出售类债券所收到的现金		<u>33,609,235</u>	<u>10,807,529</u>
投资活动产生的净现金(流出)/流入额		<u>(78,288,683)</u>	<u>1,558,776</u>
筹资活动产生的现金流			
发行新股		-	5,908,000
发行债券所收到的现金		6,000,000	2,600,000
资产证券化收到的现金		4,224,897	-
支付发行债券的利息		(661,702)	(545,500)
支付股利		<u>(626,806)</u>	<u>(507,652)</u>
筹资活动产生的净现金流入额		<u>8,936,389</u>	<u>7,454,848</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加		<u>(13,697,230)</u>	<u>27,885,894</u>
现金及现金等价物年初数		<u>84,556,157</u>	<u>56,670,263</u>
现金及现金等价物年末数		<u><u>70,858,927</u></u>	<u><u>84,556,157</u></u>
现金及现金等价物的组成			
现金	14	3,194,399	2,259,753
存放中央银行非限定性存款	14	50,810,538	62,614,587
原到期日在3个月以内的存放同业 及其他金融机构款项	15	3,584,821	4,384,017
原到期日在3个月以内的拆放同业 及其他金融机构款项	15	<u>13,269,169</u>	<u>15,297,800</u>
		<u><u>70,858,927</u></u>	<u><u>84,556,157</u></u>

载于财务报表第8至92页之附注为本财务报表的组成部分

1. 企业资料

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

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

本公司的办公所在地为中国上海市中山东一路12号。本公司总部设在上海,在中华人民共和国(“中国”)境内经营。

2.1 编制基准

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

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

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

除因采纳于2007年1月1日起年度生效的国际财务报告准则及国际会计准则以外,本财务报表所采用的会计政策与2006年度一致。

2.2 新制订和经修订的国际财务报告准则的影响

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

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

(i) 资本披露的修订

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

(ii) 金融工具的披露

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

(iii) 以股份为基础的支付

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

(iv) 嵌入式衍生金融工具的重新评估

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

(v) 中期财务报告和减值

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

2.3 重大会计判断和会计估计

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

金融资产的分类

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

客户贷款和垫款的减值损失

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

所得税

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

金融工具的公允价值

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

2.3 重大会计判断和会计估计(续)

资产减值

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

2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》

本公司尚未于本财务报表中采用以下已颁布但尚未生效的国际财务报告准则：

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

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

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

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

2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》(续)

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

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

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

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

2.5 重要会计政策

于联营企业的权益

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

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

2.5 重要会计政策(续)

于联营企业的权益(续)

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

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

共同控制企业

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

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

收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时,按以下基准确认:

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

2.5 重要会计政策(续)

所得税

当期税项

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

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

递延所得税

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

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

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

所得税

递延所得税(续)

如果相关的项目直接计入权益，其所得税影响亦应直接计入权益而不是损益。

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

金融工具的确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

- 可以消除或显著地减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关投资损益在确认或计量方面不一致的情况；

2.5 重要会计政策(续)

金融资产(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
该金融资产或金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

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

持有至到期类金融资产

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产(续)

贷款及应收款类金融资产

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

可供出售类金融资产

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

金融资产的终止确认

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

收取资产现金流入的权利已经到期；

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

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产的终止确认(续)

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

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

资产证券化

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

成交日差价损益

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

2.5 重要会计政策(续)

公允价值的计量

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

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

远期外汇合约的公允价值参考市场上相似期限合同的当前远期价格。

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

金融资产的减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产的减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

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

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

本公司会定期审阅用于估计预计未来现金流量的方法及假设。

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

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

可供出售类金融资产

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产的减值(续)

可供出售类金融资产(续)

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

以成本计量的金融资产

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

衍生金融工具

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

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

衍生金融工具(续)

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

买入返售及卖出回购交易

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

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

金融负债

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

存款、已发行债券及其他金融负债

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

2.5 重要会计政策(续)

金融负债的终止确认

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

发行债务

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

抵销

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

每股盈利

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

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

经营租赁

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

2.5 重要会计政策(续)

预付土地租赁款

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

物业和设备

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

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

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

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

在建工程

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

无形资产

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

抵债资产

抵债资产在初始确认时按贷款/拆放本金和表内应收利息余额，加上所支付的相关税费(或减去所收到的补价并加上所确认的收益)作为待处理抵债资产的入账价值；同时，将已经计提的相关贷款损失准备/坏账准备转入抵债资产减值准备。于每个资产负债表日，本公司管理层对于抵债资产进行检查以评估其账面价值是否大于可收回金额。对于可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失，计入当期损益。

外币折算

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

财务担保合同

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

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

受托业务

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

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

现金及现金等价物

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

2.5 重要会计政策(续)

关联方

下列企业或个人被视为本公司的关联方：

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

员工福利

(a) 短期员工福利

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

(b) 法定退休福利

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

(c) 补充退休福利

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

2.5 重要会计政策(续)

准备

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

或有负债

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

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

股利

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2007年12月31日

3. 分部报告

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

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

	2007年度									
	营业收入		利息收入		利息收入		利息收入		利息支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	17,618,602	68	10,398,933	27	11,226,027	61	21,624,960	56	15,736,606	110
浙江省	5,566,188	22	6,243,966	16	1,308,927	7	7,552,893	20	3,583,609	25
北京市	3,876,228	15	2,107,793	5	2,227,315	12	4,335,108	11	2,797,972	20
江苏省	4,079,645	16	3,777,863	10	1,368,757	7	5,146,620	13	2,603,111	18
广东省	2,257,309	9	1,940,746	5	797,321	4	2,738,067	7	1,383,810	10
其他地区	10,967,082	42	13,973,214	37	1,569,515	9	15,542,729	41	6,655,299	47
地区间抵消	(18,497,862)	(72)	-	-	(18,497,862)	(100)	(18,497,862)	(48)	(18,497,862)	(130)
合计	25,867,192	100	38,442,515	100	-	-	38,442,515	100	14,262,545	100

	2007年度									
	手续费收入		手续费支出		净交易损失		其他净收入		折旧与摊销	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	403,408	25	206,225	44	(209,837)	99	516,875	67	378,868	51
浙江省	227,398	14	24,548	5	-	-	85,127	11	64,291	9
北京市	134,518	9	34,703	7	-	-	11,962	2	31,295	4
江苏省	150,057	9	24,008	5	-	-	41,330	5	51,012	7
广东省	131,145	8	39,057	8	-	-	13,643	2	39,883	5
其他地区	557,045	35	145,591	31	(3,026)	1	101,709	13	184,263	24
合计	1,603,571	100	474,132	100	(212,863)	100	770,646	100	749,612	100

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2007年12月31日

3. 分部报告(续)

	2006年度									
	营业收入		利息收入		利息收入		利息收入		利息支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	13,661,518	72	7,797,457	27	8,028,789	60	15,826,246	56	10,730,239	101
浙江省	4,159,220	22	4,683,983	17	886,853	7	5,570,836	20	2,480,629	23
北京市	2,299,544	12	1,593,412	6	1,630,733	12	3,224,145	11	2,600,082	24
江苏省	2,835,970	15	2,869,652	10	917,749	7	3,787,401	13	1,978,635	19
广东省	1,659,853	9	1,511,581	5	808,047	6	2,319,628	8	1,525,755	14
其他地区	7,793,751	41	9,974,655	35	1,136,021	8	11,110,676	39	4,740,850	45
地区间抵消	(13,408,192)	(71)	-	-	(13,408,192)	(100)	(13,408,192)	(47)	(13,408,192)	(126)
合计	19,001,664	100	28,430,740	100	-	-	28,430,740	100	10,647,998	100

	2006年度									
	手续费收入		手续费支出		净交易收益		其他净收入		折旧与摊销	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	219,729	25	93,860	29	65,598	100	345,255	59	356,024	51
浙江省	130,655	15	22,938	7	-	-	74,443	13	65,066	9
北京市	51,655	5	29,324	9	-	-	22,417	4	34,879	5
江苏省	88,241	10	24,211	8	-	-	45,425	8	54,703	8
广东省	67,816	8	32,238	10	-	-	22,355	4	36,745	5
其他地区	333,617	37	120,065	37	-	-	74,352	12	154,082	22
合计	891,713	100	322,636	100	65,598	100	584,247	100	701,499	100

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

	2006-12-31									
	总资产		总负债		贷款总额		客户存款		资本性支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	274,395,425	40	168,124,976	25	84,530,050	18	136,175,077	23	267,027	34
浙江省	84,852,310	12	92,536,807	14	78,380,017	17	87,649,715	15	81,341	10
北京市	41,617,905	6	75,462,256	11	30,440,483	7	64,508,830	11	21,466	3
江苏省	55,405,084	8	63,615,561	10	49,413,878	11	60,433,214	10	49,914	6
广东省	30,414,619	4	41,436,856	6	29,904,305	6	37,766,462	6	65,808	8
其他地区	202,658,812	30	223,461,571	34	188,224,269	41	209,955,201	35	309,778	39
合计	689,344,155	100	664,638,027	100	460,893,002	100	596,488,499	100	795,334	100

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

4. 净利息收入

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
利息收入:		
客户贷款及垫款	31,209,799	23,216,753
减值贷款利息冲转 (附注18(c))	230,249	239,221
存放中央银行款项	1,501,455	921,862
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,750,860	1,472,320
买入返售	591,299	231,526
债券投资	2,647,900	2,340,875
债券投资折/(溢)价摊销	506,802	8,183
其他利息收入	4,151	-
	<u>38,442,515</u>	<u>28,430,740</u>
利息支出:		
客户存款	11,467,489	8,661,724
向中央银行借款	1,424	3
同业及其他金融机构存入和拆入款项	1,750,767	1,314,990
卖出回购	336,423	70,186
已发行债券	706,442	601,095
	<u>14,262,545</u>	<u>10,647,998</u>
净利息收入	<u>24,179,970</u>	<u>17,782,742</u>

5. 手续费及佣金收入

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
担保及承诺业务	117,976	73,228
结算与清算	361,799	338,721
代理业务	192,574	183,947
银行卡业务	247,713	116,026
理财和咨询顾问费	183,300	72,892
贷款相关手续费	66,648	21,013
基金代理手续费	328,029	27,669
委托贷款手续费	40,771	32,788
其他	64,761	25,429
	<u>1,603,571</u>	<u>891,713</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

6. 净交易(损失)/收益

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
交易类证券净(损失)/收益	(18,849)	19,500
衍生金融工具交易净(损失)/收益	<u>(194,014)</u>	<u>46,098</u>
	<u>(212,863)</u>	<u>65,598</u>

7. 其他营业净收入

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
汇兑净收益	529,641	309,320
出售可供出售类债券的净收益/(损失)	7,101	(6,284)
处置物业和设备净收益	8,902	3,125
房产租赁收入	71,362	61,516
处置抵债资产净(损失)/收益	(9,118)	53,141
股息收入	19,708	22,789
其他杂项收入	<u>143,050</u>	<u>140,640</u>
	<u>770,646</u>	<u>584,247</u>

8. 客户贷款及垫款损失准备

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
公司贷款	3,049,215	3,393,083
消费贷款	10,085	52,212
住房抵押贷款	298,773	220,579
其他	<u>34,254</u>	<u>7,622</u>
	3,392,327	3,673,496
财务担保合同	<u>124,408</u>	<u>70,274</u>
	<u>3,516,735</u>	<u>3,743,770</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

9. 员工费用

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
工资及奖金	5,181,142	3,686,772
劳动保险及社会福利	311,784	262,374
养老金定额供款计划	204,956	221,068
其他员工费用	<u>62,189</u>	<u>55,974</u>
	<u>5,760,071</u>	<u>4,226,188</u>

10. 业务及管理费用

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
土地和房屋建筑物租赁费	477,664	389,473
运钞及安全防范费	100,595	79,298
物业及设备维护费	66,318	67,144
电子设备维护费	194,366	144,092
邮电费	180,527	173,238
行政管理费	848,987	864,902
业务招待费	616,815	461,317
差旅费	168,896	183,379
专业服务费	108,737	100,829
低值易耗品	40,390	21,406
税金	87,165	78,229
捐款	9,271	6,259
银监会监管费	111,776	117,745
无形资产摊销(附注25)	1,772	7,978
其他费用	<u>286,439</u>	<u>41,484</u>
	<u>3,299,718</u>	<u>2,736,773</u>
包括:		
审计师酬金		
- 财务审计费用	4,500	2,800
- 非财务审计费用	<u>640</u>	<u>40</u>

11. 其他资产减值损失准备

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
计提/(转回)减值损失准备:		
其他应收款	9,512	153,373
抵债资产	<u>(51,876)</u>	<u>53,680</u>
	<u>(42,364)</u>	<u>207,053</u>

12. 所得税费用

本公司的所得税费用组成如下:

利润表	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
本年计提	6,508,504	3,415,282
冲回以前年度多提数	(280,051)	(6,228)
递延所得税 (附注26)	<u>(968,927)</u>	<u>(728,026)</u>
所得税费用	<u>5,259,526</u>	<u>2,681,028</u>

股东权益变动表	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
直接在股东权益确认的递延税:		
可供出售类投资公允价值净变动(附注26)	<u>455,414</u>	<u>7,590</u>

12. 所得税费用(续)

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

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
税前利润	<u>10,755,397</u>	<u>6,034,054</u>
按法定税率33%计算的所得税	3,549,281	1,991,238
增加/(减少)如下:		
冲回以前年度多提所得税	(280,051)	(6,228)
不可抵扣的费用	1,204,671	976,908
免税收入	(277,048)	(289,238)
企业所得税税率变动对递延税的影响	<u>1,062,673</u>	<u>8,348</u>
	<u>5,259,526</u>	<u>2,681,028</u>

13. 权益持有人应占每股盈利

每股基本盈利和每股稀释盈利是根据以下数据计算:

	2007年度	2006年度
归属于本公司普通股股东的本年净利润 (人民币千元)	5,495,871	3,353,026
加权平均之已发行的普通股股数(千股)	4,354,883	3,952,360
每股盈利 (人民币元)	<u>1.26</u>	<u>0.85</u>

