



浦发银行
SPD BANK

新思维·心服务

上海浦东发展银行股份有限公司 2012年半年度报告

二〇一二年八月十四日

目 录

一、重要提示	
二、公司基本情况简介03
三、会计数据和业务数据摘要05
四、银行业务信息与数据06
五、股本变动及股东情况19
六、董事、监事和高级管理人员21
七、董事会报告23
八、重要事项32
九、财务会计报告37
十、备查文件目录38
附件：1、财务会计报告40

第一节 重要提示

- 1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。
- 2、公司于 2012 年 8 月 14 日以通讯表决的方式召开第四届董事会第二十九次会议审议通过本报告，全体董事出席会议并行使表决权。
- 3、公司半年度报告中按照企业会计准则编制的中期财务报告和按照国际会计准则第 34 号-中期财务报告编制的中期财务报告未经审计，但已经普华永道中天会计师事务所有限公司分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并均出具了无保留结论的审阅报告。
- 4、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 5、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 6、公司董事长、行长吉晓辉、财务总监刘信义及财务机构负责人傅能，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

一、公司基本情况

公司法定中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
公司法定中文名称缩写	上海浦东发展银行、浦发银行
公司法定英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
公司法定英文名称缩写	SPDBANK
公司法定代表人	吉晓辉
公司董事会秘书情况	
董事会秘书姓名	沈思
董事会秘书联系地址	中国·上海市中山东一路 12 号
董事会秘书电话	021-63611226
董事会秘书传真	021-63230807
董事会秘书电子信箱	Shens2@spdb.com.cn
公司证券事务代表情况	
证券事务代表姓名	杨国平、吴蓉
证券事务代表联系地址	中国·上海市中山东一路 12 号
证券事务代表电话	021-61618888 转董事会办公室
证券事务代表传真	021-63230807
证券事务代表电子信箱	Yanggp@spdb.com.cn; wur2@spdb.com.cn

公司注册地址	中国·上海市中山东一路 12 号			
公司注册地邮政编码	200002			
公司办公地址	中国·上海市中山东一路 12 号			
公司办公地址邮政编码	200002			
公司国际互联网网址	http://www.spdb.com.cn			
公司电子信箱	bdo@spdb.com.cn			
公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》			
登载年度报告的中国证监会指定网站	http://www.sse.com.cn			
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室			
公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
其他有关资料				
公司首次注册日期	1992 年 10 月 19 日			
公司首次注册地点	中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号			
公司变更注册日期	2011 年 11 月 25 日			
公司变更注册地点	中国·上海市中山东一路 12 号			
企业法人营业执照注册号	310000000013047			
税务登记号码	国税沪字 31004313221158X 地税沪字 31004313221158X			
组织机构代码	13221158-X			
金融许可证机构编码	B0015H131000001			
公司聘请的会计师事务所情况				
公司聘请的会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所有限公司			
公司聘请的会计师事务所办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼			
公司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			

二、公司主营业务

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。

第三节 会计数据和业务数据

一、主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

主要会计数据	本报告期末 (未经审计数)	上年度期末 (经审计数)	本报告期末比上年 度期末增减(%)
资产总额	3,036,432,422	2,684,693,689	13.10
负债总额	2,872,537,098	2,535,150,909	13.31
归属于上市公司股东所有者权益	162,030,331	148,891,235	8.82
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	8.686	7.982	8.82
	报告期(1—6月) (未经审计数)	上年同期 (未经审计数)	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	40,002,992	31,865,108	25.54
营业利润	22,506,464	16,938,388	32.87
利润总额	22,547,351	16,938,090	33.12
归属于上市公司股东的净利润	17,192,982	12,879,524	33.49
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	17,021,130	12,783,971	33.14
基本每股收益(元)	0.922	0.690	33.62
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.912	0.685	33.14
稀释每股收益(元)	0.922	0.690	33.62
加权平均净资产收益率(%)	10.86	9.96	上升 0.90 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	20,989,668	9,751,301	115.25
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.125	0.523	115.11

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

(2) 每股经营活动产生的现金流量净额、归属于母公司股东的每股净资产,按期末股本 18,653,471,415 股摊薄计算。

补充财务比例

盈利能力指标(%)	2012年1—6月	2011年1—6月	本报告期比上年同期增减
平均总资产回报率	0.60	0.56	上升 0.04 个百分点
全面摊薄净资产收益率	10.61	9.67	上升 0.94 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	10.50	9.60	上升 0.90 个百分点
净利差	2.43	2.33	上升 0.10 个百分点
净利息收益率	2.64	2.49	上升 0.15 个百分点
成本收入比	28.77	33.12	下降 4.35 个百分点
占营业收入百分比(%)	2012年1—6月	2011年1—6月	本报告期比上年同期增减
净利息收入占营业收入百分比	89.01	89.03	下降 0.02 个百分点
非利息净收入占营业收入百分比	10.99	10.97	上升 0.02 个百分点
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	9.69	10.35	下降 0.66 个百分点

资产质量指标(%)	2012年6月末	2011年12月末	本报告期较上年末增减
不良贷款率	0.53	0.44	上升 0.09 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	414.03	499.60	下降 85.57 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	2.19	2.19	持平

注：（1）净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

（2）净利息收益率为净利息收入/总生息资产平均余额。

（3）成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

（4）平均总资产回报率、加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率财务指标未经年化处理。

二、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金 额
非流动资产处置损失	11,463
收回以前年度核销贷款的收益	188,249
其他营业外收支净额	29,424
非经常性损益的所得税影响数	(57,284)
合 计	171,852

三、境内外会计准则差异

公司按照企业会计准则编制的境内财务报告和按照国际财务报告准则编制的境外财务报告中列示的本报告期的净利润、资产总额、负债总额无差异。

四、报告期内信用评级情况

评级公司	本报告期末	2011年末
穆迪 (Moody's)	银行财务实力评级: D 长期银行存款评级 (外币): Baa3 长期银行存款评级 (本币): Baa3 短期银行存款评级 (外币): Prime-3 短期银行存款评级 (本币): Prime-3	银行财务实力评级: D 长期银行存款评级 (外币): Baa3 长期银行存款评级 (本币): Baa3 短期银行存款评级 (外币): Prime-3 短期银行存款评级 (本币): Prime-3

第四节 银行业务信息与数据

一、截至报告期末前三年主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	本报告期末	2011年末	2010年末
资产总额	3,036,432,422	2,684,693,689	2,191,410,774
负债总额	2,872,537,098	2,535,150,909	2,068,130,924
存款总额	2,061,749,192	1,851,055,121	1,640,459,532
其中：企业活期存款	583,971,599	582,969,466	623,228,016
企业定期存款	760,075,660	647,712,370	573,012,546
储蓄活期存款	93,826,371	86,572,289	83,035,127
储蓄定期存款	276,101,842	236,345,787	193,086,894
贷款总额	1,452,436,870	1,331,436,044	1,146,489,301
其中：正常贷款	1,444,749,283	1,325,608,926	1,140,609,417

不良贷款	7,687,587	5,827,118	5,879,884
同业拆入	26,646,298	66,970,025	14,415,145
贷款减值准备	31,828,710	29,112,094	22,376,311

注：（1）存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金和汇出汇款、国库定存款等；

（2）根据《中国人民银行关于2011年中资金融机构金融统计制度有关事项的通知》（银发〔2011〕7号）有关规定，从2011年起汇出汇款归入存款统计口径，以前年度数据按同口径调整。

单位：人民币百万元

项目	本报告期末	2011年末	2010年末
资本净额	212,185	199,764	153,846
其中：核心资本总额	157,128	146,005	120,675
附属资本	60,043	56,153	34,876
扣减项	4,987	2,394	1,705
核心资本净额	154,635	144,808	119,823
加权风险资产	1,727,022	1,560,180	1,278,361

二、公司前三年主要财务指标

项目	标准值	本报告期		2011年		2010年	
		期末	平均	年末	平均	年末	平均
资产利润率		0.57	0.60	1.02	1.12	0.88	1.01
资本利润率		10.61	10.86	18.33	20.07	15.59	23.27
资本充足率	≥8	12.21	12.46	12.70	11.83	12.02	10.59
核心资本充足率	≥4	8.90	9.04	9.20	9.17	9.37	7.45
不良贷款比例	≤5	0.53	0.48	0.44	0.44	0.51	0.65
资产流动性比率	人民币	≥25	38.65	42.72	42.80	44.12	40.28
	外币	≥25	114.35	91.35	68.07	55.99	54.54
存贷比	人民币	≤75	70.34	71.38	71.48	70.83	69.76
	外币	≤85	59.66	67.60	74.86	81.18	78.17
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	1.30	2.47	3.64	1.57	0.88
	拆出资金比	≤8	5.23	5.63	6.03	2.82	1.91
单一最大客户贷款比例		≤10	2.46	2.57	2.65	3.09	3.30
最大十家客户贷款比例		≤50	15.08	16.05	16.50	18.70	19.55
拨备覆盖率			414.03	457.41	499.60	448.76	380.56
							302.03

注：（1）资本充足率、核心资本充足率、流动性比率、存贷比率、拆借资金比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算，不包括浦发村镇银行、浦银金融租赁有限公司；

（2）不良贷款率按“五级分类”口径，不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/贷款总额；

（3）拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额。

贷款迁徙率情况

项目(%)	本报告期		2011年		2010年	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
正常类贷款迁徙率	0.55	0.46	0.76	0.73	0.71	1.32
关注类贷款迁徙率	13.08	8.49	7.83	6.02	4.21	12.31
次级类贷款迁徙率	34.51	30.24	51.94	46.84	41.75	30.99
可疑类贷款迁徙率	4.26	11.04	35.63	36.51	37.39	30.86

注：本表不包括浦发村镇银行、浦银金融租赁有限公司。

三、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本行实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截止报告期末，公司共有760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	2,465	770,058,355	759
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3,426	402,365,040	127
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1,788	157,010,434	43
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1,156	97,341,981	25
5	南京分行	南京市中山东路90号	2,275	172,728,036	56
6	北京分行	北京市东城区东四十条68号	1,385	180,014,279	41
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	799	50,534,940	18
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	588	63,859,717	15
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	606	52,096,113	20
10	广州分行	广州市体育西路189号	1,023	105,707,620	28
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	945	137,776,793	26
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	458	41,558,654	14
13	芜湖分行	芜湖市人民路203号	261	11,961,985	9
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	889	130,962,946	21
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1,301	127,258,544	29
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	834	98,957,077	23
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	935	71,313,788	21
18	成都分行	成都市双林路288号	504	93,359,802	19
19	西安分行	西安市北大街29号	677	76,676,495	15
20	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街158号	668	55,704,068	19
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	599	69,631,809	18
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	480	30,727,851	14
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	759	59,183,079	16
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	615	47,853,763	15
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号	413	58,695,315	12
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	430	41,674,488	10
27	南宁分行	南宁市金蒲22号	342	37,597,595	8
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路87号	325	25,258,470	8
29	长春分行	长春市西安大路1277号	318	38,971,989	8
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学西街28号	345	23,067,127	12
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	443	36,706,819	11
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	233	24,983,293	6
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	401	48,124,820	8
34	福州分行	福州市湖东路222号	318	37,035,516	5
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	152	38,491,369	2
36	厦门分行	厦门市厦禾路666号之一	115	15,655,197	0
37	香港分行	香港中环夏悫道12号美国银行中心15楼	69	11,612,482	0
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷1号1-7亚楠大厦	39	5,401,687	0
	总行直属经营机构		3,176	12,805,905	38

	汇总调整			(538, 256, 131)	
	全行总计		32, 555	3, 022, 469, 110	760

注：全行职工数总数、资产规模总数、所属机构总数均不包括浦发村镇银行、浦银金融租赁有限公司。

四、报告期贷款资产质量情况

1、五级分类情况

单位:人民币千元

五级分类	金 额	占 比%	与上年末相比增减%
正常类	1, 431, 433, 760	98.56	8.84
关注类	13, 315, 523	0.92	27.76
次级类	3, 541, 873	0.24	58.99
可疑类	2, 529, 632	0.17	31.52
损失类	1, 616, 082	0.11	(3.58)
合计	1, 452, 436, 870	100	9.09

分类	期初余额	期末余额	所占比例%
重组贷款	83, 785	38, 903	0.003
逾期贷款	6, 790, 056	12, 328, 925	0.85

2、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位: 人民币千元

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率(%)	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率(%)
公司贷款	1, 104, 878, 949	6, 497, 473	0.59	1, 046, 136, 632	4, 968, 138	0.47
票据贴现	70, 037, 070	—	—	23, 994, 515	—	—
零售贷款	277, 520, 851	1, 190, 114	0.43	261, 304, 897	858, 980	0.33
总计	1, 452, 436, 870	7, 687, 587	0.53	1, 331, 436, 044	5, 827, 118	0.44

3、按行业划分的贷款结构及质量

单位: 人民币千元

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	贷款余额	占总贷款比例(%)	不良贷款率(%)	贷款余额	占总贷款比例	不良贷款率(%)
公司贷款	1, 104, 878, 949	76.07	0.59	1, 046, 136, 632	78.57	0.47
农、林、牧、渔业	8, 989, 885	0.62	—	8, 012, 922	0.60	—
采掘业	39, 839, 955	2.74	0.03	32, 493, 241	2.44	—
制造业	327, 324, 458	22.53	1.20	301, 013, 060	22.60	0.98
电力、燃气及水的生产和供应业	47, 302, 260	3.26	0.26	50, 809, 298	3.82	0.29
建筑业	76, 054, 983	5.24	0.33	69, 554, 536	5.22	0.35
地质勘查、水利管理业	88, 490, 418	6.09	—	96, 352, 526	7.24	—
交通运输、仓储和邮电通信业	94, 884, 658	6.53	0.06	92, 241, 356	6.93	0.01
批发和零售贸易、餐饮	182, 176, 705	12.54	0.95	154, 511, 923	11.60	0.78

房地产业	107,392,661	7.39	0.15	115,118,113	8.65	0.16
社会服务业	80,196,066	5.52	0.15	81,128,873	6.09	0.13
卫生、社会保障和社会福利业	4,900,535	0.34	-	4,873,488	0.37	-
教育/文化及电影电视服务业	18,810,196	1.30	0.68	18,764,174	1.41	0.55
科学研究和综合技术服务业	3,897,025	0.27	0.21	3,566,969	0.27	0.24
其他	24,619,144	1.70	-	17,696,153	1.33	-
零售贷款	277,520,851	19.11	0.43	261,304,897	19.63	0.33
票据贴现	70,037,070	4.82	-	23,994,515	1.80	-
转贴现	29,759,996	2.05	-	11,204,646	0.84	-
银行承兑汇票贴现	37,594,399	2.59	-	11,833,184	0.89	-
商业承兑汇票贴现	2,682,675	0.18	-	956,685	0.07	-
总计	1,452,436,870	100.00	0.53	1,331,436,044	100.00	0.44

4、政府融资平台贷款管理情况

报告期内，为持续深化地方政府融资平台贷款风险管理工作，推进融资平台贷款风险化解工作的有序展开，公司根据银监会的要求，认真贯彻落实“政策不变、深化改革、审慎退出、重在增信”的总体思路，以降旧控新为重点，以现金流覆盖率为抓手，持续推进地方政府融资平台贷款风险化解工作。一是严格落实“降旧控新”管理目标，对“监管类”平台的新增贷款进行重点管理，对“监测类”平台贷款的变动情况进行跟踪监测，确保落实融资平台贷款“降旧控新”的总体目标。二是在持续推进“名单制”管理基础上，实行信贷分类制度，实现统一标准，分类管理。三是审慎退出，加强退后动态管理，严格把握平台退出条件，实行总行集中审批，审慎评估退出后平台贷款风险，强化监测类平台贷款的风险管控。四是按照分类处置原则妥善化解存量平台贷款风险，按自身现金流、项目进展情况妥善处理。五是加强检查、监控力度，通过现场检查和非现场监控形式，强化对融资平台贷款政策执行情况的监督力度。

报告期内公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定，风险可控，完全符合监管要求。

5、期末不良贷款情况及采取的相应措施

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款比例为 0.53%，比 2011 年末上升了 0.09 个百分点。受地域经济影响，公司 2012 上半年度新增不良贷款主要集中在温州和杭州地区，其他地区的贷款质量基本保持稳定。针对温州和杭州地区 2012 年上半年度增加的信用风险，公司在计提贷款准备金时已经予以考虑。

公司在控制和化解不良贷款方面主要采取了以下措施：一是根据国家宏观调控政策要求，实现贷款规模平稳有效增长；二是制定各项信贷政策，对行业投向、区域投向、客户及产品政策投向以及风险偏好提出组合管理要求，实现信贷结构有效调整；三是充分运用客户风险预警系统，严格贷后检查制度，尽早识别、控制和化解风险；四是全面开展风险排查，加大对潜在风险的排查监控力度，夯实信贷资产质量，五是继续积极有效地通过多种途径和措施处置不良资产，清收压缩工作取得良好的成效。同时，进一步加强对已核销资产的管理，现金收回已核销贷款取得良好效果。

五、贷款减值准备金的计提情况

单位:人民币千元

期初余额	29,112,094
本期计提	2,601,052
本期核销	-
收回以前年度核销贷款转回	188,249
因折现价值上升转回	(72,685)
期末余额	31,828,710

贷款减值准备金的计提方法的说明: 在资产负债表日对贷款的账面价值进行检验, 当有客观证据表明贷款发生减值的, 且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时, 则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量。预计未来现金流量现值, 按照该贷款原实际利率折现确定, 并考虑相关担保物的价值。对单项金额重大的贷款单独进行减值测试。对单项金额不重大的贷款, 包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的贷款(包括单项金额重大和不重大的贷款), 包括在具有类似信用风险特征的贷款中再进行减值测试。确认减值损失后, 如有客观证据表明该贷款价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。

六、公司应收利息情况

单位:人民币千元

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
表内应收利息	11,071,074	67,346,664	(64,248,994)	14,168,744
表外应收利息	1,824,951	519,788	(123,534)	2,221,205

说明: 公司贷款规模扩大, 债券投资业务规模增加, 应收利息期末较期初有较大幅度增加。

七、业务收入

单位:人民币千元

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	48,774,824	61.89	39.68
拆借利息收入	2,936,820	3.73	1,048.25
存放央行及同业利息收入	8,939,799	11.34	143.00
债券投资收入	6,286,686	7.98	42.91
买入返售业务收入	7,198,273	9.13	(19.44)
手续费及佣金收入	4,154,212	5.27	18.49
其他项目收入	517,808	0.66	133.40
合 计	78,808,422	100.00	40.94

说明: 报告期内公司业务收入中, 贷款业务收入仍是主要部分, 占业务收入比重的61.89%, 受益于贷款规模扩大和净息差逐步提升, 贷款业务收入较去年同期增长39.68%; 报告期, 公司动态调整资产配置策略, 灵活调整投资结构, 与同业间资金业务规模增长迅速, 业务收入增幅较大。

八、贷款投放情况

1、公司贷款投放按行业(前十个行业)分布情况

单位:人民币千元

行业分布	期 末		期 初	
	账面余额	占总贷款比例(%)	账面余额	占总贷款比例(%)
制造业	327,324,458	22.53	301,013,060	22.60
批发和零售贸易、餐饮业	182,176,705	12.54	154,511,923	11.60
房地产业	107,392,661	7.39	115,118,113	8.65
地质勘查业、水利管理业	88,490,418	6.09	96,352,526	7.24

交通运输、仓储及邮电通信业	94,884,658	6.53	92,241,356	6.93
社会服务业	80,196,066	5.52	81,128,873	6.09
建筑业	76,054,983	5.24	69,554,536	5.22
电力、煤气及水的生产和供应业	47,302,260	3.26	50,809,298	3.82
采掘业	39,839,955	2.74	32,493,241	2.44
教育/文化及广播电影电视业	18,810,196	1.30	18,764,174	1.41

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 (%)
浙江地区	230,133,593	15.84	211,264,823	15.87
上海地区	191,836,980	13.21	173,384,367	13.02
江苏地区	157,092,452	10.82	146,616,104	11.01
广东地区	86,439,639	5.95	81,448,454	6.12
辽宁地区	84,456,310	5.81	77,438,050	5.82
河南地区	72,212,910	4.97	69,194,164	5.20
山东地区	72,016,650	4.96	63,021,874	4.73
北京地区	67,844,929	4.67	66,064,834	4.96
四川地区	58,668,182	4.04	53,700,099	4.03
天津地区	48,495,483	3.34	47,046,428	3.53
其他地区	383,239,742	26.39	342,256,847	25.71
合计	1,452,436,870	100	1,331,436,044	100

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(%)
客户 A	5,219,000	0.36
客户 B	4,982,500	0.34
客户 C	3,534,350	0.24
客户 D	3,500,000	0.24
客户 E	2,857,200	0.20
客户 F	2,570,000	0.18
客户 G	2,498,250	0.17
客户 H	2,346,500	0.16
客户 I	2,252,000	0.16
客户 J	2,231,500	0.15
合 计	31,991,300	2.20

4、贷款担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
信用贷款	320,399,810	22.06	282,388,294	21.21
保证贷款	432,281,665	29.76	400,149,867	30.05

抵押贷款	555,066,927	38.22	522,317,829	39.23
质押贷款	144,688,468	9.96	126,580,054	9.51
合计	1,452,436,870	100.00	1,331,436,044	100.00

5、集团客户授信业务的风险管理情况

公司按集团客户授信管理办法，坚持“统一授信、总量控制、实体授信、风险预警、分级管理”的原则，一是完善集团客户管理的制度建设，进一步规范集团客户授信管理规程，明确集团客户识别、认定、授信审批及贷后管理要求。二是公司已实现集团授信额度审批和管控的系统化，为进一步提高集团客户统一授信管理提供有效的技术支持。三是积极实施主办行-协办行制度、三查制度和风险预警制度；四是加强集团客户的准入控制，建立集团客户核定授信额度制度，以防范和控制集团客户授信业务的风险。

九、抵债资产

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	原值	减值准备	原值	减值准备
房地产	900,289	629,164	907,259	623,438
法人股	115,766	96,209	67,110	41,249
合计	1,016,055	725,373	974,369	664,687

十、公司主要存款与贷款结构情况

1、主要存款及利率情况

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
企业活期存款	547,346,269	0.63
企业定期存款	717,800,741	3.54
储蓄活期存款	80,220,223	0.48
储蓄定期存款	248,611,550	2.62

2、主要贷款及利率情况

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期贷款	690,426,704	7.24
中长期贷款	650,820,973	6.63

注：短期贷款不含票据融资

十一、公司持有的金融债券情况

单位：人民币千元

类别	面值
可供出售金融资产	56,986,716
持有至到期投资	47,762,562
分为贷款和应收款类投资	7,923,600

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
国家开发银行 2012 年第十八期金融债券	4,390,000	3.45%	2013-4-23	-
中国民生银行 2012 年第一期金融债券	3,250,000	4.30%	2017-2-14	-

中国进出口银行 2010 年第六期金融债券	2,750,000	一年定存利 率+0.25%	2015-8-25	-
国家开发银行 2007 年第十六期金融债券	2,720,000	4.35%	2014-8-30	-
国家开发银行 2007 年第二十八期金融债	2,240,000	一年定存利 率+0.61%	2013-2-19	-

公司持有的衍生金融工具情况

单位:人民币千元

类 别	合约/名义金额	公允价值	
		资 产	负 债
利率互换合同	58,897,886	290,802	1,371,665
外汇远期合同	43,272,855	105,018	113,335
货币互换合同	102,022,736	250,245	267,847
贵金属远期合约	10,584,542	-	9,088
合 计	-	646,065	1,761,935

十二、报告期委托理财、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、报告期委托理财业务的开展和损益情况

报告期根据市场需求，加大了银行理财产品发行力度，共发行个人客户银行理财产品 711 款，募集规模 3,523 亿；理财产品对公销售 3,349 亿元，客户数量突破 5,000 户。

2、报告期各项代理业务的开展和损益情况

截止报告期末，代理个人贵金属交易量同比增长 32%；代理保险业务由于产品结构的调整，规模保费同比下降 50%，但高内涵价值的中长期保险产品和期缴型保险产品保费基本与去年持平；受证券市场持续调整的影响，代理个人基金及证券集合理财产品销售有所放缓，销量同比增加 4.31%，代理收付集合资金信托计划同比增长 342%。

3、报告期托管业务的开展和损益情况

加大托管创新，在阳光慈善托管、金融产品销售资金监管、QDLP、融资融券托管等领域进行了有益的探索。报告期末，资产托管业务规模 5,216 亿元，同比增长 157%；实现托管费收入 2.36 亿元，同比增长 61%。

十三、公司对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位:人民币千元

项目	期 末	期 初
信贷承诺	777,083,516	685,625,869
其中：银行承兑汇票	493,856,026	370,981,123
开出保函	47,527,475	47,854,363
开出信用证	159,497,201	198,422,064
信用证下承兑汇票	29,252,597	25,615,734
信用卡尚未使用授信额度	46,950,217	42,752,585
租赁承诺	5,594,607	5,817,070
资本性支出承诺	181,978	414,912

说明：信用卡尚未使用授信额度为扣除休眠卡后的尚未使用的授信额度。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。

十四、公司各类风险和风险管理情况

公司面临的各种风险。作为经营货币信用的特殊企业，公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险（包括利率风险、汇率风险等）、操作风险（包括结算风险、技术风险、系统风险）等。

1、信用风险状况的说明

政策制定方面，坚持战略转型导向，积极审慎应对当前宏观调控政策，制定发布年度业务经营风险偏好策略、年度信贷投向政策及非信贷业务政策，对行业投向、区域投向、客户及产品政策投向提出组合管理要求，及时调整重点领域的授信政策，引导业务有序发展。在确保资产质量总体稳定的前提下，适度提高对金融机构同业授信、融资性担保和债券投资等创新业务的风险容忍度，促进业务结构的改进，实现风险、效益和增长的合理平衡。建立风险偏好、信贷政策执行评价报告制度，监测、报告政策执行情况，提出纠偏对策。

授信管理方面，重点推进授信管理各项基础性工作，完善行业授信政策，优化授信审批流程，规范审批标准，确保审批工作质量。制定行业、产品的审贷标准，统一并优化授信审查模板，进一步推动授信审贷标准化建设。推进同业授信管理机制建设，完善同业授信管理制度体系。继续支持实体经济，对政府融资平台贷款采取结构优化、适度支持和控制总量的总体政策，对房地产行业在坚持风险可控的前提下持续推进结构优化，对符合战略转型方向的优势业务领域强化支持力度。

风险预警方面，完善风险识别、报告、处置的预警流程，强化风险预警和贷后检查制度，完善大额公司授信预警监控机制，尽早识别、控制和化解风险。针对政府融资平台贷款、中长期贷款等重点风险领域，以及房地产信托项目、银担合作业务、案件风险、个人业务、五级分类偏离度等重点监管领域开展自查。加大风险监测的频度和力度，对重点区域、重点分行、重点业务领域进行持续监测，对民间借贷资金链断裂企业主逃逸风险加强监控，提高对风险事项和突发事件应对处理的敏感性和有效性。

资产保全方面，切实加大对不良贷款的风险化解处置力度，建立了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，逐户制定化解预案。建立了对特别关注贷款风险化解工作提前介入的工作机制，推进保全工作关口前移，提高特别关注类贷款的风险化解成效。对不良增速较快的分行，实施“一行一策”，有针对性地加强资产管理。通过现金清收、以资抵债、财产保全、重组化解、损失核销等手段加大处置化解力度，对年内重点化解的逾期、欠息、关注类、后三类贷款集中统一处理。

2、流动性风险状况的说明

公司已经建立了比较完善的流动性风险管理体系，主要包括以下方面的内容：管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告等。

在管理策略方面，公司采用审慎的流动性风险管理策略，制定相应的流动性风险管理政策及一系列流动性风险管理指标，确保本外币流动性的稳健运行，满足日常对外支付需求。

在管理工具方面，公司运用先进的流动性风险管理工具，采用累计现金流缺口对现金流变动进行动态管理，合理计算出累计现金流缺口大小和方向，通过资产负债组合调整、市场融资等方式熨平现金流波动，管理流动性风险；通过建立不同的情景假设，模拟在市场发生不同程度变化时，公司应对流动性风险的能力。

在风险管理模式上，公司采用全流程管理的模式。建立了“事先预算、事中管控、事后调整”的日常流动性风险管理方法和流程，包括动态开展年度、季度、月度资产负债组合配置策略，以及资金头寸审批、头寸变动预测、账户行管理和头寸调拨、库存现金管理等方法。

报告期末，公司人民币流动性比例为 38.65%，较 2011 年末下降 4.15 个百分点；外币流动性比例为 114.35%，较 2011 年末提高 46.28 个百分点。人民币存贷比为 70.34%，较 2011 年末下降 1.14 个百分点；外币存贷比为 59.66%，较 2011 年末下降 15.20 个百分点。人民币中长期贷款比例为 46.20%，较 2011 年末下降 4.10 个百分点；外币中长期贷款比例为 19.41%，较 2011 年末提高 1.44 个百分点。公司在人民银行人民币超额备付率维持在 2.80% 左右。

根据压力测试方案，公司定期对流动性进行压力测试，并根据压力测试的情景，制定相应的流动性应急管理办法，积极管理与应对可能突发的流动性应急事件。公司的压力测试情况包括：自身事件引发的中度压力情景、自身事件引发的重度压力情景、系统性风险情景等三个方面。

3、市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。公司面临的市场风险存在于公司的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险。

报告期内，在政策宽松的推动下，资金面整体呈现宽松态势，货币市场利率震荡下行；银行间市场国债收益率曲线总体呈现陡峭化下移走势；人民币兑美元上半年累计贬值 0.39%，海外市场对人民币升值或贬值预期呈现交替式变化；贵金属及大宗商品价格上半年维持剧烈波动的态势。

报告期内公司紧密跟踪市场风险暴露及市场变化趋势，加强动态监测与风险预判；继续推动境外分行、并表机构的市场风险归口管理；持续完善市场风险的识别、计量、监控和报告体系；加强市场风险方面研究和审核，保障公司资金类新产品、新业务平稳开展；将可能由市场风险引起的交易对手信用风险纳入日常监测体系，确保市场风险整体可控，有力地支持公司业务创新和转型发展。新资本协议实施工作有序推进，市场风险内部模型系统二期功能完成上线并顺利投产，按期完成市场风险合规达标项目建设，建立七层架构分类限额体系，完善资金业务限额管理，成果应用不断推进。

公司分开监控交易账户组合和非交易账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易目的的债券；银行账户记录所有未划入交易账户的表内外业务。

公司已建立了市场风险管理体系，并根据业务发展不断提高市场风险管理水平和对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力。公司主要通过每日风险价值计量、返回检验、压力测试、敏感性分析、限额管理等手段对交易账户进行市场风险管理；运用利率掉期、远期等金融衍生产品工具的组合，实现市场风险转移和对冲，以有效控制市场风险；采取敏感性分析、限额管理以及利用外汇衍生品进行风险对冲等措施将汇率风险控制在公司可接受的风险范围之内。

公司建立了一套与市场风险内部模型配套的政策体系；完善交易对手信用风险监测及计量体系，实现对特定风险及衍生产品表外风险暴露计量。全面实施包括各类敞口、敏感性、止损在内的限额管理，加强创新业务领域的风险管理配套，积极跟进人民币对外汇期权、国债期货交易、远期运费协议（FFA）等创新业务，加强政策引导，评估市场风险，积极支持资金产品创新。

风险价值分析（“VaR”）模型是公司计量、监测市场风险的重要工具。风险价值是指假设在某一给定时间范围及某一置信区间之内，预测由于市场利率或者股票价格等风险因素的

不利变化而导致的最大可能持仓亏损的计量方法。公司采用99%的置信水平（即损失超过风险价值的统计概率为1%）下的历史模拟法计算风险价值。其中，风险价值计量使用实际10天持有期的风险价值，其观察期为1年（250个交易日）。

报告期内公司的风险价值分析概括如下：

风险价值（10天持有期）	2012年上半年度（单位：万元）			
	上半年末	上半年平均	最高	最低
利率风险	10,346.01	9,076.99	13,384.97	4,882.59
汇率风险	17,829.29	14,366.85	20,776.59	8,560.84
总体风险价值	18,900.78	17,736.21	28,355.76	11,101.70

注：每一个风险因素的风险价值都是仅由该风险因素的波动产生的在一定持有期内和置信水平下可能的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的简单风险价值累加并无法得出风险价值总额。

4、操作风险状况的说明

公司积极致力于操作风险管理体系建设。根据风险管理的需要，借鉴国际先进经验，构建起完整的操作风险管理体系，包括制定并完善操作风险管理政策，开发操作风险管理系统，确立评价考核机制，持续加强操作风险管理制度建设。针对操作风险多发领域，及时研究操作风险表现形式、形成原因，提出针对性管控措施建议，发布操作风险提示。开展操作风险管理前沿研究探索，建立并实施操作风险识别评估与监测报告制度。

公司细化损失事件收集要求，扩充关键风险指标池，加强操作风险损失事件和关键风险指标监测；完成了新资本协议操作风险标准法项目，推进了操作风险与控制自我评估、操作风险监管资本计量、业务连续性、外包管理、压力测试、操作风险报告等管理工具方法在公司范围内的广泛实施和应用。“小前台、大后台”的运营作业模式基本建成，业务集中系统和运营内控系统全面上线，运营环节操作风险管理能力不断加强。

借鉴国际上较好商业银行内控管理的经验，通过梳理业务和管理流程，识别评估各类风险，已在公司范围内建立起“系统、透明、文件化”的内控体系。开展内控体系文件的持续更新工作，扩大内控体系文件的覆盖范围，确保内控体系整体框架的有效性、适宜性和完整性，实现内控体系建设向持续改进的常态化管理过渡，为建立内控持续改进长效机制奠定基础。开展内控自我评估工作，强化整改落实机制。

5、其他风险状况的说明

合规风险方面：围绕年度战略目标，审慎应对监管形势变化，持续推进合规管理机制建设，有效落实监管政策，进一步提升合规风险管理对业务发展的服务效能和对公司战略转型的支撑力度，确保各类业务合规、稳健发展，各级机构合规经营。上半年，合规风险管理总体情况良好，无重大损失性事件、无重大违规违法案件发生。

法律风险方面：公司已建立全面的法律风险管理组织架构，已基本建立内部法律事务操作平台和流程控制，从而有效控制各类业务的法律风险。推进法律工作流程标准化、规范化建设，制定法律风险管理基础规章制度，推动了法律工作有序、规范开展。

信息科技风险方面：信息系统总体安全、稳定运行，信息科技风险处于可控范围，未发生范围影响重大的信息科技风险事件。安全制度及技术控制措施执行情况良好，核心网络、核心业务系统可用率均达到100%，其他重要系统可用率全部达到99.9%以上、传信系统可用率达到100%，信息科技风险管理体系不断完善。

战略风险方面: 面对利率市场化进程加快、商业银行资本管理办法出台等新形势变化，公司不断巩固完善战略管理的模式和流程，围绕战略规划，通过项目组合管理的方式协调推进各重点项目，从组合层面把握战略执行中存在的风险，控制战略执行偏差造成的战略风险，进一步强化应对系统性风险的能力，战略风险总体平稳可控。

声誉风险方面: 声誉风险管理机制运转有效，通过不断加强媒体关系、舆情监测及品牌宣传，及时、有效处置声誉风险事件，防范和应对声誉风险的意识、手段和水平持续提升。上半年，声誉风险情况整体良好，未发生重大声誉风险事件。

国别风险方面: 遵循监管要求，初步建立国别风险管理体系，制定《国别风险管理政策》、《国别风险管理办法》等制度，推进报表平台功能优化，初步建立了国别风险识别、计量、监测和控制的方法和程序。报告期内，重点加强了对欧债危机影响国家的监测和报告，对部分流动性风险恶化、信用评级下降的国家或交易对手及时提出了风险预警和防控措施，研究制定重大风险事件应急管理办法，并对主要地区进行了重点风险研究，及时更新相关评级情况，全面提高国别风险管理水平。

十五、公司的内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制执行情况的说明

公司依据经营管理目标，密切关注外部经营环境的变化，尤其重点关注最新的监管动态，同时综合考虑自身组织架构的变动情况，及时收集与分析业务产品与管理活动调整与创新的相关信息。在此基础上，组织总行各职能部门开展了 2012 年度规章制度清理工作，梳理和评估规章制度的效力状态，剔除已失效的规章制度，整理已不再适用的规章制度进行集中废止，进行规章制度的版本控制和管理，持续更新和维护规章制度库，保持各类规章制度的适宜性、规范性和有效性。根据规章制度的修订和更新情况，组织进行关键风险点的再次识别，更新具体风险控制措施，持续完善内部控制管理体系；同时强化总、分行各级监督管理机构的检查、监督和评价工作，保障各项规章制度得到有效执行和落实。

十六、公司进行业务创新，推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

公司银行领域持续强化贸易融资业务，加强了货押融资全流程在线服务，率先推出了全版公司手机银行服务，完善了供应链融资产品的制度化建设。继续巩固特色业务优势，国内碳交易试点配套金融服务取得突破，以绿色金融为突破口加强了与大客户的合作。加大托管业务创新力度，成功营销山东蓝色基金等多个大型股权基金合作，“直接股权投资综合金融服务”获得 2011 年度上海金融服务创新成果一等奖。试点开展投贷联动业务，“科技金融阿尔法（α）模式”获上海金融服务创新成果三等奖。

个人银行领域。加快构建财富管理的差异化优势，有 12 家分行发行了区域化特色产品，创新了多元化的贵金属交易模式。探索经营性贷款批量化发展方向，突出了重点行业、渠道、客群和市场的营销组织。支付结算凸显特色化，推进区域性 IC 卡项目，不断拓展支付通路，初步奠定间联收单业务基础。中移动战略合作取得较好成效，联名小卡新增 4 万张，实现快捷支付和代缴话费等功能，发行专属理财产品 24.4 亿元，客户共享与渠道共建成效显现。持续推进空中银行建设，按照“人性化、个性化、专业化”的要求加快提升营销支撑能力。

金融机构与金融市场领域。开展金融机构客户产品视图创新试点，推动福费庭受让等业务合规开展，探索与外资银行重点客户开展资源互换合作。积极推动银行理财资金对接券商、基金等业务创新，加强与国际集团内金融机构的协同机制建设。加大理财产品创新力度，拓展了上市公司股权等新型投资标的。自营投资的领域也拓展到信托收益权、信用债质押回购等，扩大了中小机构交易对手的范围，实现了自营投资品种多元化。资金业务收入大幅增长，对收入贡献进一步增强。

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

2012年以来，我国金融体制改革进入的新阶段，利率市场化、汇率浮动化、资本项目兑换自由化以及人民币国际化，将为商业银行开辟广阔的市场空间，也对银行持续发展提出了更高要求。6月7日和7月6日，央行两次宣布降息并调整了金融机构存贷款利率的浮动区间，存款利率可以上浮到基准利率的1.1倍，贷款浮动区间下限则可放松为基准利率的0.7倍，一年期的存贷款基准利率分别下调至3%和6%。随着利率市场化进程的加快，商业银行针对存款利率进行频繁的市场营销将发展为常态。此外，2012年上半年，央行两次下调金融机构人民币存款准备金率。央行下调存款准备金率有利于缓解银行体系的流动性压力从而有助于银行信贷投放，增加经济运行活力，实现相对宽松的资金面。

2012年以来，人民币汇率改革进一步推进。央行宣布自2012年4月16日起，银行间即期外汇市场人民币兑美元交易价浮动幅度由千分之五扩大至百分之一。这是自2007年人民币兑美元汇率单日波动幅度由千分之三扩大至千分之五以来的再度扩大。短期来看，放宽人民币兑美元汇率幅度能够活跃外汇市场，增强人民币汇率的弹性，一定程度上能减轻央行干预外汇市场的压力；中长期来看，能够推动人民币汇率的双向波动，提升人民币的可兑换性和国际认知度。

2012年5月26日，银监会印发《关于鼓励和引导民间资本进入银行业的实施意见》，鼓励支持民间资本进入银行业。此次银监会意见的下发可视为对民间资金进行组织化和金融化的指引，可以更加有效地发挥资金配置资源的有效作用，有利于促进中小企业融资和实体经济的发展。新增的民间资本对现有的银行业竞争格局不会造成较大的影响。

2012年6月8日，银监会正式发布了《商业银行资本管理办法（试行）》，该办法相当于中国版的巴塞尔新资本协议，它将巴塞尔协议II与巴塞尔协议III统筹推进，于2013年1月1日起开始实施。该《办法》一方面延长了商业银行资本要求的达标期限，缓解了短期达标的压力；另一方面，下调了对小微企业、个人贷款及信用卡授信的风险权重，有利于继续鼓励银行对个人贷款的投放力度。

第五节 股本变动及股东情况

一、股本结构情况

	数量（单位：股）	比例%
一、有限售条件股份	3,730,694,283	20
1、国家持股	-	-
2、国有法人持股	-	-
3、其他内资持股	3,730,694,283	20
其中：境内法人持股	3,730,694,283	20
境内自然人持股	-	-
4、外资持股	-	-
其中：境外法人持股	-	-
境外自然人持股	-	-

二、无限售条件股份	14,922,777,132	80
1、人民币普通股	14,922,777,132	80
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	18,653,471,415	100

二、股东情况

1、股东数量和持股情况

报告期末股东总数（户）	456,587		
前十名股东持股情况			
股东名称	比例(%)	持股总数 (单位:股)	限售条件 股份数量(股)
中国移动通信集团广东有限公司	20	3,730,694,283	3,730,694,283
上海国际集团有限公司	16.927	3,157,513,917	-
上海国际信托有限公司	5.232	975,923,794	-
上海国鑫投资发展有限公司	2.022	377,101,999	-
中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险	1.131	211,000,000	-
百联集团有限公司	1.019	190,083,517	-
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L	0.976	182,057,690	-
中国太平洋人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	0.958	178,692,048	-
雅戈尔集团股份有限公司	0.948	176,900,000	-
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	0.862	160,880,407	-
质押或冻结股份数：前十名股东所持股份无质押冻结情况			

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	3,157,513,917	人民币普通股
上海国际信托有限公司	975,923,794	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999	人民币普通股
中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险	211,000,000	人民币普通股
百联集团有限公司	190,083,517	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L	182,057,690	人民币普通股
中国太平洋人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	178,692,048	人民币普通股
雅戈尔集团股份有限公司	176,900,000	人民币普通股
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160,880,407	人民币普通股
纳爱斯集团有限公司	153,224,629	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际信托投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司为上海国际集团有限公司的控股子公司；	

2、有限售条件股东持股数量及限售条件

单位:股

有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
		可上市交易时间	新增可上市交易股份数	
中国移动通信集团广东有限公司	3,730,694,283	2015-10-14	-	参与定向增发，五年内不转让。

3、控股股东及实际控制人变更情况

本报告期内公司合并持股第一大股东为上海国际集团有限公司没有发生变更。

第六节 董事、监事和高级管理人员

一、董事、监事、高级管理人员持股变动

报告期内公司董事、监事、高级管理人员持股没有发生变化。

职务	姓名	性别	出生年份	任期起止日期	持股市量
董事长	吉晓辉	男	1955年	2008.11.20-至今(注)	-
副董事长	傅建华	男	1951年	2008.11.20-2012.01.10(注)	-
副董事长	陈辛	男	1955年	2008.11.20-至今	-
董事	杨德红	男	1966年	2008.11.20-至今	-
董事	潘卫东	男	1966年	2008.11.20-至今	-
董事	沙跃家	男	1958年	2010.09.20-至今	-
董事	朱敏	女	1964年	2010.09.20-至今	-
董事	Stephen Bird (卓曦文)	男	1967年	2008.11.20-至今	-
董事	马新生	男	1954年	2008.11.20-至今	-
董事	尉彭城	男	1953年	2008.11.20-至今	-
董事	王观钼	男	1949年	2008.11.20-至今	-
董事、董事会秘书	沈思	男	1953年	2008.11.20-至今	-
独立董事	孙铮	男	1957年	2008.11.20-至今	-
独立董事	刘廷焕	男	1942年	2008.11.20-至今	-
独立董事	陈学彬	男	1953年	2008.11.20-至今	-
独立董事	徐强	男	1951年	2008.11.20-至今	-
独立董事	赵久苏	男	1954年	2009.05.05-至今	-
独立董事	张维迎	男	1959年	2010.09.20-至今	-
独立董事	郭为	男	1963年	2010.09.20-至今	-
监事会主席	刘海彬	男	1952年	2008.11.20-至今	-
监事	张林德	男	1950年	2008.11.20-至今	-
监事	张宝华	男	1951年	2008.11.20-至今	-

监事	李庆丰	男	1971 年	2010.09.20-至今	—
外部监事	胡祖六	男	1963 年	2008.11.20-至今	—
外部监事	夏大慰	男	1953 年	2008.11.20-至今	—
职工监事	冯树荣	男	1952 年	2008.11.20-至今	—
职工监事	杨绍红	男	1950 年	2008.11.20-至今	—
职工监事	李万军	男	1951 年	2008.11.20-至今	—
副行长	商洪波	男	1959 年	2008.11.20-至今	—
副行长、财务总监	刘信义	男	1965 年	2008.11.20-至今	—
副行长	姜明生	男	1960 年	2008.11.20-至今	—
副行长	冀光恒	男	1968 年	2009.04.28-至今	—
副行长	穆 矢	男	1961 年	2009.04.28-至今	—
副行长	徐海燕	女	1960 年	2009.04.28-至今	—

注、1、原公司副董事长、行长傅建华先生因年龄原因自 2012 年 1 月 11 日起不再担任公司副董事长、行长；公司董事长吉晓辉先生代行行长。

2、第四届董事会、监事会换届改选工作目前正在进行之中。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，原公司副董事长、行长傅建华因年龄原因自 2012 年 1 月 11 日起不再担任公司副董事长、行长；公司董事长吉晓辉代行行长。

三、公司员工情况

在职员工业数(人)	32,555	离退休职工人数(人)	308
专业类别	管理人员(人)		290
	银行业务人员(人)		31,603
	技术人员(人)		662
教育类别	大专、中专学历(人)		8,615
	大学本科学历(人)		20,912
	硕士、博士学历(人)		3,028

第七节 董事会报告

一、报告期内整体经营情况的讨论与分析

(一) 公司整体经营情况

报告期内，公司积极贯彻国家宏观调控政策，认真落实监管机构要求，着力应对国际国内复杂多变的经济形势，按照董事会确定的工作目标，强化客户经营、坚持开拓创新、夯实管理基础，各项工作取得了新进展。

——报告期内公司实现营业收入为 400.03 亿元，比 2011 年同期增加 81.38 亿元，增长 25.54%；实现税前利润 225.47 亿元，比 2011 年同期增加 56.09 亿元，增长 33.12%；税后归属于母公司股东的净利润 171.93 亿元，比 2011 年同期增加 43.13 亿元，增长 33.49%。本报告期内公司平均资产利润率(ROA)为 0.60%，比上年同期上升了 0.04 个百分点；加权平均净资产收益率(ROE)为 10.86%，比上年同期上升了 0.90 个百分点。报告期内，公司继续努力控制各类成本开支，成本收入比率为 28.77%，较去年同期的 33.12% 继续下降 4.35 个百分点。

——报告期末公司总资产为 30,364.32 亿元，比 2011 年底增加 3,517.39 亿元，增长 13.10%；本外币贷款余额为 14,524.37 亿元，比 2011 年底增加 1,210.01 亿元，增幅 9.09%。公司负债总额 28,725.37 亿元，其中，本外币存款余额为 20,617.49 亿元，比 2011 年底增加 2,106.94 亿元，增幅 11.38%，期末人民币和外币存贷比分别为 70.34% 和 59.66%，严格控制在监管标准之内。

——报告期末，按五级分类口径统计，公司期末后三类不良贷款余额为 76.88 亿元，比 2011 年底增加 18.60 亿元；不良贷款率为 0.53%，较 2011 年底上升 0.09 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到 414.03%，比 2011 年底下降了 85.57 个百分点。

——报告期末归属于母公司股东的所有者权益为 1,620.30 亿元，比 2011 年底增长 8.82%；加权风险资产总额为 17,270.22 亿元，比 2011 年底增加 1,668.42 亿元，增长 10.69%。由于风险资产稳步增长，资本充足率由上年末的 12.70% 略降至 12.21%，核心资本充足率从 2011 年底的 9.20% 略降至 8.90%。

——公司在国际、国内继续保持了良好的声誉。英国《银行家》杂志“2012 年全球银行品牌 500 强排行榜”，公司以 24.5 亿美元的品牌位居总榜单第 62 位；英国《银行家》杂志“2012 年全球银行 1000 强”榜单，公司按照核心资本计进入全球银行 60 强之列，排名全球第 57 位，较上年上升 7 位，在上榜中资银行中排名第 8；公司按总资产计排全球第 56 位。

(二) 公司财务状况和经营成果

1、营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物变动额

单位：人民币千元

项目	本报告期数	上年同期数	增减率%
营业收入	40,002,992	31,865,108	25.54
营业利润	22,506,464	16,938,388	32.87
归属于母公司股东的净利润	17,192,982	12,879,524	33.49
现金及现金等价物增加额	(32,017,392)	(7,425,831)	331.16

变动的主要原因是：

(1) 营业收入增长的原因是：存贷款规模持续扩大，贷款利息净收入增加；收入结构优化，资金业务收益和手续费佣金收入稳步增加。

- (2) 营业利润增长的原因是：营业收入增长、成本费用控制。
 (3) 净利润增长的原因是：受益于营业利润同比持续增长。
 (4) 现金及现金等价物增加额减少的主要原因是：报告期内加大了对债券类产品的投资，投资活动现金流出高于去年同期，从而现金及现金等价物增加额减少。

2、营业收入情况

报告期内公司实现营业收入人民币400.03亿元，比上年同期增长81.38亿。主要是贷款规模稳步扩张、净息差扩大，贷款利息净收入增加；收入结构合理调整，资金业务收益和手续费净收入持续增长。其中，营业收入中各类业务利息净收入的占比为89.01%，比上年同期下降0.02个百分点，非利息净收入的占比为10.99%，比上年同期上升0.02个百分点。

单位：人民币千元

	2012年1-6月	2011年1-6月
利息净收入	35,606,322	28,368,393
手续费及佣金净收入	3,877,385	3,298,188
其他净收入	519,285	198,527
营业收入合计	40,002,992	31,865,108

营业收入按地区划分：

单位：人民币千元

地 区	营业收入	营业利润
上海地区	9,024,641	5,728,256
北京地区	2,015,424	1,221,913
四川地区	1,251,367	765,387
天津地区	1,540,784	1,125,853
山东地区	1,540,375	677,598
广东地区	2,677,878	1,701,134
江苏地区	3,541,658	2,012,781
河南地区	1,872,266	1,062,904
浙江地区	5,148,764	1,895,693
辽宁地区	1,877,631	1,085,579
其他地区	9,512,204	5,229,366
合 计	40,002,992	22,506,464

3、股东权益：报告期内归属于母公司股东的所有者权益为1,620.30亿元，比上年底增加了131.36亿，增幅8.82%。

单位：人民币千元

	2012年6月末	2011年末	变动比例%
股本	18,653,471	18,653,471	-
资本公积	61,086,057	59,543,902	2.59
盈余公积	27,247,335	21,805,744	24.95
一般风险准备	23,050,000	18,700,000	23.26
未分配利润	31,993,468	30,188,118	5.98
归属于母公司股东权益合计	162,030,331	148,891,235	8.82
少数股东权益	1,864,993	651,545	186.24
股东权益合计	163,895,324	149,542,780	9.60

4、同公允价值计量相关的内部控制制度情况

对于存在活跃市场的金融工具，公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值模型或第三方报价等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和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，需就交易对手的信用点差、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

单位：人民币千元

项 目	2011-12-31	本期公允价 值变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的 减值	2012-06-30
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	5,866,841	2,542	—	—	8,338,175
2. 衍生金融资产	548,787	97,278	—	—	646,065
3. 可供出售金融资产	147,929,131	—	695,827	—	186,178,349
金融资产小计	154,344,759	99,820	695,827	—	195,162,589
金融负债					
衍生金融负债	1,515,029	246,906	—	—	1,761,935
金融负债小计	1,515,029	246,906	—	—	1,761,935

注：本表不存在必然的勾稽关系。

持有外币金融资产、金融负债情况

单位：人民币千元

项目	2011-12-31	本期公允价 值变动损益	计入权益的 累计公允价 值变动	本期计提的 减值	2012-6-30
金融资产					
现金及存放中央 银行款项	2,558,661	—	—	—	3,769,337
存放同业款项	21,854,606	—	—	—	52,319,705
拆出资金	6,692,361	—	—	—	16,543,831
衍生金融资产	113,310	443,599	—	—	556,909
发放贷款和垫款	50,280,470	—	—	(195,367)	70,811,477
可供出售金融资	1,229,640	—	64,039	—	1,974,307
持有至到期投资	314,444	—	—	—	—
金融资产小计	83,043,492	443,599	64,039	(195,367)	145,975,566
金融负债					
同业及其他金融机 构存放款项	5,046,397	—	—	—	15,278,545
拆入资金	7,985,280	—	—	—	14,166,553
衍生金融负债	1,491,697	52,145	—	—	1,439,552
吸收存款	58,592,380	—	—	—	99,015,589
金融负债小计	73,115,754	52,145	—	—	129,900,239

注：本表不存在必然的勾稽关系。

(三) 各条线经营业绩情况

1、公司金融业务

报告期，公司金融业务积极把握机遇，强化基础业务，加快转型步伐，加大创新力度，提升管理能力。公司坚持以客户为中心，为客户提供融资、理财、投行、现金管理、电子银行、资产托管等综合化金融服务。报告期末，对公客户79万余户，比上年末增加5万户。客户基础不断扩大，客户结构更趋合理，业务盈利能力稳步提升，业务与收入结构持续优化。

——对公存贷款业务：报告期末，一般对公存款余额16,918.21亿元，较年初新增1,636.84亿元，增幅10.71%；一般对公贷款余额（含票据贴现）11,749.16亿元，较年初新增1,047.84亿元，增长9.79%；对公不良贷款率为0.55%，较年初上升0.09个百分点。

——中小企业业务：报告期末，对中小企业（工信部新标准口径）表内外授信总额12,138.35亿元，授信客户数39,928户，表内贷款总额7,546.52亿元；与2011年底（原国家四部委口径）相比，中小企业表内外授信业务增长23.73%，授信客户数增长11.87%，表内贷款金额增长39.32%。其中小微企业（公司法人）贷款2,366.85亿元，与2012年初同口径相比，小微企业贷款增长5.09%。

——投资银行业务：报告期末，债务融资工具承销额实现336.95亿元，同比增幅19%；银团贷款余额930亿元，同比增长21.7%，位居股份制银行前列；同时，继续深化发展绿色金融，实现节能环保类贷款余额为250.47亿元。

——贸易结算业务：报告期末，2012年1-6月累计完成国际结算量1,045.11亿美元，比去年同期增长26.93%；保理业务量完成858.14亿元，同比上升104.65%。累计完成跨境人民币结算业务454.05亿人民币，同比增长145.37%。

——资产托管业务：报告期末，资产托管业务规模5,216.04亿元，比去年同期增长157%；2012年上半年实现托管费收入2.36亿元，比去年同期增长61%。

——支付结算型业务：报告期末，银关通签约客户数已达2,347户，当年银关通网上支付及担保业务的交易笔数累计为21.35万笔，交易金额为91.26亿元；且与四家全国性第三方支付机构正式开展合作代理缴费业务。

——养老金业务：报告期末，企业年金实际运作的个人账户数余额32.93万户，企业年金实际运作托管余额204.67亿元。此外，还为91家企业提供福利计划管理服务。

2、个人金融业务

公司坚持“以客户为中心”的经营理念，以市场为导向，加快业务结构调整，加大系统建设，全面实行客户分层、分类管理，完善产品体系；注重渠道建设，优化业务处理流程，提高服务效率和品牌影响力，增强了整体营销能力和市场竞争力，继续保持了个人金融业务的快速发展，主要经营指标位列同类股份制银行前列。报告期末，个人客户较年初增加212万户，个人优质客户突破170万户。

——个人金融资产和个人存款：充分发挥个人金融资产对负债业务的促进作用，个人金融资产和个人存款业务再上新台阶。报告期末，个人金融资产首次突破5,000亿元，新增个人存款470.10亿元，增幅14.56%，个人存款余额突破3,600亿元。

——个人贷款：个人贷款稳步增长，经营类贷款占比持续提升。报告期末，个人贷款余额2,775.21亿元，新增162.16亿元，增幅6.21%；报告期末个人经营性贷款余额在个人贷款余额中占比较年末提高1.74个百分点；个贷不良率比年初0.33%上升0.10个百分点，风险整体可控。

——个人理财业务：聚焦客户需求，不断丰富产品线。报告期内，新增引入保险产品6款，新增引入基金、证券集合理财产品71款，发行银行理财产品711款。报告期理财产品销量突破3,810亿元，与去年同期相比增长1.4倍。

——电子银行业务：持续完善“六位一体”的渠道体系和渠道服务功能，连续推出覆盖主流智能手机平台的手机银行客户端软件，成为目前国内为数不多的、基本实现智能手机版本全覆盖的银行；正式推出个人网上银行理财版，进一步满足了不同风险偏好的个人客户对网上银行服务的安全性要求和功能性需求，上线至今，用户已突破64万人。在自助设备上新增了自助设备代缴话费、卡激活、取款限额调整、移动联名卡优化等功能。电子渠道客户拓展能力不断提升，个人网银有效客户达到373,73万户；个人手机银行有效客户数达到36,78万户；现金类自助设备保有量达到5,558台，各类自助网点达到3,223个。其中，电子银行服务能力进一步增强，全部电子渠道的交易占比达到81%。

——银行卡：进一步发挥银行卡个人综合金融服务平台的价值，加大支付结算服务、跨行业增值服务创新和捆绑营销力度，联名卡、主题卡产品品种进一步丰富。报告期末东方卡、轻松理财卡余卡量2,687万张，当年新增发卡180万张；卡存款达2,314亿元，占个人存款总额的63%，卡均存款达到8,614元，较上年同期提升11.48%；卡消费金额776亿元，较上年同期提升9.70%。

——信用卡：加快产品创新与功能整合，提升服务品质，扩大品牌影响力，信用卡发卡量、消费额、透支额稳步增加，盈利能力显著提升。结合客户需求，推出多种主题卡、功能卡、联名卡，形成层次清晰的产品线，完善客户服务体系，提升服务品质。当期信用卡新增发卡71万张，截止报告期末累计发卡超过692万张；POS消费金额350亿元；实现营业收入83,222万元，同比增长53%，其中利息收入为39,667万元；信用卡中间收入（含年费收入等）43,555万元。

——私人银行：报告期末，私人银行客户超过5,000户，上半年私人银行客户新增已超过去年全年新增。私人银行将加快区域布局，在重点区域建立私人银行分部，聚焦企业主和企业高管客户群体，建立完善的私人银行产品与服务体系，为私人银行客户提供个性化、定制化服务，加快推进私人银行业务的发展。

3、资金业务

报告期内，公司资金类资产规模达15,256亿元，超过总资产的50%；其中债券投资规模近3,580亿元，货币市场及同业等短期运作类资产7,741亿元。2012年上半年资金运作净收入96.45亿元，同比增长53%；非利息收入2.65亿元，同比增长277%。2012年上半年，累计发行各类理财产品6,894亿元，各类代客及自营外汇累计交易量2,528亿美元。

4、网点建设

报告期内，公司制定了机构建设规划，以创新和转型驱动发展业务。2012年上半年新开设了渭南和沧州2家二级分行，新建支行17家，至此，公司已在全国116个地级市以上城市开设了38家分行（包括香港分行）、760家机构网点。

5、运营支撑与信息科技

推进“厅堂服务一体化”整合，确立了“七个到位”的工作目标。加强分行作业中心建设。建立高端客户差异化服务和优质客户个性化绿色通道机制。强化内控领域管理，提高对账管理要求。统筹科技资源支持战略项目推进，加快中移动战略项目研发。推进核心系统平台升级和CRM系统优化。加强运维管理，确保系统安全运行，顺利完成年度灾难恢复演练。

二、公司主营业务及其经营状况

1、主营业务分地区情况

单位：人民币千元

地 区	营业收入	营业收入比上年同期增减 (%)
上海地区	9,024,641	63.51
北京地区	2,015,424	36.77
四川地区	1,251,367	16.09
天津地区	1,540,784	16.82
山东地区	1,540,375	23.99
广东地区	2,677,878	26.03
江苏地区	3,541,658	18.05
河南地区	1,872,266	10.95
浙江地区	5,148,764	8.33
辽宁地区	1,877,631	14.87
其他地区	9,512,204	18.41
合 计	40,002,992	25.54

2、主要参股公司的情况

单位：人民币千元

报告期内公司投资额	1,941,541
报告期内公司投资额比上年增减数	84,680
报告期内公司投资额增减幅度(%)	4.56

单位：人民币千元

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	银行卡资金清算业	3.715	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	基金投资业务	51	权益法核算
莱商银行	银行业务	18	成本法核算

截至 2012 年 6 月 30 日，公司长期股权投资余额 19.42 亿元，比 2011 年末增长 8,468 万元，主要是对浦银安盛基金管理有限公司的增资及权益法下确认的投资收益增加。

单位：人民币千元

	2012年6月末	2011年
对合营公司的投资	33,242	18,502
对联营公司的投资	780,679	710,739
其他长期股权投资	1,127,620	1,127,620
合计	1,941,541	1,856,861

注：公司合营公司包括浦银安盛基金管理有限公司；公司联营公司包括华一银行；其他长期股权投资包括：申联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司、莱商银行。

三、公司募集资金和投资情况

1、募集资金使用情况

1999 年 9 月 23 日，公司向社会公开发行人民币普通股 4 亿股，每股发行价格人民币 10 元，扣除发行费用，实际募集资金人民币 39.55 亿元；2003 年 1 月 8 日，公司增发人民币普通股 3 亿股，每股发行价格人民币 8.45 元，扣除发行费用，实际募集资金人民币 24.94 亿元。

2006年11月16日，公司增发新股439,882,697股，每股发行价格人民币13.64元，扣除发行费用，实际募集资金人民币59.10亿元。2009年9月21日，公司非公开发行904,159,132股，每股发行价格人民币16.59元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币148.27亿元。2010年10月14日公司非公开发行股票2,869,764,833股，发行价格人民币13.75元/股，扣除发行费用后，实际募集资金净额为人民币391.99亿元。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。

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

2、报告期内集团对外股权投资净额为1,941,541千元。

四、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	2012年6月30日	2011年12月31日	增减%	主要原因
资产总额	3,036,432,422	2,684,693,689	13.10	发放贷款及同业资产规模增加
股权投资	1,941,541	1,856,861	4.56	对浦银安盛基金管理有限公司增资
固定资产	7,861,619	8,137,072	(3.39)	固定资产投入基本持平累计折旧增加
总负债	2,872,537,098	2,535,150,909	13.31	吸收存款及同业负债规模增加
归属于母公司股东权益	162,030,331	148,891,235	8.82	经营利润积累

单位:人民币千元

项目	2012年1-6月	2011年1-6月	增减%	报告期内变动的主要原因
营业利润	22,506,464	16,938,388	32.87	存贷款、资金业务规模持续增长，净息差扩大，手续费收入稳定增长
投资收益	117,620	66,966	75.64	交易性债券投资收益增加
归属于母公司股东净利润	17,192,982	12,879,524	33.49	存贷款规模稳步扩张、净息差逐步提升、资金业务收益和中间业务收入稳定增长、成本费用有效控制

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	2012年6月30日	2011年12月31日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	351,323,828	267,876,482	31.15	报告期内加大了对同业资产的配置规模
贵金属	3,281,630	683,246	380.30	报告期内适时加大黄金投资规模
交易性金融资产	8,338,175	5,866,841	42.12	报告期内持有企业债头寸增加
分为贷款和应收款类的投资	48,512,794	8,759,536	453.83	报告期内持有人民币金融债头寸增加
在建工程	1,173,373	457,178	156.66	新建办公用楼，在建工程投入增加
其他资产	10,439,938	4,833,068	116.01	报告期内投资设立浦银金融租赁有限公司，其应收融资租赁款增加
向中央银行借款	110,270	50,000	120.54	报告期内，新增村镇银行支农再贷款

拆入资金	26,646,298	66,970,025	(60.21)	境内银行拆入款项减少
应付职工薪酬	8,941,543	6,853,628	30.46	计提尚未发放的职工薪酬增加
应付股利	24,166	12,139	99.08	部分股利尚未支付
应付债券	62,600,000	32,600,000	92.02	报告期内发行了三百亿小企业金融债
其他负债	72,956,142	22,378,875	226.00	报告期内保本理财产品规模增长较快

单位：人民币千元

项 目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增减	报告期内变动的主要原因
投资收益	117,620	66,966	75.64	交易性债券投资收益增加
公允价值变动损益	(138,626)	3,720	(3,826.51)	市场利率波动导致衍生金融工具公允价值变动
汇兑收益	485,132	62,781	672.74	外币汇率上升显著，汇兑收益增加
营业税金及附加	3,051,302	2,262,433	34.87	收入增长，营业税金及附加相应增加
资产减值损失	2,851,760	1,829,036	55.92	贷款规模增加，计提拨备支出相应增加
其他业务成本	85,298	281,654	(69.72)	其他业务支出减少
营业外收入	52,516	14,164	270.77	非流动资产处置收入较去年增加
所得税费用	5,281,591	4,027,403	31.14	利润增长导致所得税费用增长
归属于母公司的净利润	17,192,982	12,879,524	33.49	存贷款规模稳步增长，净息差持续提升，手续费收入同比增加、成本费用有效控制

五、年度目标完成情况

对照年初董事会对母公司提出的经营目标，报告期完成情况如下：

——总资产规模突破 3.04 万亿元左右，较 2011 年末增幅接近 14%；现总资产为 30,224.69 亿元，新增 3,467.54 亿元，完成全年增长计划的 95.19%；

——本外币各项贷款余额达到 1.49 万亿元左右，增长 12.5%；现各项贷款余额为 14,432.52 亿元，新增 1,184.88 亿元，完成全年增长计划的 71.71%；

——本外币各项存款余额达到 2.08 万亿元左右，增长 13%；现总存款余额为 20,499.87 亿元，新增 2,091.54 亿元，完成全年增长计划 87.45%；

——税后利润增长 17%以上；现增长 33.25%；

——年末不良贷款率，按“五级分类”口径，控制在 1%以内；现不良贷款比例为 0.53%。

六、下半年度经营措施

下半年公司将继续按照新五年发展战略规划要求和年初董事会确定的经营目标，坚持以客户为导向，牢牢抓住“谋发展、控风险”两个主线，工作主要措施包括：

——深入推进客户与产品经营，着力夯实发展基础。扎实推动客户体系建设与优化。努力完成客户视图的梳理工作，积极优化客户结构，建立与客户结构相适应的营销策略。着力提高产品的体系化和渗透度。要加快完善有竞争力的产品体系，依靠产品组合和交叉销售锁定客户关系，获取客户更大的业务份额，提升客户回报率。要突出重点领域的产品渗透，进一步完善客户经营的体制机制。

——持续优化应对策略，推动主营业务发展和盈利增长。合理把握信贷投放结构与力度，提高回报水平；多渠道稳定负债来源，着力稳定和拓展中间业务来源，持续强化金融机构和金融市场业务。

——严守风险底线，确保资产质量稳定。聚焦重点领域，防范系统性风险。加强风险监控与化解，夯实全面风险管理基础。深化合规内控与审计管理，有效防控案件风险。

——不断改善机制流程，提升卓越营运水平。推动机制流程的优化调整，持续强化运营效能和科技支撑，进一步优化资源配置与成本管理，加强机构建设与投资管理，扎实推进重点战略项目，加快项目成果转化。

七、内控规范实施情况

公司始终将构建科学、系统、覆盖完整的内部控制规范体系作为提升业务发展后劲和构建竞争优势的有效手段，并将提高内控管理水平作为实现“创新驱动、转型发展”的重要基础。公司作为内控规范试点公司将持续、深入夯实内控管理基础。

1、内控管理状况：根据监管要求，结合内控管理目标，考虑经营管理现状，建立了具有自身特色的内控管理模式。一是建立健全有机统一的内部控制管理架构。内控组织架构以公司治理结构为基础，职责明确、分工合理、分权制衡，并在高管层下设了内部控制委员会，明确内控管理日常归口管理部门，确保各级机构充分行使内控管理职责。二是探索建立以规章制度为载体的内部控制管控标准。从效力层级、管理领域两个纬度建立规章制度矩阵，保证制度与产品业务、管理内容的严格匹配，并对制度进行常态化、标准化、流程化的管理，实现规章制度精细化管理模式。三是根据内外部环境变化，动态保持内控管理的适宜性和规范性。密切关注政策变化、监管重点、业务发展、管理创新等领域动态变动，及时提示业务部门重点关注并强化相关领域的内控合规管理，通过规范开展内控合规咨询和审核等工作，提升规范经营能力。四是依据监管要求，确保内控规范落到实处。公司于2011年度开展专项内部控制规范实施及评价项目，以《企业内部控制基本规范》为标准，围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督建立内控体系，充分识别信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、法律风险等各类风险，建立“内部控制体系”与“规章制度体系”的统一衔接关系，以规章制度为载体明确各项管理活动和业务流程中关键风险，将内控要求与制度管理紧密结合。五是建立整改监督数据库，提高内部控制持续改进的能力。通过对监管意见、内外部审计和检查发现问题进行梳理归类，建立总、分行不同层次的整改监督事项库，持续跟踪整改、纠正和落实情况，确保各项整改要求得到最大程度的落实。

2、报告期内内控管理工作推进情况：公司通过内部控制规范实施及评价项目的实施，进一步理顺了内控管理框架，明晰了内控管理标准，优化了内控管理方法和工具。报告期内，公司在充分吸收和利用内控规范实施及评价项目取得成果的基础上，持续推进内控规范的深度实施，保障内控项目成果在各级分支机构得到广泛运用，强化内部控制常态化管理。一是提升内控管理体系框架的持续有效性。梳理、和分析与业务流程及管理活动相关的最新内外部制度，结合经营管理的变动情况，重新识别关键风险点，匹配对应控制措施，对内部控制管理体系进行持续优化和完善，进一步提升内控措施的有针对性和可操作性。二是统筹规划辖内各级分支机构开展内控规范实施工作。结合公司分支机构的设置和分布特点，将所辖分行划分为不同的片区，在综合考虑资产规模、机构设立、风险管理状况等因素的基础上，选取重要业务领域的的主要业务产品和管理活动，在片区内采用以点带面的方式，分批次逐步推广内控规范实施工作。三是研究探索系统化的内控管控手段。公司探索利用先进技术手段，结合业务需求与管理理念，有针对性地开发管理系统，将内部控制、合规风险、操作风险、法律风险等活动的管控标准、使用工具、工作流程进行整合和控制，提高内控管理效率，保障内控理念和方法落到实处。

3、后续工作计划：公司将进一步探索和推进内控管理的机制，支撑经营管理稳健可持续发展，在新的发展阶段寻求全新突破，保障合法、合规经营目标的实现，重点工作如下：一是持续完善内控管理组织机制，充分发挥内控管理效能。从总、分行两个层面逐步补充和完善内部控制专业管理队伍，提高内控管理的专业化水平，夯实内部控制管理基础，保障内部控制体系的日常管理工作得以开展。二是提升合规测试水平，促进重点业务健康发展。跟踪重点业务领域和监管关注问题，统筹开展和管理合规测试，建立合规测试成果库，确保测试发现的问题得到有效落实，巩固测试成果，实现防控风险目的。三是持续推进内控规范深度实施。将内部控制管理理念、方法及工具在分行层面推广介绍，开展主要业务流程及管理活动的控制合理性和有效性测试，在验证内部控制设计与执行有效性的同时，更新调整内部控制规范实施及评价相关方法与工具，从而进一步优化和改善内部控制管理体系，提升内部控制适宜性。四是加强整改监督全方位管理，强化内控措施实施效果。综合利用整改监督数据库，重点加强对监管意见较为集中问题的分析，提出具体的风险控制要求。

八、公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

第八节 重要事项

一、公司治理状况

1、股东大会情况

2011 年年度股东大会于 2012 年 6 月 13 日在上海召开，审议并通过了《公司 2011 年度董事会工作报告》、《公司 2011 年度监事会工作报告》、《公司 2011 年度财务决算和 2012 年度财务预算报告》、《公司 2011 年度利润分配预案》、《关于续聘会计师事务所》等议案，决议刊登在 2012 年 6 月 14 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

2、董事会、监事会召开情况

(1) 2012 年 3 月 1 日，公司召开第四届董事会第二十四次会议、第四届监事会第二十二次会议，决议刊登在 2012 年 3 月 2 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

(2) 2012 年 3 月 14 日，公司召开第四届董事会第二十五次会议、第四届监事会第二十三次会议，决议刊登在 2012 年 3 月 16 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

(3) 2012 年 4 月 26 日，公司召开第四届董事会第二十六次会议、第四届监事会第二十四次会议，决议刊登在 2012 年 4 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

(4) 2012 年 5 月 23 日，公司召开第四届董事会第二十七次会议以通讯表决方式召开，决议刊登在 2012 年 5 月 24 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

二、报告期内公司利润分配情况

1、公司 2011 年度利润分配方案已经 2011 年年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 3 元人民币（含税）”。股权登记日为 2012 年 6 月 25 日，除息日为 2012 年 6 月 26 日，现金红利发放日为 2012 年 6 月 29 日。公告刊登在 2012 年 6 月 19 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。该分配方案已实施。