截至2007年12月31日和2006年12月31日, 本公司均无稀释性潜在普通股。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

14. 现金及存放中央银行款项

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
现金	3,194,399	2,259,753
存放中央银行非限定性存款	50,810,538	62,614,587
法定存款准备金	87,226,869	41,788,639
财政性存款	<u>192,120</u>	<u>73,285</u>
	<u>141,423,926</u>	<u>106,736,264</u>

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于2007年12月31日，本公司对客户人民币存款按14.5% (2006-12-31: 9%) 及对客户外币存款按5% (2006-12-31: 4%) 缴存法定存款准备金。

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

15. 存放和拆放同业及其他金融机构款项

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
存放境内同业	2,207,211	2,302,427
存放境外同业	<u>1,603,631</u>	<u>2,709,514</u>
存放同业及其他金融机构款项	<u>3,810,842</u>	<u>5,011,941</u>
拆放境内同业	8,868,186	6,002,520
拆放境内金融性公司	304,908	304,908
拆放境外同业	<u>8,685,365</u>	<u>10,385,650</u>
	17,858,459	16,693,078
减值损失准备	<u>(195,636)</u>	<u>(195,636)</u>
拆放同业及其他金融机构	<u>17,662,823</u>	<u>16,497,442</u>
合计	<u>21,473,665</u>	<u>21,509,383</u>

15. 存放和拆放同业及其他金融机构款项(续)

存放同业及其他金融机构款项中包括面值人民币226,021千元(2006-12-31:人民币627,924千元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业款项,这些嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系,因此无需分拆。

本公司持有原到期日在3个月以内的存放和拆放同业及其他金融机构款项,于2007年12月31日的余额分别为人民币3,584,821千元及人民币13,269,169千元(2006-12-31:人民币4,384,017千元及人民币15,297,800千元)已经包含在现金流量表的现金及现金等价物中。

16. 买入返售款项

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
按质押品分类:		
票据	14,033,091	2,022,824
证券	63,229,000	9,373,300
信贷资产	<u>3,730,000</u>	<u>2,390,000</u>
	<u>80,992,091</u>	<u>13,786,124</u>
按交易对手分类:		
境内商业银行	74,173,886	10,589,208
其他金融机构	<u>6,818,205</u>	<u>3,196,916</u>
	<u>80,992,091</u>	<u>13,786,124</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

17. 交易类证券

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
人民币国债	9,148	4,551,352
中央银行票据	3,807,076	42,187,779
其他人民币债券	-	2,279,043
	<u>3,816,224</u>	<u>49,018,174</u>

18. 客户贷款及垫款

(a) 于资产负债表日，贷款组合及贷款损失准备分类列示如下：

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
公司贷款	440,703,979	351,348,634
消费贷款	3,137,626	2,423,234
住房抵押贷款	81,815,726	56,901,022
贴现	19,996,352	46,826,520
保理	19,096	224,642
其他	<u>5,315,599</u>	<u>3,168,950</u>
合计	550,988,378	460,893,002
贷款损失准备 (附注18(c))	<u>(15,330,732)</u>	<u>(12,782,455)</u>
	<u>535,657,646</u>	<u>448,110,547</u>

18. 客户贷款及垫款(续)

(b) 于资产负债表日，客户贷款组合按担保类别列示如下：

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
客户贷款及垫款：		
担保贷款	181,939,156	150,192,306
抵质押贷款	234,387,057	186,550,364
信用贷款	111,355,411	75,373,896
贸易融资：		
进出口押汇	3,291,306	1,725,274
应收账款保理	19,096	224,642
票据贴现	19,996,352	46,826,520
	<u>550,988,378</u>	<u>460,893,002</u>

截至2007年12月31日，本公司抵押于卖出回购协议的信贷资产及贴现票据余额分别为人民币14,585千元(2006-12-31：人民币231,207千元)及人民币2,471,525千元(2006-12-31：人民币2,348,501千元)，回购日期分别为2008年1月14日及2008年1月4日至2008年3月25日。本公司抵押于向中央银行借款的贴现票据余额为人民币10,000千元(2006-12-31：无)，票据到期日为2008年3月15日。

贷款的终止确认

2007年9月，本公司将面值人民币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。

18. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备

(i) 按单项及组合分析:

	2007-12-31		
	单项 人民币千元	组合 人民币千元	合计 人民币千元
2007-1-1	5,176,529	7,605,926	12,782,455
本年计提 (附注8)	501,600	3,015,135	3,516,735
本年核销	(628,223)	(151,772)	(779,995)
本年转出	-	(25,029)	(25,029)
已减值贷款利息 冲转 (附注4)	(190,536)	(39,713)	(230,249)
本年收回以前年度 已核销贷款	<u>66,597</u>	<u>218</u>	<u>66,815</u>
2007-12-31 (附注18(a))	<u><u>4,925,967</u></u>	<u><u>10,404,765</u></u>	<u><u>15,330,732</u></u>
	2006-12-31		
	单项 人民币千元	组合 人民币千元	合计 人民币千元
2006-1-1	4,272,951	6,303,610	10,576,561
本年计提 (附注8)	2,216,162	1,527,608	3,743,770
本年核销	(1,095,069)	(68,507)	(1,163,576)
本年转出	(74,916)	(76,800)	(151,716)
已减值贷款利息冲转 (附注4)	(159,068)	(80,153)	(239,221)
本年收回以前年度 已核销贷款	<u>16,469</u>	<u>168</u>	<u>16,637</u>
2006-12-31(附注18(a))	<u><u>5,176,529</u></u>	<u><u>7,605,926</u></u>	<u><u>12,782,455</u></u>

18. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备(续)

(ii) 按贷款种类分析

	2007-12-31				
	公司贷款	消费贷款	住房抵押 贷款	其他	合计
	人民币	人民币	人民币	人民币	人民币
	千元	千元	千元	千元	千元
2007-1-1	11,777,262	96,364	865,987	42,842	12,782,455
本年计提 (附注8)	3,165,569	13,414	303,922	33,830	3,516,735
已减值贷款利息					
冲转 (附注4)	(225,046)	(770)	(4,325)	(108)	(230,249)
本年核销	(774,558)	(2,437)	(2,827)	(173)	(779,995)
本年转出	(25,029)	-	-	-	(25,029)
本年收回以前年度 已核销贷款	66,597	-	218	-	66,815
2007-12-31(附注18(a))	<u>13,984,795</u>	<u>106,571</u>	<u>1,162,975</u>	<u>76,391</u>	<u>15,330,732</u>
单项计提损失准备	4,925,967	-	-	-	4,925,967
组合计提损失准备	<u>9,058,828</u>	<u>106,571</u>	<u>1,162,975</u>	<u>76,391</u>	<u>10,404,765</u>
合计	<u>13,984,795</u>	<u>106,571</u>	<u>1,162,975</u>	<u>76,391</u>	<u>15,330,732</u>
单项已减值贷款 的贷款总额	<u>8,359,700</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,359,700</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

18. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备(续)

(ii) 按贷款种类分析(续)

	2006-12-31				
	公司贷款	消费贷款	住房抵押	其他	合计
	人民币	人民币	贷款	人民币	人民币
	千元	千元	人民币	千元	千元
2006-1-1	9,849,270	97,109	592,347	37,835	10,576,561
本年计提 (附注8)	3,452,959	2,580	282,595	5,636	3,743,770
本年核销	(1,160,334)	(239)	(2,996)	(7)	(1,163,576)
本年转入/(转出)	(151,716)	-	-	-	(151,716)
已减值贷款利息					
冲转 (附注4)	(229,386)	(3,086)	(6,127)	(622)	(239,221)
本年收回以前年度					
已核销贷款	16,469	-	168	-	16,637
2006-12-31 (附注18(a))	11,777,262	96,364	865,987	42,842	12,782,455
单项计提损失准备	5,176,529	-	-	-	5,176,529
组合计提损失准备	6,600,733	96,364	865,987	42,842	7,605,926
合计	11,777,262	96,364	865,987	42,842	12,782,455
单项已减值贷款					
的贷款总额	9,546,685	-	-	-	9,546,685

2007年12月31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4,320,680千元 (2006-12-31:人民币4,815,610千元)。抵押物包括存单、房产和土地等。

本年度, 本公司取得公允价值共值人民币14,570千元的土地、房产等资产作为抵债用途, 本公司准备出售该等资产。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

19. 可供出售类投资

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
以成本价计量的股权投资：		
未上市的股权投资（附注19a）	368,303	447,858
股权投资减值损失准备	<u>(3,683)</u>	<u>(4,559)</u>
	<u>364,620</u>	<u>443,299</u>
以公允价值计量的上市债券：		
中央银行票据	53,507,112	3,206,876
人民币国债	21,124,997	21,570,144
外币国债	195,801	285,031
其他人民币债券	12,533,652	9,144,889
其他	<u>1,422,570</u>	<u>1,449,165</u>
上市债券	<u>88,784,132</u>	<u>35,656,105</u>
可供出售类投资合计	<u><u>89,148,752</u></u>	<u><u>36,099,404</u></u>

可供出售类债券投资中包括面值人民币527,293千元（2006-12-31：人民币807,399千元）的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券。所有的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系，因此无需分拆。

截至2007年12月31日，归类为可供出售类的国债抵押于卖出回购协议的面值为人民币320,000千元，回购日期为2008年1月18日（2006-12-31：人民币770,000千元）。

截至2007年12月31日，归类为可供出售类的国债质押于中国人民银行办理小额支付系统质押业务的面值为人民币1,100,000千元。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

19. 可供出售类投资(续)

19a. 非上市的股权投资包括以下单位:

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

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

注：于2007年12月31日，本公司对华一银行的投资转入于联营企业的权益列示。

20. 于联营企业的权益

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
应占联营企业净资产	396,959	-
减值损失准备	<u>(876)</u>	<u>-</u>
	<u>396,083</u>	<u>-</u>

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

20. 于联营企业的权益(续)

于资产负债表日，本公司联营企业的详情如下：

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

本公司联营企业的财务信息摘录和该联营企业的财务报表，财务信息概要列示如下：

	2007-12-31 人民币千元
资产总额	14,231,312
负债总额	(12,855,821)
净资产	1,375,491
	2007年4~12月 人民币千元
营业收入	573,287
净利润	110,911

21. 于共同控制企业的权益

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
应占共同控制企业的净资产	93,153	-

本公司获得中国银行监督委员会以银监复[2007]9号文的同意批复，同意本公司联合法国安盛投资管理有限公司(“法国安盛”)、上海盛融投资有限公司(“上海盛融”)共同发起设立浦银安盛基金管理有限公司(“浦银安盛”)，并持有浦银安盛51%的股权。

21. 于共同控制企业的权益(续)

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

于资产负债表日，本公司与其他公司共同控制企业的详情如下：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本公司持有权益比例	
				2007-12-31	2006-12-31
浦银安盛基金 管理有限公司	中国上海市	基金管理	人民币2亿	51%	-

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

	2007-12-31 人民币千元
资产总额	194,993
负债总额	<u>(12,340)</u>
净资产	<u>182,653</u>
	2007年8~12月 人民币千元
营业收入	2,839
净亏损	<u>(17,347)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2007年12月31日

22. 贷款和应收款类投资

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
人民币国债	885,823	-
中央银行定向发行票据	<u>21,498,723</u>	<u>-</u>
	<u>22,384,546</u>	<u>-</u>

23. 在建工程

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
年初余额	11,691	52,201
本年新增	51,392	77,088
转入物业和设备 (附注24)	(34,064)	(113,588)
转入其他	<u>-</u>	<u>(4,010)</u>
年末余额	<u>29,019</u>	<u>11,691</u>

24. 物业和设备

	房屋及 建筑物	运输工具	计算机 及软件	电子及 办公设备	租入 固定资产 改良支出	合计
2007年	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
原值:						
2007-1-1	5,213,077	209,222	1,807,997	345,474	1,231,741	8,807,511
本年购置	182,832	28,022	557,600	77,139	228,472	1,074,065
在建工程转入						
(附注23)	-	-	12,454	2,994	18,616	34,064
本年处置/核销(34,029)	<u>(22,485)</u>	<u>(183,379)</u>	<u>(13,162)</u>	<u>(2,538)</u>	<u>(255,593)</u>	
2007-12-31	<u>5,361,880</u>	<u>214,759</u>	<u>2,194,672</u>	<u>412,445</u>	<u>1,476,291</u>	<u>9,660,047</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2007年12月31日

24. 物业和设备(续)

	房屋及 建筑物	运输工具	计算机 及软件	电子及 办公设备	租入 固定资产 改良支出	合计
2007年(续)	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
累计折旧:						
2007-1-1	816,944	136,616	1,069,755	171,542	821,716	3,016,573
本年计提	167,408	22,384	336,920	53,785	167,343	747,840
本年处置/核销	(3,882)	(21,769)	(171,032)	(12,148)	(2,353)	(211,184)
2007-12-31	980,470	137,231	1,235,643	213,179	986,706	3,553,229
净值:						
2007-1-1	4,396,133	72,606	738,242	173,932	410,025	5,790,938
2007-12-31	4,381,410	77,528	959,029	199,266	489,585	6,106,818
	房屋及 建筑物	运输工具	计算机 及软件	电子及 办公设备	租入 固定资产 改良支出	合计
2006年	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
原值:						
2006-1-1	5,079,421	195,216	1,535,657	291,762	1,001,445	8,103,501
本年购置	56,456	35,161	351,923	71,038	202,299	716,877
在建工程转入 (附注23)	77,200	-	7,388	-	29,000	113,588
本年处置/核销	-	(21,155)	(86,971)	(17,326)	(1,003)	(126,455)
2006-12-31	5,213,077	209,222	1,807,997	345,474	1,231,741	8,807,511
累计折旧:						
2006-1-1	653,127	134,872	858,033	141,755	652,968	2,440,755
本年计提	163,817	22,038	292,141	45,839	169,686	693,521
本年处置/核销	(20,294)	(80,419)	(16,052)	(938)	(117,703)	
2006-12-31	816,944	136,616	1,069,755	171,542	821,716	3,016,573
净值:						
2006-1-1	4,426,294	60,344	677,624	150,007	348,477	5,662,746
2006-12-31	4,396,133	72,606	738,242	173,932	410,025	5,790,938