2、2012 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

3、报告期内现金分红政策的执行情况。根据《公司章程》，公司可以采取现金或股票方式分配股利，并应保持利润分配政策的连续性和稳定性。最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

三、公司与战略投资者合作情况

报告期内，公司与战略投资者中国移动的合作已取得多项成果。截至目前，累计发展手机支付用户近 10 万户，并启动全国 35 家分行联名卡市场营销工作；双方在银企直连、1+N 供应链融资等基础银行业务领域已逐步开展合作；双方在 200 余家营业网点达成渠道共享意向；双方联合举办了百余场 VIP 讲堂活动，客户共享工作融入双方日常经营中；理财产品发行超过 20 款；双方完成总对总全国一点接入代缴移动话费的平台建设，并在全国 27 个省市实现业务受理。

四、公司发行金融债券情况

经中国银监会和中国人民银行批准，公司于 2012 年 2 月 24 日至 28 日在全国银行间债券市场成功发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。本期债券为 5 年期固定利率债券，票面年利率为 4.2%。2 月 28 日，300 亿元债券募集资金已经全额划入公司账户，本次金融债券募集的款项将充实公司资金来源，优化负债期限结构，并全部用于支持小企业贷款，促进公司业务的持续稳健发展。

五、规范实施新巴塞尔协议情况

报告期内，公司在新资本协议实施方面取得了实质性进展。完成了零售风险分池项目、流动性及银行账户利率风险项目，实现了零售决策管理系统资产分池模块、市场风险管理二期管理提升功能的上线投产，并在期内启动了押品管理、操作风险管理、数据集市、风险量化策略平台等项目，进一步提升公司全面风险管理的整体能力及水平。加之此前公司已完成的对公客户评级系统实施、零售评分卡系统实施、模型验证及合规、市场风险系统实施、操作风险业务咨询等项目，截至本报告期末，公司已完成在信用风险、市场风险、操作风险各领域 20 余项的成功建设及应用落地，公司的全面风险管理框架已基本搭建完成。

六、公司发起设立浦银租赁以及浦发硅谷银行的情况

1、浦银金融租赁股份有限公司：立足于支持国产大飞机战略，以船舶、轨道交通、工程机械设备、工业制造设备、公共基础设施行业及中小企业等实体经济产业为服务方向。是国内首家由商业银行、先进制造企业和综合化金融控股集团共同发起设立的金融租赁公司。其经营优势和特色明显，其中股东方上海国际集团将发挥涵盖多个金融领域所具有的金融创新优势；浦发银行则在融资服务领域累积丰富经验，具有品牌优势、客户优势和渠道优势。该公司的设立，是上海国际金融中心集群效应的重要体现，进一步壮大了上海国际金融中心的整体实力，并将通过与浦发银行的战略协同和业务协同，有力提升双方跨市场、跨领域综合金融服务能力。经过历时半年的紧张筹备，2012 年 4 月，浦银金融租赁股份有限公司取得了中国银监会开业批复文件和各项许可证，具备了正式营业的资格。5 月 11 日，浦银金融租赁股份有限公司在上海举行了开业仪式。目前公司经营稳健，融资租赁业务开展情况良好。

2、浦发硅谷银行：为更好地支持高科技企业，为我国经济结构调整和经济发展方式转变服务，促进上海两个中心建设，公司与硅谷银行合资成立了浦发硅谷银行，目前该行正处于筹备期。浦发硅谷银行是一家专注于服务科技型中小企业合资银行，目的是支持并分享高科技企业的发展，提升企业乃至国家的自主创新能力，为我国经济结构调整和经济发展方式转变服务。浦发硅谷银行将引入硅谷银行先进经验，并结合中国国情，探索建立我国商业银

行服务高科技企业的专业经营模式。

自银监会于 2011 年 10 月 14 日正式批复上海浦东发展银行股份有限公司与美国硅谷银行有限公司在上海筹建中外合资银行浦发硅谷银行有限公司以来，股东双方迅速组建了筹备组启动筹备工作。

目前该行已基本完成各项筹备工作，并已接受上海银监局开业验收。该行将在获得中国银监会相关批复后正式开业。

七、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 477 笔，涉及金额为人民币 277,974 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 38 笔，涉及金额人民币 29,422 万元。

八、公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

1、证券投资情况

本年度公司无证券投资事项。

2、持有非上市金融企业股权情况

单位：千元/千股

所持对象名称	股权投资金额	持有数量	占该公司股权比例	报告期损益	报告期所有者权益	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	104,200	90,000	3.715	3,150	/	长期股权投资	投资取得
华一银行	780,679	/	30	69,300	/	长期股权投资	投资取得
浦银安盛基金管理有限公司	33,242	/	51	(5,660)	/	长期股权投资	投资取得
莱商银行	738,000	/	18	-	/	长期股权投资	投资取得
合计	1,656,121	/	/	66,790	/	/	/

注：1、本表列示集团持有非上市金融企业股权情况。

2、报告期损益及所有者权益变动指该项投资对集团报告期净利润及除净利润外的所有者权益的影响。

九、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

十、关联交易事项

报告期内，公司的关联交易为对主要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。

（一）公司的关联法人

1、主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制公司 5%以上股份或表决权的法人股东，该类关联法人包括中国移动通信集团广东有限公司、上海国际集团有限公司和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（不包括商业银行），该类关联法人包括：中国移动通信集团公司、中国移动有限公司、上海爱建股份有限公司、百联集团有限公司、上海友谊集团股份有限公司、百联（香港）有限公司、中国烟草总公司江苏省公司、上海市邮政公司。

3、公司投资的并对其可施加重大影响及共同控制、控制的金融企业，该类关联法人包括：华一银行、浦银安盛基金管理有限公司、浦发硅谷银行（筹）以及由公司发起设立的浦发村镇银行、浦银金融租赁股份有限公司。

不存在控制关系的关联法人交易情况见下表

(单位：人民币千元)

(1) 不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2012年1-6月 利息收入	2011年度1-6月 利息收入	2012年度1-6月 利息支出	2011年度1-6月 利息支出
上海国际集团有限公司	-	-	691	-
华一银行	603	-	2,127	35
浦银安盛基金管理有限公司	-	-	28	212
上海国际信托有限公司	-	-	170	541
百联集团有限公司	1,042	2,616	227	-
百联(香港)有限公司	-	-	41	-
上海友谊集团股份有限公司	1,007	2,038	349	-
上海市邮政公司	-	-	93	-
上海爱建股份有限公司	-	-	79	-
中国烟草总公司江苏省公司	-	-	528,438	-
中国移动有限公司	-	-	358,347	37,080
其中：中国移动通信集团广东有限公司	-	-	29,046	4,818

(2) 不存在控制关系的关联方贷款\拆放余额

企业名称	2012-6-30	2011-12-31
百联集团有限公司	60,000	60,000
上海友谊集团股份有限公司	50,000	-

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款\存放余额

企业名称	2012-6-30	2011-12-31
华一银行	253,824	129,702
浦银安盛基金管理有限公司	21,693	27,931
上海国际信托有限公司	143,836	19,252
上海市邮政公司	3,032	-
中国移动有限公司	21,205,933	17,319,224
其中：中国移动通信集团广东有限公司	2,230,951	1,447,283
上海国际集团有限公司	310,480	-
上海爱建股份有限公司	63,630	-
百联集团有限公司	10,222	-
上海友谊集团股份有限公司	32,244	-
百联(香港)有限公司	1,840	-
中国烟草总公司江苏省公司	7,316,253	-

(4) 未结清关联方信用证\保函余额

企业名称	2012-6-30	2011-12-31
百联集团有限公司	413,010	408,850

(二) 公司的关联自然人

主要指公司的董事、总行和分行高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员等相关关联自然人。截止报告期末，公司未收到关联自然人关于关联交易的申报。

十一、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。

十二、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

公司股东中国移动通信集团广东有限公司（简称“广东移动”，持股占公司总股本 20%）承诺：其参与认购公司 2010 年 10 月非公开发行股票的限售期为 36 个月；另根据中国银监会关于相关商业银行主要股东资格审核的监管要求，广东移动的控股母公司中国移动有限公司于 2010 年 8 月 31 日在香港联交所公告如下对中国银监会的承诺：广东移动自本次非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让所持该公司股份（适用法律法规许可范围内，在广东移动关联机构之间的转让不受此限）；到期转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管部门的同意。

十三、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。

十四、公司报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，公司董事会未审议并进行核销账务处理的损失类贷款。

十五、公司获奖情况

	评奖机构	奖项名称
企业社会 责任	WTO 经济导刊主办的 2011 企业社会责任中国榜评选活动	2011 金蜜蜂企业社会责任中国榜——金蜜蜂企业
	中国银行业协会	2011 年度中国银行业最具社会责任金融机构
	中国银行业协会	2011 年度中国银行业最佳社会责任实践案例
金融服务 综合	《亚洲银行家》杂志	中国最佳储蓄产品——浦发银行周周赢 中国最佳零售支付产品——浦发银行 中国移动浦发银行借贷合一联名卡
	2012 中国区优秀投行评——证券时报社、新财富杂志社联合主办的“2012 投行创造价值高峰论坛”	最佳创新银行投行、最佳财务顾问银行、最佳银团融资银行、最佳银团融资项目
	2011 年度上海金融创新奖榜单	金融创新成果一等奖——商业银行股权基金 综合金融服务
	中国证券报社主办“第 14 届中国上市公司金牛奖百强”评选	第 14 届中国上市公司金牛奖百强
	由国际财经时报、中国经济导报、华尔街日报、和讯网等联合发起主办的“2012 中国财经峰会”	2012 最佳企业品牌形象奖
国际 排名	英国《银行家》杂志	2012 年全球银行品牌 500 强排行榜。浦发银行以 24.5 亿美元的品牌位居总榜单第 62 位
	英国《银行家》杂志	“2012 年全球银行 1000 强”榜单，浦发银行按照核心资本计，进入全球银行 60 强之列，排名全球第 57 位，较上年上升 7 位，在上榜中资银行中排名第 8。按总资产计排第 56 位。

十六、信息披露索引

事 项	刊载的报刊	刊载日期	互联网站及检
公司 2011 年度业绩快报	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2012-01-05	http://www.sse.com.cn http://www.spdb.com.cn
公司获准发行金融债券的公告	同上	2012-01-05	同上
公司公告	同上	2012-01-11	同上
公司关于金融债券发行完毕的公告	同上	2012-02-29	同上
公司第四届董事会第二十四次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-03-02	同上
公司行第四届监事会第二十二次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-03-02	同上
公司第四届董事会第二十五次会议决议公告	同上	2012-03-16	同上
公司行第四届监事会第二十三次会议决议公告	同上	2012-03-16	同上
公司 2011 年年度报告及摘要	同上	2012-03-16	同上
公司独立董事述职报告	同上	2012-03-16	同上
公司 2011 年度内部控制评价报告	同上	2012-03-16	同上
公司 2011 年度非经营性资金占用及其他关联方占用资金情况专项报告	同上	2012-03-16	同上
公司内部控制审计报告	同上	2012-03-16	同上
公司 2011 年企业社会责任报告	同上	2012-03-16	同上
关于花旗银行海外投资公司转让本公司股份的公告	同上	2012-03-20	同上
公司第四届董事会第二十六次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-04-28	同上
公司行第四届监事会第二十四次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-04-28	同上
公司关于与关联人共同投资的关联交易公告	同上	2012-04-28	同上
公司 2012 年第一季度报告	同上	2012-04-28	同上
公司第四届董事会第二十七次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-05-24	同上
公司关于召开 2011 年年度股东大会的通知	同上	2012-05-24	同上
公司关于 2011 年年度股东大会决议的公告	同上	2012-06-14	同上
公司 2011 年度利润分配实施公告	同上	2012-06-19	同上

第九节 财务会计报告

一、财务报表（见附件）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

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

三、企业合并及合并财务报表

2012年5月，经监管部门核准，公司作为发起人在上海市发起设立浦银金融租赁股份有限公司并开业营业。公司投资18亿元，占其注册资本的67%，为第一大股东。浦银金融租赁股份有限公司纳入合并报表范围。

四、补充资料

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

单位：人民币千元

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	10.61	10.86	0.922	0.922
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10.50	10.76	0.912	0.912

第十节 备查文件目录

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

董事长：吉晓辉

董事会批准报送日期：二〇一二年八月十四日

董事、高级管理人员关于 2012 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2012 年半年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2012 年半年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2012 年半年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等监管部门的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2012 年半年度财务报告未经审计，已经普华永道中天会计师事务所有限公司分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

董事、高管人员签名：

吉晓辉	(签名)	傅建华	(签名)
陈 辛	(签名)	杨德红	(签名)
潘卫东	(签名)	沙跃家	(签名)
朱 敏	(签名)	卓曦文 Stephen Bird	(签名)
马新生	(签名)	尉彭城	(签名)
王观锯	(签名)	沈 思	(签名)
孙 锋	(签名)	刘廷焕	(签名)
陈学彬	(签名)	徐 强	(签名)
赵久苏	(签名)	张维迎	(签名)
郭 为	(签名)	商洪波	(签名)
刘信义	(签名)	姜明生	(签名)
冀光恒	(签名)	穆 矢	(签名)
徐海燕	(签名)		

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年 6 月 30 日止上半年度

中期财务报告及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及公司资产负债表	2–3
合并及公司利润表	4–5
合并及公司现金流量表	6–7
合并股东权益变动表	8–9
公司股东权益变动表	10–11
中期财务报表附注	12–105

审阅报告

普华永道中天阅字(2012)第 029 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审阅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”)及其子公司(以下合称“贵集团”的 **2012** 年 **6** 月 **30** 日止上半年度中期财务报告，包括 **2012** 年 **6** 月 **30** 日的合并及公司资产负债表，**2012** 年 **6** 月 **30** 日止上半年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表和中期财务报告附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报告是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报告出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅工作，该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报告是否存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信**2012**年**6**月**30**日止上半年度中期财务报告未能在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

胡亮

中国•上海市
2012年**8**月**14**日

注册会计师

周章

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日合并及公司资产负债表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2012年6月30日	2011年12月31日	2012年6月30日	2011年12月31日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	五、1 395,913,033	366,957,099	394,058,770	365,310,102
存放同业款项	五、2 351,323,828	267,876,482	349,707,709	266,562,818
拆出资金	五、3 112,107,557	111,415,298	112,097,557	111,405,298
贵金属		3,281,630	683,246	3,281,630
交易性金融资产	五、4 8,338,175	5,866,841	8,338,175	5,866,841
衍生金融资产	五、5 646,065	548,787	646,065	548,787
买入返售金融资产	五、6 303,110,389	281,509,782	303,110,389	281,509,782
应收利息	五、7 14,168,744	11,071,074	14,143,297	11,063,132
发放贷款和垫款	五、8 1,420,608,160	1,302,323,950	1,411,577,961	1,295,763,717
可供出售金融资产	五、9 186,178,349	147,929,131	186,178,349	147,929,131
持有至到期投资	五、10 164,759,891	158,535,453	164,759,891	158,535,453
分为贷款和应收款类的投资	五、11 48,512,794	8,759,536	48,512,794	8,759,536
长期股权投资	五、12 1,941,541	1,856,861	4,585,971	2,484,961
固定资产	五、13 7,861,619	8,137,072	7,839,822	8,115,898
在建工程	五、14 1,173,373	457,178	1,173,373	457,178
无形资产		448,033	457,034	448,012
长期待摊费用	五、15 1,103,637	1,205,938	1,072,438	1,169,904
递延所得税资产	五、16 4,515,666	4,269,859	4,513,452	4,268,466
其他资产	五、17 10,439,938	4,833,068	6,423,455	4,824,299
资产总额	3,036,432,422	2,684,693,689	3,022,469,110	2,675,715,521

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日合并及公司资产负债表(续)
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

附注	浦发银行集团			浦发银行		
	2012年6月30日 未经审计	2011年12月31日 经审计	2012年6月30日		2011年12月31日	
			未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债						
向中央银行借款		110,270	50,000	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	五、19	523,824,140	440,908,269	524,454,330	443,114,951	
拆入资金	五、20	26,646,298	66,970,025	26,646,298	66,970,025	
衍生金融负债	五、5	1,761,935	1,515,029	1,761,935	1,515,029	
卖出回购金融资产款	五、21	85,406,239	86,019,569	85,226,169	85,954,448	
吸收存款	五、22	2,061,749,192	1,851,055,121	2,049,987,132	1,840,832,529	
应付职工薪酬	五、23	8,941,543	6,853,628	8,917,397	6,817,140	
应交税费	五、24	5,648,582	6,509,666	5,622,682	6,492,059	
应付利息	五、25	22,868,591	20,278,588	22,812,576	20,245,022	
应付股利		24,166	12,139	24,166	12,139	
应付债券	五、26	62,600,000	32,600,000	62,600,000	32,600,000	
其他负债	五、27	72,956,142	22,378,875	72,542,179	22,349,318	
负债总额		2,872,537,098	2,535,150,909	2,860,594,864	2,526,902,660	
股东权益						
股本	五、28	18,653,471	18,653,471	18,653,471	18,653,471	
资本公积	五、29	61,086,057	59,543,902	61,085,309	59,543,154	
盈余公积	五、30	27,247,335	21,805,744	27,247,335	21,805,744	
一般风险准备	五、31	23,050,000	18,700,000	23,050,000	18,700,000	
未分配利润	五、32	31,993,468	30,188,118	31,838,131	30,110,492	
归属于母公司股东权益合计		162,030,331	148,891,235	161,874,246	148,812,861	
少数股东权益	五、33	1,864,993	651,545	-	-	
股东权益合计		163,895,324	149,542,780	161,874,246	148,812,861	
负债及股东权益合计		3,036,432,422	2,684,693,689	3,022,469,110	2,675,715,521	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：

董事长：吉晓辉

行长：吉晓辉

财务总监：刘信义

财务机构负责人：傅能

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度合并及公司利润表
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2012年 未经审计	2011年 未经审计	2012年 未经审计	2011年 未经审计
一、营业收入	40,002,992	31,865,108	39,646,037	31,714,397
利息收入	74,134,925	52,212,378	73,698,585	51,558,297
利息支出	(38,528,603)	(23,843,985)	(38,441,590)	(23,329,710)
利息净收入	五、34 35,606,322	28,368,393	35,256,995	28,228,587
手续费及佣金收入	4,154,212	3,505,997	4,146,422	3,493,043
手续费及佣金支出	(276,827)	(207,809)	(276,592)	(205,749)
手续费及佣金净收入	五、35 3,877,385	3,298,188	3,869,830	3,287,294
投资收益	五、36 117,620	66,966	117,620	66,966
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	63,640	53,114	63,640	53,114
公允价值变动损益	五、37 (138,626)	3,720	(138,626)	3,720
汇兑收益	485,132	62,781	485,132	62,781
其他业务收入	55,159	65,060	55,086	65,049
二、营业支出	(17,496,528)	(14,926,720)	(17,326,116)	(14,852,565)
营业税金及附加	五、38 (3,051,302)	(2,262,433)	(3,039,046)	(2,256,905)
业务及管理费	五、39 (11,508,168)	(10,553,597)	(11,433,463)	(10,505,306)
资产减值损失	五、40 (2,851,760)	(1,829,036)	(2,768,309)	(1,808,706)
其他业务成本	(85,298)	(281,654)	(85,298)	(281,648)
三、营业利润	22,506,464	16,938,388	22,319,921	16,861,832
加: 营业外收入	52,516	14,164	49,171	11,529
减: 营业外支出	(11,629)	(14,462)	(11,483)	(14,362)
四、利润总额	22,547,351	16,938,090	22,357,609	16,858,999
减: 所得税费用	五、41 (5,281,591)	(4,027,403)	(5,242,338)	(4,014,775)
五、净利润	17,265,760	12,910,687	17,115,271	12,844,224
归属于母公司股东的净利润	17,192,982	12,879,524		
少数股东损益	72,778	31,163		
	17,265,760	12,910,687		

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度合并及公司利润表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2012年 未经审计	2011年 未经审计	2012年 未经审计	2011年 未经审计
六、每股收益				
基本及稀释每股收益(人 民币元)	五、42	0.92	0.69	
七、其他综合收益				
	五、43	1,542,155	(351,778)	1,542,155
				(351,778)
八、综合收益总额				
归属于母公司股东的综 合收益		18,807,915	12,558,909	18,657,426
归属于少数股东的综合 收益		18,735,137	12,527,746	12,492,446
		72,778	31,163	
		18,807,915	12,558,909	

后附财务报表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

2012年6月30日止上半年度合并及公司现金流量表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2012年 未经审计	2011年 未经审计	2012年 未经审计	2011年 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	293,609,943	160,641,104	290,493,983	157,643,368
向中央银行借款净增加额	60,270	-	-	-
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	36,291,670	-	36,291,670
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	95,073,552	-	95,089,752
收到的利息	66,619,160	46,823,607	66,240,754	46,170,752
收取的手续费及佣金	3,964,095	3,505,997	3,956,305	3,493,043
收到其他与经营活动有关的现金	53,349,543	248,450	52,961,717	247,198
经营活动现金流入小计	417,603,011	342,584,380	413,652,759	338,935,783
发放贷款及垫款净增加额	(121,000,825)	(91,158,106)	(118,487,837)	(89,284,127)
存放中央银行和同业款项净增加额	(147,090,777)	(193,428,798)	(145,844,892)	(192,803,400)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(19,622,760)	-	(19,622,760)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	(40,937,056)	-	(41,052,005)	-
支付的利息	(35,938,600)	(19,332,803)	(35,874,036)	(18,826,159)
支付的手续费及佣金	(276,827)	(207,809)	(276,592)	(205,749)
支付给职工以及为职工支付的现金	(5,614,579)	(4,512,423)	(5,575,513)	(4,489,499)
支付的各项税费	(9,954,771)	(6,196,518)	(9,910,734)	(6,181,789)
支付其他与经营活动有关的现金	(16,177,148)	(17,996,622)	(12,130,529)	(17,968,500)
经营活动现金流出小计	(396,613,343)	(332,833,079)	(388,774,898)	(329,759,223)
经营活动产生的现金流量净额	20,989,668	9,751,301	24,877,861	9,176,560
二、 投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	147,223,989	89,139,260	147,223,989	89,139,260
取得投资收益收到的现金	4,545,851	4,123,952	4,545,851	4,123,952
收到其他与投资活动有关的现金	5,606	47,758	5,568	47,755
投资活动现金流入小计	151,775,446	93,310,970	151,775,408	93,310,967
投资支付的现金	(229,596,427)	(105,210,052)	(231,612,757)	(105,312,053)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,084,681)	(460,655)	(1,079,671)	(453,400)
投资活动现金流出小计	(230,681,108)	(105,670,707)	(232,692,428)	(105,765,453)
投资活动支付的现金流量净额	(78,905,662)	(12,359,737)	(80,917,020)	(12,454,486)

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度合并及公司现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2012年 未经审计	2011年 未经审计	2012年 未经审计	2011年 未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	1,140,670	98,000	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金	1,140,670	98,000	-	-
发行债券收到的现金	30,000,000	-	30,000,000	-
筹资活动现金流入小计	31,140,670	98,000	30,000,000	-
偿还债务支付的现金	-	(2,600,000)	-	(2,600,000)
分配股利和偿付利息支付的现金	(5,584,014)	(2,315,395)	(5,584,014)	(2,315,395)
筹资活动现金流出小计	(5,584,014)	(4,915,395)	(5,584,014)	(4,915,395)
筹资活动产生/(支付)的现金流量净额	25,556,656	(4,817,395)	24,415,986	(4,915,395)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响				
	341,946	-	341,946	-
五、 现金及现金等价物净增加额				
	(32,017,392)	(7,425,831)	(31,281,227)	(8,193,321)
加：期初现金及现金等价物余额	五、44 312,627,228	167,595,679	310,862,784	166,804,726
六、 期末现金及现金等价物余额				
	五、44 280,609,836	160,169,848	279,581,557	158,611,405

后附财务报表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

2012年6月30日止上半年度合并股东权益变动表
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	归属于母公司股东权益								股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益		
	五、28	五、29	五、30	五、31	五、32		五、33		
一、 2012年1月1日余额	18,653,471	59,543,902	21,805,744	18,700,000	30,188,118	148,891,235	651,545	149,542,780	
二、 本期增减变动金额									
(一) 净利润	-	1,542,155	5,441,591	4,350,000	1,805,350	13,139,096	1,213,448	14,352,544	
(二) 其他综合收益	-	1,542,155	-	-	-	17,192,982	17,192,982	72,778	17,265,760
(三) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	1,542,155	-	1,542,155
少数股东新增资本	-	-	-	-	-	-	-	240,670	240,670
新设子公司	-	-	-	-	-	-	-	900,000	900,000
(四) 利润分配	-	-	5,441,591	4,350,000	(15,387,632)	(5,596,041)	-	-	(5,596,041)
提取盈余公积	-	-	5,441,591	-	(5,441,591)	-	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	4,350,000	(4,350,000)	-	-	-	-
现金股利	-	-	-	-	(5,596,041)	(5,596,041)	-	-	(5,596,041)
三、 2012年6月30日余额	18,653,471	61,086,057	27,247,335	23,050,000	31,993,468	162,030,331	1,864,993	163,895,324	

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	归属于母公司股东权益							
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、 2011年1月1日余额	14,348,824	58,639,173	15,249,813	9,500,000	25,258,526	122,996,336	283,514	123,279,850
二、本期增减变动金额	4,304,647	(351,778)	3,835,136	9,200,000	(6,756,070)	10,231,935	129,163	10,361,098
(一) 净利润	-	-	-	-	12,879,524	12,879,524	31,163	12,910,687
(二) 其他综合收益	-	(351,778)	-	-	-	(351,778)	-	(351,778)
(三) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	98,000	98,000
新设子公司	-	-	-	-	-	-	98,000	98,000
(四) 利润分配	-	-	3,835,136	9,200,000	(15,330,947)	(2,295,811)	-	(2,295,811)
提取盈余公积	-	-	3,835,136	-	(3,835,136)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	9,200,000	(9,200,000)	-	-	-
现金股利	-	-	-	-	(2,295,811)	(2,295,811)	-	(2,295,811)
(五) 股东权益内部结转	4,304,647	-	-	-	(4,304,647)	-	-	-
转增股本的普通股股利	4,304,647	-	-	-	(4,304,647)	-	-	-
三、 2011年6月30日余额	18,653,471	58,287,395	19,084,949	18,700,000	18,502,456	133,228,271	412,677	133,640,948

后附财务报表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

2012年6月30日止上半年度公司股东权益变动表
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	股本 附注 五、28	资本公积 五、29	盈余公积 五、30	一般风险准备 五、31	未分配利润 五、32	股东权益合计
一、 2012年1月1日余额	18,653,471	59,543,154	21,805,744	18,700,000	30,110,492	148,812,861
二、本期增减变动金额						
(一) 净利润	-	1,542,155	5,441,591	4,350,000	1,727,639	13,061,385
(二) 其他综合收益	-	1,542,155	-	-	17,115,271	17,115,271
(三) 利润分配	-	-	5,441,591	4,350,000	(15,387,632)	(5,596,041)
提取盈余公积	-	-	5,441,591	-	(5,441,591)	-
提取一般风险准备	-	-	-	4,350,000	(4,350,000)	-
现金股利	-	-	-	-	(5,596,041)	(5,596,041)
三、 2012年6月30日余额	18,653,471	61,085,309	27,247,335	23,050,000	31,838,131	161,874,246

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度公司股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	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、 2011年1月1日余额	14,348,824	58,638,425	15,249,813	9,500,000	25,258,928	122,995,990
二、 本期增减变动金额	4,304,647	(351,778)	3,835,136	9,200,000	(6,791,370)	10,196,635
(一) 净利润	-	-	-	-	12,844,224	12,844,224
(二) 其他综合收益	-	(351,778)	-	-	-	(351,778)
(三) 利润分配	-	-	3,835,136	9,200,000	(15,330,947)	(2,295,811)
提取盈余公积	-	-	3,835,136	-	(3,835,136)	-
提取一般风险准备	-	-	-	9,200,000	(9,200,000)	-
现金股利	-	-	-	-	(2,295,811)	(2,295,811)
(四) 股东权益内部结转	4,304,647	-	-	-	(4,304,647)	-
转作股本的普通股股利	4,304,647	-	-	-	(4,304,647)	-
三、 2011年6月30日余额	18,653,471	58,286,647	19,084,949	18,700,000	18,467,558	133,192,625

后附财务报表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

2012 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

一、基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“浦发银行”)为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行以银复(1992)350 号文批准设立的股份制商业银行, 注册地为中国上海。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 11 月 10 日, 本公司在上海证券交易所上市交易。

本公司法人营业执照注册号为 310000000013047, 金融许可证号为 B0015H131000001。

于 2012 年 6 月 30 日, 本公司股本为人民币 186.53 亿元, 其中限售股为 37.31 亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)均属金融行业, 经营范围为经中国 人民银行及中国银行业监督管理委员会批准的商业银行业务及融资租赁业务。

本财务报表已于 2012 年 8 月 14 日由本公司董事会批准报出。

二、重要会计政策和会计估计

1、中期财务报告的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报告根据财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量, 并按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号-半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团 2011 年度财务报表一并阅读。

2、会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币, 香港分行的记账本位币为港币, 编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

4、企业合并

同一控制下企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额,调整资本公积(股本溢价);资本公积(股本溢价)不足以冲减的,调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用,计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉;合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用,计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

5、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本公司及全部子公司。

编制合并财务报表时,子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的,其余额仍冲减少数股东权益。

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

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司,其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。编制比较合并财务报表时,对前期财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

6、外币交易

外币交易在初始确认时, 采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

于资产负债表日, 对外币货币性项目, 采用资产负债表日即期汇率折算, 除分类为可供出售的货币性证券外, 其他项目产生的折算差额计入利润表。以外币计量, 分类为可供出售的货币性证券, 其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表, 属于其他账面金额变动产生的折算差额计入资本公积。

于资产负债表日, 对以历史成本计量的非货币性项目, 采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变其记账本位币金额。对以公允价值计量的非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额, 对于可供出售金融资产, 差额计入资本公积; 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 差额计入利润表。

7、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金, 可随时用于支付的存款, 以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资, 包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起3个月内到期的存放同业和拆放同业。

8、贵金属

本集团持有的贵金属为在国内市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账, 并于资产负债表日按公允价值计量, 公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的,予以终止确认:(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,且本集团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;或者(3)该金融资产已转移,虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时,其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额,计入当期损益。

如果金融负债的义务已被解除、取消或到期时,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。

以常规方式买卖金融资产,按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产,是指按照合同条款的约定,在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日,是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产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资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,相关交易费用直接计入当期损益,其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果满足下列条件之一,本集团将金融资产划分为交易性金融资产:取得该金融资产的目的是为了在短期内出售;属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理;属于衍生工具,但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产,采用公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益;在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

本集团报告期内无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。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

持有至到期投资

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本集团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,期后采用实际利率法,在资产负债表日以摊余成本列示。除特定情况外,如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产,本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产,由按摊余成本计量改为按公允价值计量,且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

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。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时,本集团将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产,期后采用实际利率法,在资产负债表日以摊余成本列示。

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。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。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。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

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。如果满足下列条件之一,本集团将金融负债划分为交易性金融负债:承担该金融负债的目的是为了在近期内回购;属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理;属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债,按照公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

本集团报告期内无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。

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。

金融工具的公允价值

公允价值,指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。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,本集团采用估值方法确定其公允价值,估值方法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。采用估值方法时,尽可能最大程度使用可观察到的市场参数,减少使用与本集团特定相关的参数。

金融资产减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值,且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时,本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括:

- 利息或本金发生违约或逾期;
- 借款人发生财务困难(例如,权益比率、净利润占收入比等指标恶化);
- 债务人违背合同条款或条件;
- 启动破产程序;
- 借款人的市场竞争地位恶化等。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融资产减值(续)

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(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定, 并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率, 在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

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。

当金融资产无法收回时, 在完成所有必要程序及确定损失金额后, 本集团对该金融资产进行核销, 冲减相应的资产减值准备。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后, 如有客观证据表明该金融资产价值已恢复, 且客观上与确认该损失后发生的事项有关, 原确认的减值损失予以转回, 计入当期损益。

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, 原计入其他综合收益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。该转出的累计损失金额等于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后与当前公允价值之前的差额, 减去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, 减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 不得相互抵销; 但下列情况除外:

- (i) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利现在是可执行的;
- (ii) 本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

10、买入返售和卖出回购交易

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,买入的资产不予以确认,对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。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,卖出的资产不予以终止确认,对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

11、衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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,并以公允价值进行后续计量。公允价值变动计入利润表中的公允价值变动损益。

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中,嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有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或金融负债,且同时满足以下条件的,该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆,作为单独计量衍生工具处理:

- (i)该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系;
- (ii)与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

12、长期股权投资

长期股权投资包括:本公司对子公司的长期股权投资;本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资;以及本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并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。

子公司是指本公司能够对其实施控制的被投资单位;合营企业是指本集团能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位;联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

12、长期股权投资(续)

对子公司的投资,在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示,在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并;对合营企业和联营企业投资采用权益法核算;对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响,并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。

(1) 投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资:同一控制下企业合并取得的长期股权投资,在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为投资成本;非同一控制下企业合并取得的长期股权投资,按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资:支付现金取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为初始投资成本;发行权益性证券取得的长期股权投资,以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资,除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,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。

采用权益法核算的长期股权投资,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,以初始投资成本作为长期股权投资成本;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,并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资,本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。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,但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的,继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动,在本集团持股比例不变的情况下,按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分,予以抵销,在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失,其中属于资产减值损失的部分,相应的未实现损失不予抵销。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

12、长期股权投资(续)

(3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定被投资单位的财务和经营政策,并能据以从其经营活动中获取利益。在确定能否对被投资单位实施控制时,被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素也同时予以考虑。

共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所享有的控制,仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(4) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资,当其可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资发生减值时,按其账面价值超过按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,确认减值损失。减值损失一经确认,以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

13、固定资产

(1) 固定资产确认及初始计量

固定资产包括房屋、建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备和办公设备等。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团,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。

(2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产,则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

13、固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧方法(续)

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
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%

本集团于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。

14、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时,转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。

15、无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权和软件。

(1) 无形资产按购入时实际支付的价款计价。

(2) 无形资产摊销方法和年限如下:

A: 土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销;

B: 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。本集团至少于每年年度终了,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。

(4) 当无形资产的可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

16、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出,但受益期限在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。

17、抵债资产

本集团的债务人以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时,抵债资产按照其公允价值和取得成本进行初始确认和计量,后续计量时按其账面价值与可收回金额孰低列示。于资产负债表日,本集团对抵债资产进行逐项检查,对可收回金额低于账面价值的计提减值准备,计入当期损益。

处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面余额的差异计入营业外收入或营业外支出,同时结转已计提的减值准备。

18、长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等,于资产负债表日存在减值迹象的,进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认,以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

19、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。

20、预计负债

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外,当与或有事项相关的义务同时符合以下条件,本集团将其确认为预计负债:

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

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

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

21、受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时,包括委托贷款、基金托管和代理理财业务等,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。

22、财务担保合同

财务担保合同,是指保证人和债权人约定,当债务人不履行债务时,保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认为负债时按照公允价值计量。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同,在初始确认后,按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额,和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额,以两者之中的较高者进行后续计量。

23、收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

利息收入和利息支出采用实际利率法确认在利润表。

实际利率法,是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

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,但不包括未来信用损失。

(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。

24、职工薪酬

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

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划,包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。根据有关规定和合约,保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向保险公司支付,相应支出计入当期损益。除了社会基本养老保险之外,本公司员工还可以自愿参加本公司设立的年金计划。本公司按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。本公司向年金计划的缴款于发生时计入当期损益。

除前述社会保障义务之外,本集团并无其他重大职工福利承诺。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

25、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会计期间税前会计利润作相应调整后得出。本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产,按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损,确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异,不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异,不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认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应纳税所得额为限。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,确认递延所得税负债,除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,当该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时,确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关;
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

26、经营租赁、融资租赁

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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本集团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的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

26、经营租赁、融资租赁(续)

(2) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日,本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁的入账价值,同时记录未担保余值;将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“其他资产”项目列示。

27、分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部,以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分:(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果,以决定向其配置资源、评价其业绩;(3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

28、重要会计判断和估计

本集团根据历史经验和其他因素,包括对未来事件的合理预期,对所采用的主要会计判断和估计进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计期间资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计判断和估计列示如下,未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

(1) 贷款和垫款的减值损失

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外,本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款组合,本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断,以确定是否需要计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如,借款人不按规定还款),或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产,管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。

(2) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具,本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参考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。估值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,管理层将对本集团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。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

28、重要会计判断和估计(续)

(3) 所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的判断和估计工作。日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题,本集团基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实际操作中,这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定,如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异,则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

(4) 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,且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时,管理层需要做出重大判断。如果本集团有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差,可能会导致整个投资组合被重分类为可供出售金融资产。

三、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下:

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税(本公司)	营业收入	5%
营业税(子公司)	营业收入	3%
增值税(子公司)	租赁收入	17%
城建税	缴纳的营业税	7%
教育费附加	缴纳的营业税	3%
所得税	应纳税所得额	25%

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

四、合并财务报表的合并范围

1、本公司重要子公司的基本情况如下:

被投资单位全称	注册地	注册资本(万元)	2012年6月30日投资额(万元)	持股比例	表决权比例	少数股东权益(万元)	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额(万元)	企业类型	法人代表	组织机构代码
浦银金融租赁股份有限公司	上海	270,000	180,000	67%	67%	89,999	-	股份有限公司	陈辛	59471350-9
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	5,000	2,750	55%	55%	3,611	-	有限责任公司	王兵	68239414-9
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	23,000	11,730	51%	51%	13,056	-	股份有限公司	吴国元	69130715-8
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	15,000	7,956	51%	51%	10,180	-	股份有限公司	李万军	69488186-8
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	15,000	11,262	51%	51%	13,213	-	股份有限公司	黄建强	69297537-7
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	15,800	8,058	51%	51%	9,582	-	股份有限公司	李荣军	69623035-6
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	5,000	2,550	51%	51%	3,471	-	股份有限公司	王晓中	69925976-0
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	17,200	8,772	51%	51%	9,542	-	股份有限公司	耿光新	55522573-X
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	15,000	10,965	51%	51%	12,278	-	股份有限公司	李健	55657751-8
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	5,000	2,550	51%	51%	2,719	-	股份有限公司	王新浩	55981311-7
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	5,000	2,550	51%	51%	2,474	-	股份有限公司	杨志辉	56294304-3
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	10,000	5,100	51%	51%	5,627	-	股份有限公司	季永明	56379954-9
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	10,000	5,100	51%	51%	5,053	-	股份有限公司	钟明丽	56938660-6
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	10,000	5,100	51%	51%	5,694	-	股份有限公司	赵峥嵘	57650005-9
		<u>264,443</u>				<u>186,499</u>	<u>1</u>			

本公司上述子公司均为通过设立方式取得, 全部纳入合并报表的合并范围。

本公司子公司包括商业银行和金融租赁公司, 其中商业银行经营范围为: 吸引公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。金融租赁公司经营范围为: 融资租赁业务; 吸收非银行股东1年期(含)以上定期存款; 接受承租人的租赁保证金; 向商业银行转让应收租赁款; 经批准发行金融债券; 同业拆借; 向金融机构借款; 境外外汇借款; 租赁物品残值变卖及处理; 中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

四、合并财务报表的合并范围(续)

2、本会计期间新纳入合并范围的主体(本期新设子公司)：

	2012年6月30日净资产	本期净损益
浦银金融租赁股份有限公司	2,699,969	(31)

浦银金融租赁股份有限公司于2012年4月20日成立。

五、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
库存现金	5,346,019	5,648,021	5,289,678	5,603,272
存放中央银行法定准备金	339,649,459	307,862,296	338,194,114	306,666,511
存放中央银行超额存款准备金	50,627,615	52,978,762	50,285,112	52,572,730
存放中央银行财政存款	289,940	468,020	289,866	467,589
合计	395,913,033	366,957,099	394,058,770	365,310,102

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 该等存款不能用于本集团的日常经营。于2012年6月30日, 本公司的人民币存款准备金缴存比率为18% (2011年12月31日: 19%), 外币存款准备金缴存比例为5%(2011年12月31日: 5%)。

2、存放同业款项

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
存放境内银行	345,551,290	257,163,843	343,935,171	255,850,179
存放境外银行	5,772,538	10,712,639	5,772,538	10,712,639
合计	351,323,828	267,876,482	349,707,709	266,562,818

3、拆出资金

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
拆放境内银行	77,975,713	104,746,813	77,965,713	104,736,813
拆放境内非银行金融机构	17,854,000	934,000	17,854,000	934,000
拆放境外银行	16,277,844	5,734,485	16,277,844	5,734,485
合计	112,107,557	111,415,298	112,097,557	111,405,298

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

4、交易性金融资产

	本集团及本公司	
	2012-06-30	2011-12-31
企业债	5,978,765	3,347,336
政策性银行债券	2,125,742	1,799,974
国债	132,890	371,410
中央银行票据	100,778	348,121
合计	8,338,175	5,866,841

本集团交易性金融资产的变现不存在限制。

5、衍生金融工具

	本集团及本公司	
	2012-06-30	
	名义金额	公允价值
		资产
为交易而持有的衍生金融工具:		负债
货币互换合同	102,022,736	250,245 (267,847)
外汇远期合同	43,272,855	105,018 (113,335)
利率互换合同	58,897,886	290,802 (1,371,665)
贵金属远期合约	10,584,542	- (9,088)
合计	646,065	(1,761,935)

	本集团及本公司	
	2011-12-31	
	名义金额	公允价值
为交易而持有的衍生金融工具:		负债
货币互换合同	55,961,106	355,635 (301,356)
外汇远期合同	46,044,831	150,181 (132,030)
利率互换合同	39,453,623	42,971 (1,068,997)
贵金属远期合约	3,712,055	- (12,646)
合计	548,787	(1,515,029)

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础,并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值,因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动,衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利(确认为资产)或不利(确认为负债)的影响,这些影响可能在不同期间有较大的波动。

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

6、买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2012-06-30	2011-12-31
买入返售票据	296,352,689	271,599,582
买入返售债券	6,757,700	9,910,200
合计	303,110,389	281,509,782

7、应收利息

本集团

	2011-12-31	本期增加	本期减少	2012-06-30
应收债券利息	4,582,532	10,232,136	(8,499,186)	6,315,482
应收贷款利息	3,711,853	46,448,524	(45,400,091)	4,760,286
应收同业往来利息	2,704,382	10,264,496	(9,981,500)	2,987,378
应收买入返售债券利息	41,363	129,034	(147,598)	22,799
其他	30,944	272,474	(220,619)	82,799
合计	11,071,074	67,346,664	(64,248,994)	14,168,744

本公司

	2011-12-31	本期增加	本期减少	2012-06-30
应收债券利息	4,582,532	10,232,136	(8,499,186)	6,315,482
应收贷款利息	3,704,485	46,157,477	(45,112,049)	4,749,913
应收同业往来利息	2,703,808	10,237,908	(9,953,679)	2,988,037
应收买入返售债券利息	41,363	129,034	(147,598)	22,799
其他	30,944	256,741	(220,619)	67,066
合计	11,063,132	67,013,296	(63,933,131)	14,143,297

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,077,035,836	1,023,791,007	1,070,668,685	1,019,334,920
贸易融资	27,843,113	22,345,625	27,843,113	22,345,625
贴现	70,037,070	23,994,515	68,943,973	23,244,759
个人贷款				
不动产抵押贷款	235,756,053	225,690,380	235,159,369	225,071,302
信用卡和准贷记卡透支	13,679,685	11,826,372	13,679,685	11,826,372
其他	28,085,113	23,788,145	26,956,768	22,940,778
贷款和垫款总额	1,452,436,870	1,331,436,044	1,443,251,593	1,324,763,756
贷款单项减值准备	(2,500,645)	(2,222,442)	(2,500,645)	(2,222,442)
贷款组合减值准备	(29,328,065)	(26,889,652)	(29,172,987)	(26,777,597)
贷款减值准备合计	(31,828,710)	(29,112,094)	(31,673,632)	(29,000,039)
贷款和垫款净额	1,420,608,160	1,302,323,950	1,411,577,961	1,295,763,717

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	已识别的减值贷款和垫款			合计
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	
2012年6月30日				
企业贷款	1,168,418,546	2,203,424	4,294,049	6,497,473
个人贷款	276,330,737	1,190,114	-	1,190,114
减值准备	<u>(27,202,230)</u>	<u>(2,125,835)</u>	<u>(2,500,645)</u>	<u>(4,626,480)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,417,547,053</u>	<u>1,267,703</u>	<u>1,793,404</u>	<u>3,061,107</u>
2011年12月31日				
企业贷款	1,065,163,009	1,600,918	3,367,220	4,968,138
个人贷款	260,445,917	858,980	-	858,980
减值准备	<u>(25,309,972)</u>	<u>(1,579,680)</u>	<u>(2,222,442)</u>	<u>(3,802,122)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,300,298,954</u>	<u>880,218</u>	<u>1,144,778</u>	<u>2,024,996</u>
				<u>1,302,323,950</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下(续)

本公司	已识别的减值贷款和垫款			合计
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	
2012年6月30日				
企业贷款	1,160,958,298	2,203,424	4,294,049	6,497,473
个人贷款	274,605,708	1,190,114	-	1,190,114
减值准备	<u>(27,047,152)</u>	<u>(2,125,835)</u>	<u>(2,500,645)</u>	<u>(4,626,480)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,408,516,854</u>	<u>1,267,703</u>	<u>1,793,404</u>	<u>3,061,107</u>
2011年12月31日				
企业贷款	1,059,957,166	1,600,918	3,367,220	4,968,138
个人贷款	258,979,472	858,980	-	858,980
减值准备	<u>(25,197,917)</u>	<u>(1,579,680)</u>	<u>(2,222,442)</u>	<u>(3,802,122)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,293,738,721</u>	<u>880,218</u>	<u>1,144,778</u>	<u>2,024,996</u>
				<u>1,295,763,717</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

8、发放贷款和垫款 (续)

8.2 按行业分类分布情况

本集团

	2012-06-30		2011-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	327,324,458	22.53	301,013,060	22.60
批发和零售贸易、餐饮业	182,176,705	12.54	154,511,923	11.60
房地产业	107,392,661	7.39	115,118,113	8.65
地质勘查业、水利管理业	88,490,418	6.09	96,352,526	7.24
交通运输、仓储及邮电通信业	94,884,658	6.53	92,241,356	6.93
社会服务业	80,196,066	5.52	81,128,873	6.09
建筑业	76,054,983	5.24	69,554,536	5.22
电力、煤气及水的生产和供应业	47,302,260	3.26	50,809,298	3.82
采掘业	39,839,955	2.74	32,493,241	2.44
教育/文化及广播电影电视业	18,810,196	1.30	18,764,174	1.41
农、林、牧、渔业	8,989,885	0.62	8,012,922	0.60
卫生、体育和社会福利业	4,900,535	0.34	4,873,488	0.37
科学研究和综合技术服务业	3,897,025	0.27	3,566,969	0.27
其他	24,619,144	1.70	17,696,153	1.33
	1,104,878,949	76.07	1,046,136,632	78.57
银行承兑汇票贴现	37,594,399	2.59	11,833,184	0.89
转贴现	29,759,996	2.05	11,204,646	0.84
商业承兑汇票贴现	2,682,675	0.18	956,685	0.07
	70,037,070	4.82	23,994,515	1.80
个人贷款	277,520,851	19.11	261,304,897	19.63
合计	1,452,436,870	100.00	1,331,436,044	100.00

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

8、发放贷款和垫款 (续)

8.2 按行业分类分布情况 (续)

本公司

	2012-06-30		2011-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	323,849,583	22.44	298,746,314	22.55
批发和零售贸易、餐饮业	181,213,025	12.57	153,977,401	11.62
房地产业	107,392,661	7.44	115,118,113	8.69
地质勘查业、水利管理业	88,478,418	6.13	96,337,526	7.27
交通运输、仓储及邮电通信业	94,656,008	6.56	92,192,256	6.96
社会服务业	80,018,480	5.54	81,031,554	6.12
建筑业	75,770,883	5.25	69,373,886	5.24
电力、煤气及水的生产和供应业	47,153,870	3.27	50,709,763	3.83
采掘业	39,733,555	2.75	32,408,641	2.45
教育/文化及广播电影电视业	18,669,796	1.29	18,633,774	1.41
农、林、牧、渔业	8,363,115	0.58	7,590,472	0.57
卫生、体育和社会福利业	4,767,235	0.33	4,747,088	0.36
科学研究和综合技术服务业	3,893,525	0.27	3,528,269	0.27
其他	24,551,644	1.70	17,285,488	1.30
	1,098,511,798	76.12	1,041,680,545	78.64
银行承兑汇票贴现	36,565,655	2.53	11,123,328	0.84
转贴现	29,759,996	2.06	11,164,746	0.84
商业承兑汇票贴现	2,618,322	0.18	956,685	0.07
	68,943,973	4.77	23,244,759	1.75
个人贷款	275,795,822	19.11	259,838,452	19.61
合计	1,443,251,593	100.00	1,324,763,756	100.00

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

8、发放贷款和垫款 (续)

8.3 按地区分布情况

本集团

	2012-06-30		2011-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	191,836,980	13.21	173,384,367	13.02
北京	67,844,929	4.67	66,064,834	4.96
四川	58,668,182	4.04	53,700,099	4.03
天津	48,495,483	3.34	47,046,428	3.53
山东	72,016,650	4.96	63,021,874	4.73
广东	86,439,639	5.95	81,448,454	6.12
江苏	157,092,452	10.82	146,616,104	11.01
河南	72,212,910	4.97	69,194,164	5.20
浙江	230,133,593	15.84	211,264,823	15.87
辽宁	84,456,310	5.81	77,438,050	5.82
其他	383,239,742	26.39	342,256,847	25.71
合计	1,452,436,870	100.00	1,331,436,044	100.00

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

8、发放贷款和垫款 (续)

8.3 按地区分布情况 (续)

本公司

	2012-06-30		2011-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	191,027,114	13.24	172,796,094	13.04
北京	67,844,929	4.70	66,064,834	4.99
四川	58,311,658	4.04	53,414,936	4.03
天津	48,495,483	3.36	47,046,428	3.55
山东	70,876,986	4.91	62,291,854	4.70
广东	86,439,639	5.99	81,448,454	6.15
江苏	155,439,197	10.77	145,344,509	10.97
河南	71,046,026	4.92	68,297,527	5.16
浙江	228,990,952	15.87	210,325,239	15.88
辽宁	84,177,556	5.83	77,238,108	5.83
其他	380,602,053	26.37	340,495,773	25.70
合计	1,443,251,593	100.00	1,324,763,756	100.00

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

8、发放贷款和垫款 (续)

8.4 按担保方式分布情况

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
抵押贷款	555,066,927	522,317,829	553,410,142	520,934,594
保证贷款	432,281,665	400,149,867	427,040,927	396,426,218
信用贷款	320,399,810	282,388,294	319,127,872	281,391,615
质押贷款	144,688,468	126,580,054	143,672,652	126,011,329
贷款和垫款总额	1,452,436,870	1,331,436,044	1,443,251,593	1,324,763,756

8.5 逾期贷款

本集团及本公司

	2012-06-30				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3 年以上	合计
抵押贷款	2,126,337	2,943,169	828,067	757,961	6,655,534
保证贷款	737,223	1,259,473	815,002	984,129	3,795,827
信用贷款	837,984	189,731	204,127	31,438	1,263,280
质押贷款	115,593	222,941	84,192	191,558	614,284
合计	3,817,137	4,615,314	1,931,388	1,965,086	12,328,925

本集团及本公司

	2011-12-31				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3 年以上	合计
抵押贷款	667,840	791,890	1,061,273	547,150	3,068,153
保证贷款	399,600	185,997	911,257	934,335	2,431,189
信用贷款	695,453	53,605	184,242	23,020	956,320
质押贷款	33,210	97,170	14,349	189,665	334,394
合计	1,796,103	1,128,662	2,171,121	1,694,170	6,790,056

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.6 贷款减值准备

本集团

	2012年1-6月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	2,222,442	26,889,652	29,112,094
本期计提(附注五、40)	160,673	2,440,379	2,601,052
收回原核销贷款	158,734	29,515	188,249
因折现价值上升转回	(41,204)	(31,481)	(72,685)
期末余额	2,500,645	29,328,065	31,828,710

本公司

	2012年1-6月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	2,222,442	26,777,597	29,000,039
本期计提(附注五、40)	160,673	2,397,358	2,558,031
收回原核销贷款	158,734	29,513	188,247
因折现价值上升转回	(41,204)	(31,481)	(72,685)
期末余额	2,500,645	29,172,987	31,673,632

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

9、可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2012-06-30	2011-12-31
企业债	62,868,945	46,599,867
政策性银行债券	50,970,270	34,217,723
中央银行票据	36,789,682	43,148,040
国债	18,699,593	13,815,846
地方政府债券	10,833,413	8,952,175
金融债券	6,016,446	1,195,480
合计	186,178,349	147,929,131

10、持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2012-06-30	2011-12-31
国债	83,845,266	70,531,903
政策性银行债券	44,441,022	42,848,894
地方政府债券	17,675,436	26,493,856
企业债券	15,387,713	16,707,352
金融债券	3,321,540	1,864,913
中央银行票据	88,914	88,535
合计	164,759,891	158,535,453

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

11、分为贷款和应收款类的投资

	本集团及本公司	
	2012-06-30	2011-12-31
债券		
金融债券	7,923,600	4,675,956
国债	1,125,473	1,685,111
企业债券	1,029,746	429,819
中央银行票据	965,227	965,242
	11,044,046	7,756,128
资金信托计划	37,468,748	1,003,408
合计	48,512,794	8,759,536

12、长期股权投资

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
合营企业	33,242	18,502	33,242	18,502
联营企业				
- 无公开报价	780,679	710,739	780,679	710,739
子公司(附注四、1)	-	-	2,644,430	628,100
其他长期股权投资	1,127,620	1,127,620	1,127,620	1,127,620
合计	1,941,541	1,856,861	4,585,971	2,484,961

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本公司子公司不存在向本公司转移资金的能力受到限制的情况。本公司子公司的基本情况见附注四。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

12、长期股权投资(续)

(1) 以权益法核算的联营和合营企业:

		投资成本	2011-12-31	本集团及本公司					持股比例	表决权比例	
				追加投资	按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	其他权益变动	汇率调整			
华一银行	联营	363,414	710,739	-	69,300	-	-	640	780,679	30%	30%
浦银安盛基金管理有限公司	合营	122,400	18,502	20,400	(5,660)	-	-	-	33,242	51%	51%

根据浦银安盛基金管理有限公司的章程,涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式,经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过,因此虽然本集团持有浦银安盛基金管理有限公司 51%的表决权股份,但需与另一股东共同对其施加控制。

(2) 以成本法核算的长期股权投资:

	2011-12-31	本集团及本公司				
		本期增加	2012-06-30	持股比例	表决权比例	本期宣告分派的现金股利
申联投资公司	285,420	-	285,420	16.50%	16.50%	25,685
中国银联股份有限公司	104,200	-	104,200	3.72%	3.72%	3,150
莱商银行	738,000	-	738,000	18.00%	18.00%	-
	1,127,620	-	1,127,620			28,835

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

12、长期股权投资 (续)

(3) 合营企业及联营企业的主要财务信息:

合营企业

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
浦银安盛基金管理有限公司	中外合资基金公司	上海	姜明生	证券投资基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务	人民币2.4亿元
期末资产总额(千元)	期末负债总额(千元)	期末净资产总额(千元)	本期营业收入总额(千元)	本期净亏损(千元)	关联关系
72,696	46,018	26,678	11,235	(10,753)	共同控制

联营企业

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
华一银行	合资银行	上海	刘信义	吸引公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理票据承兑与贴现; 买卖政府债券、金融债券、买卖股票以外的其他外币有价证券; 提供信用证服务及担保; 办理国内外结算; 买卖、代理买卖外汇; 代理保险; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 提供保管箱服务; 提供资信调查和咨询服务; 经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。	人民币11亿元
期末资产总额(千元)	期末负债总额(千元)	期末净资产总额(千元)	本期营业收入总额(千元)	本期净利润(千元)	关联关系
42,670,231	39,968,034	2,702,197	534,189	237,290	重大影响

注: 被投资企业向本集团转移资金的能力没有受到限制。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

13、固定资产

本集团

	2011-12-31	本期增加	本期减少	2012-06-30
原价合计	12,488,437	217,657	(80,691)	12,625,403
房屋及建筑物	8,003,761	-	(177)	8,003,584
运输工具	351,543	17,603	(3,603)	365,543
电子计算机及其他设备	4,133,133	200,054	(76,911)	4,256,276
累计折旧合计	4,351,365	487,892	(75,473)	4,763,784
房屋及建筑物	1,841,668	126,502	-	1,968,170
运输工具	203,929	22,300	(3,293)	222,936
电子计算机及其他设备	2,305,768	339,090	(72,180)	2,572,678
账面价值合计	8,137,072			7,861,619
房屋及建筑物	6,162,093			6,035,414
运输工具	147,614			142,607
电子计算机及其他设备	1,827,365			1,683,598

本集团本期计提的折旧费用为人民币487,892千元。

于2012年6月30日, 本集团原值为人民币314,396千元, 净值为人民币285,067千元(2011年12月31日: 原值为人民币348,196千元, 净值为人民币323,122千元)的房屋和建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

13、固定资产 (续)

本公司

	2011-12-31	本期增加	本期减少	2012-06-30
原价合计	12,458,775	213,572	(80,691)	12,591,656
房屋及建筑物	8,003,761	-	(177)	8,003,584
运输工具	343,033	17,603	(3,603)	357,033
电子计算机及其他设备	4,111,981	195,969	(76,911)	4,231,039
累计折旧合计	4,342,877	484,430	(75,473)	4,751,834
房屋及建筑物	1,841,668	126,502	-	1,968,170
运输工具	202,327	21,504	(3,293)	220,538
电子计算机及其他设备	2,298,882	336,424	(72,180)	2,563,126
账面价值合计	8,115,898			7,839,822
房屋及建筑物	6,162,093			6,035,414
运输工具	140,706			136,495
电子计算机及其他设备	1,813,099			1,667,913

本公司本期计提的折旧费用为人民币 484,430 千元。

14、在建工程

本集团及本公司

	2011-12-31	本期增加	本期其他转入	2012-06-30
合肥综合中心指挥部后援基地项目	214,686	50,000	-	264,686
成都分行营业大楼	-	-	193,675	193,675
太原分行网点	-	-	135,822	135,822
乌鲁木齐分行营业大楼	122,009	-	-	122,009
呼和浩特分行营业大楼	93,000	-	-	93,000
其他	27,483	21,528	315,170	364,181
合计	457,178	71,528	644,667	1,173,373

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

15、长期待摊费用

本集团	2011-12-31	本期增加	本期减少	2012-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,077,358	65,555	(189,557)	953,356
租赁费	124,181	43,295	(20,871)	146,605
其他	4,399	-	(723)	3,676
合计	<u>1,205,938</u>	<u>108,850</u>	<u>(211,151)</u>	<u>1,103,637</u>

本集团本期计提的摊销费用为人民币 204,083 千元。

本公司	2011-12-31	本期增加	本期减少	2012-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,046,933	65,070	(184,887)	927,116
租赁费	119,163	42,855	(19,854)	142,164
其他	3,808	-	(650)	3,158
合计	<u>1,169,904</u>	<u>107,925</u>	<u>(205,391)</u>	<u>1,072,438</u>

本公司本期计提的摊销费用为人民币 198,323 千元。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

16、递延所得税资产

本集团递延所得税资产变动情况列示如下:

2012年1-6月

期初余额		4,269,859
计入当期利润表的递延所得税(附注 41)		760,794
计入资本公积的递延所得税		(514,987)

期末余额		4,515,666
------	--	-----------

	2012-06-30		2011-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款及其他资产减值准备	15,252,147	3,813,037	14,169,546	3,542,387
长期资产摊销	8,032	2,008	22,620	5,655
应付工资	2,370,215	592,554	525,516	131,379
可供出售金融资产重估储备	-	-	1,371,585	342,896
贵金属公允价值变动	29,141	7,285	37,601	9,400
衍生金融工具公允价值变动	1,115,870	278,967	966,242	241,561
未经抵销的递延所得税资产	18,775,405	4,693,851	17,093,110	4,273,278
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	(14,786)	(3,697)	(13,676)	(3,419)
可供出售金融资产重估储备	(688,365)	(172,091)	-	-
固定资产	(9,589)	(2,397)	-	-
未经抵销的递延所得税负债	(712,740)	(178,185)	(13,676)	(3,419)
抵销后的递延所得税资产净值	18,062,665	4,515,666	17,079,434	4,269,859

于2012年6月30日, 本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币178,185千元(2011年12月31日: 人民币3,419千元)。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

16、递延所得税资产 (续)

本公司递延所得税资产变动情况列示如下:

	2012年1-6月			
	期初余额		期末余额	
期初余额		4,268,466		
计入当期利润表的递延所得税(附注 41)		759,973		
计入资本公积的递延所得税		(514,987)		
				<u>4,513,452</u>
	2012-06-30		2011-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款及其他资产减值准备	15,252,147	3,813,037	14,169,546	3,542,387
长期资产摊销	8,032	2,008	22,620	5,655
应付工资	2,361,359	590,340	519,944	129,986
可供出售金融资产重估储备	-	-	1,371,585	342,896
贵金属公允价值变动	29,141	7,285	37,601	9,400
衍生金融工具公允价值变动	1,115,870	278,967	966,242	241,561
未经抵销的递延所得税资产	<u>18,766,549</u>	<u>4,691,637</u>	<u>17,087,538</u>	<u>4,271,885</u>
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	(14,786)	(3,697)	(13,676)	(3,419)
可供出售金融资产重估储备	(688,365)	(172,091)	-	-
固定资产	(9,589)	(2,397)	-	-
未经抵销的递延所得税负债	<u>(712,740)</u>	<u>(178,185)</u>	<u>(13,676)</u>	<u>(3,419)</u>
抵销后的递延所得税资产净值	<u>18,053,809</u>	<u>4,513,452</u>	<u>17,073,862</u>	<u>4,268,466</u>

于2012年6月30日, 本公司抵销的递延所得税资产和负债为人民币178,185千元(2011年12月31日: 人民币3,419千元)。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

17、其他资产

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
待划转结算和暂付款项	2,341,789	1,646,205	2,341,789	1,646,205
存出黄金交易保证金	1,225,515	900,882	1,225,515	900,882
预付工程款项	983,915	1,163,743	983,915	1,163,743
抵债资产(注 1)	290,682	309,682	290,682	309,682
预付投资款	501,469	-	501,469	-
应收融资租赁款(注 2)	4,002,570	-	-	-
其他应收款(注 3)	1,093,998	812,556	1,080,085	803,787
 合计	 10,439,938	 4,833,068	 6,423,455	 4,824,299

注 1：抵债资产

本集团及本公司

	2012-06-30			2011-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	900,289	(629,164)	271,125	907,259	(623,438)	283,821
法人股	115,766	(96,209)	19,557	67,110	(41,249)	25,861
 合计	 1,016,055	 (725,373)	 290,682	 974,369	 (664,687)	 309,682

抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。

注 2：应收融资租赁款

本集团

	2012-06-30
应收融资租赁款	5,083,363
减：未实现融资收益	(1,040,363)
减：应收融资租赁款减值准备	(40,430)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备后)	4,002,570

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

17、其他资产 (续)

注 2：应收融资租赁款(续)

本集团

	2012-06-30
资产负债表日后第1年收回	1,077,278
资产负债表日后第2年收回	1,077,278
资产负债表日后第3年收回	1,058,678
以后年度收回	1,870,129
最低租赁收款额合计	5,083,363
未实现融资收益	(1,040,363)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备前)	4,043,000
其中：1年内到期的应收融资租赁款	873,283
1年后到期的应收融资租赁款	3,169,717

注 3：其他应收款

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
一年以内	1,244,893	848,930	1,230,980	840,161
一到二年	46,908	429,857	46,908	429,857
二到三年	421,783	143,475	421,783	143,475
三年以上	328,458	245,650	328,458	245,650
	2,042,042	1,667,912	2,028,129	1,659,143
减：坏账准备	<u>(948,044)</u>	<u>(855,356)</u>	<u>(948,044)</u>	<u>(855,356)</u>
净值	<u>1,093,998</u>	<u>812,556</u>	<u>1,080,085</u>	<u>803,787</u>

18、资产减值准备

本集团	2011-12-31	本期计提	本期核销	其他	2012-06-30
贷款和垫款减值准备	29,112,094	2,601,052	-	115,564	31,828,710
坏账准备	855,356	91,118	-	1,570	948,044
抵债资产减值准备	664,687	70,263	(9,577)	-	725,373
应收融资租赁款减值准备	-	40,430	-	-	40,430
应收利息减值准备	97,595	48,897	-	-	146,492
合计	<u>30,729,732</u>	<u>2,851,760</u>	<u>(9,577)</u>	<u>117,134</u>	<u>33,689,049</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

18、资产减值准备(续)

本公司	2011-12-31	本期计提	本期核销	其他	2012-06-30
贷款和垫款减值准备	29,000,039	2,558,031	-	115,562	31,673,632
坏账准备	855,356	91,118	-	1,570	948,044
抵债资产减值准备	664,687	70,263	(9,577)	-	725,373
应收利息减值准备	97,595	48,897	-	-	146,492
合计	<u>30,617,677</u>	<u>2,768,309</u>	<u>(9,577)</u>	<u>117,132</u>	<u>33,493,541</u>

19、同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
境内银行存放款项	382,788,564	328,062,870	384,458,362	330,270,542
境内其他金融机构存放款项	130,669,267	109,074,407	129,629,659	109,073,417
境外银行存放款项	8,591,185	2,275,948	8,591,185	2,275,948
境外其他金融机构存放款项	1,775,124	1,495,044	1,775,124	1,495,044
合计	<u>523,824,140</u>	<u>440,908,269</u>	<u>524,454,330</u>	<u>443,114,951</u>

20、拆入资金

	本集团及本公司	
	2012-06-30	2011-12-31
境内银行拆入款项	<u>26,646,298</u>	<u>66,970,025</u>

21、卖出回购金融资产款

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
卖出回购票据	13,274,584	9,997,894	13,094,514	9,932,773
卖出回购债券	72,131,655	76,021,675	72,131,655	76,021,675
合计	<u>85,406,239</u>	<u>86,019,569</u>	<u>85,226,169</u>	<u>85,954,448</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

22、吸收存款

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
活期存款				
-公司	583,971,599	582,969,466	579,916,731	578,201,045
-个人	93,826,371	86,572,289	93,122,827	85,829,141
定期存款				
-公司	760,075,660	647,712,370	756,445,811	645,307,940
-个人	276,101,842	236,345,787	275,060,115	235,523,781
保证金存款	306,255,572	264,050,073	303,983,687	262,603,866
国库存款	37,050,000	30,780,000	37,050,000	30,780,000
其他存款	4,468,148	2,625,136	4,407,961	2,586,756
合计	2,061,749,192	1,851,055,121	2,049,987,132	1,840,832,529

23、应付职工薪酬

	本集团			
	2011-12-31	本期增加	本期支付	2012-06-30
工资、奖金、津贴和补贴	6,662,114	6,490,017	(4,539,215)	8,612,916
职工福利费	-	121,759	(121,759)	-
社会保险费	67,356	639,367	(597,364)	109,359
住房公积金	13,769	246,843	(232,628)	27,984
工会经费和职工教育经费	110,389	204,508	(123,613)	191,284
合计	6,853,628	7,702,494	(5,614,579)	8,941,543
	本公司			
	2011-12-31	本期增加	本期支付	2012-06-30
工资、奖金、津贴和补贴	6,625,626	6,467,333	(4,504,189)	8,588,770
职工福利费	-	121,756	(121,756)	-
社会保险费	67,356	637,049	(595,046)	109,359
住房公积金	13,769	245,660	(231,445)	27,984
工会经费和职工教育经费	110,389	203,972	(123,077)	191,284
合计	6,817,140	7,675,770	(5,575,513)	8,917,397

根据监管部门的要求以及本公司相关规定, 本公司应付职工薪酬中递延支付部分将在三年后发放。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

24、应交税费

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
营业税	1,594,362	1,463,853	1,588,466	1,458,911
城建税	107,868	94,610	107,515	94,305
所得税	3,693,118	4,038,632	3,683,427	4,026,908
教育费附加	56,244	49,796	56,029	49,628
代扣代缴个人所得税	153,141	836,932	153,120	836,526
增值税	8,920	-	-	-
其他	34,929	25,843	34,125	25,781
合计	<u>5,648,582</u>	<u>6,509,666</u>	<u>5,622,682</u>	<u>6,492,059</u>

25、应付利息

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
应付客户存款利息	17,965,323	15,261,116	17,907,024	15,229,818
应付同业往来利息	2,961,063	4,314,886	2,963,347	4,314,519
应付发行债券利息	1,564,444	256,497	1,564,444	256,497
应付卖出回购证券利息	311,159	412,964	311,159	412,964
其他	66,602	33,125	66,602	31,224
合计	<u>22,868,591</u>	<u>20,278,588</u>	<u>22,812,576</u>	<u>20,245,022</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

26、应付债券

本集团及本公司

	2012-06-30	2011-12-31
07 次级债券(注 1)	6,000,000	6,000,000
08 次级债券(注 2)	8,200,000	8,200,000
11 次级债券(注 3)	18,400,000	18,400,000
12 小企业金融债(注 4)	<u>30,000,000</u>	-
合计	<u>62,600,000</u>	<u>32,600,000</u>

应付债券之应计利息分析如下:

	应计利息			
	2011-12-31	本期应计利息	本期已付利息	2012-06-30
07 次级债券	3,151	161,575	-	164,726
08 次级债券	5,324	160,619	-	165,943
11 次级债券	248,022	561,150	-	809,172
12 小企业金融债	<u>-</u>	<u>424,603</u>	<u>-</u>	<u>424,603</u>
合计	<u>256,497</u>	<u>1,307,947</u>	<u>-</u>	<u>1,564,444</u>

注 1: 2007 年 12 月 28 日, 本公司发行总额为 60 亿元人民币的次级债券, 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 年末按照面值全部或部分赎回。前 5 个计息年度内的票面利率为 6.0%, 后 5 个计息年度内的票面利率为 9.0%。浮动利率次级债系 10 年期债券, 本公司有权在第 5 年末按照面值全部或部分赎回。票面利率为基础利率加基本利差, 基础利率为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。前 5 个计息年度内的基本利差为 1.8%, 后 5 个计息年度内的基本利差为 4.8%。

注 2: 2008 年 12 月 26 日, 本公司发行总额为 82 亿元人民币的次级债券。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, 前 5 个计息年度的年利率为 3.95%, 后 5 个计息年度的年利率为 6.95%。

注 3: 2011 年 10 月 11 日, 本公司发行总额为 184 亿元人民币的次级债券。该债券期限为 15 年, 本公司具有在第 10 年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权, 票面利率固定为 6.15%。

注 4: 2012 年 2 月 28 日, 本公司发行总额为 300 亿元人民币的金融债券, 所筹资金将全部用于支持小企业贷款。该债券期限为 5 年, 票面利率固定为 4.2%。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

27、其他负债

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
理财产品(注 1)	65,181,500	15,713,540	65,181,500	15,713,540
待划转结算和暂收款项	4,898,466	4,649,723	4,898,466	4,649,723
转贷资金	479,448	456,389	479,448	456,389
预收租赁保证金	374,092	-	-	-
递延收益	229,988	207,074	190,117	207,074
暂收财政性款项	294,917	118,964	294,917	118,964
久悬未取款	124,618	102,954	124,618	102,954
预提费用	168,779	158,999	168,779	158,999
其他	1,204,334	971,232	1,204,334	941,675
 合计	 72,956,142	 22,378,875	 72,542,179	 22,349,318

注 1：理财产品

本集团将发行保本类理财产品而收到的资金和运用资金进行投资取得的资产记录在资产负债表内。其中收到的资金记录为其他负债，投资取得的资产按照其产品类型分别记录在相应财务报表科目。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

28、股本

2012年1-6月	期初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	期末数	比例
一、有限售条件股份							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	3,730,695	20%	-	-	-	3,730,695	20%
其中: 境内法人持股	3,730,695	20%	-	-	-	3,730,695	20%
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中: 境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	3,730,695	20%	-	-	-	3,730,695	20%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	14,922,776	80%	-	-	-	14,922,776	80%
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	14,922,776	80%	-	-	-	14,922,776	80%
三、股份总数	18,653,471	100%	-	-	-	18,653,471	100%

29、资本公积

本集团

	2011-12-31	本期增加	2012-06-30
股本溢价	60,568,141	-	60,568,141
其他资本公积	(1,024,239)	1,542,155	517,916
权益法下被投资单位其他所有者权益变动	(26,273)	-	(26,273)
可供出售金融资产公允价值变动	(1,020,285)	1,542,155	521,870
其他	22,319	-	22,319
合计	59,543,902	1,542,155	61,086,057

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

29、资本公积 (续)

本公司

	2011-12-31	本期增加	2012-06-30
股本溢价	60,568,141	-	60,568,141
其他资本公积	(1,024,987)	1,542,155	517,168
权益法下被投资单位其他所有者			
权益变动	(26,273)	-	(26,273)
可供出售金融资产公允价值变动	(1,020,285)	1,542,155	521,870
其他	21,571	-	21,571
合计	59,543,154	1,542,155	61,085,309

30、盈余公积

本集团及本公司

	2011-12-31	本期增加	2012-06-30
法定盈余公积	10,071,039	-	10,071,039
任意盈余公积	11,734,705	5,441,591	17,176,296
合计	21,805,744	5,441,591	27,247,335