24. 物业和设备(续)

于2007年12月31日,原值为人民币178,860千元,净值为人民币161,161千元(2006-12-31:原值为人民币591,230千元,净值为人民币548,469千元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

管理层认为,物业和设备于2007年12月31日并无减值迹象。

25. 无形资产

2007年	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
年初净值	1,665	863	2,528
本年摊销 (附注10)	<u>(1,665)</u>	<u>(107)</u>	<u>(1,772)</u>
年末净值	<u>-</u>	<u>756</u>	<u>756</u>
剩余摊销期限	-	0~4年	-
2007-12-31			
原值	38,410	3,133	41,543
累计摊销额	<u>(38,410)</u>	<u>(2,377)</u>	<u>(40,787)</u>
净值	<u>-</u>	<u>756</u>	<u>756</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

25. 无形资产(续)

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

26. 递延税项资产

于资产负债表日，本公司主要的递延税项资产/(负债)组成如下：

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
贷款损失准备	2,173,254	3,087,841
其他资产减值准备	314,907	426,469
交易类证券及衍生金融工具公允价值调整	45,663	(13,517)
可供出售类金融资产未实现损益	344,136	(111,278)
固定资产折旧及其他	<u>16,645</u>	<u>18,603</u>
	<u>2,894,605</u>	<u>3,408,118</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

26. 递延税项资产(续)

以下是本年度递延税项资产/(负债)的变动情况:

	贷款 损失准备	其他资产 减值准备	交易类证券 及衍生金融 工具公允 价值调整	可供出售 类金融 资产未 实现损益	固定资产 折旧及 其他	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
2007-1-1	3,087,841	426,469	(13,517)	(111,278)	18,603	3,408,118
本年利润表(扣除)/ 计入(附注12)	(914,587)	(111,562)	59,180	-	(1,958)	(968,927)
本年于股东权益 扣除的递延 税项(附注12)	-	-	-	455,414	-	455,414
2007-12-31	<u>2,173,254</u>	<u>314,907</u>	<u>45,663</u>	<u>344,136</u>	<u>16,645</u>	<u>2,894,605</u>
2006-1-1	2,531,808	341,477	(99,592)	(118,868)	17,677	2,672,502
本年利润表(扣除)/ 计入(附注12)	556,033	84,992	86,075	-	926	728,026
本年于股东权益 扣除的递延 税项(附注12)	-	-	-	7,590	-	7,590
2006-12-31	<u>3,087,841</u>	<u>426,469</u>	<u>(13,517)</u>	<u>(111,278)</u>	<u>18,603</u>	<u>3,408,118</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

27. 其他资产

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
应收利息	2,195,427	1,390,247
业务周转金	811	1,142
待划转结算款项	377,506	199,583
预付购房及装修款	81,251	212,314
员工住房借款	3,207,325	2,126,462
待处理抵债资产	1,363,863	1,392,403
衍生金融工具正公允价值 (附注39)	347,575	41,655
次级资产支持证券(注1)	153,414	-
信贷资产证券化继续涉入资产(注1)	153,414	-
理财产品应收款(注2)	1,887,470	-
其他应收款	<u>1,732,389</u>	<u>460,073</u>
	11,500,445	5,823,879
抵债资产减值准备	(775,310)	(809,263)
其他应收款减值准备	<u>(290,686)</u>	<u>(281,909)</u>
	<u>10,434,449</u>	<u>4,732,707</u>

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

注2: 系本公司发起设立特殊目的信托, 发行理财产品以购买本公司的金融资产。由于本公司对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)
 2007年12月31日

28. 向中央银行借款

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
票据再贴现	<u>10,000</u>	<u>-</u>

29. 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
境内同业存入	61,081,314	30,855,037
境内同业拆入	<u>4,502,983</u>	<u>1,192,360</u>
	<u>65,584,297</u>	<u>32,047,397</u>
境外同业拆入	<u>562,547</u>	<u>-</u>
合计	<u>66,146,844</u>	<u>32,047,397</u>

30. 卖出回购款项

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
按质押品分类:		
票据	2,471,525	2,384,501
证券	320,000	770,000
信贷资产	<u>14,585</u>	<u>231,207</u>
	<u>2,806,110</u>	<u>3,385,708</u>
按交易对手分类:		
境内商业银行	1,856,570	2,904,657
其他金融机构	<u>949,540</u>	<u>481,051</u>
	<u>2,806,110</u>	<u>3,385,708</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

31. 客户存款

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
活期存款:		
公司存款	324,180,911	245,633,438
个人客户	44,055,415	30,321,052
定期存款:		
公司存款	233,006,321	165,847,856
个人客户	66,355,058	61,678,178
保证金存款	94,528,925	91,742,638
委托存款 (附注41 (a))	27,928	23,697
财政性存款	239,800	458,078
应解汇款	<u>1,078,535</u>	<u>783,562</u>
	<u>763,472,893</u>	<u>596,488,499</u>

保证金存款是指客户为了获得本公司的银行服务而存入的保证金。

客户存款中包含的结构性存款金额为人民币4,721,684千元(2006-12-31:人民币3,216,128千元)。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具,主要为利率掉期、提前赎回期权与金融资产价格挂钩期权。其中名义价值为人民币3,423,984千元(2006-12-31: 823,386千元)的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同没有密切联系,因此,本公司将其与存款分拆。其公允价值已计入衍生金融工具余额中。

32. 应付股利

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
尚未支付之以前年度股利	<u>38,485</u>	<u>12,059</u>

33. 发行债券

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
次级定期债券 (附注33a)	6,000,000	6,000,000
银行间金融债券 (附注33b)	7,000,000	7,000,000
05年次级债券 (附注33c)	2,000,000	2,000,000
06年次级债券 (附注33d)	2,600,000	2,600,000
07年次级债券 (附注33e)	6,000,000	-
	<u>23,600,000</u>	<u>17,600,000</u>

33a. 次级定期债券

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

本年度，次级定期债券的年利率为5.14%~6.76% (2006年度：4.87%)。

33b. 银行间金融债券

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

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

33c. 05年次级债券

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

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

33. 发行债券(续)

33d. 06年次级债券

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

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

33e. 07年次级债券

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

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

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

本年度，此浮动次级定期债券的年利率为5.94% (2006年度：无)。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

34. 其他负债

	2007-12-31	2006-12-31
	人民币千元	人民币千元
应付利息	4,293,983	2,682,369
本票	5,212,144	1,953,887
应付工资及福利费	6,152,756	3,967,603
证券化贷款到期应付本息	459,340	-
衍生金融工具负债公允价值 (附注39)	532,648	32,714
待划转结算款项	1,304,451	445,055
预收贴现利息	370,585	476,149
待划转暂收款	369,616	252,581
应交营业税及其他税金	646,763	464,893
久悬户挂帐	70,908	64,284
汇出汇款	4,414,312	1,583,024
继续涉入负债	153,414	-
理财产品应付款	1,887,470	-
其他	1,647,346	775,935
	<u>27,515,736</u>	<u>12,698,494</u>

35. 已发行股本

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2007年12月31日

35. 已发行股本 (续)

已发行股本按性质分类:

	2007-1-1		本年变动		2007-12-31	
	股数	比例	限售流通 股上市	小计	股数	比例
	千股	%	千股	千股	千股	%
有限售条件股份						
- 国家持股	152,600	3.50	(152,600)	(152,600)	-	-
- 国有法人持股	1,889,033	43.38	(1,090,587)	(1,090,587)	798,446	18.33
- 境内法人持股	816,422	18.75	(798,213)	(798,213)	18,209	0.42
- 境外法人持股	164,564	3.78	(164,564)	(164,654)	-	-
有限售条件股份合计	<u>3,022,619</u>	<u>69.41</u>	<u>(2,205,964)</u>	<u>(2,205,964)</u>	<u>816,655</u>	<u>18.75</u>
无限售条件股份						
人民币普通股	<u>1,332,264</u>	<u>30.59</u>	<u>2,205,964</u>	<u>2,205,964</u>	<u>3,538,228</u>	<u>81.25</u>
普通股合计	<u>4,354,883</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,354,883</u>	<u>100.00</u>

35a. 股权分置改革

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

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

35. 已发行股本(续)

35a. 股权分置改革(续)

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

2007年11月23日，本公司2.78亿股有限售条件的流通股上市流通。本次有限售条件的流通股上市流通之后，公司的总股本不变，原有限售条件股份由本次上市前的10.94亿元减少为本次上市后的8.17亿元，原无限售条件股份由本次上市前的32.61亿元增加到本次上市后的35.38亿元。

36. 资本公积

	股本溢价 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2007-1-1	10,315,942	21,571	10,337,513
应占联营企业资本公积变动	-	(9,748)	(9,748)
对联营企业的投资转			
权益法核算的权益调整	-	5,632	5,632
2007-12-31	<u>10,315,942</u>	<u>17,455</u>	<u>10,333,397</u>
	股本溢价 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2006-1-1	4,847,825	21,571	4,869,396
发行新股溢价	5,560,117	-	5,560,117
新股发行费用	(92,000)	-	(92,000)
2006-12-31	<u>10,315,942</u>	<u>21,571</u>	<u>10,337,513</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2007年12月31日

37. 储备

	法定盈余 公积金 人民币千元	一般准备 人民币千元	任意盈余 公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2007-1-1	2,307,910	4,790,000	981,158	8,079,068
利润分配(附注37a)	549,878	1,610,000	670,605	2,830,483
对联营企业的投资 转权益法核算的 权益调整(附注38d)	1,440	-	1,154	2,594
2007-12-31	2,859,228	6,400,000	1,652,917	10,912,145

	法定盈余 公积金 人民币千元	法定公益金 人民币千元	一般准备 人民币千元	任意盈余 公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2006-1-1	1,033,111	882,592	3,300,000	551,207	5,766,910
利润分配(附注37a)	335,303	-	1,490,000	248,541	2,073,844
法定财务报表会计 政策变更追溯 调整(附注38b)	12,176	12,177	-	12,176	36,529
法定用途以外的储备 转拨(附注38c)	-	32,551	-	169,234	201,785
结转法定公益金	927,320	(927,320)	-	-	-
2006-12-31	2,307,910	-	4,790,000	981,158	8,079,068

法定盈余公积金

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

法定公益金

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

37. 储备(续)

一般准备

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

任意盈余公积金

在提取了法定盈余公积金后，经股东大会批准，本公司可提取任意盈余公积金。经股东大会批准，任意盈余公积金可用于弥补亏损或转增股本。

37a. 利润分配

本公司董事会于2008年2月26日决议通过，以经境内注册会计师审计后的净利润为基准，按10%提取本年度法定盈余公积金人民币549,878千元及按20%提取本年度任意盈余公积金人民币1,099,755千元。本年利润分配方案尚待股东大会批准，故此，于本年度的报表中并无纳入本年度20%任意盈余公积金的计提。

本公司董事会于2007年3月22日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2006年度净利润为基准，按10%提取2006年度法定盈余公积金人民币335,303千元和按20%提取2006年度任意盈余公积金人民币670,605千元。该利润分配方案已于2007年5月22日经股东大会审议通过，故此，本年度财务报表已纳入2006年度20%任意盈余公积金人民币670,605千元。

根据本公司2008年2月26日董事会会议的决议，本年度一般准备按人民币1,610,000千元计提。

根据本公司2007年3月22日董事会会议的决议，2006年度一般准备按人民币1,490,000千元计提。

38. 未分配利润

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

38. 未分配利润(续)

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

38a. 股利

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
2006年度股利	653,232	-
2005年度股利	-	508,949
	<u>653,232</u>	<u>508,949</u>

本公司2005年度股东大会于2006年4月6日批准通过2005年度派发普通股股利每股人民币0.13元,合计人民币508,949千元。

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

根据本公司2008年2月26日董事会会议的决议,本年度向全体股东每10股派送红股3股、现金股利人民币1.6元(含税)。上述预分配方案尚待股东大会批准,因此本公司董事建议的待分配2007年度股利尚包括在2007年末未分配利润中。

38b. 法定财务报表会计政策变更追溯调整

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

38. 未分配利润(续)

38c. 法定用途以外的储备转拨

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

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

38d. 对联营企业的投资转为权益法核算的权益调整

本公司于2007年3月17日完成对华一银行的股份增持, 权益比例由原来的10%增加至30%。本公司管理层认为本次增持后本公司对华一银行的经营及财务决策有重大影响, 因此对华一银行的投资转为对联营企业的投资, 并按权益法核算。在本报表中, 本公司对未对华一银行产生重大影响以前期间的按权益法本公司应占权益作为权益调整, 直接调整储备及未分配利润。

39. 衍生金融工具

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

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

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

39. 衍生金融工具(续)

本公司采用以下的衍生金融工具：

互换合同： 互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同： 远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

货币期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

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

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

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

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义价值和公允价值。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

39. 衍生金融工具(续)

	2007-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元 (附注27)	负债 人民币千元 (附注34)
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	460,879	1,025	2,046
货币利率互换合同	218,730	2,149	2,149
外汇远期合同	10,008,627	83,400	320,590
货币互换合同	8,479,670	162,922	109,784
权益期权合同	6,607,869	98,074	98,074
远期利率协议	10,000	5	5
衍生金融公允价值总计		<u>347,575</u>	<u>532,648</u>

	2006-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元 (附注27)	负债 人民币千元 (附注34)
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	262,129	109	1,607
货币利率互换合同	256,296	4,032	4,032
外汇远期合同	951,114	15,392	14,550
货币互换合同	1,971,445	15,270	12,525
权益期权合同	453,469	6,852	-
衍生金融公允价值总计		<u>41,655</u>	<u>32,714</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

39. 衍生金融工具(续)

本公司的衍生金融工具于资产负债表日的重置成本列示如下:

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
利率互换合同	1,025	109
货币利率互换合同	2,149	4,032
外汇远期合同	83,400	15,392
货币互换合同	162,922	15,270
权益挂钩期权合同	98,074	6,852
远期利率协议	5	-
	<u>347,575</u>	<u>41,655</u>

40. 或有负债

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	145,334,594	129,732,833
应付承兑汇票	6,378,686	4,572,010
开出保证凭信	27,904,018	21,218,038
开出不可撤销信用证	10,125,212	8,790,202
贷款承诺 (注)	413,000	-
信用卡尚未使用授信额度 (注)	<u>8,874,290</u>	<u>4,009,853</u>

注: 本公司在任何时点均拥有贷款额度的承诺。这些承诺包括本公司对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度, 本公司向一定客户提供信用额度。

40. 或有负债(续)

国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金至兑付日的应付利息。截至2007年12月31日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的累计本金余额为人民币4,035,753千元(2006-12-31：人民币10,013,549千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

41. 委托交易

(a) 委托资金

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
委托存款	56,514,276	33,389,711
委托贷款	<u>56,486,348</u>	<u>(33,366,014)</u>
委托存款净额 (附注31)	<u>27,928</u>	<u>23,697</u>
委托理财资产	2,965,128	-
委托理财资金	<u>2,965,128</u>	<u>-</u>

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

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

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

41. 委托交易(续)

(b) 基金托管

于2007年12月31日，本公司托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下：

证券投资基金	基金管理公司
国泰金龙系列证券投资基金	国泰基金管理有限公司
天治财富增长证券投资基金	天治基金管理有限公司
嘉实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

42. 承诺事项

(a) 经营租赁承诺

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

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
1年以内	393,494	338,460
1至5年以内	1,090,840	894,641
5年以上	<u>418,285</u>	<u>379,119</u>
	<u>1,902,619</u>	<u>1,612,220</u>

42. 承诺事项(续)

(b) 资本性支出承诺

于资产负债表日，本公司的资本性承诺列示如下：

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
已签约但未拨备	<u>71,178</u>	<u>120,005</u>

(c) 股权投资承诺

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

43. 金融工具的风险头寸

(a) 信用风险

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2007年12月31日

43. 金融工具的风险头寸(续)

表内资产

于2007年12月31日，本公司客户贷款的行业集中度情况如下：

行业:	2007-12-31			%
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	
农、林、牧、渔业	2,068,993	-	2,068,993	-
制造业	134,066,751	6,450,514	140,517,265	26
公用事业	29,740,882	60,029	29,800,911	5
建筑业	30,608,810	71,464	30,680,274	5
运输及通讯业	34,413,027	1,459,231	35,872,258	7
批发、零售和 餐饮娱乐业	55,907,554	3,234,476	59,142,030	11
房地产业	58,550,818	182,275	58,733,093	11
社会服务业	35,752,334	510,203	36,262,537	7
其他	66,442,592	1,199,474	67,642,066	12
公司贷款小计	447,551,761	13,167,666	460,719,427	84
消费贷款	3,137,626	-	3,137,626	1
住房抵押贷款	81,815,726	-	81,815,726	14
其他	5,282,068	33,531	5,315,599	1
个人贷款小计	90,235,420	33,531	90,268,951	16
合计	537,787,181	13,201,197	550,988,378	100

43. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

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

表外信贷承诺

于2007年12月31日，本公司有人民币1,990亿元的信用承诺，其中上海占8.91%，浙江省占23.42%，江苏省占11.07%，北京占4.70%，广东省占6.30%，余下的是属于中国各地的客户。

衍生金融工具

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

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

43. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

信用风险敞口

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

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
存放中央银行款项	138,229,527	104,476,511
存放及拆放同业及 其他金融机构款项	21,473,665	21,509,383
买入返售款项	80,992,091	13,786,124
交易类证券	3,816,224	49,018,174
客户贷款及垫款	535,657,646	448,110,547
可供出售类投资	89,148,752	36,099,404
贷款和应收款类投资	22,384,546	-
其他资产	10,384,797	4,692,586
合计	902,087,248	677,692,729
信贷承诺事项	199,029,800	168,322,936
信用风险敞口合计	1,101,117,048	846,015,665

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

抵押物和其他信用增值

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

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

43. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

已逾期但未发生减值的金融资产的账龄分析

于资产负债表日，本公司已逾期但未发生减值的金融资产账龄分析如下：

	3个月内 人民币千元	3个月至 6个月内 人民币千元	6个月至 1年 人民币千元	1年 以上 人民币千元	合计 人民币千元
2007-12-31					
贷款	-	-	-	-	-
公司贷款	111,003	90,077	43,723	6,441	251,244
信用卡	92,068	-	-	-	92,068
消费贷款	16,749	-	-	-	16,749
住房按揭贷款	1,145,998	-	-	-	1,145,998
其他	144,466	-	-	-	144,466
合计	<u>1,510,284</u>	<u>90,077</u>	<u>43,723</u>	<u>6,441</u>	<u>1,650,525</u>
2006-12-31					
贷款	-	-	-	-	-
公司贷款	319,657	49,834	8,524	10,734	388,749
信用卡	11,887	-	-	-	11,887
消费贷款	23,445	-	-	-	23,445
住房按揭贷款	866,355	-	-	-	866,355
其他	140,581	-	-	-	140,581
合计	<u>1,361,925</u>	<u>49,834</u>	<u>8,524</u>	<u>10,734</u>	<u>1,431,017</u>

43. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

尚未逾期和发生减值的金融资产金融资产的信用质量

截至2007年12月31日及2006年12月31日，尚未逾期和发生减值的金融资产如下：

	尚未逾期和发生减值的金融资产		
	优质贷款 人民币千元	标准质量贷款 人民币千元	合计 人民币千元
2007-12-31			
存放及拆放同业	21,364,392	-	21,364,392
公司贷款	442,324,449	7,777,592	450,102,041
信用卡	2,294,742	-	2,294,742
消费贷款	2,628,883	12,129	2,641,012
住房抵押贷款	61,077,220	18,439	61,095,659
其他贷款	22,395,465	22,670	22,418,135
买入返售金融资产	80,992,091	-	80,992,091
国债	21,329,947	-	21,329,947
其他上市债券	71,270,410	-	71,270,410
其他非上市债券	22,384,546	-	22,384,546
合计	748,062,145	7,830,830	755,892,975
	尚未逾期和发生减值的金融资产		
	优质贷款 人民币千元	标准质量贷款 人民币千元	合计 人民币千元
2006-12-31			
存放及拆放同业	21,400,111	-	21,400,111
公司贷款	375,056,637	9,776,652	384,833,289
信用卡	793,451	-	793,451
消费贷款	1,853,389	18,239	1,871,628
住房抵押贷款	45,638,793	12,070	45,650,863
其他贷款	12,673,490	23,748	12,697,238
买入返售金融资产	13,786,124	-	13,786,124
国债	26,406,527	-	26,406,527
其他上市债券	58,267,752	-	58,267,752
合计	555,876,274	9,830,709	565,706,983

43. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

重组资产

截至2007年12月31日，本公司重组贷款的账面价值列示如下：

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
客户贷款及垫款	<u>631,245</u>	<u>510,027</u>

(b) 市场风险

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

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

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

(i) 货币风险

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

43. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下:

	2007-12-31			
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
资产:				
现金及存放中央银行 款项	140,163,438	925,831	334,657	141,423,926
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	10,686,795	7,385,886	3,400,984	21,473,665
买入返售款项	80,992,091	-	-	80,992,091
交易类证券	3,816,224	-	-	3,816,224
客户贷款及垫款	522,603,395	12,117,467	936,784	535,657,646
可供出售类投资	87,550,147	754,766	843,839	89,148,752
于联营及共同控制 企业的权益	396,560	92,676	-	489,236
贷款和应收款类投资	22,384,546	-	-	22,384,546
其他资产	8,088,959	11,199,536	305,765	19,594,260
资产总计	876,682,155	32,476,162	5,822,029	914,980,346
负债:				
向中央银行借款	10,000	-	-	10,000
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	62,314,186	3,593,271	239,387	66,146,844
卖出回购款项	2,791,525	14,585	-	2,806,110
客户存款	739,071,828	18,381,066	6,019,999	763,472,893
应付股利	38,485	-	-	38,485
发行债券	23,600,000	-	-	23,600,000
其他负债	29,732,628	23,468	852,050	30,608,146
负债总计	857,558,652	22,012,390	7,111,436	886,682,478
长/(短)盘净额	19,123,503	10,463,772	(1,289,407)	28,297,868

43. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下：(续)

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

43. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2007年12月31日及2006年12月31日，按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果：

	2007年12月31日		2006年12月31日	
	汇率变动(百分点)		汇率变动(百分点)	
-1%		+1%	-1%	+1%
按年度化计算净利润/				
权益				
增加/(减少)				
(单位：人民币千元)	(91,744)	91,744	(57,436)	57,436

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。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、远期外汇敞口和期权。由于基于上述假设，汇率变化导致公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(ii) 利率风险

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2007年12月31日

43. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2007年12月31日，本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

	实际利率 %	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产：											
固定利率：											
现金及存放中央银行款项	0.99	138,037,406	-	-	-	-	-	-	-	3,386,520	141,423,926
存放和拆放同业											
及其他金融机构款项	3.33	17,307,364	2,525,274	1,458,754	73,000	-	-	-	-	109,273	21,473,665
买入返售款项	3.29	66,930,244	8,179,129	5,882,718	-	-	-	-	-	-	80,992,091
交易类证券	3.04	826,812	3,140	2,986,272	-	-	-	-	-	-	3,816,224
客户贷款及垫款	6.88	26,805,309	58,992,171	228,485,842	16,711,353	7,303,720	1,591,414	3,547,440	6,835,101	2,144,092	352,416,442
可供出售类投资	3.05	10,474,091	7,954,849	21,215,623	4,362,604	26,171,083	2,025,824	2,213,292	4,309,560	364,620	79,091,546
于联营及共同控制企业的权益	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	489,236	489,236
贷款和应收款类投资	4.22	-	-	-	-	22,089,458	-	295,088	-	-	22,384,546
其他资产	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	16,039,359	16,039,359
小计		260,381,226	77,654,563	260,029,209	21,146,957	55,564,261	3,617,238	6,055,820	11,144,661	22,533,100	718,127,035
浮动利率：											
客户贷款及垫款	6.70	84,462,244	41,874,508	56,831,994	-	-	-	-	-	72,458	183,241,204
可供出售类投资	3.69	-	-	10,057,206	-	-	-	-	-	-	10,057,206
其他资产	4.14	3,554,901	-	-	-	-	-	-	-	-	3,554,901
小计		88,017,145	41,874,508	66,889,200	-	-	-	-	-	72,458	196,853,311
资产总计		348,398,371	119,529,071	326,918,409	21,146,957	55,564,261	3,617,238	6,055,820	11,144,665	22,605,554	914,980,346

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2007年12月31日

43. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2007年12月31日，本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续):

	实际利率 %	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
负债:											
固定利率:											
向中央银行借款	3.24	-	10,000	-	-	-	-	-	-	-	10,000
同业及其他金融											
机构存入和拆入款项	3.16	59,095,787	2,833,895	1,831,625	864,640	1,520,897	-	-	-	-	66,146,844
卖出回购款项	4.16	1,740,425	845,685	220,000	-	-	-	-	-	-	2,806,110
客户存款	3.44	18,562,219	118,260,819	147,524,712	21,471,112	15,084,018	10,555,696	15,767,217	3,746,223	1,025,032	351,997,048
应付股利	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	38,485	38,485
发行债券	3.89	-	-	7,000,000	-	2,000,000	2,600,000	1,000,000	-	-	12,600,000
其他负债	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	30,075,498	30,075,498
小计		79,398,431	121,950,399	156,576,337	22,335,752	18,604,915	13,155,696	16,767,217	3,746,223	31,139,015	463,673,985
浮动利率:											
客户存款	1.25	411,475,845	-	-	-	-	-	-	-	-	411,475,845
发行债券	6.5	11,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	11,000,000
其他负债	4.14	532,648	-	-	-	-	-	-	-	-	532,648
小计		423,008,493	-	-	-	-	-	-	-	-	423,008,493
负债总计		502,406,924	121,950,399	156,576,337	22,335,752	18,604,915	13,155,696	16,767,217	3,746,223	31,139,015	886,682,478
利率风险敞口		(154,008,553)	(2,421,328)	170,342,072	(1,188,795)	36,959,346	(9,538,458)	(10,711,397)	7,398,442	(8,533,461)	28,297,868

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2007年12月31日

43. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

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

	实际利率 %	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产：											
固定利率：											
现金及存放中央银行款项	0.99	104,403,226	-	-	-	-	-	-	-	2,333,038	106,736,264
存放和拆放同业											
及其他金融机构款项	3.58	19,082,834	1,466,907	850,370	-	-	-	-	-	109,272	21,509,383
买入返售款项	2.62	11,321,883	2,058,224	406,017	-	-	-	-	-	-	13,786,124
交易式证券	2.27	49,018,174	-	-	-	-	-	-	-	-	49,018,174
客户贷款及垫款	5.72	17,435,846	42,124,386	214,968,951	21,730,201	11,108,740	2,360,535	1,235,299	5,947,203	6,016,908	322,928,069
可供出售类投资	3.09	43,185	2,226,284	11,911,944	6,945,797	3,872,150	2,132,236	1,841,334	5,788,719	443,299	35,204,948
其他资产	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	11,914,577	11,914,577
小计		201,305,148	47,875,801	228,137,282	28,675,998	14,980,890	4,492,771	3,076,633	11,735,922	20,817,094	561,097,539
浮动利率：											
客户贷款及垫款	5.98	52,976,475	29,287,028	42,654,428	-	-	-	-	-	264,547	125,182,478
可供出售类投资	3.96	-	-	894,456	-	-	-	-	-	-	894,456
其他资产	2.52	2,169,682	-	-	-	-	-	-	-	-	2,169,682
小计		55,146,157	29,287,028	43,548,884	-	-	-	-	-	264,547	128,246,616
资产总计		256,451,305	77,162,829	271,686,166	28,675,998	14,980,890	4,492,771	3,076,633	11,735,922	21,081,641	689,344,155