根据有关规定, 本公司应当按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积金累计额达到本公司股本的50%时, 可不再提取。在提取法定盈余公积金后, 可提取任意盈余公积金。

31、一般风险准备

本集团及本公司

	2011-12-31	本期增加	2012-06-30
一般风险准备	18,700,000	4,350,000	23,050,000

根据财政部于2005年5月17日和2005年9月5日分别颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金[2005]49号)和《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90号), 为了防范经营风险, 增强金融企业抵御风险能力, 金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理, 并作为股东权益的组成部分。一般风险准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定, 原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。

从2012年7月1日开始, 本公司将按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般准备, 原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的1.5%。同时该办法规定: 金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例, 难以一次性达到1.5%的, 可以分年到位, 原则上不得超过5年。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

32、未分配利润

本集团

	2012年1-6月	2011年1-6月		
	提取或 金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
期初未分配利润	30,188,118		25,258,526	
加: 本期归属于母公司股东的净利润	17,192,982		12,879,524	
减: 提取任意盈余公积	(5,441,591)	20.00%	(3,835,136)	20.00%
提取一般风险准备金	(4,350,000)		(9,200,000)	
发放现金股利	(5,596,041)		(2,295,811)	
转作股本的普通股股利	-		(4,304,647)	
期末未分配利润	<u>31,993,468</u>		<u>18,502,456</u>	

于2012年6月30日, 未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额1,982千元(2011年12月31日: 582千元), 其中子公司本期计提的归属于母公司的盈余公积为1,400千元(2011年半年度: 144千元)。

本公司

	2012年1-6月	2011年1-6月		
	提取或 金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
期初未分配利润	30,110,492		25,258,928	
加: 本期净利润	17,115,271		12,844,224	
减: 提取任意盈余公积	(5,441,591)	20.00%	(3,835,136)	20.00%
提取一般风险准备金	(4,350,000)		(9,200,000)	
发放现金股利	(5,596,041)		(2,295,811)	
转作股本的普通股股利	-		(4,304,647)	
期末未分配利润	<u>31,838,131</u>		<u>18,467,558</u>	

根据本公司于2012年6月13日召开的2011年度股东大会的决议, 决定本公司除依法提取法定盈余公积外, 在2011年度利润分配中按照税后利润的20%提取任意盈余公积人民币54.42亿元, 提取一般风险准备人民币43.50亿元, 按2011年末股本186.53亿股向全体股东每10股派送现金股利3元人民币, 共计发放股利人民币55.96亿元(含税)。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

33、少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下:

	2012-06-30	2011-12-31
浦银租赁股份有限公司	899,990	-
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	36,105	33,552
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	130,563	122,369
巩义浦发村镇银行股份有限公司	101,803	38,835
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	132,134	20,049
资兴浦发村镇银行股份有限公司	95,824	88,899
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	34,708	31,571
邹平浦发村镇银行股份有限公司	95,421	88,518
泽州浦发村镇银行股份有限公司	122,775	30,623
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	27,190	24,018
韩城浦发村镇银行股份有限公司	24,739	22,903
江阴浦发村镇银行股份有限公司	56,269	49,996
平阳浦发村镇银行股份有限公司	50,533	49,073
新昌浦发村镇银行股份有限公司	<u>56,939</u>	<u>51,139</u>
合计	<u>1,864,993</u>	<u>651,545</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

34、利息净收入

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
利息收入				
存放同业	5,879,427	1,373,282	5,865,025	1,365,038
存放中央银行	3,060,372	2,305,669	3,048,185	2,300,406
拆出资金	2,936,820	255,765	2,936,820	251,642
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	37,740,432	27,956,819	37,510,983	27,857,956
- 个人贷款	8,708,092	6,268,370	8,646,494	6,241,967
- 贴现及转贴现	2,326,300	694,611	2,221,043	655,824
买入返售金融资产	7,198,273	8,935,498	7,198,273	8,463,100
债券投资	6,249,966	4,421,369	6,249,966	4,421,369
其他	35,243	995	21,796	995
小计	<u>74,134,925</u>	<u>52,212,378</u>	<u>73,698,585</u>	<u>51,558,297</u>
其中: 已减值金融资产利息收入				
收入	72,685	109,875	72,685	109,875
利息支出				
同业往来	(12,518,681)	(7,251,004)	(12,588,789)	(7,264,042)
吸收存款	(22,944,207)	(14,349,212)	(22,828,233)	(14,315,965)
卖出回购金融资产	(1,702,465)	(1,875,524)	(1,701,596)	(1,404,602)
发行债券	(1,307,946)	(338,598)	(1,307,946)	(338,598)
其他	(55,304)	(29,647)	(15,026)	(6,503)
小计	<u>(38,528,603)</u>	<u>(23,843,985)</u>	<u>(38,441,590)</u>	<u>(23,329,710)</u>
利息净收入	<u>35,606,322</u>	<u>28,368,393</u>	<u>35,256,995</u>	<u>28,228,587</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

35、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	367,883	582,346	365,744	523,320
代理业务手续费	802,754	431,942	802,574	488,664
信用承诺手续费	1,342,520	958,133	1,342,520	957,871
银行卡手续费	577,672	422,586	577,672	422,586
顾问和咨询费	322,084	755,373	322,084	746,192
其他	741,299	355,617	735,828	354,410
小计	4,154,212	3,505,997	4,146,422	3,493,043
手续费及佣金支出	(276,827)	(207,809)	(276,592)	(205,749)
手续费及佣金净收入	3,877,385	3,298,188	3,869,830	3,287,294

36、投资收益

本集团及本公司	2012年1-6月	2011年1-6月	按成本法核算的长期股权投资收益	
			按权益法核算的长期股权投资收益	债券买卖差价
			28,835	26,036
			63,640	53,114
债券买卖差价				
- 交易性债券	49,303	2,975		
- 可供出售债券	(12,583)	(25,305)		
自营黄金净损益	(11,587)	10,146		
其他收益	12	-		
合计	117,620	66,966		

于资产负债表日, 本集团投资收益的汇回均无重大限制。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

37、公允价值变动损益

本集团及本公司

	2012年1-6月	2011年1-6月
贵金属	8,460	(120)
交易性债券	2,542	(16,861)
衍生金融工具	<u>(149,628)</u>	<u>20,701</u>
合计	<u>(138,626)</u>	<u>3,720</u>

38、营业税金及附加

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
营业税	2,715,844	2,019,061	2,704,732	2,014,033
城建税	188,722	140,574	188,054	140,264
教育费及附加	101,090	74,531	100,656	74,344
其他附加	<u>45,646</u>	<u>28,267</u>	<u>45,604</u>	<u>28,264</u>
合计	<u>3,051,302</u>	<u>2,262,433</u>	<u>3,039,046</u>	<u>2,256,905</u>

39、业务及管理费

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	6,490,017	6,309,854	6,467,333	6,296,716
福利费	121,759	99,878	121,756	99,099
社会保险费	639,367	570,982	637,049	568,666
住房公积金	246,843	214,429	245,660	214,429
工会经费和职工教育经费	204,508	58,877	203,972	58,383
租赁费	776,574	626,507	770,110	626,507
折旧及摊销费	749,688	665,526	740,464	662,901
电子设备运转及维护费	193,420	202,140	192,634	201,285
税金	85,946	67,938	82,588	67,578
其他业务费用	<u>2,000,046</u>	<u>1,737,466</u>	<u>1,971,897</u>	<u>1,709,742</u>
合计	<u>11,508,168</u>	<u>10,553,597</u>	<u>11,433,463</u>	<u>10,505,306</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

40、资产减值损失

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
发放贷款和垫款	2,601,052	1,566,205	2,558,031	1,545,875
其他应收款	91,118	196,235	91,118	196,235
抵债资产	70,263	39,827	70,263	39,827
应收融资租赁款	40,430	-	-	-
应收利息	48,897	26,769	48,897	26,769
合计	2,851,760	1,829,036	2,768,309	1,808,706

41、所得税费用

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
当期所得税费用	6,042,385	4,829,820	6,002,311	4,815,799
递延所得税收入	(760,794)	(802,417)	(759,973)	(801,024)
合计	5,281,591	4,027,403	5,242,338	4,014,775

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用:

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
税前利润	22,547,351	16,938,090	22,357,609	16,858,999
按法定税率 25%计算之所 得税	5,636,838	4,234,523	5,589,402	4,214,750
以前年度汇算清缴差异	27,036	(14,403)	27,036	(14,403)
不得抵扣的费用	138,736	163,123	134,790	163,123
免稅收入	(521,019)	(355,840)	(508,890)	(348,695)
所得税费用	5,281,591	4,027,403	5,242,338	4,014,775

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

42、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算。本公司不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此, 稀释每股收益等于基本每股收益。

	2012年1-6月	2011年1-6月
净利润	17,192,982	12,879,524
本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	18,653,471	18,653,471
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.92	0.69

43、其他综合收益

本集团及本公司	2012年1-6月	2011年1-6月
可供出售金融资产公允价值变动	2,056,207	(469,037)
减: 所得税影响	(514,052)	117,259
合计	1,542,155	(351,778)

44、现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
库存现金	5,346,019	5,648,021	5,289,678	5,603,272
存放中央银行超额存款准备金	50,627,615	52,978,762	50,285,112	52,572,730
原始到期日不超过三个月的:				
- 存放同业款项	201,148,472	233,182,821	200,519,037	231,869,158
- 拆放同业	23,487,730	20,817,624	23,487,730	20,817,624
合计	280,609,836	312,627,228	279,581,557	310,862,784

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

45、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
净利润	17,265,760	12,910,687	17,115,271	12,844,224
加: 资产减值损失	2,851,760	1,829,036	2,768,309	1,808,706
固定资产折旧	487,892	439,472	484,430	437,085
无形资产摊销	57,713	46,069	57,711	46,069
长期待摊费用摊销	204,083	179,985	198,323	179,747
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(53)	-	(53)	-
公允价值变动损益	138,626	(3,720)	138,626	(3,720)
发行债券利息支出	1,307,946	338,598	1,307,946	338,598
债券利息收入	(4,517,016)	(4,097,916)	(4,517,016)	(4,097,916)
投资收益	(28,835)	(26,036)	(28,835)	(26,036)
递延所得税资产的增加	(760,794)	(802,417)	(759,973)	(801,024)
经营性应收项目的增加	(347,693,729)	(256,985,487)	(339,992,448)	(254,478,100)
经营性应付项目的增加	351,676,315	255,923,030	348,105,570	252,928,927
经营活动产生的现金流量净额	20,989,668	9,751,301	24,877,861	9,176,560

2012年6月30日止上半年度本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2011年6月30日止上半年度: 无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
现金及现金等价物期末余额	280,609,836	160,169,848	279,581,557	158,611,405
减: 现金及现金等价物期初余额	(312,627,228)	(167,595,679)	(310,862,784)	(166,804,726)
现金及现金等价物净增加额	(32,017,392)	(7,425,831)	(31,281,227)	(8,193,321)

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告

本集团高级管理层按照本银行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户,因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务,包括存贷款,票据,贸易融资及货币市场拆借,证券投资等。本集团的经营分部中上海地区包括总行本部、离岸部及上海分行。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
2012年1-6月													
一、营业收入	9,024,641	2,015,424	1,251,367	1,540,784	1,540,375	2,677,878	3,541,658	1,872,266	5,148,764	1,877,631	9,512,204	-	40,002,992
利息收入	81,889,829	5,856,740	4,646,511	6,142,801	4,258,738	10,355,274	16,853,641	5,754,157	18,798,683	9,517,327	36,898,279	(126,837,055)	74,134,925
其中:外部利息收入	15,203,554	2,221,961	2,674,905	4,295,038	2,169,612	5,288,702	5,103,090	2,935,385	7,634,311	7,070,636	19,537,731	-	74,134,925
分部间利息收入	66,686,275	3,634,779	1,971,606	1,847,763	2,089,126	5,066,572	11,750,551	2,818,772	11,164,372	2,446,691	17,360,548	(126,837,055)	-
利息支出	(74,095,173)	(4,010,332)	(3,502,806)	(4,730,670)	(2,884,473)	(8,157,619)	(13,593,117)	(4,031,621)	(14,216,911)	(7,786,696)	(28,356,240)	126,837,055	(38,528,603)
其中:外部利息支出	(10,857,364)	(1,073,961)	(1,448,889)	(1,612,359)	(713,700)	(2,902,473)	(1,902,990)	(1,573,952)	(2,534,393)	(4,535,317)	(9,373,205)	-	(38,528,603)
分部间利息支出	(63,237,809)	(2,936,371)	(2,053,917)	(3,118,311)	(2,170,773)	(5,255,146)	(11,690,127)	(2,457,669)	(11,682,518)	(3,251,379)	(18,983,035)	126,837,055	-
手续费及佣金净收入	928,757	142,102	106,365	116,272	151,519	465,262	251,217	142,967	501,906	133,338	937,680	-	3,877,385
投资收益	117,608	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	-	117,620
公允价值变动收益	(140,079)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,453	-	(138,626)
汇兑损益	293,489	15,713	1,180	12,237	13,811	14,416	28,080	6,109	61,060	13,330	25,707	-	485,132
其他业务收入	30,210	11,201	117	144	780	545	1,837	654	4,026	332	5,313	-	55,159

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告 (续)

2012年1-6月	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
二、营业支出	(3,296,385)	(793,511)	(485,980)	(414,931)	(862,777)	(976,744)	(1,528,877)	(809,362)	(3,253,071)	(792,052)	(4,282,838)	-	(17,496,528)
营业税金及附加	(454,620)	(137,383)	(129,698)	(97,717)	(157,522)	(183,072)	(312,527)	(148,889)	(497,627)	(165,299)	(766,948)	-	(3,051,302)
业务及管理费	(2,729,232)	(634,019)	(255,405)	(316,101)	(408,336)	(749,789)	(968,061)	(552,268)	(1,515,731)	(544,981)	(2,834,245)	-	(11,508,168)
资产减值损失	(36,179)	(21,129)	(100,877)	(1,113)	(295,981)	(41,870)	(248,254)	(106,056)	(1,239,001)	(81,166)	(680,134)	-	(2,851,760)
其他业务成本	(76,354)	(980)	-	-	(938)	(2,013)	(35)	(2,149)	(712)	(606)	(1,511)	-	(85,298)
三、营业利润	5,728,256	1,221,913	765,387	1,125,853	677,598	1,701,134	2,012,781	1,062,904	1,895,693	1,085,579	5,229,366	-	22,506,464
加: 营业外收入	20,231	364	1,637	-	2,621	355	1,633	40	7,861	2,305	15,469	-	52,516
减: 营业外支出	(526)	(122)	-	(193)	(127)	(52)	(1,500)	(122)	(6,958)	-	(2,029)	-	(11,629)
四、利润总额	5,747,961	1,222,155	767,024	1,125,660	680,092	1,701,437	2,012,914	1,062,822	1,896,596	1,087,884	5,242,806	-	22,547,351

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
2012-06-30												
发放贷款和垫款	178,986,895	66,941,642	57,602,210	47,737,132	69,658,122	84,935,389	153,091,332	69,786,300	224,191,887	83,043,244	384,634,007	1,420,608,160
资产总额	659,945,623	179,996,947	93,442,340	126,599,151	102,030,216	243,429,374	236,587,523	127,293,494	304,850,275	154,124,220	808,133,259	3,036,432,422
吸收存款	392,568,713	141,295,766	79,848,968	71,532,644	83,471,656	129,507,172	211,439,409	114,445,339	257,499,956	106,680,529	473,459,040	2,061,749,192
负债总额	513,510,216	178,757,918	92,657,226	125,222,597	101,300,787	241,501,846	234,470,075	126,212,535	302,759,708	152,920,361	803,223,829	2,872,537,098
资产负债净头寸	146,435,407	1,239,029	785,114	1,376,554	729,429	1,927,528	2,117,448	1,080,959	2,090,567	1,203,859	4,909,430	163,895,324

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
2011年1-6月													
一、营业收入	5,519,382	1,473,608	1,077,943	1,318,886	1,242,388	2,124,832	3,000,080	1,687,417	4,752,846	1,634,519	8,033,207	-	31,865,108
利息收入	60,221,019	4,731,243	2,861,083	4,401,645	3,165,562	6,401,239	11,830,829	4,326,836	14,578,503	5,009,003	26,830,285	(92,144,869)	52,212,378
其中: 外部利息收入	11,404,227	1,777,429	1,414,594	2,886,692	1,816,424	2,808,771	3,630,631	2,339,145	6,098,182	2,895,599	15,140,684	-	52,212,378
分部间利息收入	48,816,792	2,953,814	1,446,489	1,514,953	1,349,138	3,592,468	8,200,198	1,987,691	8,480,321	2,113,404	11,689,601	(92,144,869)	-
利息支出	(55,324,470)	(3,421,971)	(1,893,233)	(3,166,256)	(2,096,040)	(4,593,615)	(9,077,587)	(2,762,620)	(10,386,964)	(3,526,760)	(19,739,338)	92,144,869	(23,843,985)
其中: 外部利息支出	(5,471,267)	(1,249,814)	(678,659)	(810,130)	(643,296)	(1,688,892)	(1,403,836)	(841,970)	(2,553,659)	(1,266,830)	(7,235,632)	-	(23,843,985)
分部间利息支出	(49,853,203)	(2,172,157)	(1,214,574)	(2,356,126)	(1,452,744)	(2,904,723)	(7,673,751)	(1,920,650)	(7,833,305)	(2,259,930)	(12,503,706)	92,144,869	-
手续费及佣金净收入	632,322	141,399	108,097	70,135	160,684	304,262	220,965	118,605	501,955	137,555	902,209	-	3,298,188
投资收益	66,966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,966
公允价值变动收益	3,720	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,720
汇兑损益	(113,017)	11,651	1,864	13,200	11,723	11,971	22,478	4,237	52,252	14,401	32,021	-	62,781
其他业务收入	32,842	11,286	132	162	459	975	3,395	359	7,100	320	8,030	-	65,060

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告(续)

2011年1-6月	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
二、营业支出	(4,536,689)	(682,278)	(402,366)	(412,615)	(520,201)	(820,369)	(1,173,980)	(648,078)	(1,921,227)	(708,564)	(3,100,353)	-	(14,926,720)
营业税金及附加	(316,766)	(102,787)	(93,964)	(79,082)	(103,370)	(133,876)	(230,791)	(113,529)	(390,703)	(130,517)	(567,048)	-	(2,262,433)
业务及管理费	(3,643,748)	(523,499)	(229,423)	(294,480)	(299,215)	(595,792)	(808,931)	(427,796)	(1,250,711)	(455,591)	(2,024,411)	-	(10,553,597)
资产减值损失	(309,243)	(55,873)	(78,899)	(39,040)	(116,881)	(88,905)	(134,016)	(106,753)	(279,424)	(112,865)	(507,137)	-	(1,829,036)
其他业务成本	(266,932)	(119)	(80)	(13)	(735)	(1,796)	(242)	-	(389)	(9,591)	(1,757)	-	(281,654)
三、营业利润	982,693	791,330	675,577	906,271	722,187	1,304,463	1,826,100	1,039,339	2,831,619	925,955	4,932,854	-	16,938,388
加: 营业外收入	2,322	11	919	70	291	1,154	3,493	21	249	521	5,113	-	14,164
减: 营业外支出	(2,163)	(347)	(2)	(440)	(710)	(1,920)	(238)	(50)	(7,038)	(152)	(1,402)	-	(14,462)
四、利润总额	982,852	790,994	676,494	905,901	721,768	1,303,697	1,829,355	1,039,310	2,824,830	926,324	4,936,565	-	16,938,090

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
2011-12-31												
发放贷款和垫款	161,330,675	65,234,643	52,716,899	46,288,179	61,360,320	80,029,502	143,190,658	67,036,498	206,531,772	76,102,296	342,502,508	1,302,323,950
资产总额	597,827,086	136,225,662	84,876,353	130,867,953	88,376,536	205,466,885	212,877,512	129,515,154	258,443,618	129,250,157	710,966,773	2,684,693,689
吸收存款	361,223,612	118,536,628	76,102,207	65,093,236	74,646,601	119,278,660	185,958,164	108,694,047	231,338,290	96,836,082	413,347,594	1,851,055,121
负债总额	486,582,147	134,385,942	83,269,803	128,842,605	86,742,471	202,605,335	208,998,682	127,246,532	252,662,004	127,144,579	696,670,809	2,535,150,909
资产负债净头寸	111,244,939	1,839,720	1,606,550	2,025,348	1,634,065	2,861,550	3,878,830	2,268,622	5,781,614	2,105,578	14,295,964	149,542,780

**2012 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)**

七、或有事项及承诺

1、信用承诺

项目	2012-06-30	2011-12-31
银行承兑汇票	493,856,026	370,981,123
信用证下承兑汇票	29,252,597	25,615,734
开出保函	47,527,475	47,854,363
开出信用证	159,497,201	198,422,064
信用卡尚未使用授信额度	46,950,217	42,752,585
合计	777,083,516	685,625,869

2、凭证式国债兑付承诺

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 2012 年 6 月 30 日，本公司具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 2,263,830 千元（2011 年 12 月 31 日：人民币 2,713,032 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。

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下：

	2012-06-30	2011-12-31
一年内	1,113,430	1,151,157
一年至五年	3,158,308	3,248,764
五年以上	1,322,869	1,417,149
合计	5,594,607	5,817,070

4、资本性承诺

截至 2012 年 6 月 30 日，本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币 181,978 千元（2011 年 12 月 31 日：人民币 414,912 千元）。

5、前期承诺履行情况

本集团 2011 年 12 月 31 日之资本性支出承诺及经营租赁承诺已按照之前承诺履行。

6、诉讼事项

于 2012 年 6 月 30 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 38 笔，涉及金额约人民币 2.94 亿元，预计赔付可能性不大，因此期末无需确认预计负债(2011 年 12 月 31 日：无需确认预计负债)。

**2012 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)**

八、托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务，因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2012 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,085.87 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 985.95 亿元)。

九、关联方关系及其交易

1、关联方关系

本公司的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本公司 5%及以上股份的主要股东、本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

2、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并财务报表的合并范围。

3、合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、12—长期股权投资。

4、其他关联方

于 2012 年 6 月 30 日，持有本公司 5%及以上股份的主要股东包括：

	股权比例	主营业务
中国移动通信集团广东有限公司	20.00%	移动通信
上海国际集团有限公司	16.93%	金融业务
上海国际信托有限公司	5.23%	信托业务

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

5、关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

(1) 发放贷款和垫款

	2012-06-30	2011-12-31
关键管理人员能施加重大影响的公司		
百联集团有限公司	60,000	60,000
上海友谊集团股份有限公司	50,000	-
合计	<u>110,000</u>	<u>60,000</u>
	2012年1-6月	2011年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	<u>2,049</u>	<u>4,654</u>

(2) 同业及其他金融机构存放款项

	2012-06-30	2011-12-31
华一银行	253,824	129,702
浦银安盛基金管理有限公司	21,693	27,931
上海国际信托有限公司	143,836	19,252
关键管理人员能施加重大影响的公司		
上海市邮政公司	<u>3,032</u>	-
合计	<u>422,385</u>	<u>176,885</u>
	2012年1-6月	2011年1-6月
同业存放利息支出	<u>2,417</u>	<u>788</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

5、关联方交易和余额(续)

(3) 吸收存款

	2012-06-30	2011-12-31
中国移动有限公司	21,205,933	17,319,224
其中: 中国移动通信集团广东有限公司	2,230,951	1,447,283
上海国际集团有限公司	310,480	-
关键管理人员能施加重大影响的公司		
上海爱建股份有限公司	63,630	-
百联集团有限公司	10,222	-
上海友谊集团股份有限公司	32,244	-
百联(香港)有限公司	1,840	-
中国烟草总公司江苏省公司	<u>7,316,253</u>	<u>-</u>
合计	<u>28,940,602</u>	<u>17,319,224</u>
	2012年1-6月	2011年1-6月
吸收存款利息支出	<u>888,173</u>	<u>37,080</u>

(4) 开出保函

	2012-06-30	2011-12-31
百联集团有限公司	<u>413,010</u>	<u>408,850</u>

于2012年6月30日, 本集团对百联集团有限公司共有两笔保函, 将分别在2012年和2013年内到期。

(5) 拆出资金

	2012-06-30	2011-12-31
华一银行	<u>-</u>	<u>94,514</u>
	2012年1-6月	2011年1-6月
拆出资金利息收入	<u>603</u>	<u>-</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

5、关联方交易和余额(续)

(6) 衍生交易

	名义金额	2012-06-30	
		资产	公允价值 负债
华一银行			
货币互换合同	310,075	570	(55)
外汇远期合同	385,698	2,564	(69)
衍生金融资产/负债总计		3,134	(124)
	名义金额	2011-12-31	
		资产	公允价值 负债
华一银行			
货币互换合同	1,446,700	-	(11,909)
外汇远期合同	332,761	2,661	(246)
衍生金融资产/负债总计		2,661	(12,155)

(7) 手续费收入

	2012年1-6月	2011年1-6月
中国移动有限公司	145	167
浦银安盛基金管理有限公司	1,882	1,674
合计	2,027	1,841

(8) 营业费用

	2012年1-6月	2011年1-6月
中国移动有限公司	22,080	16,468

(9) 关键管理人员薪酬

	2012年1-6月	2011年1-6月
关键管理人员薪酬	12,000	13,417

**2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)**

十、金融风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险,本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要,同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡,同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险,以制定适当的风险限额和控制程序,并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

本公司董事会确定本集团的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好,在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序,经董事会批准后由总行各部门负责执行。

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义务或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。

本集团已建立相关机制,制定个别借款人可承受的信用风险额度,本集团定期监控上述信用风险额度,并进行定期审核。

本集团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质押物及保证等。对于表外的信用承诺,本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统,用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类,其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类:尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类:借款人还款能力出现明显问题,完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

可疑类:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失类:在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

(ii) 债券及其他票据

本公司通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、贷后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下,外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在 BBB 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 AA-或以上。

(iii) 存放和拆放同业

总行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本公司有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度,特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额,以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险,必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露,并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括:

(i) 抵质押物

本集团制定了一系列政策,采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本公司控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类,主要包括以下几个类型:

- 住宅,土地使用权
- 商业资产,如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具,如债券和股票

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

(i) 抵质押物(续)

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时,本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险,本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例),企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下:

抵质押物	最高抵押率
定期存单	95%-100%
国债	90%-100%
金融机构债券	90%
收费权	70%
经营权	60%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	60%

对于由第三方担保的贷款,本集团会评估担保人的财务状况,历史信用及其代偿能力。

除贷款以外,其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵质押,资产支持证券通常由金融工具组合作为抵押。

(ii) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户,本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

(iii) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺,即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务,本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下,本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(3) 本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2012-06-30	2011-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	390,567,014	361,309,078
存放同业款项	351,323,828	267,876,482
拆出资金	112,107,557	111,415,298
交易性金融资产	8,338,175	5,866,841
衍生金融资产	646,065	548,787
买入返售金融资产	303,110,389	281,509,782
应收利息	14,168,744	11,071,074
发放贷款和垫款	1,420,608,160	1,302,323,950
可供出售金融资产	186,178,349	147,929,131
持有至到期投资	164,759,891	158,535,453
分为贷款和应收款类的投资	48,512,794	8,759,536
其他金融资产	<u>7,438,357</u>	<u>2,458,761</u>
小计	<u>3,007,759,323</u>	<u>2,659,604,173</u>

表外项目信用风险敞口包括:

银行承兑汇票	493,856,026	370,981,123
信用证下承兑汇票	29,252,597	25,615,734
开出保函	47,527,475	47,854,363
开出信用证	159,497,201	198,422,064
未使用的信用卡额度	<u>46,950,217</u>	<u>42,752,585</u>
小计	<u>777,083,516</u>	<u>685,625,869</u>
合计	<u>3,784,842,839</u>	<u>3,345,230,042</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目,上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

存放同业及拆出资金的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

存放同业及拆出资金	2012-06-30	2011-12-31
境内商业银行	423,527,003	361,910,656
境外商业银行	22,050,382	16,447,124
境内非银行金融机构	17,854,000	934,000
	<u>463,431,385</u>	<u>379,291,780</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票或债券作为质押物, 本集团认为不存在重大的信用风险。

(5) 发放贷款和垫款

	2012-06-30	2011-12-31
未逾期未减值	1,439,759,646	1,324,094,797
逾期未减值	4,989,637	1,514,129
已减值	<u>7,687,587</u>	<u>5,827,118</u>
合计	1,452,436,870	1,331,436,044
减: 减值准备	(31,828,710)	(29,112,094)
净额	<u>1,420,608,160</u>	<u>1,302,323,950</u>

(a)

未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定, 进行信贷资产分类, 详见附注十、1(1), 未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下:

	企业贷款	个人贷款	合计
2012-06-30			
正常	1,157,464,088	273,372,065	1,430,836,153
关注	<u>6,991,758</u>	<u>1,931,735</u>	<u>8,923,493</u>
	<u>1,164,455,846</u>	<u>275,303,800</u>	<u>1,439,759,646</u>
2011-12-31			
正常	1,056,776,979	258,260,891	1,315,037,870
关注	<u>7,642,173</u>	<u>1,414,754</u>	<u>9,056,927</u>
	<u>1,064,419,152</u>	<u>259,675,645</u>	<u>1,324,094,797</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下:

	2012-06-30				
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
企业贷款	874,270	725,362	619,826	1,743,242	3,962,700
个人贷款	872,636	83,545	70,554	202	1,026,937
	<u>1,746,906</u>	<u>808,907</u>	<u>690,380</u>	<u>1,743,444</u>	<u>4,989,637</u>

	2011-12-31				
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
企业贷款	375,564	118,622	26,203	223,468	743,857
个人贷款	649,618	92,267	28,340	47	770,272
	<u>1,025,182</u>	<u>210,889</u>	<u>54,543</u>	<u>223,515</u>	<u>1,514,129</u>

本集团认为该部分逾期贷款,可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿,因此并未将其认定为减值贷款。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(c)

减值贷款

2012-06-30

2011-12-31

企业贷款	6,497,473	4,968,138
个人贷款	1,190,114	858,980
	<hr/> <u>7,687,587</u>	<hr/> <u>5,827,118</u>

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值, 同时根据现有经验及当前的市场情况对公允价值进行调整, 在评估该等贷款的减值时, 本公司会考虑抵质押物的公允价值。

(d)

重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于2012年6月30日的重组贷款净值为人民币38,903千元(2011年12月31日: 人民币83,785千元)。

(6) 证券投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有证券投资的评级情况。

外币

	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
--	----------	---------	----

2012-06-30

AAA	1,953,482	-	1,953,482
未评级	20,825	-	20,825
	<hr/> <u>1,974,307</u>	<hr/> <u>-</u>	<hr/> <u>1,974,307</u>

2011-12-31

AAA	1,214,332	314,444	1,528,776
未评级	15,308	-	15,308
	<hr/> <u>1,229,640</u>	<hr/> <u>314,444</u>	<hr/> <u>1,544,084</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

人民币

	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款和应收款类的投资	合计
2012-06-30					
中长期债券:					
AAA	902,070	46,664,277	15,138,903	929,815	63,635,065
AA-到 AA+	495,445	14,336,581	1,810,398	99,931	16,742,355
短期债券:					
A-1	4,581,250	7,029,873	1,759,952	-	13,371,075
未评级债券:					
国债	132,890	17,579,946	83,845,266	1,125,473	102,683,575
中央银行票据	100,778	36,789,682	88,914	965,227	37,944,601
政策性银行金融债	2,125,742	50,970,270	44,441,022	-	97,537,034
金融债券(注 1)	-	-	-	7,923,600	7,923,600
地方政府债券(注 1)	-	10,833,413	17,675,436	-	28,508,849
资金信托计划(注 2)	-	-	-	37,468,748	37,468,748
	8,338,175	184,204,042	164,759,891	48,512,794	405,814,902

注 1: 本集团持有的未评级债券中,金融债券主要为上市保险公司发行的次级债,地方政府债券由财政部代理发行并由中央财政提供担保。

注 2: 资金信托计划系本集团购买的信托受益权,该产品的投资方向为信托公司作为资金受托管理人运作的信托贷款,其中 31,392,080 千元由境内同业金融机构根据相关协议进行远期回购。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

人民币

	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款和应收款类的投资	合计
2011-12-31					
中长期债券:					
AAA	483,520	36,944,513	14,050,788	329,862	51,808,683
AA-到 AA+	19,852	5,799,774	1,804,316	99,957	7,723,899
A-到 A	-	-	1,620	-	1,620
短期债券:					
A-1	2,843,964	4,841,770	2,401,097	-	10,086,831
未评级债券:					
国债	371,410	12,795,495	70,531,903	1,685,111	85,383,919
中央银行票据	348,121	43,148,040	88,535	965,242	44,549,938
政策性银行金融债	1,799,974	34,217,723	42,848,894	-	78,866,591
金融债券	-	-	-	4,675,956	4,675,956
地方政府债券	-	8,952,176	26,493,856	-	35,446,032
资金信托计划	-	-	-	1,003,408	1,003,408
	5,866,841	146,699,491	158,221,009	8,759,536	319,546,877

2、市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中,主要包括利率风险和汇率风险。

市场风险管理部在风险并表管理的整体框架下拟定统一的市场风险管理政策及制度,并对市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资金交易部门负责总行本部本外币投资组合管理,从事自营及代客资金交易,并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对市场风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团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压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。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流程予以辨识。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险

本集团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。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布,各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额:

项目	2012-06-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行					
款项	392,143,696	3,318,498	281,023	169,816	395,913,033
存放同业款项	299,004,123	48,417,324	779,918	3,122,463	351,323,828
拆出资金	95,563,726	15,184,446	311,334	1,048,051	112,107,557
交易性金融资产	8,338,175	-	-	-	8,338,175
衍生金融资产	89,156	463,496	3,225	90,188	646,065
买入返售金融资产	303,110,389	-	-	-	303,110,389
应收利息	13,236,729	887,444	22,520	22,051	14,168,744
发放贷款和垫款	1,349,796,683	62,579,701	6,884,547	1,347,229	1,420,608,160
可供出售金融资产	184,204,042	409,957	1,564,350	-	186,178,349
持有至到期投资	164,759,891	-	-	-	164,759,891
分为贷款和应收款类的投资	48,512,794	-	-	-	48,512,794
其他金融资产	7,438,357	-	-	-	7,438,357
金融资产总额	2,866,197,761	131,260,866	9,846,917	5,799,798	3,013,105,342
向中央银行借款					
同业及其他金融机构	110,270	-	-	-	110,270
存放款项	508,545,595	8,498,501	4,962,960	1,817,084	523,824,140
拆入资金	12,479,745	13,235,382	819,300	111,871	26,646,298
衍生金融负债	322,383	1,406,454	97	33,001	1,761,935
卖出回购金融资产款	85,406,239	-	-	-	85,406,239
吸收存款	1,962,733,603	88,444,865	4,191,212	6,379,512	2,061,749,192
应付利息	22,428,056	410,996	16,605	12,934	22,868,591
应付债券	62,600,000	-	-	-	62,600,000
其他金融负债	70,978,949	-	-	-	70,978,949
金融负债总额	2,725,604,840	111,996,198	9,990,174	8,354,402	2,855,945,614
金融工具净头寸	140,592,921	19,264,668	(143,257)	(2,554,604)	157,159,728

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)**2、市场风险(续)****(1) 汇率风险(续)**

项目	2011-12-31				
	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	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行					
款项	364,398,438	2,175,502	203,862	179,297	366,957,099
存放同业款项	246,021,876	18,300,332	1,567,605	1,986,669	267,876,482
拆出资金	104,722,937	5,112,888	-	1,579,473	111,415,298
交易性金融资产	5,866,841	-	-	-	5,866,841
衍生金融资产	435,477	25,658	10,282	77,370	548,787
买入返售金融资产	281,509,782	-	-	-	281,509,782
应收利息	10,575,024	466,992	7,364	21,694	11,071,074
发放贷款和垫款	1,252,043,480	47,262,266	2,200,612	817,592	1,302,323,950
可供出售金融资产	146,699,491	298,789	930,851	-	147,929,131
持有至到期投资	158,221,009	314,444	-	-	158,535,453
分为贷款和应收款类的投资	8,759,536	-	-	-	8,759,536
其他金融资产	2,458,761	-	-	-	2,458,761
金融资产总额	2,581,712,652	73,956,871	4,920,576	4,662,095	2,665,252,194
向中央银行借款	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构					
存放款项	435,861,872	3,434,537	847,269	764,591	440,908,269
拆入资金	58,984,745	6,365,480	1,619,800	-	66,970,025
衍生金融负债	23,332	1,459,336	-	32,361	1,515,029
卖出回购金融资产款	86,019,569	-	-	-	86,019,569
吸收存款	1,792,462,741	49,564,078	3,324,097	5,704,205	1,851,055,121
应付利息	20,125,602	129,522	9,297	14,167	20,278,588
应付债券	32,600,000	-	-	-	32,600,000
其他金融负债	21,041,570	-	-	-	21,041,570
金融负债总额	2,447,169,431	60,952,953	5,800,463	6,515,324	2,520,438,171
金融工具净头寸	134,543,221	13,003,918	(879,887)	(1,853,229)	144,814,023