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2007年12月31日

43. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

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

负债：	实际利率	1个月内	1个月至	3个月至	1年至	2年至	3年至	4年至	5年以上	已逾期/ 不计息	合计
固定利率：	%	人民币千元	3个月以内	1年以内	2年以内	3年以内	4年以内	5年以内	人民币千元	人民币千元	人民币千元
同业及其他金融											
机构存入和拆入款项	2.12	31,847,392	122,002	78,003	-	-	-	-	-	-	32,047,397
卖出回购款项	2.92	1,977,681	723,710	653,110	31,207	-	-	-	-	-	3,385,708
客户存款	2.53	21,679,687	67,707,760	145,741,875	16,724,875	10,429,711	3,348,356	7,222,132	883,363	4,510,420	278,248,179
应付股利	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	12,059	12,059
发行债券	3.02	-	-	-	7,000,000	-	2,000,000	2,600,000	-	-	11,600,000
其他负债	不适用	-	-	-	-	-	-	-	-	15,071,660	15,071,660
小计		55,504,760	68,553,472	146,472,988	23,756,082	10,429,711	5,348,356	9,822,132	883,363	19,594,139	340,365,003
浮动利率											
客户存款	0.91	318,240,320	-	-	-	-	-	-	-	-	318,240,320
发行债券	5.14	6,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000,000
其他负债	2.52	32,704	-	-	-	-	-	-	-	-	32,704
小计		324,273,024	-	-	-	-	-	-	-	-	324,273,024
负债总计		379,777,784	68,553,472	146,472,988	23,756,082	10,429,711	5,348,356	9,822,132	883,363	19,594,139	664,638,027
利率风险敞口		(123,326,479)	8,609,357	125,213,178	4,919,916	4,551,179	(855,585)	(6,745,499)	10,852,559	1,487,502	24,706,128

43. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

本公司采用敏感性分析衡量利息变化对本公司净利息收入的可能影响。下表列出于2007年12月31日及2006年12月31日,按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果:

	2007年12月31日		2006年12月31日	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	-100	+100	-100	+100
按年度化计算净利息				
收入增加/(减少)				
(单位:人民币千元)	(904,534)	904,534	(469,953)	469,953
增加/(减少)权益				
(单位:人民币千元)	1,004,254	(940,343)	488,860	(542,293)

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开始时重新定价或到期(即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期;在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期);(2)收益率曲线随利率变化而平行移动;(3)资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本公司净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(c) 流动性风险

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2007年12月31日

43. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险(续)

于2007年12月31日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

	已逾期	即时 偿还	3个月 内到期	3至12个 月内到期	1至5年 内到期	5年以后 到期	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
资产：							
现金及存放							
中央银行款项	-	141,423,926	-	-	-	-	141,423,926
存放和拆放同业							
及其他金融							
机构款项	109,272	3,442,128	17,247,170	580,222	73,000	21,873	21,473,665
买入返售款项	-	-	75,109,373	5,882,718	-	-	80,992,091
交易类证券	-	3,816,224	-	-	-	-	3,816,224
客户贷款及垫款	2,602,202	-	79,136,198	296,973,022	122,458,937	34,487,287	535,657,646
可供出售类投资	-	-	22,539,936	18,110,066	42,621,747	5,877,003	89,148,752
于联营及共同							
控制企业的							
权益	-	-	-	-	-	489,236	489,236
贷款和应收款							
类投资	-	-	48	4,141	22,380,357	-	22,384,546
衍生金融资产	-	-	9,797,862	15,395,554	731,889	-	25,925,305
其他资产	187,218	5,963,327	1,588,591	4,740,132	1,229,095	5,538,323	19,246,686
资产总计	2,898,692	154,645,605	205,419,178	341,685,855	189,495,025	46,413,722	940,558,077
负债：							
向中央银行							
借款	-	10,000	-	-	-	-	10,000
同业及其他金融							
机构存入和							
拆入款项	-	34,910,301	12,874,239	16,796,986	1,565,318	-	66,146,844
卖出回购款项	-	-	965,985	1,840,125	-	-	2,806,110
客户存款	-	407,966,399	65,180,447	228,630,570	59,618,098	2,077,379	763,472,893
应付股利	-	38,485	-	-	-	-	38,485
发行债券	-	-	-	6,952,875	16,647,125	-	23,600,000
衍生金融负债	-	-	6,878,123	10,596,056	556,736	-	18,030,915
其他负债	-	11,420,048	1,921,224	16,023,176	700,749	10,302	30,075,499
负债总计	-	454,345,233	87,820,018	280,839,788	79,088,026	2,087,681	904,180,746
长/(短)盘净额	2,898,692	(299,699,626)	117,599,160	60,846,067	110,406,999	44,326,041	36,377,333
承诺事项	7,038,891	39,391,811	67,488,572	69,931,870	14,902,951	275,704	199,029,799

43. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险(续)

于2006年12月31日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

	已逾期	即时 偿还	3个月 内到期	3至12个 月内到期	1至5年 内到期	5年以后 到期	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
资产：							
现金及存放中央 银行款项	-	86,308,213	4,123,734	14,044,679	2,158,297	101,341	106,736,264
存放和拆放同业 及其他金融 机构款项	109,272	4,420,023	15,657,800	901,072	319,812	101,404	21,509,383
交易类证券	-	49,018,174	-	-	-	-	49,018,174
客户贷款及垫款	3,148,917	-	64,518,603	263,305,977	94,619,287	22,517,763	448,110,547
可供出售类投资	-	-	1,100,429	5,610,829	22,435,892	6,952,254	36,099,404
买入返售款项	-	-	13,380,107	406,017	-	-	13,786,124
衍生金融资产	-	-	1,858,295	1,143,965	370,960	517,634	3,890,854
其他资产	202,567	5,460,958	1,166,333	806,775	1,014,809	5,391,162	14,042,604
资产总计	3,460,756	145,207,368	101,805,301	286,219,314	120,919,057	35,581,558	693,193,354
负债：							
同业及其他金融 机构存入和 拆入款项	-	30,492,088	1,437,368	117,941	-	-	32,047,397
卖出回购款项	-	-	2,701,391	653,110	31,207	-	3,385,708
客户存款	-	305,282,782	58,784,602	200,209,556	30,766,929	1,444,630	596,488,499
应付股利	-	12,059	-	-	-	-	12,059
发行债券	-	-	-	-	17,600,000	-	17,600,000
衍生金融负债	-	-	1,849,422	1,428,356	382,103	522,975	4,182,856
其他负债	-	7,943,796	2,397,222	4,495,008	147,328	102,846	15,086,200
负债总计	-	343,730,725	67,170,005	206,903,971	48,927,567	2,070,451	668,802,719
长/(短)盘净额	3,460,756	(198,523,357)	34,635,296	79,315,343	71,991,490	33,511,107	24,390,635
承诺事项	10,724,948	35,324,434	51,606,058	64,340,791	6,228,233	98,472	168,322,936

到期日分析以资产负债日至付款日列示。

44. 金融工具公允价值

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

44. 金融工具公允价值(续)

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

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

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

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。由于人民币利率维持稳定，管理层认为截至2007年12月31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。

44. 金融工具公允价值(续)

于资产负债表日，公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下：

	2007-12-31		2006-12-31	
	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元
金融资产：				
贷款和应收款类投资	22,384,546	22,382,916	-	-
金融负债：				
发行债券	23,600,000	23,587,111	17,600,000	18,184,344

45. 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。本年度，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2004年2月23日颁布的《商业银行资本充足率管理办法》(中国银行业监督管理委员会[2004]2号)计算和披露下列核心资本充足率和资本充足率。核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。附属资本包括重估储备，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。

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
核心资本净额	27,621,050	23,442,220
附属资本	23,088,240	16,699,760
加权风险资产及市场风险资本调整	550,776,840	431,062,740
核心资本充足率	5.01%	5.44%
资本充足率	9.15%	9.27%

46. 关联交易

本年度，本公司与关联方的重大交易如下：

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
利息收入：		
上海国际集团有限公司	23,374	21,797
上海国有资产经营有限公司	58,457	40,080
华一银行	<u>11,460</u>	<u>1,219</u>
利息支出：		
华一银行	<u>156</u>	<u>69</u>

于资产负债表日，应收关联公司的贷款/拆放余额如下：

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
上海国际集团有限公司	400,000	500,000
上海国有资产经营有限公司	1,180,000	1,100,000
华一银行	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>

上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

于资产负债表日，关联公司存放的余额如下：

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
华一银行	<u>8,174</u>	<u>11,001</u>

上述同业存放乃按一般商业条件的存款利率支付。

46. 关联交易(续)

于资产负债表日，未结清的关联方信用证余额如下：

	2007-12-31 人民币千元	2006-12-31 人民币千元
浦银安盛基金管理有限公司	100	-
华一银行	<u>6,645</u>	<u>-</u>

本公司与关联方的关系如下：

公司	与本公司的关系
上海国际集团有限公司	本公司之股东
上海国际信托有限公司	本公司之股东
华一银行	本公司之联营企业
浦银安盛基金管理有限公司	本公司之共同控制企业
上海国有资产经营有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业

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

47. 董事、监事及高级管理人员报酬情况

47a. 在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

	2007年度 人民币千元	2006年度 人民币千元
报酬总额	18,000	14,760
金额最高的前三名董事的报酬总额	6,080	5,820
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	5,760	4,690
独立董事津贴	200	150
独立董事其他报酬	无	无

47. 董事、监事及高级管理人员报酬情况(续)

47a. 在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：(续)

	2007年度	2006年度
报酬在以下区间的人数		
人民币1,200,000元至1,900,000元	1人	8人
人民币1,900,001元至2,000,000元	6人	无
人民币2,000,001元以上	2人	1人

47b. 本年度，不在本公司领取报酬津贴的董事及监事共13人 (2006年度：14 人)。

48. 退休金计划

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

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

49. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

	2007年度 净利润 人民币千元	2007-12-31 净资产 人民币千元	2006年度 净利润 人民币千元	2006-12-31 净资产 人民币千元
根据中国会计准则列报	5,498,775	28,297,868	3,355,918	24,720,409
加/(减):				
法定报表下按权益法对 10%持股比例追溯调整 华一银行的股权投资	-	-	(2,892)	(14,281)
法定报表中按追溯调整法 计入本年利润的应占 华一银行10%的2007年 1~3月税后净利润	(2,904)	-	-	-
于本财务报表列报	<u>5,495,871</u>	<u>28,297,868</u>	<u>3,353,026</u>	<u>24,706,128</u>

50. 重大事项

50a. 新企业所得税法

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

50b. 投资中国银联股份有限公司配售股份

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

50. 重大事项(续)

50b. 投资中国银联股份有限公司配售股份(续)

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

50c. 增发不超过人民币150亿元的金融债券

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

51. 资产负债表日后事项

本公司在资产负债表日后没有需要披露的重大日后非调整事项。

52. 比较数字

若干比较数字乃经重新编排，以符合本年报表之呈报形式。

53. 财务报表的批准

本财务报表已经由本公司董事会于2008年2月26日决议批准。

上海浦东发展银行股份有限公司

独立董事关于对外担保情况的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，对公司的对外担保情况进行了核查。我们认为，截止2007年12月31日，公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于公司的正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，公司内部管理也针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。

本公司对外担保均系正常表外业务。表外负债情况如下：

项目内容	货币单位：人民币千元	
	2007/12/31 余额	2006/12/31 余额
银行承兑汇票	145,334,594	129,732,833
应付承兑汇票	6,378,686	4,572,010
融资保函	1,454,829	1,860,263
非融资保函	26,449,189	19,357,775
开出信用证	10,125,212	8,790,202
贷款承诺	413,000	-
信用卡尚未使用授信	8,874,290	4,009,853

本公司无对关联方的特殊担保情况。

报告期内，公司认真执行证监会【2003】56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

独立董事签名：

乔宪志 孙 铮

李 扬 姜波克

胡祖六 夏大慰

二〇〇八年二月二十六日

上海浦东发展银行股份有限公司

内部控制自我评估报告

商业银行的内部控制是银行各级管理人员为完成工作目标和防范业务风险，对各项业务活动进行风险控制、制度管理和相互制约的管理活动，内部控制是商业银行经营和发展的基础，是保证公司战略目标实现的重要手段。公司在内控制度建设方面遵循完整性和合理性原则，在内控制度实施方面遵循有效性原则，内控监督管理工作的总体目标是在全行建立一个运作规范化、管理科学化、监控制度化的内控体系。

一、公司建立覆盖全面的内部控制制度

（一）组织结构内部控制制度

1、公司建立了完备的决策系统、执行系统和监督反馈系统，并按照相互制衡的原则设置内部机构及部门。公司实行法人授权制度，完善统一法人体制，坚持授权、转授权制度，认真执行上级行的经营方针和决策，并严格在职责和权限范围内开展业务、行使职权。

2、公司执行严格的人事制度控制，制定了岗位职责制度，按照目标管理要求，制定规范的岗位责任制度、严格的操作程序和合理的工作标准；明确不同岗位的工作任务，并赋予相应的责任和职权，建立相互配合、相互督促、相互制约的工作关系；对重点岗位、重点业务、重要凭证及财务加强监控和管理。

3、公司制定并完善了领导职权控制制度。（1）实行授权授信制度，严格遵循监管机构和公司总行有关授权、授信管理办法及要求，坚持逐级有限授权、分类区别授权、适时调整授权的原则；（2）加强对行政领导权力的监督制约，增加权力透明度；（3）定期轮岗，对在同一岗位上连续任职一定年限的分支机构及业务部门负责人实行定期轮岗；（4）明确任期责任，在行政领导的任期内，按照监管部门关于金融机构高级管理人员任职资格管理规定的要求，进行任期目标责任考核和检查，必要时进行任期内责任审计；（5）岗位离任审计，各级行负责人员离任应严格按照规定组织责任审计。

（二）财务预算内部控制制度

1、实行预算目标控制，预算目标根据全行统一的经营思想及原则，结合当地实际情况，在深入调查研究的基础上制定。计划预算工作按部门、单位有机分解目标和制定具体实施方案，建立目标考核责任制度，对目标实行系统监测。预

算目标与实际情况差距较大时及时进行调整。

2、实行资产负债比例控制。各行成立资产负债比例管理委员会，制定工作规则，并对决议事项建立系统、完整的书面记录和执行反馈的内控制度。各行严格执行上级行下达的资产负债比例或限额，并定期对执行情况进行检查、监测和分析。

3、实行财务核算管理控制。各核算行均成立财务审查委员会，作为财务开支审查机构，负责审议、分析、监督重要财务事项。财务管理尤其是对各项支出的管理实行严格的授权控制和管理，根据有限授权原则制定合理的财务审批权限，对大额支出严格实行授权控制。财务指标的分配、所有财务资金的上划与下拨、筹集与使用等，归口财务审查委员会和财务部门统一管理。

4、建立健全财务内控制度。2007年，公司制定了《上海浦东发展银行财务核算和管理内部控制指引》、《上海浦东发展银行财务检查工作制度》、《财务核算内部控制实施细则》、《上海浦东发展银行成本费用预算控制管理暂行办法》等制度，并主要从预算计划管理、经营绩效管理和成本定价管理等三个方面，完成《综合经营计划管理程序》、《IT预算管理程序》、《网点预算管理程序》、《条线及分行绩效考核管理程序》、《产品定价管理程序》和《中间业务收费管理规定及程序》等内控体系文件，作为全行财务管理工作中实施内部控制活动的依据。

（三）资金营运内部控制制度

1、计划管理控制。各行按照总行的统一部署和要求，按月编制资金信贷计划，做好资金头寸预测工作，加强资金头寸管理；严格执行上级行下达的系统内借款、现金、有价证券发行等计划，并定期进行检查监测。

2、资金调度及系统内借款控制。各行资金的拆借严格按照授权范围进行审批，并及时划拨资金，登记相应台帐。各行申请办理系统内借款，应严格按照规定程序办理。系统内借款的投向应符合总行有关规定。

3、市场融资控制。（1）对公开市场操作业务，总行资金营运部门参与央行公开市场操作，制定并严格遵循统一的操作规程；交易的策略、品种、数额严格按照授权范围办理；（2）向中国人民银行申请再贷款，由总行和分行的资金营运部门统一向中国人民银行办理再贷款申请、归还手续；严格按照授权范围办理再贷款申请，努力降低利率风险损失；（3）同业拆借业务方面，严格执行总行对资金拆借交易对手、拆借范围、拆借期限和拆借数量的授权及拆借程序的规定，加强风险管理与控制，积极、稳妥地开展同业拆借业务，并及时、真实地报告业务开展情况；建立健全资金拆借考核检查制度；（4）债券交易业务方面，总行资金营运部门及被授权的一级分行可参与银行间债券买卖与回购交易。债券交易制订并严格遵循统一的操作规程，切实做到指令、交易与帐务相分离，交易的策

略、品种、总额和单笔交易金额严格按照授权范围办理；所有债券交易只限于场内交易；债券交易部门及时、真实地报告交易情况；（5）票据转贴现与再贴现业务，严格执行监管机构和公司总行关于票据转贴现与再贴现的政策、制度及规定，积极、稳妥地开办转贴现与再贴现业务，调剂资金余缺。

4、证券及现金管理控制。（1）证券管理严格执行总行关于发行和代理发行有价证券的有关规定，不得为企业代理发行债券，不得为企业垫款兑付债券；未经总行批准，不得为其他银行或非银行金融机构、证券经营机构分销国债或其他债券。在代理凭证式国债发行业务中，严格执行总行分配计划，分配计划不足或难以完成时，及时向总行申请调剂，严禁超计划发行国债；各级行如实上报国债发行情况，并将国债发行款足额划至总行；（2）现金管理方面，严格执行监管机构和公司总行关于现金管理的政策、制度及规定，加强现金管理，重点控制大额现金支付；建立健全现金管理考核机制。

5、支付风险控制。各级行对辖内支付负责，根据本行的支付情况，在辖内平衡的基础上，保持适度的备付金比例，确保对外支付；在辖内平衡的基础上资金头寸仍然不足时，及时向上级行请调资金，确保对外支付。

（四）存款业务内部控制制度

1、政策控制。严格执行监管机构的规定，不得超范围吸收存款；不得公款私存；不得提高或变相提高利率吸收存款；开办新的存款业务种类必须事先报经监管机构和上级行批准。

2、纪律控制。强化账户管理，严禁滥设及编造存款账户；严格各类存款核算管理，严禁滥用科目或通过调整帐务及报表等手段转移、虚增、虚减、瞒报存款；严禁任何形式的帐外经营；建立健全以计划完成情况为考核内容的存款考核制度，对考核结果加强检查监督，对弄虚作假的机构和人员严肃查处。

3、核算控制。制定统一的存款业务核算管理制度及具体的业务操作规程；开办新的业务品种事先制定核算制度及业务操作规程。

4、关键环节控制。坚持“制约审核”与“重点监控”相结合原则，加大对业务处理过程的管理控制及监督检查的力度和频度。

5、监督保障控制。各级存款管理部门建立健全有效的管理、辅导、检查、控制体系，配足、配齐检查辅导员和事后监督员，明确业务主管、检查辅导员、事后监督员等各级管理人员责任。检查辅导员认真履行职责，加强对易发案部位及特殊业务的检查辅导，发现问题立即查清，并建立重大问题报告制度。事后监督部门对业务过程、有价单证和重要空白凭证实行全面监督检查；对要害部位、关键环节进行重点监督；发现问题立即查询、反馈并及时纠正。检查辅导员和事后监督员有完整的工作日志并建立严格的考核制度。

（五）反洗钱内部控制制度

1、明确各条线（部门）反洗钱职责。公司根据监管要求和实际控制需要制定《上海浦东发展银行反洗钱内控制度》和《上海浦东发展银行岗位责任制》（包括分行的内控制度）中明晰界定了各条线（部门）反洗钱工作职责。

2、强化尽职调查工作。要求按照“了解你的客户”的原则，建立“客户身份登记制度”，核实所有申请本机构提供金融服务的客户的身份，核对客户的真实身份信息，不为身份不明的客户提供金融服务；严格执行《个人存款账户实名制规定》、《人民币银行结算账户管理办法》、《境内外汇账户管理规定》的要求，不为客户开立匿名账户和假名账户。

3、建立完善存款人信息数据档案。（1）建立健全个人客户信息数据档案，包括个人银行账户存款人的姓名、身份证件号码、住所、职业、经济收入、家庭状况等信息；（2）建立健全公司客户信息数据档案，包括单位账户存款人的名称、法定代表人或负责人姓名及其身份证件号码、开户证明文件、组织机构代码证、住所、注册资金、经营范围、经营规模、主要资金往来对象、账户的日平均收付发生额等信息。

4、严格执行账户资料和交易记录保存制度。对于账户资料，自销户之日起至少保存五年；对于交易记录，自交易记账之日起至少保存五年。

5、认真落实大额和可疑交易报告制度。公司开发了大额和可量化可疑交易数据采集系统和反洗钱数据信息报送系统；总、分、支行建立健全了大额和可疑交易分析、报告程序，并严格按照监管机构要求报送大额和可疑交易数据。

6、贯彻落实与司法机关全面合作原则。公司制定了协查工作流程，积极协助监管机构开展协查工作和当地监管机构对可疑交易活动的非现场核查。

7、建立反洗钱问责制度。对不履行上述反洗钱义务的机构和个人，应按照《金融机构反洗钱规定》、《人民币大额和可疑支付交易报告管理办法》、《金融机构大额和可疑外汇资金交易报告管理办法》及公司其他有关制度规定对有关机构和责任人进行处罚，情节严重的，移交司法机关。

（六）贷款业务内部控制制度

1、组织控制。各级贷款审批机构必须建立贷款审查委员会负责贷款的审查和贷款企业的资信评估。贷款审查委员会制定严格、规范的工作规则、审贷程序，并对决议事项保留完整的书面记录。

2、政策控制。一是贷款投向符合国家法律法规及经济、金融政策和全行总体发展战略及信贷制度规定。二是贷款投量遵循资产负债比例管理的有关规定，严格控制在授权授信范围以内。三是必须按照《贷款通则》有关规定，坚持贷款基本条件，坚持效益性、安全性和流动性原则。为了全面提高信贷管理水平，真实反映贷款质量和实际价值，切实贯彻中国人民银行《贷款五级分类指导原则》的规定，公司制订了《上海浦东发展银行贷款风险分类管理暂行办法》。

3、贷款程序控制。公司建立健全了审贷分离责任制度，严禁由单人或单个部门单独完成贷款全过程；公司针对贷款各环节制定了明确具体的操作规程，坚持贷前调查、贷时审查、贷后检查制度；公司建立了分级审批制度，根据信贷政策、贷款种类、借款人的信用等级和抵（质）押物、保证人及贷款风险度等情况，在授权审批权限内确定是否贷款。贷款发放后，公司严格执行贷款分类的标准和程序，在客户经理初分的基础上，风险管理部门对贷款分类结果进行复审，并经有权审批人审批，以保证贷款风险分类的严肃性和规范性。对已分为次级类、可疑类、损失类的贷款分支行不得自行上调分类结果，如确实需上调分类结果的，必须逐笔报总行风险管理部批准，总行将各行贷款五级分类的情况作为信贷检查的重要内容。公司通过加强对分类结果的审核，以保证全行贷款质量的真实性。

4、安全保障控制。（1）各级行长（经理）在授权范围内对贷款的发放和收回负全部责任。（2）建立健全并严格执行企业信用等级评定制度、贷款五级分类制度、合法有效的担保制度、不良贷款的监管、清收和核销补偿制度、信贷人员岗位责任制度。（3）加强信贷风险考核指标体系以及预警预报系统建设，建立并完善信贷管理台帐电子系统，对信贷风险和借款企业经营风险进行检测，对每笔贷款明确责任人员，落实清收责任。（4）信贷部门对贷款的分析、考核、检查必须保留完整的书面记录。（5）发放贷款使用总行统一的借款合同文本，特殊情况需要修改的，必须经过法律事务部门审查。（6）对住房信贷业务，住房开发贷款要进行建设项目评定、项目工程保险、有效抵押和第三者保证；对个人住房贷款，要进行期房和现房的价值评估、有效抵（质）押、房屋财产保险、履约信用保险或第三者保证。

为有效控制授信风险，保证本公司信贷资产质量，确保公司信贷审查、审批的专业性、独立性和权威性，提高审贷效率和质量，公司制订了《上海浦东发展银行专业审贷管理办法》、《专业审贷岗位职责暂行办法》和《上海浦东发展银行信贷风险资产责任认定及追究办法》。此外，为强化风险控制，公司实行上级行“约见谈话”制度，由总行分管行长约见事项发生行的主要领导，就逾期贷款的发生、事由、责任和保全措施等进行谈话。通过“约见谈话”对全行每月发生新不良贷款的个案进行监控，做到早发现、早追查、早处置。

5、公司呆坏帐核销政策、程序及核销情况

根据财政部2005年5月下发的《金融企业呆帐核销管理办法》的规定和要求并结合国家税务总局的相关规定以及最高人民法院的相关司法解释，本公司对原《上海浦东发展银行呆帐核销管理办法》进行了全面修订，制定了《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法》，并经公司董事会审议通过，对呆帐贷款损失的认定、核销程序和审批权限均作了明确规定。

（七）会计结算业务内部控制制度

1、会计管理控制。根据国家有关法律法规、总行统一的会计制度及授权分责、监督制约、帐务核对和安全谨慎原则，建立严密的会计核算、管理及会计文件控制系统。建立制度体系，遵循统一的会计核算及管理制度，建立并严格执行会计人员任职资格审查、离任交接、岗位定期轮换和指定休假制度，原始记录和凭证编号制度，对帐制度，事后监督制度，会计检查辅导和会计分析制度。认真执行《银行账户管理办法》，按规定审核《开户许可证》，严禁编造虚假账户及内部套用企业账户。

2、支付结算业务内部控制。严格执行《票据法》、《票据管理实施细则》、《支付结算办法》等各项法律、规章及国际商会《跟单信用证统一惯例》等国际惯例及规则，加强对结算账户、结算方式的管理和控制，严守结算纪律。

3、重点业务控制办法。（1）国际信用证业务。进口信用证，开证过程建立对开证申请人的进口和购付汇资格及合规性、资信状况、偿付能力的审查制度；建立对授信开证企业授信限额核定制度；建立对开证保证金及其它具有同等效力的保证措施的核实及监控制度；建立对信用证条款及主要内容的审查制度；建立开证授权经营制度；远期信用证开证从严控制并强化审查审批制度。审单过程建立交单签收、单据审查制度，严格审查来单与寄单行面函清单所列项目。付汇过程建立对外付款的函电和凭证授权签字制度和对远期信用证的承兑付款记录及统计制度。根据公司代理行管理办法，合理选择代理行。出口来证，来证审核、通知过程建立来证审查制度，建立信用证通知登记制度。审单、索汇过程建立出口单据审查制度，建立出口通知书复核制度，编制出口议付通知书及寄单索汇，做到完整、正确、清楚。开证行资信情况的审查过程从严掌握开证行信用状况。

（2）银行承兑汇票业务和贴现业务。公司特别提出了加强银行承兑汇票和贴现业务管理的措施：一是严格统一授权、授信制度，统一进行审贷管理，认真落实“三查”制度，加强对企业资金流向的跟踪监督，防范和控制风险；二是严格审查银行承兑汇票和贴现业务的真实贸易背景，严禁虚开和滚动签发银行承兑汇票；三是加强保证金和担保管理，保证金必须实行专户管理，禁止一笔保证金签发多笔银票，禁止随意挪用和提前转出保证金，发生垫付后应及时扣收保证金和控制担保物；四是从严控制关联企业之间承兑汇票的签发，重点加强对授信额度大、频繁申请签发承兑汇票的贸易背景审查。