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2012-06-30		2011-12-31	
	汇率变动 -1%	1%	汇率变动 -1%	1%
美元对人民币	(60,414)	60,414	(102,003)	102,003
其他外币对人民币	20,193	(20,193)	22,081	(22,081)

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

(2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险,包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

本集团主要面临的利率风险源于银行账户的重定价风险。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系,通过内部资金转移定价体系,对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者,以账面价值列示。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(2) 利率风险 (续)

	2012-06-30						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	390,567,014	-	-	-	-	5,346,019	395,913,033
存放同业款项	195,816,823	55,826,787	95,513,821	4,090,000	-	76,397	351,323,828
拆出资金	29,341,688	36,994,111	45,771,758	-	-	-	112,107,557
交易性金融资产	180,199	1,666,413	3,949,612	2,101,173	440,778	-	8,338,175
衍生金融资产	-	-	-	-	-	646,065	646,065
买入返售金融资产	29,901,678	87,231,898	185,976,813	-	-	-	303,110,389
应收利息	-	-	-	-	-	14,168,744	14,168,744
发放贷款和垫款	320,224,163	301,551,405	779,899,547	13,957,225	4,975,820	-	1,420,608,160
可供出售金融资产	6,566,917	18,485,985	52,736,650	91,389,287	16,999,510	-	186,178,349
持有至到期投资	2,269,920	15,077,145	13,430,083	97,171,585	36,811,158	-	164,759,891
分为贷款和应收款类的投 资	87,281	1,629,957	16,162,856	24,298,219	6,334,481	-	48,512,794
其他金融资产	74,114	145,838	652,684	2,879,985	249,949	3,435,787	7,438,357
金融资产总额	975,029,797	518,609,539	1,194,093,824	235,887,474	65,811,696	23,673,012	3,013,105,342

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2012-06-30						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
负债							
向中央银行借款	-	-	110,270	-	-	-	110,270
同业及其他金融机构存放款项	322,589,245	165,820,459	33,723,924	253,983	-	1,436,529	523,824,140
拆入资金	22,144,428	4,048,860	453,010	-	-	-	26,646,298
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,761,935	1,761,935
卖出回购金融资产款	71,730,986	5,600,808	8,074,445	-	-	-	85,406,239
吸收存款	1,080,608,225	289,440,486	495,953,040	189,534,468	1,750,000	4,462,973	2,061,749,192
应付利息	-	-	-	-	-	22,868,591	22,868,591
应付债券	-	-	6,000,000	38,200,000	18,400,000	-	62,600,000
其他金融负债	23,061,930	22,441,840	19,677,730	-	-	5,797,449	70,978,949
金融负债总额	1,520,134,814	487,352,453	563,992,419	227,988,451	20,150,000	36,327,477	2,855,945,614
利率风险缺口	(545,105,017)	31,257,086	630,101,405	7,899,023	45,661,696	(12,654,465)	157,159,728

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(2) 利率风险 (续)

	2011-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	361,309,078	-	-	-	-	5,648,021	366,957,099
存放同业款项	214,423,156	45,631,500	7,073,230	700,000	-	48,596	267,876,482
拆出资金	20,418,362	44,505,475	46,491,461	-	-	-	111,415,298
交易性金融资产	189,919	1,404,058	2,914,895	842,732	515,237	-	5,866,841
衍生金融资产	-	-	-	-	-	548,787	548,787
买入返售金融资产	55,497,238	150,256,828	75,755,716	-	-	-	281,509,782
应收利息	-	-	-	-	-	11,071,074	11,071,074
发放贷款和垫款	383,301,288	261,235,277	607,504,190	28,422,092	21,861,103	-	1,302,323,950
可供出售金融资产	4,556,851	14,294,591	37,699,551	71,019,599	20,358,539	-	147,929,131
持有至到期投资	2,207,857	11,700,705	32,483,501	79,227,255	32,916,135	-	158,535,453
分为贷款和应收款类的投 资	953	483,238	2,694,020	1,295,288	4,286,037	-	8,759,536
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,458,761	2,458,761
金融资产总额	1,041,904,702	529,511,672	812,616,564	181,506,966	79,937,051	19,775,239	2,665,252,194

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2011-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
负债							
向中央银行借款	-	-	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存放款项	156,420,200	129,692,829	154,792,154	-	-	3,086	440,908,269
拆入资金	63,000,870	2,429,161	1,539,994	-	-	-	66,970,025
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,515,029	1,515,029
卖出回购金融资产款	65,336,720	6,273,035	14,409,814	-	-	-	86,019,569
吸收存款	1,012,856,951	244,297,572	431,363,209	157,950,632	2,000,000	2,586,757	1,851,055,121
应付利息	-	-	-	-	-	20,278,588	20,278,588
应付债券	-	-	6,000,000	8,200,000	18,400,000	-	32,600,000
其他金融负债	8,900,790	4,994,750	1,818,000	-	-	5,328,030	21,041,570
金融负债总额	1,306,515,531	387,687,347	609,973,171	166,150,632	20,400,000	29,711,490	2,520,438,171
利率风险缺口	(264,610,829)	141,824,325	202,643,393	15,356,334	59,537,051	(9,936,251)	144,814,023

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2012-06-30		2011-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	(152,063)	152,063	(2,359,825)	2,359,825
权益中重估储备增加/(减少)	2,952,931	(2,808,424)	2,384,413	(2,315,606)

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,反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响, 基于以下假设:

(1) 除活期存款外, 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期; (2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变; (3) 收益率曲线随利率变化而平行移动; (4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设, 利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设, 通过设定利率变动一定百分比对期末可供出售债券投资公允价值进行重新估算得出的。

3、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力, 但无法及时获得充足资金或以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团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集团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, 通过资金集中管理体系, 对全行流动性风险集中到法人层而进行集中管理。

下表按剩余期限列示的非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2012-06-30						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	-	395,913,033	-	-	-	-	395,913,033
存放同业款项	-	16,311,334	236,816,835	99,342,270	4,547,245	-	357,017,684
拆出资金	-	-	67,786,832	47,354,892	-	-	115,141,724
交易性金融资产	-	-	1,145,343	4,233,791	3,130,424	824,547	9,334,105
买入返售金融资产	-	-	117,992,189	189,194,268	-	-	307,186,457
发放贷款和垫款	11,357,859	-	282,205,700	704,244,875	351,321,695	462,829,995	1,811,960,124
可供出售金融资产	-	-	14,825,442	51,578,028	115,507,327	28,328,241	210,239,038
持有至到期投资	-	-	10,347,108	15,556,437	119,954,950	46,489,262	192,347,757
分为贷款和应收款类投资	-	-	2,031,537	18,320,150	27,720,686	7,734,871	55,807,244
其他金融资产	-	3,435,787	268,790	797,606	3,582,905	382,704	8,467,792
金融资产总额	11,357,859	415,660,154	733,419,776	1,130,622,317	625,765,232	546,589,620	3,463,414,958

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2012-06-30						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	-	110,306	-	-	-	110,306
同业及其他金融机构存放款项	-	42,237,325	454,548,110	34,903,406	262,125	-	531,950,966
拆入资金	-	-	26,265,928	464,449	-	-	26,730,377
卖出回购金融资产款	-	-	77,699,431	8,265,816	-	-	85,965,247
吸收存款	-	751,177,489	683,218,644	517,732,071	227,052,401	2,257,822	2,181,438,427
应付债券	-	-	-	9,040,500	48,090,300	24,058,000	81,188,800
其他金融负债	-	9,856,099	41,952,065	20,207,455	-	-	72,015,619
金融负债总额	-	803,270,913	1,283,794,484	590,613,697	275,404,826	26,315,822	2,979,399,742
流动性净额	11,357,859	(387,610,759)	(550,374,708)	540,008,620	350,360,406	520,273,798	484,015,216

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2011-12-31						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	-	366,957,099	-	-	-	-	366,957,099
存放同业款项	-	16,370,589	245,736,576	7,324,765	729,726	-	270,161,656
拆出资金	-	-	65,957,111	46,995,145	-	-	112,952,256
交易性金融资产	-	-	502,491	3,092,403	2,281,652	842,127	6,718,673
买入返售金融资产	-	-	207,725,324	77,800,792	-	-	285,526,116
发放贷款和垫款	6,216,914	-	212,854,924	649,540,653	342,700,599	424,046,233	1,635,359,323
可供出售金融资产	-	-	7,521,641	37,609,506	91,760,628	31,942,600	168,834,375
持有至到期投资	-	-	5,269,085	33,778,986	101,764,371	41,366,819	182,179,261
分为贷款和应收款类投资	-	-	296,089	3,210,377	2,477,591	5,483,378	11,467,435
其他金融资产	-	2,458,761	-	-	-	-	2,458,761
金融资产总额	6,216,914	385,786,449	745,863,241	859,352,627	541,714,567	503,681,157	3,042,614,955

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2011-12-31						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	-	-	50,000	-	-	50,000
同业及其他金融机构存放款项	-	42,958,099	248,607,524	159,875,779	-	-	451,441,402
拆入资金	-	-	65,583,679	1,568,230	-	-	67,151,909
卖出回购金融资产款	-	-	71,873,106	14,605,162	-	-	86,478,268
吸收存款	-	742,793,153	530,036,824	444,406,546	181,040,895	2,088,128	1,900,365,546
应付债券	-	-	-	7,780,500	13,050,300	24,058,000	44,888,800
其他金融负债	-	5,328,030	13,895,540	1,818,000	-	-	21,041,570
金融负债总额	-	791,079,282	929,996,673	630,104,217	194,091,195	26,146,128	2,571,417,495
流动性净额	6,216,914	(405,292,833)	(184,133,432)	229,248,410	347,623,372	477,535,029	471,197,460

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以净额交割的衍生金融工具包括利率互换等利率衍生工具和贵金属衍生合约。

下表列示了本集团期末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2012-06-30						
利率类衍生工具	(122,710)	1,952	(157,881)	(1,583,877)	-	(1,862,516)
贵金属衍生合约	(9,088)	-	-	-	-	(9,088)
合计	<u>(131,798)</u>	<u>1,952</u>	<u>(157,881)</u>	<u>(1,583,877)</u>	<u>-</u>	<u>(1,871,604)</u>
2011-12-31						
利率类衍生工具	(159,849)	957	(148,118)	(1,236,746)	10,883	(1,532,873)
贵金属衍生合约	(12,657)	-	-	-	-	(12,657)
合计	<u>(172,506)</u>	<u>957</u>	<u>(148,118)</u>	<u>(1,236,746)</u>	<u>10,883</u>	<u>(1,545,530)</u>

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。

下表列示了本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2012-06-30						
外汇衍生工具						
-流出	(59,477,439)	(23,823,838)	(60,396,121)	(1,595,740)	-	(145,293,138)
-流入	59,498,031	23,813,527	60,391,030	1,593,003	-	145,295,591
2011-12-31						
外汇衍生工具						
-流出	(45,450,075)	(22,374,629)	(32,698,422)	(1,417,807)	-	(101,940,933)
-流入	45,455,964	22,439,566	32,693,856	1,416,551	-	102,005,937

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(3) 表外项目

	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2012-06-30				
银行承兑汇票	493,856,026	-	-	493,856,026
信用证下承兑汇票	29,252,597	-	-	29,252,597
开出保函	24,792,250	16,321,645	6,413,580	47,527,475
开出信用证	158,119,778	1,300,580	76,843	159,497,201
信用卡尚未使用授信额度	46,950,217	-	-	46,950,217
合计	752,970,868	17,622,225	6,490,423	777,083,516

4、金融工具的公允价值

(1) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、分为贷款和应收款类的投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付利息和应付债券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2012-06-30		2011-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	164,759,891	166,738,130	158,535,453	159,088,021
分为贷款和应收款类投资	48,512,794	49,951,688	8,759,536	8,872,568
金融负债：				
应付债券	62,600,000	64,101,591	32,600,000	32,630,030

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 持有至到期投资和分为贷款和应收款类的投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息, 则使用现金流贴现模型来进行估价, 或在适用的情况下, 参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

(ii) 应付债券

应付债券的公允价值以市场报价为基础。对无法获得市场报价的债券, 其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

除上述金融资产和金融负债外, 在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值, 其账面价值和公允价值无重大差异。

(2) 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值, 公允价值层级可分为:

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(2) 公允价值层级(续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2012-06-30				
交易性金融资产	-	8,338,175	-	8,338,175
可供出售金融资产	-	186,178,349	-	186,178,349
衍生金融资产	-	423,675	222,390	646,065
金融资产合计	-	194,940,199	222,390	195,162,589
衍生金融负债	-	1,761,935	-	1,761,935
金融负债合计	-	1,761,935	-	1,761,935
2011-12-31				
交易性金融资产	-	5,866,841	-	5,866,841
可供出售金融资产	-	147,929,131	-	147,929,131
衍生金融资产	-	548,787	-	548,787
金融资产合计	-	154,344,759	-	154,344,759
衍生金融负债	-	1,515,029	-	1,515,029
金融负债合计	-	1,515,029	-	1,515,029

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

5、资本管理

本公司采用足够能够防范本集团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, 增加资本和发行新的次级债券等。本期间内, 本公司资本管理的目标, 方法与上一年度相比没有变化。

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

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

	2012-06-30	2011-12-31
扣除前总资本	217,171,760	202,157,870
其中: 核心资本总额	157,128,390	146,005,110
附属资本总额	60,043,370	56,152,760
扣除项: 未合并股权投资及其他	(4,986,990)	(2,393,590)
资本净额	<u>212,184,770</u>	<u>199,764,280</u>
核心资本净额	154,634,895	144,808,315
表内加权风险资产	1,447,316,990	1,328,919,126
表外加权风险资产	279,704,624	231,260,892
市场风险资本调整	10,896,125	13,127,875
	<u>1,737,917,739</u>	<u>1,573,307,893</u>
资本充足率	12.21%	12.70%
核心资本充足率	8.90%	9.20%

2012年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2012-06-30	2011-12-31
贴现及转贴现票据	13,437,014	10,076,043
可供出售金融资产	40,563,704	45,845,734
持有至到期投资	77,767,036	69,572,056
合计	<hr/> 131,767,754	<hr/> 125,493,833

十二、资产负债表日后事项

本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年 6 月 30 日止上半年度
中期财务报表补充资料

一、净资产收益率和每股收益

2012 年 1-6 月	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	10.86%	0.92	0.92
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10.76%	0.91	0.91
2011 年 1-6 月	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	9.96%	0.69	0.69
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	9.89%	0.69	0.69

本公司无稀释性潜在普通股。

二、扣除非经常性损益后的净利润：

项目	2012年1-6月	2011年1-6月
归属于母公司普通股股东的净利润	17,192,982	12,879,524
加/(减)：非经常性损益		
非流动资产处置损益	(11,463)	7,365
收回以前年度核销贷款	(188,249)	(127,702)
其他营业外收支净额	(29,424)	(7,067)
非经常性损益的所得税影响数	57,284	31,851
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	17,021,130	12,783,971

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

上海浦东发展银行股份有限公司

**2012 年 6 月 30 日止上半年度
简要中期财务报告及审阅报告**

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及公司综合收益表	2 – 3
合并及公司财务状况表	4 – 5
合并股东权益变动表	6
公司股东权益变动表	7
合并及公司现金流量表	8 – 9
简要中期财务报告附注	10 – 81

审阅报告

2012/SH-205/MHL/AZWU

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

引言

我们已审阅了后附的简要中期财务报告，此简要中期财务报告包括上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)及其子公司(以下合称“贵集团”)于 2012 年 6 月 30 日的公司及合并财务状况表，2012 年 6 月 30 日止上半年度的公司及合并综合收益表、股东权益变动表和现金流量表，以及主要会计政策概要和附注。贵公司管理层须负责根据国际会计准则第 34 号「中期财务报告」编制及列报该等简要中期财务报告。我们的责任是根据我们的审阅对该等简要中期财务报告作出结论，并按照委聘之条款仅向全体股东报告，除此之外本报告别无其他目的。我们不会就本报告的内容向任何其他人士负上或承担任何责任。

审阅范围

我们已根据国际审阅准则第 2400 号「财务报表审阅」进行审阅。审阅中期财务报告包括向主要负责财务和会计事务的人员作出查询及应用分析性和其他审阅程序。审阅的范围远较根据国际审计准则进行审核的范围为小，故不能令我们可保证我们将知悉在审核中可能被发现的所有重大事项。因此，我们不会发表审核意见。

结论

按照我们的审阅，我们没有发现任何事项，使我们相信简要中期财务报告未能在所有重大方面根据国际会计准则第34号「中期财务报告」编制。

普华永道中天会计师事务所有限公司

中国•上海市

2012 年 8 月 14 日

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度合并及公司综合收益表
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2012年 未经审计	2011年 未经审计	2012年 未经审计	2011年 未经审计
利息收入	74,134,925	52,212,378	73,698,585	51,558,297
利息支出	(38,528,603)	(23,843,985)	(38,441,590)	(23,329,710)
利息净收入	五、1 35,606,322	28,368,393	35,256,995	28,228,587
手续费及佣金收入	4,154,212	3,505,997	4,146,422	3,493,043
手续费及佣金支出	(276,827)	(207,809)	(276,592)	(205,749)
手续费及佣金净收入	五、2 3,877,385	3,298,188	3,869,830	3,287,294
股息收入	28,835	26,036	28,835	26,036
净交易损益	五、3 (100,898)	13,866	(100,898)	13,866
终止确认投资类证券净损失				
失	(12,583)	(22,330)	(12,583)	(22,330)
生				
其他营业收入	五、4 592,808	142,005	589,389	139,359
员工费用	五、5 (7,702,494)	(7,254,020)	(7,675,770)	(7,237,293)
业务及管理费用	五、6 (3,179,612)	(2,967,661)	(3,139,618)	(2,941,806)
物业及设备折旧		(722,990)	(628,032)	(714,856)
营业税及附加	五、7 (3,051,302)	(2,262,433)	(3,039,046)	(2,256,905)
资产减值损失	五、8 (2,851,760)	(1,829,036)	(2,768,309)	(1,808,706)
应占联营企业净损益		69,300	69,300	58,886
应占共同控制企业净损失		(5,660)	(5,772)	(5,772)
税前利润		22,547,351	16,938,090	22,357,609
所得税费用	五、9 (5,281,591)	(4,027,403)	(5,242,338)	(4,014,775)
净利润		17,265,760	12,910,687	17,115,271
净利润归属于:				12,844,224
母公司		17,192,982	12,879,524	
非控制性权益所有者		72,778	31,163	
		17,265,760	12,910,687	
基本和稀释每股盈利 (人民币元)	五、10	0.92	0.69	

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度合并及公司综合收益表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度 2012年 未经审计	2011年 未经审计	截至6月30日止上半年度 2012年 未经审计	2011年 未经审计
其他综合收益				
可供出售金融资产未实现损益	1,542,155	(351,778)	1,542,155	(351,778)
其他综合收益,税后	1,542,155	(351,778)	1,542,155	(351,778)
综合收益合计	18,807,915	12,558,909	18,657,426	12,492,446
综合收益总额归属于:				
母公司	18,735,137	12,527,746		
非控制性权益所有者	72,778	31,163		
	18,807,915	12,558,909		

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度合并及公司财务状况表
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2012年6月30日 未经审计	2011年12月31日 经审计	2012年6月30日 未经审计	2011年12月31日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	五、11 395,913,033	366,957,099	394,058,770	365,310,102
存放和拆放同业款项	五、12 463,431,385	379,291,780	461,805,266	377,968,116
贵金属	3,281,630	683,246	3,281,630	683,246
交易性金融资产	五、13 8,338,175	5,866,841	8,338,175	5,866,841
衍生金融资产	五、14 646,065	548,787	646,065	548,787
买入返售金融资产	五、15 303,110,389	281,509,782	303,110,389	281,509,782
发放贷款和垫款	五、16 1,420,608,160	1,302,323,950	1,411,577,961	1,295,763,717
可供出售金融资产	五、17 187,305,969	149,056,751	187,305,969	149,056,751
持有至到期投资	五、18 164,759,891	158,535,453	164,759,891	158,535,453
分为贷款和应收款类的投资	五、19 48,512,794	8,759,536	48,512,794	8,759,536
于联营企业的权益	五、20 780,679	710,739	780,679	710,739
于共同控制企业的权益	五、21 33,242	18,502	33,242	18,502
于子公司的投资	四 -	-	2,644,430	628,100
物业及设备	五、22 8,992,195	9,397,547	8,944,137	9,345,886
在建工程	五、23 1,173,373	457,178	1,173,373	457,178
递延所得税资产	五、24 4,515,666	4,269,859	4,513,452	4,268,466
其他资产	五、25 25,029,776	16,306,639	20,982,887	16,284,319
资产总额	3,036,432,422	2,684,693,689	3,022,469,110	2,675,715,521

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度合并及公司财务状况表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	浦发银行集团			浦发银行	
	2012年6月30日		2011年12月31日	2012年6月30日	
	未经审计	经审计	未经审计	经审计	经审计
负债					
向中央银行借款		110,270	50,000	-	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	五、26	550,470,438	507,878,294	551,100,628	510,084,976
衍生金融负债		1,761,935	1,515,029	1,761,935	1,515,029
卖出回购金融资产款	五、27	85,406,239	86,019,569	85,226,169	85,954,448
吸收存款	五、28	2,061,749,192	1,851,055,121	2,049,987,132	1,840,832,529
应付所得税		3,693,118	4,038,632	3,683,427	4,026,908
发行债券	五、29	62,600,000	32,600,000	62,600,000	32,600,000
其他负债	五、30	106,745,906	51,994,264	106,235,573	51,888,770
负债总额		2,872,537,098	2,535,150,909	2,860,594,864	2,526,902,660
股东权益					
股本	五、31	18,653,471	18,653,471	18,653,471	18,653,471
资本公积	五、32	60,564,187	60,564,187	60,563,439	60,563,439
盈余公积	五、33	27,247,335	21,805,744	27,247,335	21,805,744
一般风险准备	五、34	23,050,000	18,700,000	23,050,000	18,700,000
重估储备		521,870	(1,020,285)	521,870	(1,020,285)
未分配利润	五、35	31,993,468	30,188,118	31,838,131	30,110,492
归属于母公司股东权益合计		162,030,331	148,891,235	161,874,246	148,812,861
非控制性权益	五、36	1,864,993	651,545	-	-
股东权益合计		163,895,324	149,542,780	161,874,246	148,812,861
负债及股东权益合计		3,036,432,422	2,684,693,689	3,022,469,110	2,675,715,521

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2012年8月14日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 吉晓辉

行长: 吉晓辉

财务总监: 刘信义

财务机构负责人: 傅能

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度合并股东权益变动表
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

附注	归属于母公司股东权益							非控制性权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	归属于母公司股东权益合计		
五、31	五、32	五、33	五、34		五、35			五、36	
2012年1月1日余额	18,653,471	60,564,187	21,805,744	18,700,000	(1,020,285)	30,188,118	148,891,235	651,545	149,542,780
净利润	-	-	-	-	-	17,192,982	17,192,982	72,778	17,265,760
其他综合收益	-	-	-	-	1,542,155	-	1,542,155	-	1,542,155
综合收益合计	-	-	-	-	1,542,155	17,192,982	18,735,137	72,778	18,807,915
新增股本	-	-	-	-	-	-	-	240,670	240,670
新设子公司	-	-	-	-	-	-	-	900,000	900,000
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	5,441,591	4,350,000	-	(9,791,591)	-	-	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	(5,596,041)	(5,596,041)	-	(5,596,041)
2012年6月30日余额	18,653,471	60,564,187	27,247,335	23,050,000	521,870	31,993,468	162,030,331	1,864,993	163,895,324

	归属于母公司股东权益							非控制性权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	归属于母公司股东权益合计		
五、31	五、32	五、33	五、34		五、35			五、36	
2011年1月1日余额	14,348,824	60,573,265	15,249,813	9,500,000	(1,934,092)	25,258,526	122,996,336	283,514	123,279,850
净利润	-	-	-	-	-	12,879,524	12,879,524	31,163	12,910,687
其他综合收益	-	-	-	-	(351,778)	-	(351,778)	-	(351,778)
综合收益合计	-	-	-	-	(351,778)	12,879,524	12,527,746	31,163	12,558,909
新设子公司	-	-	-	-	-	-	-	98,000	98,000
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	3,835,136	9,200,000	-	(13,035,136)	-	-	-
分配股票股利和现金股利	4,304,647	-	-	-	-	(6,600,458)	(2,295,811)	-	(2,295,811)
2011年6月30日余额	18,653,471	60,573,265	19,084,949	18,700,000	(2,285,870)	18,502,456	133,228,271	412,677	133,640,948

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度公司股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	股本 附注 五、31	资本公积 五、32	盈余公积 五、33	一般风险准备 五、34	重估储备	未分配利润 五、35	合计
2012年1月1日	18,653,471	60,563,439	21,805,744	18,700,000	(1,020,285)	30,110,492	148,812,861
净利润	-	-	-	-	-	17,115,271	17,115,271
其他综合收益	-	-	-	-	1,542,155	-	1,542,155
综合收益合计	-	-	-	-	1,542,155	17,115,271	18,657,426
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	5,441,591	4,350,000	-	(9,791,591)	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	(5,596,041)	(5,596,041)
2012年6月30日	18,653,471	60,563,439	27,247,335	23,050,000	521,870	31,838,131	161,874,246

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	合计
2011年1月1日	14,348,824	60,572,517	15,249,813	9,500,000	(1,934,092)	25,258,928	122,995,990
净利润	-	-	-	-	-	12,844,224	12,844,224
其他综合收益	-	-	-	-	(351,778)	-	(351,778)
综合收益合计	-	-	-	-	(351,778)	12,844,224	12,492,446
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	3,835,136	9,200,000	-	(13,035,136)	-
分配股票股利和现金股利	4,304,647	-	-	-	-	(6,600,458)	(2,295,811)
2011年6月30日	18,653,471	60,572,517	19,084,949	18,700,000	(2,285,870)	18,467,558	133,192,625

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度合并及公司现金流量表
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2012年 未经审计	2011年 未经审计	2012年 未经审计	2011年 未经审计
一、 经营活动产生的现金流				
税前利润	22,547,351	16,938,090	22,357,609	16,858,999
调整:				
折旧及摊销	723,233	633,201	715,099	627,386
贷款减值损失	2,601,052	1,566,205	2,558,031	1,545,875
其他资产减值损失	250,708	262,831	210,278	262,831
利息支出	38,528,603	23,843,985	38,441,590	23,329,710
利息收入	(74,134,925)	(52,212,378)	(73,698,585)	(51,558,297)
处置物业和设备净损益	(53)	-	(53)	-
股息收入	(28,835)	(26,036)	(28,835)	(26,036)
应占联营企业净收益	(69,300)	(58,886)	(69,300)	(58,886)
应占共同控制企业净损失	5,660	5,772	5,660	5,772
衍生金融工具未实现净损失	149,628	(20,701)	149,628	(20,701)
投资类证券处置损失	12,583	22,330	12,583	22,330
投资、筹资活动产生的汇兑损失	(640)	1,265	(640)	1,265
营运资产的净(增加)/减少:				
存放中央银行法定存款准备金	(31,609,082)	(64,492,865)	(31,349,880)	(63,867,468)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(113,503,848)	(129,059,889)	(112,517,164)	(129,059,889)
交易性金融资产	(2,471,334)	(4,656,899)	(2,471,334)	(4,656,899)
买入返售款项	(21,600,607)	36,415,627	(21,600,607)	36,415,627
贵金属	(2,598,384)	(3,257)	(2,598,384)	(3,257)
发放贷款和垫款	(121,000,825)	(92,370,490)	(118,487,837)	(90,476,180)
其他资产	(8,723,137)	1,703,055	(4,698,568)	1,709,842
营运负债的净增加/(减少):				
向中央银行借款	(60,270,000)	-	(60,270,000)	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	42,592,144	55,280,891	41,015,653	54,801,990
卖出回购款项	(613,329)	89,975,841	(728,278)	89,992,041
吸收存款	210,694,073	110,457,923	209,154,603	107,939,089
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	115,418	-	115,418
其他负债	115,216,271	(7,974,241)	114,755,666	(7,993,208)
经营活动现金产生/(支付)的金额	(3,302,993)	(13,653,208)	856,935	(14,092,646)
收到利息	66,619,160	46,823,607	66,240,754	46,170,752
支付利息	(35,938,600)	(19,332,803)	(35,874,036)	(18,826,159)
支付所得税	(6,387,899)	(4,086,295)	(6,345,792)	(4,075,387)
经营活动产生的净现金流	20,989,668	9,751,301	24,877,861	9,176,560

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度合并及公司现金流量表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2012年 未经审计	2011年 未经审计	2012年 未经审计	2011年 未经审计
二、投资活动产生的现金流				
收到投资收益	4,545,851	4,123,952	4,545,851	4,123,952
处置物业及设备所收到的现金	5,606	47,758	5,568	47,755
购置物业及设备所支付的现金	(323,190)	(451,154)	(318,590)	(443,899)
购置其他长期资产所支付的现金	(761,491)	(9,501)	(761,081)	(9,501)
增加股权投资所支付的现金	(20,400)	-	(2,036,730)	(102,001)
债券投资所支付的现金	(229,576,027)	(105,210,052)	(229,576,027)	(105,210,052)
收回债券投资收到的现金	147,223,989	89,139,260	147,223,989	89,139,260
投资活动产生的净现金流出额	(78,905,662)	(12,359,737)	(80,917,020)	(12,454,486)
三、筹资活动产生的现金流				
吸收权益性投资收到的现金	1,140,670	98,000	-	-
发行债券收到的现金	30,000,000	-	30,000,000	-
偿还到期债务支付的现金	-	(2,600,000)	-	(2,600,000)
支付发行债券的利息	-	(97,500)	-	(97,500)
支付股利	(5,584,014)	(2,217,895)	(5,584,014)	(2,217,895)
筹资活动产生的净现金流入额	25,556,656	(4,817,395)	24,415,986	(4,915,395)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	341,946	-	341,946	-
五、现金及现金等价物净增加	(32,017,392)	(7,425,831)	(31,281,227)	(8,193,321)
现金及现金等价物期初数	312,627,228	167,595,679	310,862,784	166,804,726
现金及现金等价物期末数	280,609,836	160,169,848	279,581,557	158,611,405
六、现金及现金等价物的组成				
库存现金	5,346,019	4,471,263	5,289,678	4,431,580
存放中央银行超额存款准备金	50,627,615	68,516,789	50,285,112	68,350,367
三个月以内的存放同业款项	201,148,472	62,058,764	200,519,037	60,706,426
三个月以内的拆放同业款项	23,487,730	25,123,032	23,487,730	25,123,032
	280,609,836	160,169,848	279,581,557	158,611,405

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

一、基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“浦发银行”)为1992年8月28日经中国人民银行以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行,注册地为中国上海。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11月10日,本公司在上海证券交易所上市交易。

本公司法人营业执照注册号为310000000013047,金融许可证号为B0015H13100001。

于2012年6月30日,本公司股本为人民币186.53亿元,其中限售股为37.31亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)均属金融行业,经营范围为经中国 人民银行及中国银行业监督管理委员会批准的商业银行业务及融资租赁业务。

二、重要会计政策和会计估计

1、编制基础

本简要中期财务报告按国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》第34号—《中期财务报告》编制。本简要中期财务报告应连同本集团按照国际财务报告准则编制的2011年度的财务报表一起阅读。

本简要中期财务报告以持续经营假设为基础编制。

本集团自2012年1月1日起采用了以下开始生效的修订:

- 国际会计准则第12号(修订)-所得税, 生效日2012年1月1日

该修订的应用并未对本集团的经营成果或财务状况产生重大影响。除此以外,在准备本简要中期财务报告时所采用的主要会计政策与2011年度财务报表中采用的相一致。

2、重要会计判断和估计

本集团作出的会计判断和估计会影响下一会计期间的资产和负债的账面价值。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计判断和估计,并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计判断和估计影响的主要领域列示如下。要确定下列重要判断和估计的变更所带来的影响是不现实的,在未来本集团有可能根据实际情况的变化对这些会计判断和估计做出重大调整。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

2、重要会计判断和估计(续)

(1) 贷款的减值损失

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期内已经发生减值损失, 本集团只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合, 本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断, 以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如, 借款人不按规定还款), 或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产, 管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设, 以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

(2) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具, 本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格, 参考市场上另一类似金融工具的公允价值, 或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息, 然而, 当市场信息无法获得时, 管理层将对本集团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。

(3) 所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作。日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题, 本集团基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实际操作中, 这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定, 如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异, 则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确定产生影响。

(4) 持有至到期投资

本集团将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时, 本集团会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前, 本集团将金额重大的持有至到期投资出售, 则本集团必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售金融资产, 并将相应投资由摊余成本计量改为按公允价值计量。

**2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)**

三、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下:

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税(本公司)	营业收入	5%
营业税(子公司)	营业收入	3%
增值税(子公司)	租赁收入	17%
城建税	缴纳的营业税	7%
教育费附加	缴纳的营业税	3%
所得税	应纳税所得额	25%

四、合并财务报表的合并范围

1、本公司重要子公司的基本情况如下:

被投资单位全称	注册地	注册资本(万元)	2012年6月30日投资额(万元)	持股比例	表决权比例	非控制性权益(万元)	企业类型	法人代表	组织机构代码
浦银金融租赁股份有限公司	上海	270,000	180,000	67%	67%	89,999	股份有限公司	陈辛	59471350-9
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	5,000	2,750	55%	55%	3,611	有限责任公司	王兵	68239414-9
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	23,000	11,730	51%	51%	13,056	股份有限公司	吴国元	69130715-8
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	15,000	7,956	51%	51%	10,180	股份有限公司	李万军	69488186-8
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	15,000	11,262	51%	51%	13,213	股份有限公司	黄建强	69297537-7
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	15,800	8,058	51%	51%	9,582	股份有限公司	李荣军	69623035-6
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	5,000	2,550	51%	51%	3,471	股份有限公司	王晓中	69925976-0
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	17,200	8,772	51%	51%	9,542	股份有限公司	耿光新	55522573-X
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	15,000	10,965	51%	51%	12,278	股份有限公司	李健	55657751-8
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	5,000	2,550	51%	51%	2,719	股份有限公司	王新浩	55981311-7
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	5,000	2,550	51%	51%	2,474	股份有限公司	杨志辉	56294304-3
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	10,000	5,100	51%	51%	5,627	股份有限公司	季永明	56379954-9
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	10,000	5,100	51%	51%	5,053	股份有限公司	钟明明	56938660-6
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	10,000	5,100	51%	51%	5,694	股份有限公司	赵峥嵘	57650005-9
			<u>264,443</u>			<u>186,499</u>			

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

四、合并财务报表的合并范围（续）

1、本公司重要子公司的情况如下（续）：

本公司上述子公司均为通过设立方式取得, 全部纳入合并报表的合并范围。

本公司子公司包括商业银行和金融租赁公司, 其中商业银行经营范围为: 吸引公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。金融租赁公司经营范围为: 融资租赁业务; 吸收非银行股东1年期(含)以上定期存款; 接受承租人的租赁保证金; 向商业银行转让应收租赁款; 经批准发行金融债券; 同业拆借; 向金融机构借款; 境外外汇借款; 租赁物品残值变卖及处理; 中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

2、本会计期间新纳入合并范围的主体（本期新设子公司）：

	2012年6月30日净资产	本期净损益
浦银金融租赁股份有限公司	2,699,969	(31)

浦银金融租赁股份有限公司于2012年4月20日成立。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释

1、利息净收入

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
利息收入				
存放同业	5,879,427	1,373,282	5,865,025	1,365,038
存放中央银行	3,060,372	2,305,669	3,048,185	2,300,406
拆出资金	2,936,820	255,765	2,936,820	251,642
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	37,740,432	27,956,819	37,510,983	27,857,956
- 个人贷款	8,708,092	6,268,370	8,646,494	6,241,967
- 贴现及转贴现	2,326,300	694,611	2,221,043	655,824
买入返售金融资产	7,198,273	8,935,498	7,198,273	8,463,100
债券投资	6,249,966	4,421,369	6,249,966	4,421,369
其他	35,243	995	21,796	995
小计	74,134,925	52,212,378	73,698,585	51,558,297
其中: 已减值金融资产利息收入	72,685	109,875	72,685	109,875
利息支出				
同业往来	(12,518,681)	(7,251,004)	(12,588,789)	(7,264,042)
吸收存款	(22,944,207)	(14,349,212)	(22,828,233)	(14,315,965)
卖出回购金融资产	(1,702,465)	(1,875,524)	(1,701,596)	(1,404,602)
发行债券	(1,307,946)	(338,598)	(1,307,946)	(338,598)
其他	(55,304)	(29,647)	(15,026)	(6,503)
小计	(38,528,603)	(23,843,985)	(38,441,590)	(23,329,710)
利息净收入	35,606,322	28,368,393	35,256,995	28,228,587