4、现金出纳控制制度。公司严格执行现金收付、出入库、现金调拨、押运、交接和查库等岗位人员的职责、任务及交接的责任确认制度。公司制订了《上海浦东发展银行会计档案管理办法》、《上海浦东发展银行综合业务系统账务处理暂行规定》。

（八）中间业务和其他业务内部控制制度

1、银行卡业务内部控制。在操作程序上公司严格按照银行卡业务管理规定

和操作规程要求，建立了具体明确的业务操作程序控制制度，准确及时地办理资信调查、支付授权及其他业务操作。（1）资信调查及审查通过多种渠道核实申请人身份，严禁为无稳定职业、无稳定收入、无固定住所、无合法担保的申请人发放信用卡，严防用假身份证骗领信用卡；（2）在安全责任方面，公司建立健全了银行卡的调拨、领取、存放、打卡、发放、回收、帐实核对、销毁、以及机密机具、密钥、密码、POS及对商户的管理和对伪冒卡的识别等各个控制环节的责任管理制度；（3）在信用控制方面，通过授权责任制度，严格控制授权业务各环节，制定并完善信用卡业务透支风险控制办法及控制指标；（4）此外还建立了银行卡事后监督制度，及时对银行卡业务实行内部监督。

2、担保业务内部控制。公司建立了严格的担保业务管理规定及相关的内控制度，并以此加强了对融资担保、融资租赁担保、补偿贸易项下的担保、境外工程承包中的担保、其他具有对外债务性质的担保等业务的授信管理及风险控制。公司严格按照人民银行、国家外汇管理局有关规定及总行授权办理对外担保业务，严格对外担保的受理范围、审批权限及批准手续，认真落实反担保措施，未经总行法人授权批准，严禁办理任何形式的融资性担保业务。

3、短期融资券承销业务的内部控制。2005-2006年公司陆续制定了《上海浦东发展银行短期融资券承销业务尽职调查指引暂行规程》，《承销业务管理办法及操作流程》等各项制度来不断完善和规范业务的经营管理，对承销短期融资券发行业务的各个环节，制定相应的操作规程和决策机制，以及风险评估与处理机制，以符合监管部门的各项管理和信息披露要求，也符合公司该业务的内部管理和风险控制要求。

4、企业年金业务的内部控制。公司制订了包括《浦发银行企业年金项目管理办法》、《上海浦东发展银行企业年金账户管理业务流程》、《上海浦东发展银行企业年金部账户管理业务规程》、《上海浦东发展银行企业年金账户管理费管理暂行办法》等在内的各项业务管理办法和规章制度，并根据《企业年金基金账户管理信息系统规范》的要求开发了企业年金基金账户管理信息系统，该系统根据监管部门要求独立运行。同时在业务开展前通过制度先行、内控先行来较好的规范和指导企业年金业务的有序、健康的发展。

5、现金管理类产品的内部控制。公司在现金管理类产品开展初期以及随着业务品种的增加和变化情况制定了一系列包括《上海浦东发展银行公司网上银行业务操作管理暂行办法》、《上海浦东发展银行网上银行柜面交易操作手册（1.0版）》、《上海浦东发展银行公司网上银行个性化收费各项操作管理文件》、《银企直连业务管理暂行办法》、《上海浦东发展银行集团账户业务管理暂行办法》、《上海浦东发展银行网上银行业务章程》、《对公“及时语”营销推广的指导意见》、《关于印发企业现金管理相关业务会计核算操作规程的通知》等业务规章

制度，指导全行在遵循相关规定的基础上开展各项现金管理业务的推广和营销工作。

6、资产托管业务的内部控制。公司资产托管业务制定了《上海浦东发展银行信托投资公司资金信托托管业务管理暂行办法》、《上海浦东发展银行离岸账户专项委托资金托管业务操作细则》、《上海浦东发展银行专项委托资金-交易资金托管业务管理试行办法》、《上海浦东发展银行证券投资基金托管业务管理办法》等业务管理和操作办法。2005年建立了资产托管业务《重大事项报告制度》，对日常业务操作过程中产生的各类风险进行了有效管理，具体内容包括风险发现的报告流程、流程跟踪、反馈信息等，并建立日常流程和紧急流程两种托管业务的信息传导及报告途径。我行开展资产托管业务执行严格的审批制度。总分行按照各类产品业务管理办法执行并制定相应的操作制度和流程。业务办理设置经办、复核及签发三个岗位，资金划拨经过经办、复核、签发三个环节的审核，证券投资基金托管业务的会计核算按双人复核、双线复核的原则设置综合和明细核算系统、实行账实分管、做到账账、账证、账实、账表相符。各类操作均建立人员AB角制度和业务联系人制度。在账户管理上坚持独立性原则，通过规范的制度保障，严格的内部管理，采用单独开设账户并单独保管的方法，做到所托管的资产与浦发银行自有资产相互独立，不同基金的资产之间相互独立，确保公司所托管资产的安全。

7、信托代理业务的内部控制。在日常业务管理过程中，总行要求分行每季度对该业务执行、运作情况进行一次自查。根据监管政策、市场状况或某分行、某地区业务情况，定期或不定期进行专项检查。对分行开办代理资金信托的资金收付业务实行资格管理和单项业务审批并行的准入机制，严格管理分行的业务准入和项目准入条件以及交易对手的选择，要求分行制定具体业务操作或实施细则作为资格申请的必备要件。针对我国信托行业的高风险特点，业务管理部门按照法律法规和市场变化的实际情况下发了《关于与部分信托投资公司业务往来风险提示的紧急通知》的风险提示，以有效规避信托行业的风险传递。

8、保险代理业务的内部控制。总行业务管理部门制定了《保险兼业代理管理办法》、《银保通系统管理办法》来规范和指导全行保险代理业务的开展。在选择合作伙伴时，对其各项财务指标进行分析，包括资产规模、市场占有率、偿付能力充足率指标分析以及股东背景、管理层分析等，确保我行引入优质保险公司作为我们的合作伙伴。在对分行保险代理业务的管理方面，对于拟开展兼业代理合作的保险公司或保险产品，分行需向总行报批或报备，总行业务管理部门根据管理办法的要求，严格控制把关。

9、基金代理业务的内部控制。公司制定了《上海浦东发展银行开放式证券投资基金代理业务管理暂行办法》、《上海浦东发展银行开放式证券投资基金代

理业务柜面操作细则》、《上海浦东发展银行开放式证券投资基金代理业务人员职业操守及行为准则》等业务管理办法规范和保障业务的开展，并制定《上海浦东发展银行开放式证券投资基金代理业务技术系统风险控制及应急计划》来防范当数据风险和系统风险发生时采取的应急计划。在具体的对基金产品引进环节实行部门会签，最后报行领导审批制度，同时引进前期管理部门进行详细的合作伙伴分析、产品分析和市场调研来保证引入的产品和合作基金公司的质量符合我行的要求。

10、证券代理业务的内部控制。公司制定了《银证通业务管理办法》、《银证通操作细则》来规范证券代理业务的开展，有效防范和控制了操作风险的发生。对于证券集合理财业务则根据银监会颁布的《商业银行个人理财业务管理暂行办法》、《商业银行个人理财业务风险管理指引》等有关法律法规及政策规定，于2006年3月底下发了《上海浦东发展银行个人理财顾问服务管理暂行办法》，对总行相关部门和分行在代理类理财业务中各自的职责进行了明确的界定。业务管理部门在分行业务开办资格的审批方面严格按照管理办法要求审核把关，同时严格选择综合实力较强的证券公司合作。

11、衍生金融工具业务内部控制。衍生金融工具包括期货、期权、认股证、买卖特权、货币和利率掉期等交易。这些业务的控制办法主要是严格控制人为因素造成管理不善所出现的风险，严格执行操作权限、监测手段和自律控制。

12、投资业务内部控制。由资产负债管理委员会负责制定投资战略；建立了投资交易工作制度；经办及经纪人员进行资格审查，考核上岗；制定了实物（包括直接持有和代保管）保管办法；建立投资法律认证制度；建立完备的会计核算体系，明确责任权限，保留完整的工作记录。对未规定未涉及的以及今后出现的各种创新金融工具及新开办的业务品种，报经监管机构批准或备案，并按照“内控优先”原则及内控办法的相关条款规定，由各业务主管部门制定规范的操作规程和控制制度，依照其所制定的相关规定进行检查监督，并由审计监督部门实行再监督、再检查。

（九）计算机信息系统的内部控制制度

公司首先明确了各部门职责，明确划分了管理部门、开发部门、维护部门以及运行部门的职责范围，并明确划分软件人员、硬件人员、系统管理员、操作人员等各岗位人员的职责分工。公司对操作系统、数据库等系统软件的选用及管理保证其可靠性和适用性，并按工作性质划分操作系统及数据库的访问权限，确保系统的安全；对各类电子设备的选型、购置严格进行控制，保证设备的可用性、可靠性，提高设备利用率；建立硬件设备的备份制度、定期维护制度及故障处理情况登记制度，规范电子设备维护和维修工作，保证电子设备的正常运转；严格网络设备管理，重要的通讯设备和通信线路必须实行双备份，以保证网络通讯的

安全、畅通；行内系统接驳国际互联网或自行组建的企业内部网采用防火墙技术，确保信息安全。公司制订了《上海浦东发展银行网络建设实施指导意见》，以确保公司网络系统运行高速、可靠和安全。

（十）新设机构的内控制度

经监管部门批准设立的营业机构，根据监管部门关于商业银行市场准入的标准与要求，在开业之前必须建立确保机构运营安全所必需的基本内部控制制度，明确营业机构的经营营业范围和基本的经营管理政策，明确对营业机构负责人及营业机构经营管理授权及授信规定，建立主要业务的管理与操作规章制度。新设机构正式营业后，重点抓好运行过程中各项内控监督管理制度建设，建立和完善防范和化解风险的各项自律、自控制度，切实做到程序操作、规范管理、安全运行。

二、公司采取多项措施有效实施内部控制

（一）完善公司治理结构和内控制衡系统

公司严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《上市公司治理准则》、《股份制商业银行公司治理指引》等要求，建立并修订了以《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》为基础，包括《行长工作细则》等一系列配套制度在内的公司治理制度体系，同时，董事会下设战略委员会、提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会和资本与经营管理委员会六个专业委员会，进一步完善了法人治理结构。

公司按照巴塞尔协议及国家监管部门的要求构成对全行经营活动具有全面控制功能的综合网络体系。公司的各级分支行也在一级法人治理结构下建立了完备的决策系统、执行系统和监督反馈系统，并按照相互制衡的原则设置内部机构及部门。

（二）建立规范合理的决策程序

公司要求各级行按内控管理的要求，制定明确、成文的决策程序，全部经营管理决策必须按照规定的程序运行，并保留可予核实的记录，以切实保证决策的民主性、科学性，防止个人独断专行，超越权限或违反决策程序。公司各级行均设立了贷款审查委员会，对重大贷款事项实行集中审贷。此外，公司还实行每周一次的行长办公会议制度，对全行重大事项进行决策，并根据权限报告董事会。

（三）建立一级法人管理体制下的授权授信制度

公司按一级法人经营管理体制严格进行授权授信管理，各级行坚持授权、转授权制度，严格在职责和权限范围内开展业务、行使职权。公司按照中国人民银行《商业银行授权、授信管理暂行办法》已制定和实施了《上海浦东发展银行信贷授权管理暂行规定》、《上海浦东发展银行综合业务授权管理暂行办法》及《上

海浦东发展银行统一授信管理暂行办法》，并在严格的授权、授信制度下加强贷款“三查”、审贷分离等工作。

（四）建立全面风险管理的运行体系

公司根据国际先进银行的实践经验，以全面风险管理和矩阵式管理模式为目标，对风险管理组织架构进行改革，成立风险管理总部，为建立全面风险管理体系奠定了基础，同时引进国际先进的风险管理理念和方法。

在信用风险管理方面，公司通过加强信贷政策指导，避免产业政策调整及行业周期波动对贷款产生负面影响，优化公司资产结构。公司加强了贷后管理，将贷后检查作为贷后管理的核心内容，相继出台了《关于建立健全风险检查机制、落实风险检查工作的若干意见》、《关于2007年公金业务风险检查工作的指导意见》，对2007年的全行业务风险检查工作提出了全面要求，建立、健全以贷后检查为基础，以风险预警、跟踪反馈、监督整改、风险分类等为手段的业务风险检查体系。资产保全方面，公司加大不良资产清收和呆帐核销力度，部分老不良资产案件的清收化解工作取得突破，有效化解了风险、弥补损失。

在操作风险管理方面，为加强公司各项业务的操作风险管理，明确操作风险管理责任，建立起对操作风险损失的测度、分类、统计、分析和考核评价制度，降低操作风险带来的损失，公司根据风险管理战略的总体部署，在总行风险管理总部内设立了操作风险管理部，借鉴《巴塞尔新资本协议》的相关标准，结合本公司业务发展的实际需要，制定了《上海浦东发展银行操作风险管理政策》，对操作风险的目标、定义、范围，以及管理方针进行明确。公司逐步构建起操作风险点数据库，并针对目前国内各类资产市场异常火爆，各类操作风险尤其是欺诈型操作风险频发的情况，及时编写下发《商业银行欺诈型操作风险现状、趋势与对策研究》，为全行有效防范欺诈风险提供现实指导。

在市场风险管理方面，强化对市场风险管理过程中的风险辨识和计量，加快系统处理自动化进程，提升市场风险管理内控水平。为了配合对债券、衍生产品估值的需要，公司自行开发了人民币收益率曲线、部分奇异期权估值模型等各类工具。这些计量手段和模型的开发，一方面支持了前台部门的业务拓展，也为提升公司市场风险工具的质量奠定了良好基础。同时，公司通过多方协调和自身努力，与厂商开展合作，开发、测试了紧缺的市场风险管理模块，目前正实施系统配置的改良工作。

（五）加强合规风险管理工作

公司于2005年成立合规部，搭建以国际上先进银行为标准、高起点、高要求的合规管理体系，有效管理合规风险。2007年，全行合规管理工作以创建全行合规风险管理体制为抓手，以服务和支撑全行金融创新和经营活动的合法合规开展为主要工作目标，基本形成了全行合规风险管理体制的基本原则，并已经开始显

现以风险为本的合规风险管理的积极效应。

公司合规部根据覆盖所有业务条线、覆盖所有经营机构、确保合规部门独立性的原则，已建立了与公司组织架构和经营机制相匹配的合规风险管理架构。在组织到位的基础上，合规部门还进一步明确了合规风险报告路线，初步明确了报告路线中所涉及的各级人员的职责，明确了报告要素、方式、格式和频率等规范要求。在董事会核准的《合规政策》这一合规风险管理纲领性文件的基础上，公司合规部围绕合规条线的组织架构、职能团队职责与权限、专业岗位的职责权限等主要内容，完成了覆盖合规部门管理职能共计31份岗位内控手册文件的编制工作，这些制度文件成为全行合规人员日常管理工作的规范。同时，合规部在对现行有效的监管法规、规则进行全面梳理的基础上，分条线制定了公司及投资银行业务、个人银行业务和资金业务《合规风险管理手册》，完成了对合规风险识别、评估、量化、监控、检查、报告的全过程管理。

（六）建立健全反洗钱组织体系

公司在总分行层面分别成立了以分管行长为组长，相关部门领导为成员的反洗钱工作领导小组，指定反洗钱工作领导小组办事机构，配备反洗钱联络员；各基层营业机构设立了反洗钱岗位，配备了专门的人员。反洗钱管理职能纳入合规部管理范畴，承担全行本外币统一的反洗钱管理职责。

同时，公司建立了反洗钱培训、宣传、检查制度，强化反洗钱培训、宣传、检查工作。通过多层次、多渠道的反洗钱培训工作，提高全行反洗钱工作意识；通过配合监管机构反洗钱宣传和自身组织开展的反洗钱宣传，扩大全社会对反洗钱工作的认知；通过建立并实施反洗钱检查、审计制度，及时发现反洗钱工作中的薄弱环节和反洗钱风险隐患，并及时加以整改。

（七）加强新业务、新产品的内控制度建设

公司近年来大力发展金融创新业务，相继出台了银企直连、BtoB网上支付、保理业务、动产质押、中小企业标准化房地产抵押授信、房地产开发项目贷款评估、离岸业务、资产托管、企业年金、资金衍生产品、债券买卖业务等，并针对这些新业务、新产品建立一系列管理办法、业务流程和操作守册，确保内控优先、制度先行。同时，对于业务发展、形势变化、体制改革、流程再造带来的新情况，及时检查和修订制度本身是否存在需要同步调整之处，以防止由于机构改革推进、部门职能调整以及新系统上线等原因，没有及时对原有流程和制度进行整合和修订，制度之间不能很好地衔接，出现内控漏洞等问题。

三、公司认真做好内部控制检查监督工作

公司确定审计部负责内部控制的日常检查监督工作。公司审计部坚持以风险为导向的审计理念，并在该理念指导下不断创新审计方法和手段。

一是现场审计方面。2006 年以前，公司审计部已完成一轮“三年查一遍”

的审计任务，2006 年起开始了新一轮全面审计，每年完成对三分之一家分行的全面审计，截至 2007 年末已按计划完成三分之二分行的全面审计。此外，审计部还根据不同要求组织各类审计项目，其中根据全行重点风险领域和地区确定审计重点，组织专项审计；根据总行人事部门要求组织责任审计；根据中国银监会、上海银监局每年的检查重点组织专项审计等等。从审计内容来看，除了传统的银行业务外，公司审计部很早开始组织 IT 审计，在国内同行业中是领先的。

二是持续监督方面。本着从实际出发，取长补短、拓宽视野的原则，公司审计部确定了具有特色的“一条主线两轮驱动的循环审计模式”，即以风险审计理念为主线，建立持续监控和项目审计两个循环标准文件体系。持续监控审计循环文件模板包括审计户籍卡、风险评级报告、业务监控计划、季度审计综合情况报告；项目审计循环文件模板包括审计通知、审计备忘、审计方案、审计报告、整改报告等。两大循环形成合力，全面覆盖了现场与非现场审计项目、重点与非重点风险领域，进一步强化了审计覆盖面和监督职能。此外，审计部推行审计户籍管理制度，为审计对象建立审计户籍卡，指定专人负责审计对象的日常监督，坚持定期或及时更新审计户籍卡的信息，确保信息真实、完整，全面、及时掌握全行各分支机构业务动态和风险变化。

三是审计平台建设方面。为优化审计技术和手段，公司在体制改革之初就开始研究探索审计平台的建设，拟通过现代化、信息化的审计工作平台，提高审计预警能力，提高审计效率和效果。经过多年准备，该项目今年是公司数据仓库建设的主题应用之一，于 2007 年 6 月正式进入全面开发阶段。截止 2007 年年末，项目组按照审计部门需求主要完成了六大部分的工作：一是系统整体框架设计和系统功能划分；二是系统管理相关功能建设，把循环审计和审计问题库作为公司审计工作平台的两个亮点；三是逐步建立和完善公金和个金的查询、统计、预警、查证等规则库，并明确了数据获取的频度及范围；四是确定了系统界面风格样式及布局，按照公司网上银行的界面风格进行了完善；五是开展了非数据模块的测试及选取两个特派办进行远程测试；六是初步建立了审计数据集市。按进度安排，项目一期于 2008 年 1 月下旬投入试运行，将极大地促进公司审计工作的发展。

四是规范建设方面。公司审计部建立了以审计基本准则、具体准则、职业道德和纪律、审计规章等为主体的审计规范体系，将审计工作纳入程序化、规范化和标准化管理，有效提高了审计工作。

四、公司内控制度及其实施过程中出现的重大风险及其处理情况

公司在内控制度及其实施过程中未出现重大风险。

五、公司关于本年度内部控制检查监督工作计划完成情况的评价

2007 年，公司审计部通过现场审计和持续监督等措施保证公司内控制度得到有效实施，较好地完成了全年公司内部控制检查监督工作计划，同时在理顺审

计报告关系、加大后续审计力度、审计机制建设等方面取得突破性进展，为公司内部控制检查监督工作良好机制的形成奠定了基础。

六、完善内控制度的有关措施

（一）加强公司合规部对全行业务规范发展的支持作用。公司合规部全面梳理行内业务管理制度，并采取措施有效推进全行各项内控措施的执行。一是加强对既有产品制度的梳理。公司合规部按照业务制度的基本规范，对总行公司及投资银行业务、个人银行业务和资金业务领域全部178个金融产品所对应的460项行内规章制度进行了梳理，对风险预防和控制的相关制度进行梳理、归类、排队、甄别，并针对业务制度的缺失和漏洞，协助业务部门有计划、有步骤地落实制度完善工作，促进了公司产品制度体系的完善。二是积极为新业务开展提供合规支持。公司合规部积极主动参与金融产品的创新活动，使监管法规能够充分、适当地落实在各项金融创新活动中，确保内、外部规范在公司经营实践中衔接一致。三是加强对制度落实情况进行检查监督。全年公司合规条线共组织、参与公金、个金、运营等条线各项业务检查近50次。在合规检查过程中，合规部门注重跟踪各类检查的整改措施的落实，有效督促各专业部门对检查查出的问题进行全面、及时的整改，使合规风险管理在风险防范的“三道防线”中的职能得到有效的发挥。

（二）强化公司审计部的内部控制检查监督作用。一是理顺审计部门的报告关系。为建设全行系统垂直管理、具有充分独立性的内部审计部门，公司明确审计部直接向董事长汇报的报告路径；二是制定完善审计规范。审计部组织起草了《上海浦东发展银行内部审计章程》，还组织起草了《重要性与审计抽样准则》、《审计回访准则》、《审计回避制度》和《审计复议制度》，其中后两项制度将作为内审章程的配套制度。三是继续加大跟踪整改力度。2007年，公司审计部先后参与了总行公司银行、个人银行、资金业务、信息科技与运营、财务等条线的审计整改会议，在出具审计风险提示的同时积极给予审计整改建议，较好地帮助和督促业务条线、基层经营单位落实整改，对建立审计整改联动机制进行有益地探索。在2008年审计工作要点中，又将对2007年审计发现重要和较重要问题的整改跟踪后续审计列为全行关注的重点工作，目前已经进入项目实施阶段。

（三）加快建设内控体系建设项目

为了借鉴国际上先进商业银行内控管理的经验，在全行全面实施内部控制体系建设项目，2006年初，公司正式启动内控体系建设项目。该项目采用当前国际管理标准普遍采用的“管理的系统方法”和“过程模式”以及“六西格玛的管理理念”建立内控体系，通过梳理业务及管理流程，识别及评估各类风险，确定控制措施及要求，建立系统的、透明的、文件化的“内控体系”，在公司治理结构下能够加强董事会决策力及管理层执行力，能对业务和管理流程进行连续监控，

并通过审核、评价和改进，实现对风险系统的有效控制，完成“一流程一程序、一岗位一手册”，满足全面风险管理及内控与合规的要求。

2007年，公司在总行各条线部门及所有分行进行了内控体系建设的全面推广。总行层面，已初步完成四大条线（即风险管理条线、公司及投资银行条线、个人银行条线及运营条线）和8个专业部门（即财务部、资金及市场部、总行培训中心、资产负债委员会办公室、产品开发部、战略发展部、董事会办公室及合规部）总计12个部门的内控体系的构建，基本完成覆盖重要条线和部门的产品、活动、业务流程的内控体系文件共308份并下发试运行；分行层面，全辖30家分行均已启动内控体系的纵深推进工作。

七、公司下一年度内部控制有关工作计划

（一）完善全面风险管理体系

信用风险管理方面，公司在授信审查管理上计划明年实现自动操作系统，改变现行手工方式的审查审批管理，同时，根据公司风险管理系统的建设进程安排，考虑将授权控制与业务审批流程相结合，即由系统自动判断业务的最终审批权限，经有权级序审批后，系统才会支持后续的签约、放款等操作，对进一步加强公司业务授权的执行是一项非常有效的内控措施。贷后管理上，公司将提高贷后检查工作的地位，贯彻确立贷后检查作为风险管理的核心工作的认识，继续推动和完善分行检查机制的建设，并加强检查人员的引进及交流培训，严格考核制度，完善激励制度，坚决增加检查人员数量及提升人员质量，将对分行检查工作的效果评价作为分行风险管理工作考评的重要手段。

市场风险管理方面，公司明年将加大在市场风险管理上的人力、系统资源的投入，同时，完善符合市场风险管理部门业务发展需要的内部管理方法和业务运转机制，将市场风险管理更好地纳入全行风险管理的总体框架中。

资产保全方面，加大总行对分行保全业务的检查和指导力度，根据分行不良资产的分布情况，现场检查的覆盖率争取达到80%以上，对不良贷款重点分行，将根据各分行具体情况，作1-2次现场检查推进和交流，对不良贷款超1亿元的作为重点案例指定专人牵头管理。检查重点为诉讼、以资抵债、不良资产重组、资产损失核销业务，已核销资产管理和委托中介机构提供服务等工作等不良资产处置业务操作的合法性、规范性和有效性以及资产保全台帐和档案资料管理。

（二）内部控制检查监督工作计划

2008年，作为公司内控检查监督部门的审计部工作总体思路是：紧紧围绕董事会的战略决策和全行经营发展战略的中心任务；大胆探索管理审计和效益审计的新路子，提高审计工作的针对性和有效性；深入推进以风险为导向的管理审计转型与发展，加强系统化管理、专业化运作和职业化建设步伐；确保审计工作质量和体现审计管理价值，为服务和支撑全行战略和经营目标的实现，切实发挥

内部审计在公司治理、内部控制和风险管理中的作用。

围绕上述工作总体思路，并以关注全行发展的整体性、系统性风险和重大风险为重点，公司审计部 2008 年内部控制检查监督工作计划是：

1、继续实施对三分之一分行的全面审计项目。

2、由总行审计部统一制定审计方案并组织实施的专项审计项目，其中包括在各类审计项目中将集团客户贷款风险情况、个人生产经营性贷款的风险情况、运营与信息科技的操作风险情况、人力资源管理情况、各级行关心和客户反映的效率问题、主要审计发现的整改情况等六个领域，作为全行审计工作任务的重点内容。

3、接受人事部委托对中高级管理人员进行责任审计。

4、在董事长授权下完成临时性和特定审计事项。

5、领导总行驻分行审计特派办开展各项审计工作。

（三）全面推进内控体系建设

明年，公司以内控体系建设为工作重点，进一步在全行纵深推进该项工作，为业务发展夯实基础。一方面，全面完成内控体系建设阶段性目标。在总行层面，一是要全面覆盖完成。协调组织好如公司及投资银行总部、运营与科技总部、人事部和办公室等部门的二期文件编写；二是对已初步完成构建的部门，要积极查找未能有效覆盖的部分和盲点，进行持续补充优化；三是对于已在试运行的文件，要根据试运行结果进行修订和完善。预期全行将以 350-400 份体系文件为基础构建起内部控制体系的框架，并进一步巩固，持续改进，形成动态机制。在分行层面，完成直属 30 家分支行的试运行工作，逐步从试运行状态转为正式运行，并进入全面的内控体系评价。另一方面，加快制定《加强对基层机构内控管理的若干指导意见》，切实加强总行对基层机构的内控管理，提高防范风险和案件的能力，提高我行分支机构的标准化、规范化程度。

（四）推动内控评价工作的有效实施

公司研究建立内控评价制度，在初步形成我行内控评级管理体制和运行机制的基础上，计划明年将逐步在全行推行内控评价工作，全面评估各项业务管理工作的过程和结果，了解全行风险管理现状，为完善风险管理和内部控制奠定基础。

二〇〇八年二月二十六日