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

2、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	367,883	582,346	365,744	523,320
代理业务手续费	802,754	431,942	802,574	488,664
信用承诺手续费	1,342,520	958,133	1,342,520	957,871
银行卡手续费	577,672	422,586	577,672	422,586
顾问和咨询费	322,084	755,373	322,084	746,192
其他	741,299	355,617	735,828	354,410
小计	4,154,212	3,505,997	4,146,422	3,493,043
手续费及佣金支出	(276,827)	(207,809)	(276,592)	(205,749)
手续费及佣金净收入	3,877,385	3,298,188	3,869,830	3,287,294

3、净交易损益

	本集团及本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月
贵金属		
贵金属	(3,127)	10,026
交易性证券	51,857	(16,861)
衍生金融工具	(149,628)	20,701
合计	(100,898)	13,866

4、其他营业收入

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
汇兑收益				
汇兑收益	485,132	62,781	485,132	62,781
房产租赁收入	28,180	39,997	28,180	39,997
处置抵债资产净损益	11,410	(7,364)	11,410	(7,364)
其他	68,086	46,591	64,667	43,945
合计	592,808	142,005	589,389	139,359

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

5、员工费用

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	6,490,017	6,309,854	6,467,333	6,296,716
福利费	121,759	99,878	121,756	99,099
社会保险费	639,367	570,982	637,049	568,666
住房公积金	246,843	214,429	245,660	214,429
工会经费和职工教育经费	204,508	58,877	203,972	58,383
合计	7,702,494	7,254,020	7,675,770	7,237,293

6、业务及管理费用

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
租赁费	776,574	626,507	770,110	626,507
广告宣传费	530,122	490,133	528,612	490,133
办公费用	199,165	193,684	196,170	193,684
电子设备运转及维护费	193,420	202,140	192,634	201,285
物业管理费	85,864	72,281	85,864	72,153
钞币运送费	77,021	59,655	76,332	59,655
其他业务费用	1,317,446	1,323,261	1,289,896	1,298,389
合计	3,179,612	2,967,661	3,139,618	2,941,806

7、营业税金及附加

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
营业税	2,715,844	2,019,061	2,704,732	2,014,033
城建税	188,722	140,574	188,054	140,264
教育费及附加	101,090	74,531	100,656	74,344
其他附加	45,646	28,267	45,604	28,264
合计	3,051,302	2,262,433	3,039,046	2,256,905

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

8、资产减值损失

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
发放贷款和垫款	2,601,052	1,566,205	2,558,031	1,545,875
其他应收款	91,118	196,235	91,118	196,235
抵债资产	70,263	39,827	70,263	39,827
应收融资租赁款	40,430	-	-	-
应收利息	48,897	26,769	48,897	26,769
合计	2,851,760	1,829,036	2,768,309	1,808,706

9、所得税费用

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
当期所得税费用	6,042,385	4,829,820	6,002,311	4,815,799
递延所得税收入	(760,794)	(802,417)	(759,973)	(801,024)
合计	5,281,591	4,027,403	5,242,338	4,014,775

将基于利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用:

	本集团		本公司	
	2012年1-6月	2011年1-6月	2012年1-6月	2011年1-6月
税前利润	22,547,351	16,938,090	22,357,609	16,858,999
按法定税率 25%计算之所 得税	5,636,838	4,234,523	5,589,402	4,214,750
以前年度汇算清缴差异	27,036	(14,403)	27,036	(14,403)
不得抵扣的费用	138,736	163,123	134,790	163,123
免收入	(521,019)	(355,840)	(508,890)	(348,695)
所得税费用	5,281,591	4,027,403	5,242,338	4,014,775

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

10、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算。本公司不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此, 稀释每股收益等于基本每股收益。

	2012年1-6月	2011年1-6月
净利润	17,192,982	12,879,524
本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	18,653,471	18,653,471
基本及稀释每股收益(人民币元)	0.92	0.69

11、现金及存放中央银行款项

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
库存现金	5,346,019	5,648,021	5,289,678	5,603,272
存放中央银行法定准备金	339,649,459	307,862,296	338,194,114	306,666,511
存放中央银行超额存款准备金	50,627,615	52,978,762	50,285,112	52,572,730
存放中央银行财政存款	289,940	468,020	289,866	467,589
合计	395,913,033	366,957,099	394,058,770	365,310,102

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 该等存款不能用于本集团的日常经营。于2012年6月30日, 本公司的人民币存款准备金缴存比率为18% (2011年12月31日: 19%), 外币存款准备金缴存比例为5%(2011年12月31日: 5%)。

12、存放及拆放同业款项

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
存放境内银行	345,551,290	257,163,843	343,935,171	255,850,179
存放境外银行	5,772,538	10,712,639	5,772,538	10,712,639
拆放境内银行	77,975,713	104,746,813	77,965,713	104,736,813
拆放境外银行	16,277,844	5,734,485	16,277,844	5,734,485
拆放境内非银行金融机构	17,854,000	934,000	17,854,000	934,000
合计	463,431,385	379,291,780	461,805,266	377,968,116

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

13、交易性金融资产

	本集团及本公司	
	2012-06-30	2011-12-31
企业债	5,978,765	3,347,336
政策性银行债券	2,125,742	1,799,974
国债	132,890	371,410
中央银行票据	100,778	348,121
合计	8,338,175	5,866,841

本集团交易性金融资产的变现不存在限制。

14、衍生金融工具

	本集团及本公司		
	2012-06-30		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
货币互换合同	102,022,736	250,245	(267,847)
外汇远期合同	43,272,855	105,018	(113,335)
利率互换合同	58,897,886	290,802	(1,371,665)
贵金属远期合约	10,584,542	-	(9,088)
合计	646,065	(1,761,935)	
	本集团及本公司		
	2011-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
货币互换合同	55,961,106	355,635	(301,356)
外汇远期合同	46,044,831	150,181	(132,030)
利率互换合同	39,453,623	42,971	(1,068,997)
贵金属远期合约	3,712,055	-	(12,646)
合计	548,787	(1,515,029)	

各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础, 并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值, 因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动, 衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利(确认为资产)或不利(确认为负债)的影响, 这些影响可能在不同期间有较大的波动。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

15、买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2012-06-30	2011-12-31
买入返售票据	296,352,689	271,599,582
买入返售债券	6,757,700	9,910,200
合计	303,110,389	281,509,782

16、发放贷款和垫款

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,077,035,836	1,023,791,007	1,070,668,685	1,019,334,920
贸易融资	27,843,113	22,345,625	27,843,113	22,345,625
贴现	70,037,070	23,994,515	68,943,973	23,244,759
个人贷款				
不动产抵押贷款	235,756,053	225,690,380	235,159,369	225,071,302
信用卡和准贷记卡透支	13,679,685	11,826,372	13,679,685	11,826,372
其他	28,085,113	23,788,145	26,956,768	22,940,778
贷款和垫款总额	1,452,436,870	1,331,436,044	1,443,251,593	1,324,763,756
贷款单项减值准备	(2,500,645)	(2,222,442)	(2,500,645)	(2,222,442)
贷款组合减值准备	(29,328,065)	(26,889,652)	(29,172,987)	(26,777,597)
贷款减值准备合计	(31,828,710)	(29,112,094)	(31,673,632)	(29,000,039)
贷款和垫款净额	1,420,608,160	1,302,323,950	1,411,577,961	1,295,763,717

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

16、发放贷款和垫款 (续)

16.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	已识别的减值贷款和垫款			合计
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	
2012年6月30日				
企业贷款	1,168,418,546	2,203,424	4,294,049	6,497,473
个人贷款	276,330,737	1,190,114	-	1,190,114
减值准备	<u>(27,202,230)</u>	<u>(2,125,835)</u>	<u>(2,500,645)</u>	<u>(4,626,480)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,417,547,053</u>	<u>1,267,703</u>	<u>1,793,404</u>	<u>3,061,107</u>
2011年12月31日				
企业贷款	1,065,163,009	1,600,918	3,367,220	4,968,138
个人贷款	260,445,917	858,980	-	858,980
减值准备	<u>(25,309,972)</u>	<u>(1,579,680)</u>	<u>(2,222,442)</u>	<u>(3,802,122)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,300,298,954</u>	<u>880,218</u>	<u>1,144,778</u>	<u>2,024,996</u>
				<u>1,302,323,950</u>

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

16、发放贷款和垫款 (续)

16.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下 (续)

本公司	已识别的减值贷款和垫款			合计
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	
2012年6月30日				
企业贷款	1,160,958,298	2,203,424	4,294,049	6,497,473
个人贷款	274,605,708	1,190,114	-	1,190,114
减值准备	<u>(27,047,152)</u>	<u>(2,125,835)</u>	<u>(2,500,645)</u>	<u>(4,626,480)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,408,516,854</u>	<u>1,267,703</u>	<u>1,793,404</u>	<u>3,061,107</u>
				<u>1,411,577,961</u>
2011年12月31日				
企业贷款	1,059,957,166	1,600,918	3,367,220	4,968,138
个人贷款	258,979,472	858,980	-	858,980
减值准备	<u>(25,197,917)</u>	<u>(1,579,680)</u>	<u>(2,222,442)</u>	<u>(3,802,122)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,293,738,721</u>	<u>880,218</u>	<u>1,144,778</u>	<u>2,024,996</u>
				<u>1,295,763,717</u>

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

16、发放贷款和垫款 (续)

16.2 按行业分类分布情况

本集团

	2012-06-30		2011-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	327,324,458	22.53	301,013,060	22.60
批发和零售贸易、餐饮业	182,176,705	12.54	154,511,923	11.60
房地产业	107,392,661	7.39	115,118,113	8.65
地质勘查业、水利管理业	88,490,418	6.09	96,352,526	7.24
交通运输、仓储及邮电通信业	94,884,658	6.53	92,241,356	6.93
社会服务业	80,196,066	5.52	81,128,873	6.09
建筑业	76,054,983	5.24	69,554,536	5.22
电力、煤气及水的生产和供应业	47,302,260	3.26	50,809,298	3.82
采掘业	39,839,955	2.74	32,493,241	2.44
教育/文化及广播电影电视业	18,810,196	1.30	18,764,174	1.41
农、林、牧、渔业	8,989,885	0.62	8,012,922	0.60
卫生、体育和社会福利业	4,900,535	0.34	4,873,488	0.37
科学研究和综合技术服务业	3,897,025	0.27	3,566,969	0.27
其他	24,619,144	1.70	17,696,153	1.33
	1,104,878,949	76.07	1,046,136,632	78.57
银行承兑汇票贴现	37,594,399	2.59	11,833,184	0.89
转贴现	29,759,996	2.05	11,204,646	0.84
商业承兑汇票贴现	2,682,675	0.18	956,685	0.07
	70,037,070	4.82	23,994,515	1.80
个人贷款	277,520,851	19.11	261,304,897	19.63
合计	1,452,436,870	100.00	1,331,436,044	100.00

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

16、发放贷款和垫款 (续)

16.2 按行业分类分布情况 (续)

本公司

	2012-06-30		2011-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	323,849,583	22.44	298,746,314	22.55
批发和零售贸易、餐饮业	181,213,025	12.57	153,977,401	11.62
房地产业	107,392,661	7.44	115,118,113	8.69
地质勘查业、水利管理业	88,478,418	6.13	96,337,526	7.27
交通运输、仓储及邮电通信业	94,656,008	6.56	92,192,256	6.96
社会服务业	80,018,480	5.54	81,031,554	6.12
建筑业	75,770,883	5.25	69,373,886	5.24
电力、煤气及水的生产和供应业	47,153,870	3.27	50,709,763	3.83
采掘业	39,733,555	2.75	32,408,641	2.45
教育/文化及广播电影电视业	18,669,796	1.29	18,633,774	1.41
农、林、牧、渔业	8,363,115	0.58	7,590,472	0.57
卫生、体育和社会福利业	4,767,235	0.33	4,747,088	0.36
科学研究和综合技术服务业	3,893,525	0.27	3,528,269	0.27
其他	24,551,644	1.70	17,285,488	1.30
	1,098,511,798	76.12	1,041,680,545	78.64
银行承兑汇票贴现	36,565,655	2.53	11,123,328	0.84
转贴现	29,759,996	2.06	11,164,746	0.84
商业承兑汇票贴现	2,618,322	0.18	956,685	0.07
	68,943,973	4.77	23,244,759	1.75
个人贷款	275,795,822	19.11	259,838,452	19.61
合计	1,443,251,593	100.00	1,324,763,756	100.00

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

16、发放贷款和垫款 (续)

16.3 按地区分布情况

本集团

	2012-06-30		2011-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	191,836,980	13.21	173,384,367	13.02
北京	67,844,929	4.67	66,064,834	4.96
四川	58,668,182	4.04	53,700,099	4.03
天津	48,495,483	3.34	47,046,428	3.53
山东	72,016,650	4.96	63,021,874	4.73
广东	86,439,639	5.95	81,448,454	6.12
江苏	157,092,452	10.82	146,616,104	11.01
河南	72,212,910	4.97	69,194,164	5.20
浙江	230,133,593	15.84	211,264,823	15.87
辽宁	84,456,310	5.81	77,438,050	5.82
其他	383,239,742	26.39	342,256,847	25.71
合计	1,452,436,870	100.00	1,331,436,044	100.00

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

16、发放贷款和垫款 (续)

16.3 按地区分布情况 (续)

本公司

	2012-06-30		2011-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	191,027,114	13.24	172,796,094	13.04
北京	67,844,929	4.70	66,064,834	4.99
四川	58,311,658	4.04	53,414,936	4.03
天津	48,495,483	3.36	47,046,428	3.55
山东	70,876,986	4.91	62,291,854	4.70
广东	86,439,639	5.99	81,448,454	6.15
江苏	155,439,197	10.77	145,344,509	10.97
河南	71,046,026	4.92	68,297,527	5.16
浙江	228,990,952	15.87	210,325,239	15.88
辽宁	84,177,556	5.83	77,238,108	5.83
其他	380,602,053	26.37	340,495,773	25.70
合计	1,443,251,593	100.00	1,324,763,756	100.00

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

16、发放贷款和垫款 (续)

16.4 按担保方式分布情况

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
抵押贷款	555,066,927	522,317,829	553,410,142	520,934,594
保证贷款	432,281,665	400,149,867	427,040,927	396,426,218
信用贷款	320,399,810	282,388,294	319,127,872	281,391,615
质押贷款	144,688,468	126,580,054	143,672,652	126,011,329
贷款和垫款总额	1,452,436,870	1,331,436,044	1,443,251,593	1,324,763,756

16.5 逾期贷款

本集团及本公司	2012-06-30				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	2,126,337	2,943,169	828,067	757,961	6,655,534
保证贷款	737,223	1,259,473	815,002	984,129	3,795,827
信用贷款	837,984	189,731	204,127	31,438	1,263,280
质押贷款	115,593	222,941	84,192	191,558	614,284
合计	3,817,137	4,615,314	1,931,388	1,965,086	12,328,925

本集团及本公司	2011-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	667,840	791,890	1,061,273	547,150	3,068,153
保证贷款	399,600	185,997	911,257	934,335	2,431,189
信用贷款	695,453	53,605	184,242	23,020	956,320
质押贷款	33,210	97,170	14,349	189,665	334,394
合计	1,796,103	1,128,662	2,171,121	1,694,170	6,790,056

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

16、发放贷款和垫款 (续)

16.6 贷款减值准备

本集团

	2012年1-6月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	2,222,442	26,889,652	29,112,094
本期计提(附注五、8)	160,673	2,440,379	2,601,052
收回原核销贷款	158,734	29,515	188,249
因折现价值上升转回	(41,204)	(31,481)	(72,685)
期末余额	2,500,645	29,328,065	31,828,710

本公司

	2012年1-6月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	2,222,442	26,777,597	29,000,039
本期计提(附注五、8)	160,673	2,397,358	2,558,031
收回原核销贷款	158,734	29,513	188,247
因折现价值上升转回	(41,204)	(31,481)	(72,685)
期末余额	2,500,645	29,172,987	31,673,632

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

17、可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2012-06-30	2011-12-31
企业债	62,868,945	46,599,867
政策性银行债券	50,970,270	34,217,723
中央银行票据	36,789,682	43,148,040
国债	18,699,593	13,815,846
地方政府债券	10,833,413	8,952,175
金融债券	6,016,446	1,195,480
	186,178,349	147,929,131
权益性证券(成本计量)	1,127,620	1,127,620
合计	187,305,969	149,056,751

18、持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2012-06-30	2011-12-31
国债	83,845,266	70,531,903
政策性银行债券	44,441,022	42,848,894
地方政府债券	17,675,436	26,493,856
企业债券	15,387,713	16,707,352
金融债券	3,321,540	1,864,913
中央银行票据	88,914	88,535
合计	164,759,891	158,535,453

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

19、分为贷款和应收款类的投资

	本集团及本公司	
	2012-06-30	2011-12-31
债券		
金融债券	7,923,600	4,675,956
国债	1,125,473	1,685,111
企业债券	1,029,746	429,819
中央银行票据	965,227	965,242
	11,044,046	7,756,128
资金信托计划	37,468,748	1,003,408
合计	48,512,794	8,759,536

20、于联营企业的权益

本集团

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	本期增减变动			持股比例	表决权比例			
				投资成本	2011-12-31	按权益法调整的净损益	其他权益变动	汇率调整			
华一银行				363,414	710,739	69,300	-	640	780,679	30%	30%
华一银行	合资银行	上海	刘信义	吸引公众存款;发放短期、中期和长期贷款;人民币办理票据承兑与贴现;买卖政府债券、金融债券、股票以外的其他外币有价证券;提供信用证服务及担保;办理国内外结算;买卖、代理买卖外汇;代理保险;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供保管箱服务;提供资信调查和咨询服务;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。							
期末资产总额(千元)	期末负债总额(千元)	期末净资产总额(千元)	本期营业收入总额(千元)	本期净利润(千元)	关联关系	组织机构代码					
42,670,231	39,968,034	2,702,197	534,189	237,290	重大影响	60736846-9					

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

21、于共同控制企业的权益

本集团

	投资成本	2011-12-31	本期增减变动			持股比例	表决权比例
			追加或减少投资	按权益法调整的净损益	2012-06-30		
浦银安盛基金管理有限公司	122,400	18,502	20,400	(5,660)	33,242	51%	51%
被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质		注册资本	
浦银安盛基金管理有限公司	中外合资基金公司	上海	姜明生	证券投资基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务		人民币2.4亿元	
期末资产总额(千元)	期末负债总额(千元)	期末净资产总额(千元)	本期营业收入总额(千元)	本期净亏损(千元)	关联关系	组织机构代码	
72,696	46,018	26,678	11,235	(10,753)	共同控制	71788059-4	

根据浦银安盛基金管理有限公司的章程, 涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式, 经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过, 因此虽然本集团持有浦银安盛基金管理有限公司 51%的表决权股份, 但需与另一股东共同对其施加控制。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

22、物业及设备

本集团

	2011-12-31	本期增加	本期减少	2012-06-30
原价合计	16,219,880	323,190	(87,980)	16,455,090
房屋及建筑物	8,003,761	-	(177)	8,003,584
运输工具	351,543	17,603	(3,603)	365,543
软件	597,038	46,750	(221)	643,567
电子计算机及其他设备	4,133,133	200,054	(76,911)	4,256,276
租入固定资产改良支出	3,134,405	58,783	(7,068)	3,186,120
累计折旧合计	6,822,333	722,990	(82,428)	7,462,895
房屋及建筑物	1,841,668	126,502	-	1,968,170
运输工具	203,929	22,300	(3,293)	222,936
软件	413,921	52,609	(183)	466,347
电子计算机及其他设备	2,305,768	339,090	(72,180)	2,572,678
租入固定资产改良支出	2,057,047	182,489	(6,772)	2,232,764
账面价值合计	9,397,547			8,992,195
房屋及建筑物	6,162,093			6,035,414
运输工具	147,614			142,607
软件	183,117			177,220
电子计算机及其他设备	1,827,365			1,683,598
租入固定资产改良支出	1,077,358			953,356

本集团本期计提的折旧费用为人民币 722,990 千元。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

22、物业及设备 (续)

本公司

	2011-12-31	本期增加	本期减少	2012-06-30
原价合计	16,145,959	318,621	(87,942)	16,376,638
房屋及建筑物	8,003,761	-	(177)	8,003,584
运输工具	343,033	17,603	(3,603)	357,033
软件	596,968	46,751	(183)	643,536
电子计算机及其他设备	4,111,981	195,969	(76,911)	4,231,039
租入固定资产改良支出	3,090,216	58,298	(7,068)	3,141,446
累计折旧合计	6,800,073	714,856	(82,428)	7,432,501
房屋及建筑物	1,841,668	126,502	-	1,968,170
运输工具	202,327	21,504	(3,293)	220,538
软件	413,913	52,607	(183)	466,337
电子计算机及其他设备	2,298,882	336,424	(72,180)	2,563,126
租入固定资产改良支出	2,043,283	177,819	(6,772)	2,214,330
账面价值合计	9,345,886			8,944,137
房屋及建筑物	6,162,093			6,035,414
运输工具	140,706			136,495
软件	183,055			177,199
电子计算机及其他设备	1,813,099			1,667,913
租入固定资产改良支出	1,046,933			927,116

本公司本期计提的折旧费用为人民币 714,856 千元。

23、在建工程

本集团及本公司

	2011-12-31	本期增加	本期其他转入	2012-06-30
合肥综合中心指挥部后援				
基地项目	214,686	50,000	-	264,686
成都分行营业大楼	-	-	193,675	193,675
太原分行网点	-	-	135,822	135,822
乌鲁木齐分行营业大楼	122,009	-	-	122,009
呼和浩特分行营业大楼	93,000	-	-	93,000
其他	27,483	21,528	315,170	364,181
合计	457,178	71,528	644,667	1,173,373

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

24、递延所得税资产

本集团递延所得税资产变动情况列示如下:

2012年1-6月

期初余额		4,269,859
计入当期损益的递延所得税(附注五、9)		760,794
计入股东权益的递延所得税		(514,987)
期末余额		4,515,666

	2012-06-30		2011-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款及其他资产减值准备	15,252,147	3,813,037	14,169,546	3,542,387
长期资产摊销	8,032	2,008	22,620	5,655
应付工资	2,370,215	592,554	525,516	131,379
可供出售金融资产重估储备	-	-	1,371,585	342,896
贵金属公允价值变动	29,141	7,285	37,601	9,400
衍生金融工具公允价值变动	1,115,870	278,967	966,242	241,561
未经抵销的递延所得税资产	18,775,405	4,693,851	17,093,110	4,273,278
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	(14,786)	(3,697)	(13,676)	(3,419)
可供出售金融资产重估储备	(688,365)	(172,091)	-	-
固定资产	(9,589)	(2,397)	-	-
未经抵销的递延所得税负债	(712,740)	(178,185)	(13,676)	(3,419)
抵销后的递延所得税资产净值	18,062,665	4,515,666	17,079,434	4,269,859

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

24、递延所得税资产 (续)

本公司递延所得税资产变动情况列示如下:

2012年1-6月

期初余额		4,268,466
计入当期损益的递延所得税(附注五、9)		759,973
计入股东权益的递延所得税		(514,987)
期末余额		4,513,452

	2012-06-30		2011-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款及其他资产减值准备	15,252,147	3,813,037	14,169,546	3,542,387
长期资产摊销	8,032	2,008	22,620	5,655
应付工资	2,361,359	590,340	519,944	129,986
可供出售金融资产重估储备	-	-	1,371,585	342,896
贵金属公允价值变动	29,141	7,285	37,601	9,400
衍生金融工具公允价值变动	1,115,870	278,967	966,242	241,561
未经抵销的递延所得税资产	18,766,549	4,691,637	17,087,538	4,271,885
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	(14,786)	(3,697)	(13,676)	(3,419)
可供出售金融资产重估储备	(688,365)	(172,091)	-	-
固定资产	(9,589)	(2,397)	-	-
未经抵销的递延所得税负债	(712,740)	(178,185)	(13,676)	(3,419)
抵销后的递延所得税资产净值	18,053,809	4,513,452	17,073,862	4,268,466

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

25、其他资产

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
待划转结算和暂付款项	2,341,789	1,646,205	2,341,789	1,646,205
存出黄金交易保证金	1,225,515	900,882	1,225,515	900,882
预付工程款项	983,915	1,163,743	983,915	1,163,743
抵债资产(注 1)	290,682	309,682	290,682	309,682
应收利息	14,168,744	11,071,074	14,143,297	11,063,132
预付投资款	501,469	-	501,469	-
应收融资租赁款(注 2)	4,002,570	-	-	-
其他应收款(注 3)	1,093,998	812,556	1,080,085	803,787
其他长期资产	421,094	402,497	416,135	396,888
合计	<u>25,029,776</u>	<u>16,306,639</u>	<u>20,982,887</u>	<u>16,284,319</u>

注 1：抵债资产

本集团及本公司

	2012-06-30			2011-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	900,289	(629,164)	271,125	907,259	(623,438)	283,821
法人股	115,766	(96,209)	19,557	67,110	(41,249)	25,861
合计	<u>1,016,055</u>	<u>(725,373)</u>	<u>290,682</u>	<u>974,369</u>	<u>(664,687)</u>	<u>309,682</u>

抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。

注 2：应收融资租赁款

本集团

	2012-06-30
应收融资租赁款	5,083,363
减：未实现融资收益	(1,040,363)
减：应收融资租赁款减值准备	(40,430)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备后)	<u>4,002,570</u>

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

25、其他资产 (续)

注 2：应收融资租赁款(续)

本集团

	2012-06-30
资产负债表日后第1年收回	1,077,278
资产负债表日后第2年收回	1,077,278
资产负债表日后第3年收回	1,058,678
以后年度收回	1,870,129
最低租赁收款额合计	5,083,363
未实现融资收益	(1,040,363)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备前)	4,043,000
其中：1年内到期的应收融资租赁款	873,283
1年后到期的应收融资租赁款	3,169,717

注3：其他应收款

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
一年以内	1,244,893	848,930	1,230,980	840,161
一到二年	46,908	429,857	46,908	429,857
二到三年	421,783	143,475	421,783	143,475
三年以上	328,458	245,650	328,458	245,650
	2,042,042	1,667,912	2,028,129	1,659,143
减：坏账准备	(948,044)	(855,356)	(948,044)	(855,356)
净值	1,093,998	812,556	1,080,085	803,787

26、同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
境内银行存放款项	382,788,564	328,062,870	384,458,362	330,270,542
境内其他金融机构存放款项	130,669,267	109,074,407	129,629,659	109,073,417
境外银行存放款项	8,591,185	2,275,948	8,591,185	2,275,948
境外其他金融机构存放款项	1,775,124	1,495,044	1,775,124	1,495,044
境内银行拆入款项	26,646,298	66,970,025	26,646,298	66,970,025
合计	<u>550,470,438</u>	<u>507,878,294</u>	<u>551,100,628</u>	<u>510,084,976</u>

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

27、卖出回购金融资产款

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
卖出回购票据	13,274,584	9,997,894	13,094,514	9,932,773
卖出回购债券	72,131,655	76,021,675	72,131,655	76,021,675
合计	<u>85,406,239</u>	<u>86,019,569</u>	<u>85,226,169</u>	<u>85,954,448</u>

28、吸收存款

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
活期存款				
-公司	583,971,599	582,969,466	579,916,731	578,201,045
-个人	93,826,371	86,572,289	93,122,827	85,829,141
定期存款				
-公司	760,075,660	647,712,370	756,445,811	645,307,940
-个人	276,101,842	236,345,787	275,060,115	235,523,781
保证金存款	306,255,572	264,050,073	303,983,687	262,603,866
国库存款	37,050,000	30,780,000	37,050,000	30,780,000
其他存款	4,468,148	2,625,136	4,407,961	2,586,756
合计	<u>2,061,749,192</u>	<u>1,851,055,121</u>	<u>2,049,987,132</u>	<u>1,840,832,529</u>

29、发行债券

本集团及本公司	2012-06-30	2011-12-31
07 次级债券(注 1)	6,000,000	6,000,000
08 次级债券(注 2)	8,200,000	8,200,000
11 次级债券(注 3)	18,400,000	18,400,000
12 小企业金融债(注 4)	<u>30,000,000</u>	<u>-</u>
合计	<u>62,600,000</u>	<u>32,600,000</u>

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

29、发行债券 (续)

注 1: 2007年12月28日,本公司发行总额为60亿元人民币的次级债券,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年末按照面值全部或部分赎回。前5个计息年度内的票面利率为6.0%,后5个计息年度内的票面利率为9.0%。浮动利率次级债系10年期债券,本公司有权在第5年末按照面值全部或部分赎回。票面利率为基础利率加基本利差,基础利率为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。前5个计息年度内的基本利差为1.8%,后5个计息年度内的基本利差为4.8%。

注 2: 2008年12月26日,本公司发行总额为82亿元人民币的次级债券。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,前5个计息年度的年利率为3.95%,后5个计息年度的年利率为6.95%。

注 3: 2011年10月11日,本公司发行总额为184亿元人民币的次级债券。该债券期限为15年,本公司具有在第10年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权,票面利率固定为6.15%。

注 4: 2012年2月28日,本公司发行总额为300亿元人民币的金融债券,所筹资金将全部用于支持小企业贷款。该债券期限为5年,票面利率固定为4.2%。

30、其他负债

	本集团		本公司	
	2012-06-30	2011-12-31	2012-06-30	2011-12-31
应付利息	22,868,591	20,278,588	22,812,576	20,245,022
应付职工薪酬	8,941,543	6,853,628	8,917,397	6,817,140
理财产品(注 1)	65,181,500	15,713,540	65,181,500	15,713,540
待划转结算和暂收款项	4,898,466	4,649,723	4,898,466	4,649,723
应交营业税金及附加	1,793,403	1,634,102	1,786,135	1,628,625
代扣代缴个人所得税	153,141	836,932	153,120	836,526
转贷资金	479,448	456,389	479,448	456,389
预收租赁保证金	374,092	-	-	-
递延收益	229,988	207,074	190,117	207,074
暂收财政性款项	294,917	118,964	294,917	118,964
久悬未取款	124,618	102,954	124,618	102,954
预提费用	168,779	26,006	168,779	26,006
其他	1,237,420	1,116,364	1,228,500	1,086,807
合计	106,745,906	51,994,264	106,235,573	51,888,770

注 1: 理财产品

本集团将发行保本类理财产品而收到的资金和运用资金进行投资取得的资产记录在财务状况表内。其中收到的资金记录为其他负债,投资取得的资产按照其产品类型分别记录在相应财务报表科目。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

31、股本

本公司股本全部为已发行且缴足的普通股, 每股面值人民币1元。

2012年1-6月	期初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	期末数	比例
一、有限售条件股份							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	3,730,695	20%	-	-	-	3,730,695	20%
其中: 境内法人持股	3,730,695	20%	-	-	-	3,730,695	20%
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中: 境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	3,730,695	20%	-	-	-	3,730,695	20%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	14,922,776	80%	-	-	-	14,922,776	80%
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	14,922,776	80%	-	-	-	14,922,776	80%
三、股份总数	18,653,471	100%	-	-	-	18,653,471	100%

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

32、资本公积

本集团

	2011-12-31	本期增减	2012-06-30
股本溢价	60,568,141	-	60,568,141
其他资本公积	(3,954)	-	(3,954)
权益法下被投资单位其他所有者			
权益变动	(26,273)	-	(26,273)
其他	22,319	-	22,319
合计	<u>60,564,187</u>	-	<u>60,564,187</u>

本公司

	2011-12-31	本期增减	2012-06-30
股本溢价	60,568,141	-	60,568,141
其他资本公积	(4,702)	-	(4,702)
权益法下被投资单位其他所有者			
权益变动	(26,273)	-	(26,273)
其他	21,571	-	21,571
合计	<u>60,563,439</u>	-	<u>60,563,439</u>

33、盈余公积

本集团及本公司

	2011-12-31	本期增加	2012-06-30
法定盈余公积	10,071,039	-	10,071,039
任意盈余公积	<u>11,734,705</u>	5,441,591	<u>17,176,296</u>
合计	<u>21,805,744</u>	5,441,591	<u>27,247,335</u>

根据有关规定, 本公司应当按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积金累计额达到本行股本的50%时, 可不再提取。在提取法定盈余公积金后, 可提取任意盈余公积金。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

34、一般风险准备

本集团及本公司

	2011-12-31	本期增加	2012-06-30
一般风险准备	18,700,000	4,350,000	23,050,000

根据财政部于2012年4月17日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号), 为了防范经营风险, 增强金融企业抵御风险能力, 金融企业应按规定提取一般风险准备作为利润分配处理, 并作为所有者权益的组成部分。一般风险准备, 是指金融企业运用动态拨备原理, 采用内部模型法或标准法计算风险资产的潜在风险估计值后, 扣减已计提的资产减值准备, 从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。

35、未分配利润

本集团

2012年1-6月			2011年1-6月	
	金额	提取或分配比例	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	30,188,118		25,258,526	
加: 本期归属于母公司股东的净利润	17,192,982		12,879,524	
减: 提取任意盈余公积	(5,441,591)	20.00%	(3,835,136)	20.00%
提取一般风险准备金	(4,350,000)		(9,200,000)	
发放现金股利	(5,596,041)		(2,295,811)	
转作股本的普通股股利	-		(4,304,647)	
期末未分配利润	<u>31,993,468</u>		<u>18,502,456</u>	

于2012年6月30日, 未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额1,982千元(2011年12月31日: 582千元), 其中子公司本期计提的归属于母公司的盈余公积为1,400千元(2011年半年度: 144千元)。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释 (续)

35、未分配利润 (续)

本公司

	2012年1-6月	2011年1-6月		
	金额	提取或分配比例	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	30,110,492		25,258,928	
加: 本期净利润	17,115,271		12,844,224	
减: 提取任意盈余公积	(5,441,591)	20.00%	(3,835,136)	20.00%
提取一般风险准备金	(4,350,000)		(9,200,000)	
发放现金股利	(5,596,041)		(2,295,811)	
转作股本的普通股股利	-		(4,304,647)	
期末未分配利润	<u>31,838,131</u>		<u>18,467,558</u>	

根据本公司于2012年6月13日召开的2011年度股东大会的决议, 决定本公司除依法提取法定盈余公积外, 在2011年度利润分配中按照税后利润的20%提取任意盈余公积人民币54.42亿元, 提取一般风险准备人民币43.50亿元, 按2011年末股本186.53亿股向全体股东每10股派送现金股利3元人民币, 共计发放股利人民币55.96亿元(含税)。

36、非控制性权益

本集团非控制性权益如下:

	2012-06-30	2011-12-31
浦银租赁股份有限公司	899,990	-
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	36,105	33,552
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	130,563	122,369
巩义浦发村镇银行股份有限公司	101,803	38,835
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	132,134	20,049
资兴浦发村镇银行股份有限公司	95,824	88,899
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	34,708	31,571
邹平浦发村镇银行股份有限公司	95,421	88,518
泽州浦发村镇银行股份有限公司	122,775	30,623
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	27,190	24,018
韩城浦发村镇银行股份有限公司	24,739	22,903
江阴浦发村镇银行股份有限公司	56,269	49,996
平阳浦发村镇银行股份有限公司	50,533	49,073
新昌浦发村镇银行股份有限公司	<u>56,939</u>	<u>51,139</u>
合计	<u>1,864,993</u>	<u>651,545</u>

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告

本集团高级管理层按照本银行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户, 因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务, 包括存贷款, 票据, 贸易融资及货币市场拆借, 证券投资等。本集团的经营分部中上海地区包括总行本部、离岸部及上海分行。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
2012年1-6月													
利息收入	81,889,829	5,856,740	4,646,511	6,142,801	4,258,738	10,355,274	16,853,641	5,754,157	18,798,683	9,517,327	36,898,279	(126,837,055)	74,134,925
其中: 外部利息收入	15,203,554	2,221,961	2,674,905	4,295,038	2,169,612	5,288,702	5,103,090	2,935,385	7,634,311	7,070,636	19,537,731	-	74,134,925
分部间利息收入	66,686,275	3,634,779	1,971,606	1,847,763	2,089,126	5,066,572	11,750,551	2,818,772	11,164,372	2,446,691	17,360,548	(126,837,055)	-
利息支出	(74,095,173)	(4,010,332)	(3,502,806)	(4,730,670)	(2,884,473)	(8,157,619)	(13,593,117)	(4,031,621)	(14,216,911)	(7,786,696)	(28,356,240)	126,837,055	(38,528,603)
其中: 外部利息支出	(10,857,364)	(1,073,961)	(1,448,889)	(1,612,359)	(713,700)	(2,902,473)	(1,902,990)	(1,573,952)	(2,534,393)	(4,535,317)	(9,373,205)	-	(38,528,603)
分部间利息支出	(63,237,809)	(2,936,371)	(2,053,917)	(3,118,311)	(2,170,773)	(5,255,146)	(11,690,127)	(2,457,669)	(11,682,518)	(3,251,379)	(18,983,035)	126,837,055	-
净利息收入	7,794,656	1,846,408	1,143,705	1,412,131	1,374,265	2,197,655	3,260,524	1,722,536	4,581,772	1,730,631	8,542,039	-	35,606,322
手续费及佣金净收入	928,757	142,102	106,365	116,272	151,519	465,262	251,217	142,967	501,906	133,338	937,680	-	3,877,385
股息收入	28,835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,835
净交易损益	(102,363)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,465	-	(100,898)
终止确认投资类证券净损失	(12,583)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,583)
其他营业收入	343,931	27,278	2,934	12,381	17,212	15,316	31,550	6,803	72,947	15,967	46,489	-	592,808

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告(续)

2012年1-6月	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
员工费用、折旧费及													
其他管理费用	(2,806,113)	(635,121)	(255,405)	(316,294)	(409,401)	(751,854)	(969,596)	(554,539)	(1,523,401)	(545,587)	(2,837,785)	-	(11,605,096)
营业税及附加	(454,620)	(137,383)	(129,698)	(97,717)	(157,522)	(183,072)	(312,527)	(148,889)	(497,627)	(165,299)	(766,948)	-	(3,051,302)
资产减值损失	(36,179)	(21,129)	(100,877)	(1,113)	(295,981)	(41,870)	(248,254)	(106,056)	(1,239,001)	(81,166)	(680,134)	-	(2,851,760)
应占联营企业净损益	69,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,300
应占共同控制企业净损益	(5,660)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,660)
分部利润总额	5,747,961	1,222,155	767,024	1,125,660	680,092	1,701,437	2,012,914	1,062,822	1,896,596	1,087,884	5,242,806	-	22,547,351

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
2012-06-30												
发放贷款和垫款	178,986,895	66,941,642	57,602,210	47,737,132	69,658,122	84,935,389	153,091,332	69,786,300	224,191,887	83,043,244	384,634,007	1,420,608,160
资产总额	659,945,623	179,996,947	93,442,340	126,599,151	102,030,216	243,429,374	236,587,523	127,293,494	304,850,275	154,124,220	808,133,259	3,036,432,422
吸收存款	392,568,713	141,295,766	79,848,968	71,532,644	83,471,656	129,507,172	211,439,409	114,445,339	257,499,956	106,680,529	473,459,040	2,061,749,192
负债总额	513,510,216	178,757,918	92,657,226	125,222,597	101,300,787	241,501,846	234,470,075	126,212,535	302,759,708	152,920,361	803,223,829	2,872,537,098
资产负债净头寸	146,435,407	1,239,029	785,114	1,376,554	729,429	1,927,528	2,117,448	1,080,959	2,090,567	1,203,859	4,909,430	163,895,324

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告 (续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
2011年1-6月													
利息收入	60,221,019	4,731,243	2,861,083	4,401,645	3,165,562	6,401,239	11,830,829	4,326,836	14,578,503	5,009,003	26,830,285	(92,144,869)	52,212,378
其中: 外部利息收入	11,404,227	1,777,429	1,414,594	2,886,692	1,816,424	2,808,771	3,630,631	2,339,145	6,098,182	2,895,599	15,140,684	-	52,212,378
分部间利息收入	48,816,792	2,953,814	1,446,489	1,514,953	1,349,138	3,592,468	8,200,198	1,987,691	8,480,321	2,113,404	11,689,601	(92,144,869)	-
利息支出	(55,324,470)	(3,421,971)	(1,893,233)	(3,166,256)	(2,096,040)	(4,593,615)	(9,077,587)	(2,762,620)	(10,386,964)	(3,526,760)	(19,739,338)	92,144,869	(23,843,985)
其中: 外部利息支出	(5,471,267)	(1,249,814)	(678,659)	(810,130)	(643,296)	(1,688,892)	(1,403,836)	(841,970)	(2,553,659)	(1,266,830)	(7,235,632)	-	(23,843,985)
分部间利息支出	(49,853,203)	(2,172,157)	(1,214,574)	(2,356,126)	(1,452,744)	(2,904,723)	(7,673,751)	(1,920,650)	(7,833,305)	(2,259,930)	(12,503,706)	92,144,869	-
净利息收入	4,896,549	1,309,272	967,850	1,235,389	1,069,522	1,807,624	2,753,242	1,564,216	4,191,539	1,482,243	7,090,947	-	28,368,393
手续费及佣金净收入													
收入	632,322	141,399	108,097	70,135	160,684	304,262	220,965	118,605	501,955	137,555	902,209	-	3,298,188
净交易收益	13,866	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,866
其他营业收入	(21,033)	22,948	2,915	13,432	12,473	14,100	29,366	4,617	59,601	15,242	45,164	-	198,825
营业税及附加	(316,766)	(102,787)	(93,964)	(79,082)	(103,370)	(133,876)	(230,791)	(113,529)	(390,703)	(130,517)	(567,048)	-	(2,262,433)
员工费用、折旧费及													
其他管理费用	(3,912,843)	(523,965)	(229,505)	(294,933)	(300,660)	(599,508)	(809,411)	(427,846)	(1,258,138)	(465,334)	(2,027,570)	-	(10,849,713)
资产减值损失	(309,243)	(55,873)	(78,899)	(39,040)	(116,881)	(88,905)	(134,016)	(106,753)	(279,424)	(112,865)	(507,137)	-	(1,829,036)
分部利润总额	982,852	790,994	676,494	905,901	721,768	1,303,697	1,829,355	1,039,310	2,824,830	926,324	4,936,565	-	16,938,090

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
2011-12-31												
发放贷款和垫款	161,330,675	65,234,643	52,716,899	46,288,179	61,360,320	80,029,502	143,190,658	67,036,498	206,531,772	76,102,296	342,502,508	1,302,323,950
资产总额	597,827,086	136,225,662	84,876,353	130,867,953	88,376,536	205,466,885	212,877,512	129,515,154	258,443,618	129,250,157	710,966,773	2,684,693,689
吸收存款	361,223,612	118,536,628	76,102,207	65,093,236	74,646,601	119,278,660	185,958,164	108,694,047	231,338,290	96,836,082	413,347,594	1,851,055,121
负债总额	486,582,147	134,385,942	83,269,803	128,842,605	86,742,471	202,605,335	208,998,682	127,246,532	252,662,004	127,144,579	696,670,809	2,535,150,909
资产负债净头寸	111,244,939	1,839,720	1,606,550	2,025,348	1,634,065	2,861,550	3,878,830	2,268,622	5,781,614	2,105,578	14,295,964	149,542,780

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

七、或有事项及承诺

1、信用承诺

项目	2012-06-30	2011-12-31
银行承兑汇票	493,856,026	370,981,123
信用证下承兑汇票	29,252,597	25,615,734
开出保函	47,527,475	47,854,363
开出信用证	159,497,201	198,422,064
信用卡尚未使用授信额度	46,950,217	42,752,585
合计	777,083,516	685,625,869

2、凭证式国债兑付承诺

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2012年6月30日,本公司具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币2,263,830千元(2011年12月31日:人民币2,713,032千元)。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。

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同,本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下:

	2012-06-30	2011-12-31
一年内	1,113,430	1,151,157
一年至五年	3,158,308	3,248,764
五年以上	1,322,869	1,417,149
合计	5,594,607	5,817,070

4、资本性承诺

截至2012年6月30日,本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币181,978千元(2011年12月31日:人民币414,912千元)。

5、前期承诺履行情况

本集团2011年12月31日之资本性支出承诺及经营租赁承诺已按照之前承诺履行。

6、诉讼事项

于2012年6月30日,本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有38笔,涉及金额约人民币2.94亿元,预计赔付可能性不大,因此期末无需确认预计负债(2011年12月31日:无需确认预计负债)。

八、托管业务

**2012 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)**

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务, 因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2012 年 6 月 30 日, 本集团的委托贷款余额为人民币 1,085.87 亿元(2011 年 12 月 31 日: 人民币 985.95 亿元)。

九、关联方关系及其交易

2、关联方关系

本公司的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本公司 5% 及以上股份的主要股东、本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

2、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并财务报表的合并范围。

3、合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见于联营企业的权益(附注五、20)和与控制企业的权益(附注五、21)。

4、其他关联方

于 2012 年 6 月 30 日, 持有本公司 5% 及以上股份的主要股东包括:

	股权比例	主营业务
中国移动通信集团广东有限公司	20.00%	移动通信
上海国际集团有限公司	16.93%	金融业务
上海国际信托有限公司	5.23%	信托业务

5、关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

5、关联方交易及余额(续)

(1) 发放贷款和垫款

	2012-06-30	2011-12-31
关键管理人员能施加重大影响的公司		
百联集团有限公司	60,000	60,000
上海友谊集团股份有限公司	<u>50,000</u>	-
合计	<u>110,000</u>	<u>60,000</u>

	2012年1-6月	2011年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	<u>2,049</u>	<u>4,654</u>

(2) 同业及其他金融机构存放款项

	2012-06-30	2011-12-31
华一银行	253,824	129,702
浦银安盛基金管理有限公司	21,693	27,931
上海国际信托有限公司	143,836	19,252
关键管理人员能施加重大影响的公司		
上海市邮政公司	<u>3,032</u>	-
合计	<u>422,385</u>	<u>176,885</u>

	2012年1-6月	2011年1-6月
同业存放利息支出	<u>2,417</u>	<u>788</u>

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
 (除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

九、关联方关系及其交易（续）

5、关联方交易和余额（续）

(3) 吸收存款

	2012-06-30	2011-12-31
中国移动有限公司	21,205,933	17,319,224
其中：中国移动通信集团广东有限公司	2,230,951	1,447,283
上海国际集团有限公司	310,480	-
关键管理人员能施加重大影响的公司		
上海爱建股份有限公司	63,630	-
百联集团有限公司	10,222	-
上海友谊集团股份有限公司	32,244	-
百联（香港）有限公司	1,840	-
中国烟草总公司江苏省公司	<u>7,316,253</u>	<u>-</u>
合计	<u>28,940,602</u>	<u>17,319,224</u>
	2012年1-6月	2011年1-6月
吸收存款利息支出	<u>888,173</u>	<u>37,080</u>

(4) 开出保函

	2012-06-30	2011-12-31
百联集团有限公司	<u>413,010</u>	<u>408,850</u>

于2012年6月30日，本集团对百联集团有限公司共有两笔保函，将分别在2012年和2013年内到期。

(5) 拆出资金

	2012-06-30	2011-12-31
华一银行	<u>-</u>	<u>94,514</u>
	2012年1-6月	2011年1-6月
拆出资金利息收入	<u>603</u>	<u>-</u>

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

5、关联方交易和余额(续)

(6) 衍生交易

	名义金额	2012-06-30	
		资产	公允价值 负债
华一银行			
货币互换合同	310,075	570	(55)
外汇远期合同	385,698	2,564	(69)
衍生金融资产/负债总计		3,134	(124)
	名义金额	2011-12-31	
		资产	公允价值 负债
华一银行			
货币互换合同	1,446,700	-	(11,909)
外汇远期合同	332,761	2,661	(246)
衍生金融资产/负债总计		2,661	(12,155)

(7) 手续费收入

	2012年1-6月	2011年1-6月
中国移动有限公司	145	167
浦银安盛基金管理有限公司	1,882	1,674
合计	2,027	1,841

(8) 营业费用

	2012年1-6月	2011年1-6月
中国移动有限公司	22,080	16,468

(9) 关键管理人员薪酬

	2012年1-6月	2011年1-6月
关键管理人员薪酬	12,000	13,417

**2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)**

十、金融风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险, 本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要, 同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡, 同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险, 以制定适当的风险限额和控制程序, 并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

本公司董事会确定本集团的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好, 在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序, 经董事会批准后由总行各部门负责执行。

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义务或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。

本集团已建立相关机制, 制定个别借款人可承受的信用风险额度, 本集团定期监控上述信用风险额度, 并进行定期审核。

本集团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质押物及保证等。对于表外的信用承诺, 本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

(3) 信用风险衡量

(iii) 贷款及信用承诺

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统, 用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类, 其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

2、信用风险(续)

(1)信用风险衡量(续)

(ii) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类:尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类:借款人还款能力出现明显问题,完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

可疑类:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失类:在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

(iv) 债券及其他票据

本公司通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、贷后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下,外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或等同评级机构为标准)在 BBB 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 AA-或以上。

(iii)存放和拆放同业

总行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本公司有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(4) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度,特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额,以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险,必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露,并据此适时地更新借款额度。

其他具体的管理和缓解措施包括:

(iv) 抵质押物

本集团制定了一系列政策,采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本公司控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类,主要包括以下几个类型:

- 住宅,土地使用权
- 商业资产,如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具,如债券和股票

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

2、信用风险(续)

(2)风险限额管理及缓释措施(续)

(ii) 抵质押物(续)

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时,本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险,本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例),企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下:

抵质押物	最高抵押率
定期存单	95%-100%
国债	90%-100%
金融机构债券	90%
收费权	70%
经营权	60%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	60%

对于由第三方担保的贷款,本集团会评估担保人的财务状况,历史信用及其代偿能力。

除贷款以外,其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵质押,资产支持证券通常由金融工具组合作为抵押。

(v) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户,本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

(vi) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺,即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务,本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下,本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

5、信用风险(续)

(3)本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2012-06-30	2011-12-31
财务状况表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	390,567,014	361,309,078
存放和拆放同业款项	463,431,385	379,291,780
交易性金融资产	8,338,175	5,866,841
衍生金融资产	646,065	548,787
买入返售金融资产	303,110,389	281,509,782
发放贷款和垫款	1,420,608,160	1,302,323,950
可供出售金融资产	186,178,349	147,929,131
持有至到期投资	164,759,891	158,535,453
分为贷款和应收款类的投资	48,512,794	8,759,536
其他金融资产	<u>21,607,101</u>	<u>13,529,835</u>
小计	<u>3,007,759,323</u>	<u>2,659,604,173</u>
表外项目信用风险敞口包括:		
银行承兑汇票	493,856,026	370,981,123
信用证下承兑汇票	29,252,597	25,615,734
开出保函	47,527,475	47,854,363
开出信用证	159,497,201	198,422,064
未使用的信用卡额度	<u>46,950,217</u>	<u>42,752,585</u>
小计	<u>777,083,516</u>	<u>685,625,869</u>
合计	<u>3,784,842,839</u>	<u>3,345,230,042</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于财务状况表项目,上列风险敞口金额为财务状况表日的账面净额。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险管理(续)

(4)存放和拆放同业款项及买入返售金融资产

存放同业及拆出资金的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

存放同业及拆出资金	2012-06-30	2011-12-31
境内商业银行	423,527,003	361,910,656
境外商业银行	22,050,382	16,447,124
境内非银行金融机构	<u>17,854,000</u>	<u>934,000</u>
	<u>463,431,385</u>	<u>379,291,780</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票或债券作为质押物, 本集团认为不存在重大的信用风险。

(5)发放贷款和垫款

	2012-06-30	2011-12-31
未逾期未减值	1,439,759,646	1,324,094,797
逾期未减值	4,989,637	1,514,129
已减值	<u>7,687,587</u>	<u>5,827,118</u>
合计	1,452,436,870	1,331,436,044
减: 减值准备	<u>(31,828,710)</u>	<u>(29,112,094)</u>
净额	<u>1,420,608,160</u>	<u>1,302,323,950</u>

(e) 未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定, 进行信贷资产分类, 详见附注十、1(1), 未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下:

	企业贷款	个人贷款	合计
2012-06-30			
正常	1,157,464,088	273,372,065	1,430,836,153
关注	<u>6,991,758</u>	<u>1,931,735</u>	<u>8,923,493</u>
	<u>1,164,455,846</u>	<u>275,303,800</u>	<u>1,439,759,646</u>
2011-12-31			
正常	1,056,776,979	258,260,891	1,315,037,870
关注	<u>7,642,173</u>	<u>1,414,754</u>	<u>9,056,927</u>
	<u>1,064,419,152</u>	<u>259,675,645</u>	<u>1,324,094,797</u>

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5)发放贷款和垫款(续)

(f) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下:

	2012-06-30				
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
企业贷款	874,270	725,362	619,826	1,743,242	3,962,700
个人贷款	872,636	83,545	70,554	202	1,026,937
	<u>1,746,906</u>	<u>808,907</u>	<u>690,380</u>	<u>1,743,444</u>	<u>4,989,637</u>

	2011-12-31				
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	合计
企业贷款	375,564	118,622	26,203	223,468	743,857
个人贷款	649,618	92,267	28,340	47	770,272
	<u>1,025,182</u>	<u>210,889</u>	<u>54,543</u>	<u>223,515</u>	<u>1,514,129</u>

本集团认为该部分逾期贷款,可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿,因此并未将其认定为减值贷款。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5)发放贷款和垫款(续)

(g)	减值贷款	2012-06-30	2011-12-31
企业贷款	6,497,473	4,968,138	
个人贷款	1,190,114	858,980	
	7,687,587	5,827,118	

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值, 同时根据现有经验及当前的市场情况对公允价值进行调整, 在评估该等贷款的减值时, 本行会考虑抵质押物的公允价值。

(h) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于2012年6月30日的重组贷款净值为人民币38,903千元(2011年12月31日: 人民币83,785千元)。

(6)证券投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有证券投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
2012-06-30			
AAA	1,953,482	-	1,953,482
未评级	20,825	-	20,825
	1,974,307	-	1,974,307
2011-12-31			
AAA	1,214,332	314,444	1,528,776
未评级	15,308	-	15,308
	1,229,640	314,444	1,544,084

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6)证券投资(续)

人民币

	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款和应收款类的投资	合计
2012-06-30					
中长期债券:					
AAA	902,070	46,664,277	15,138,903	929,815	63,635,065
AA-到 AA+	495,445	14,336,581	1,810,398	99,931	16,742,355
短期债券:					
A-1	4,581,250	7,029,873	1,759,952	-	13,371,075
未评级债券:					
国债	132,890	17,579,946	83,845,266	1,125,473	102,683,575
中央银行票据	100,778	36,789,682	88,914	965,227	37,944,601
政策性银行金融债	2,125,742	50,970,270	44,441,022	-	97,537,034
金融债券(注 1)	-	-	-	7,923,600	7,923,600
地方政府债券(注 1)	-	10,833,413	17,675,436	-	28,508,849
资金信托计划(注 2)	-	-	-	37,468,748	37,468,748
	8,338,175	184,204,042	164,759,891	48,512,794	405,814,902

注 1: 本集团持有的未评级债券中,金融债券主要为上市保险公司发行的次级债,地方政府债券由财政部代理发行并由中央财政提供担保。

注 2: 资金信托计划系本集团购买的信托受益权,该产品的投资方向为信托公司作为资金受托管理人运作的信托贷款,其中 31,392,080 千元由境内同业金融机构根据相关协议进行远期回购。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6)证券投资(续)

人民币

	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款和应收款类的投资	合计
2011-12-31					
中长期债券:					
AAA	483,520	36,944,513	14,050,788	329,862	51,808,683
AA-到 AA+	19,852	5,799,774	1,804,316	99,957	7,723,899
A-到 A	-	-	1,620	-	1,620
短期债券:					
A-1	2,843,964	4,841,770	2,401,097	-	10,086,831
未评级债券:					
国债	371,410	12,795,495	70,531,903	1,685,111	85,383,919
中央银行票据	348,121	43,148,040	88,535	965,242	44,549,938
政策性银行金融债	1,799,974	34,217,723	42,848,894	-	78,866,591
金融债券	-	-	-	4,675,956	4,675,956
地方政府债券	-	8,952,176	26,493,856	-	35,446,032
资金信托计划	-	-	-	1,003,408	1,003,408
	5,866,841	146,699,491	158,221,009	8,759,536	319,546,877

6、市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中,主要包括利率风险和汇率风险。

市场风险管理部在风险并表管理的整体框架下拟定统一的市场风险管理政策及制度,并对市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资金交易部门负责总行本部本外币投资组合管理,从事自营及代客资金交易,并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对市场风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团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压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。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流程予以辨识。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(1)汇率风险

本集团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。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布, 各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额:

项目	2012-06-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行款项	392,143,696	3,318,498	281,023	169,816	395,913,033
存放和拆放同业款项	394,567,849	63,601,770	1,091,252	4,170,514	463,431,385
交易性金融资产	8,338,175	-	-	-	8,338,175
衍生金融资产	89,156	463,496	3,225	90,188	646,065
买入返售金融资产	303,110,389	-	-	-	303,110,389
发放贷款和垫款	1,349,796,683	62,579,701	6,884,547	1,347,229	1,420,608,160
可供出售金融资产	184,204,042	409,957	1,564,350	-	186,178,349
持有至到期投资	164,759,891	-	-	-	164,759,891
分为贷款和应收款类的投资	48,512,794	-	-	-	48,512,794
其他金融资产	20,675,086	887,444	22,520	22,051	21,607,101
金融资产总额	2,866,197,761	131,260,866	9,846,917	5,799,798	3,013,105,342
向中央银行借款	110,270	-	-	-	110,270
同业及其他金融机构存入和拆入款项	521,025,340	21,733,883	5,782,260	1,928,955	550,470,438
衍生金融负债	322,383	1,406,454	97	33,001	1,761,935
卖出回购金融资产款	85,406,239	-	-	-	85,406,239
吸收存款	1,962,733,603	88,444,865	4,191,212	6,379,512	2,061,749,192
应付债券	62,600,000	-	-	-	62,600,000
其他金融负债	93,407,005	410,996	16,605	12,934	93,847,540
金融负债总额	2,725,604,840	111,996,198	9,990,174	8,354,402	2,855,945,614
金融工具净头寸	140,592,921	19,264,668	(143,257)	(2,554,604)	157,159,728

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

项目	2011-12-31				
	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	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行					
款项	364,398,438	2,175,502	203,862	179,297	366,957,099
存放和拆放同业款项	350,744,813	23,413,220	1,567,605	3,566,142	379,291,780
交易性金融资产	5,866,841	-	-	-	5,866,841
衍生金融资产	435,477	25,658	10,282	77,370	548,787
买入返售金融资产	281,509,782	-	-	-	281,509,782
发放贷款和垫款	1,252,043,480	47,262,266	2,200,612	817,592	1,302,323,950
可供出售金融资产	146,699,491	298,789	930,851	-	147,929,131
持有至到期投资	158,221,009	314,444	-	-	158,535,453
分为贷款和应收款类的投资	8,759,536	-	-	-	8,759,536
其他金融资产	13,033,785	466,992	7,364	21,694	13,529,835
金融资产总额	2,581,712,652	73,956,871	4,920,576	4,662,095	2,665,252,194
向中央银行借款	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构					
存入和拆入款项	494,846,617	9,800,017	2,467,069	764,591	507,878,294
衍生金融负债	23,332	1,459,336	-	32,361	1,515,029
卖出回购金融资产款	86,019,569	-	-	-	86,019,569
吸收存款	1,792,462,741	49,564,078	3,324,097	5,704,205	1,851,055,121
应付债券	32,600,000	-	-	-	32,600,000
其他金融负债	41,167,172	129,522	9,297	14,167	41,320,158
金融负债总额	2,447,169,431	60,952,953	5,800,463	6,515,324	2,520,438,171
金融工具净头寸	134,543,221	13,003,918	(879,887)	(1,853,229)	144,814,023

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(3) 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2012-06-30		2011-12-31	
	汇率变动 -1%	1%	汇率变动 -1%	1%
美元对人民币	(60,414)	60,414	(102,003)	102,003
其他外币对人民币	20,193	(20,193)	22,081	(22,081)

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

(4) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险,包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

本集团主要面临的利率风险源于银行账户的重定价风险。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系,通过内部资金转移定价体系,对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者,以账面价值列示。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2)利率风险（续）

	2012-06-30						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	390,567,014	-	-	-	-	5,346,019	395,913,033
存放和拆放同业款项	225,158,511	92,820,898	141,285,579	4,090,000	-	76,397	463,431,385
交易性金融资产	180,199	1,666,413	3,949,612	2,101,173	440,778	-	8,338,175
衍生金融资产	-	-	-	-	-	646,065	646,065
买入返售金融资产	29,901,678	87,231,898	185,976,813	-	-	-	303,110,389
发放贷款和垫款	320,224,163	301,551,405	779,899,547	13,957,225	4,975,820	-	1,420,608,160
可供出售金融资产	6,566,917	18,485,985	52,736,650	91,389,287	16,999,510	-	186,178,349
持有至到期投资	2,269,920	15,077,145	13,430,083	97,171,585	36,811,158	-	164,759,891
分为贷款和应收款类的投资	87,281	1,629,957	16,162,856	24,298,219	6,334,481	-	48,512,794
其他金融资产	74,114	145,838	652,684	2,879,985	249,949	17,604,531	21,607,101
金融资产总额	975,029,797	518,609,539	1,194,093,824	235,887,474	65,811,696	23,673,012	3,013,105,342

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

	2012-06-30						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
负债							
向中央银行借款	-	-	110,270	-	-	-	110,270
同业及其他金融机构存入和拆入款项	344,733,673	169,869,319	34,176,934	253,983	-	1,436,529	550,470,438
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,761,935	1,761,935
卖出回购金融资产款	71,730,986	5,600,808	8,074,445	-	-	-	85,406,239
吸收存款	1,080,608,225	289,440,486	495,953,040	189,534,468	1,750,000	4,462,973	2,061,749,192
应付债券	-	-	6,000,000	38,200,000	18,400,000	-	62,600,000
其他金融负债	23,061,930	22,441,840	19,677,730	-	-	28,666,040	93,847,540
金融负债总额	1,520,134,814	487,352,453	563,992,419	227,988,451	20,150,000	36,327,477	2,855,945,614
利率风险缺口	(545,105,017)	31,257,086	630,101,405	7,899,023	45,661,696	(12,654,465)	157,159,728

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险管理(续)

(2)利率风险(续)

	2011-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	361,309,078	-	-	-	-	5,648,021	366,957,099
存放和拆放同业款项	234,841,518	90,136,975	53,564,691	700,000	-	48,596	379,291,780
交易性金融资产	189,919	1,404,058	2,914,895	842,732	515,237	-	5,866,841
衍生金融资产	-	-	-	-	-	548,787	548,787
买入返售金融资产	55,497,238	150,256,828	75,755,716	-	-	-	281,509,782
发放贷款和垫款	383,301,288	261,235,277	607,504,190	28,422,092	21,861,103	-	1,302,323,950
可供出售金融资产	4,556,851	14,294,591	37,699,551	71,019,599	20,358,539	1,127,620	149,056,751
持有至到期投资	2,207,857	11,700,705	32,483,501	79,227,255	32,916,135	-	158,535,453
分为贷款和应收款类的投 资	953	483,238	2,694,020	1,295,288	4,286,037	-	8,759,536
其他金融资产	-	-	-	-	-	13,529,835	13,529,835
金融资产总额	1,041,904,702	529,511,672	812,616,564	181,506,966	79,937,051	20,902,859	2,666,379,814

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

	2011-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
负债							
向中央银行借款	-	-	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	219,421,070	132,121,990	156,332,148	-	-	3,086 1,515,029	507,878,294 1,515,029
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	
卖出回购金融资产款	65,336,720	6,273,035	14,409,814	-	-	-	86,019,569
吸收存款	1,012,856,951	244,297,572	431,363,209	157,950,632	2,000,000	2,586,757	1,851,055,121
应付债券	-	-	6,000,000	8,200,000	18,400,000	-	32,600,000
其他金融负债	8,900,790	4,994,750	1,818,000	-	-	25,606,618	41,320,158
金融负债总额	1,306,515,531	387,687,347	609,973,171	166,150,632	20,400,000	29,711,490	2,520,438,171
利率风险缺口	(264,610,829)	141,824,325	202,643,393	15,356,334	59,537,051	(8,808,631)	145,941,643

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2012-06-30		2011-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	(152,063)	152,063	(2,359,825)	2,359,825
权益中重估储备增加/(减少)	2,952,931	(2,808,424)	2,384,413	(2,315,606)

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,反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响,基于以下假设:

(1) 除活期存款外,所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期; (2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变; (3) 收益率曲线随利率变化而平行移动; (4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设,通过设定利率变动一定百分比对期末可供出售债券投资公允价值进行重新估算得出的。

3、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力,但无法及时获得充足资金或以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团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集团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,通过资金集中管理体系,对全行流动性风险集中到法人层而进行集中管理。

下表按剩余期限列示的非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2012-06-30						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	-	395,913,033	-	-	-	-	395,913,033
存放和拆放同业款项	-	16,311,334	304,603,667	146,697,162	4,547,245	-	472,159,408
交易性金融资产	-	-	1,145,343	4,233,791	3,130,424	824,547	9,334,105
买入返售金融资产	-	-	117,992,189	189,194,268	-	-	307,186,457
发放贷款和垫款	11,357,859	-	282,205,700	704,244,875	351,321,695	462,829,995	1,811,960,124
可供出售金融资产	-	-	14,825,442	51,578,028	115,507,327	28,328,241	210,239,038
持有至到期投资	-	-	10,347,108	15,556,437	119,954,950	46,489,262	192,347,757
分为贷款和应收款类投资	-	-	2,031,537	18,320,150	27,720,686	7,734,871	55,807,244
其他金融资产	-	3,435,787	268,790	797,606	3,582,905	382,704	8,467,792
金融资产总额	11,357,859	415,660,154	733,419,776	1,130,622,317	625,765,232	546,589,620	3,463,414,958

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2012-06-30						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	-	110,306	-	-	-	110,306
同业及其他金融机构存入和拆入款项	-	42,237,325	480,814,038	35,367,855	262,125	-	558,681,343
卖出回购金融资产款	-	-	77,699,431	8,265,816	-	-	85,965,247
吸收存款	-	751,177,489	683,218,644	517,732,071	227,052,401	2,257,822	2,181,438,427
应付债券	-	-	-	9,040,500	48,090,300	24,058,000	81,188,800
其他金融负债	-	9,856,099	41,952,065	20,207,455	-	-	72,015,619
金融负债总额	-	803,270,913	1,283,794,484	590,613,697	275,404,826	26,315,822	2,979,399,742
流动性净额	11,357,859	(387,610,759)	(550,374,708)	540,008,620	350,360,406	520,273,798	484,015,216

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2011-12-31						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	-	366,957,099	-	-	-	-	366,957,099
存放和拆放同业款项	-	16,370,589	311,693,687	54,319,910	729,726	-	383,113,912
交易性金融资产	-	-	502,491	3,092,403	2,281,652	842,127	6,718,673
买入返售金融资产	-	-	207,725,324	77,800,792	-	-	285,526,116
发放贷款和垫款	6,216,914	-	212,854,924	649,540,653	342,700,599	424,046,233	1,635,359,323
可供出售金融资产	-	-	7,521,641	37,609,506	91,760,628	33,070,220	169,961,995
持有至到期投资	-	-	5,269,085	33,778,986	101,764,371	41,366,819	182,179,261
分为贷款和应收款类投资	-	-	296,089	3,210,377	2,477,591	5,483,378	11,467,435
其他金融资产	-	2,458,761	-	-	-	-	2,458,761
金融资产总额	6,216,914	385,786,449	745,863,241	859,352,627	541,714,567	504,808,777	3,043,742,575

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2011-12-31						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
负债							
向中央银行借款	-	-	-	50,000	-	-	50,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	-	42,958,099	314,191,203	161,444,009	-	-	518,593,311
卖出回购金融资产款	-	-	71,873,106	14,605,162	-	-	86,478,268
吸收存款	-	742,793,153	530,036,824	444,406,546	181,040,895	2,088,128	1,900,365,546
应付债券	-	-	-	7,780,500	13,050,300	24,058,000	44,888,800
其他金融负债	-	5,328,030	13,895,540	1,818,000	-	-	21,041,570
金融负债总额	-	791,079,282	929,996,673	630,104,217	194,091,195	26,146,128	2,571,417,495
流动性净额	6,216,914	(405,292,833)	(184,133,432)	229,248,410	347,623,372	478,662,649	472,325,080

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以净额交割的衍生金融工具包括利率互换等利率衍生工具和贵金属衍生合约。

下表列示了本集团期末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2012-06-30						
利率类衍生工具	(122,710)	1,952	(157,881)	(1,583,877)	-	(1,862,516)
贵金属衍生合约	(9,088)	-	-	-	-	(9,088)
合计	<u>(131,798)</u>	<u>1,952</u>	<u>(157,881)</u>	<u>(1,583,877)</u>	<u>-</u>	<u>(1,871,604)</u>
2011-12-31						
利率类衍生工具	(159,849)	957	(148,118)	(1,236,746)	10,883	(1,532,873)
贵金属衍生合约	(12,657)	-	-	-	-	(12,657)
合计	<u>(172,506)</u>	<u>957</u>	<u>(148,118)</u>	<u>(1,236,746)</u>	<u>10,883</u>	<u>(1,545,530)</u>

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。

下表列示了本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2012-06-30						
外汇衍生工具						
-流出	(59,477,439)	(23,823,838)	(60,396,121)	(1,595,740)	-	(145,293,138)
-流入	59,498,031	23,813,527	60,391,030	1,593,003	-	145,295,591
2011-12-31						
外汇衍生工具						
-流出	(45,450,075)	(22,374,629)	(32,698,422)	(1,417,807)	-	(101,940,933)
-流入	45,455,964	22,439,566	32,693,856	1,416,551	-	102,005,937

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

7、流动性风险(续)

(3)表外项目

	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2012-06-30				
银行承兑汇票	493,856,026	-	-	493,856,026
信用证下承兑汇票	29,252,597	-	-	29,252,597
开出保函	24,792,250	16,321,645	6,413,580	47,527,475
开出信用证	158,119,778	1,300,580	76,843	159,497,201
信用卡尚未使用授信额度	46,950,217	-	-	46,950,217
合计	752,970,868	17,622,225	6,490,423	777,083,516

4、金融工具的公允价值

(2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、分为贷款和应收款类的投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付利息和应付债券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的持有至到期投资、分为贷款和应收款类的投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2012-06-30		2011-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	164,759,891	166,738,130	158,535,453	159,088,021
分为贷款和应收款类投资	48,512,794	49,951,688	8,759,536	8,872,568
金融负债：				
应付债券	62,600,000	64,101,591	32,600,000	32,630,030

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

8、金融工具的公允价值(续)

(3) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(iii) 持有至到期投资和分为贷款和应收款类的投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息, 则使用现金流贴现模型来进行估价, 或在适用的情况下, 参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

(iv) 应付债券

应付债券的公允价值以市场报价为基础。对无法获得市场报价的债券, 其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

除上述金融资产和金融负债外, 在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值, 其账面价值和公允价值无重大差异。

(4) 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值, 公允价值层级可分为:

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(2)公允价值层级(续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2012-06-30				
交易性金融资产	-	8,338,175	-	8,338,175
可供出售金融资产	-	186,178,349	-	186,178,349
衍生金融资产	<u>-</u>	<u>423,675</u>	<u>222,390</u>	<u>646,065</u>
金融资产合计	<u>-</u>	<u>194,940,199</u>	<u>222,390</u>	<u>195,162,589</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>1,761,935</u>	<u>-</u>	<u>1,761,935</u>
金融负债合计	<u>-</u>	<u>1,761,935</u>	<u>-</u>	<u>1,761,935</u>
2011-12-31				
交易性金融资产	-	5,866,841	-	5,866,841
可供出售金融资产	-	147,929,131	-	147,929,131
衍生金融资产	<u>-</u>	<u>548,787</u>	<u>-</u>	<u>548,787</u>
金融资产合计	<u>-</u>	<u>154,344,759</u>	<u>-</u>	<u>154,344,759</u>
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>1,515,029</u>	<u>-</u>	<u>1,515,029</u>
金融负债合计	<u>-</u>	<u>1,515,029</u>	<u>-</u>	<u>1,515,029</u>

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理 (续)

5、资本管理

本公司采用足够能够防范本集团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, 增加资本和发行新的次级债券等。本期期间内, 本公司资本管理的目标, 方法与上一年度相比没有变化。

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

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

	2012-06-30	2011-12-31
扣除前总资本	217,171,760	202,157,870
其中: 核心资本总额	157,128,390	146,005,110
附属资本总额	60,043,370	56,152,760
扣除项: 未合并股权投资及其他	<u>(4,986,990)</u>	<u>(2,393,590)</u>
资本净额	<u>212,184,770</u>	<u>199,764,280</u>
核心资本净额	154,634,895	144,808,315
表内加权风险资产	1,447,316,990	1,328,919,126
表外加权风险资产	279,704,624	231,260,892
市场风险资本调整	<u>10,896,125</u>	<u>13,127,875</u>
	<u>1,737,917,739</u>	<u>1,573,307,893</u>
资本充足率	12.21%	12.70%
核心资本充足率	8.90%	9.20%

2012年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2012-06-30	2011-12-31
贴现及转贴现票据	13,437,014	10,076,043
可供出售金融资产	40,563,704	45,845,734
持有至到期投资	<u>77,767,036</u>	<u>69,572,056</u>
合计	<u>131,767,754</u>	<u>125,493,833</u>

十二、资产负债表日后事项

本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。