



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 2010年半年度报告

二〇一〇年八月二十六日

目录

一、重要提示	3
二、公司基本情况简介.....	3
三、会计数据和业务数据摘要.....	5
四、银行业务信息与数据.....	7
五、股本变动及股东情况.....	18
六、董事、监事和高级管理人员.....	19
七、董事会报告	21
八、重要事项	30
九、财务会计报告	35
十、备查文件目录	36
附件：1、财务会计报告.....	38

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、公司独立董事李扬先生、李小加先生因公务未能亲自出席会议，书面委托孙铮独立董事代行表决权。
- 3、公司半年度财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见审计报告。
- 4、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 5、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 6、公司董事长吉晓辉、行长傅建华、财务总监刘信义及财务机构负责人傅能，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

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 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·上海市浦东新区浦东南路500号

公司办公地址		中国·上海市中山东一路12号		
公司办公地址邮政编码		200002		
公司国际互联网网址		http://www.spdb.com.cn		
公司电子信箱		bdo@spdb.com.cn		
公司选定的信息披露报纸名称		《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》		
登载半年度报告的中国证监会指定网站网址		http://www.sse.com.cn		
公司半年度报告备置地点		公司董事会办公室		
公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
其他有关资料				
公司首次注册日期		1992年10月19日		
公司首次注册地点		中国·上海市浦东新区浦东南路500号		
公司变更注册日期		—		
公司变更注册地点		—		
企业法人营业执照注册号		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		
公司其他基本情况		本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文本为准。		

二、公司主营业务的范围如下：

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摘要

一、主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

主要会计数据	本报告期末		上年度期末境内数 (经审计)		本报告期 末比上年 度期末增 减(%)
	境内审计	境外审计			
总资产	1,781,261,375	1,781,261,375	1,622,717,960		9.77
归属于上市公司股东所有者权	75,882,439	75,882,439	67,953,026		11.67
归属于上市公司股东每股净资产(元)	6.611	6.611	7.696		-14.10
	报告期(1-6月)		上年同期境内数(未经审计)		本报告期 比上年同 期增减(%)
	境内审计	境外审计	调整后	调整前	
营业利润	11,685,607	11,791,622	8,971,362	8,971,362	30.25
利润总额	11,828,838	11,828,838	8,984,071	8,984,071	31.66
归属于上市公司股东净利润	9,080,749	9,080,749	6,780,691	6,780,691	33.92
扣除非经常性损益的净利润	8,950,699	9,080,749	6,771,160	6,771,160	32.19
基本每股收益(元)	0.791	0.791	0.658	0.856	20.21
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.780	0.791	0.657	0.854	18.72
加权平均净资产收益率(%)	12.51	12.51	15.10	15.10	下降2.59个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-27,817,114	-27,722,363	6,743,215	6,743,215	-512.52
每股经营活动产生的现金流量净额	-2.423	-2.415	0.851	0.851	-384.72

注:(1)根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》

(2010年修订)的规定计算,因公司实施2009年度利润分配“每10股送红股3股”增加股份数量,按照调整后的股数重新计算列报期间的每股收益。上述2009年度同期的每股收益经调整后的数据计算得出。

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

(3)每股经营活动产生的现金流量净额、归属于上市公司股东的每股净资产,按期末总股本11,479,059,332股摊薄计算。

补充财务比例:

财务比例(%)	2010年6月末	2009年6月末	本报告期比上年同期增减%
盈利能力指标			
平均总资产回报率	0.53	0.46	上升0.07个百分点
全面摊薄净资产收益率	11.97	14.49	下降2.52个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	11.80	14.47	下降2.67个百分点

净利差	2.36	1.96	上升0.40个百分点
净利息收益率	2.44	2.06	上升0.38个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入	8.02	6.39	上升1.63个百分点
成本收入比	34.46	25.56	上升8.89个百分点
占营业收入百分比			
净利息收入	89.52	90.76	下降1.24个百分点
非利息净收入	10.48	9.24	上升1.24个百分点
资产质量指标			
不良贷款率	0.62	0.90	下降0.28个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	302.26	216.03	上升86.23个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	1.86	1.95	下降0.09个百分点

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除以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、扣除非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金 额
非流动资产处置损益	-142,633
未经税务核销贷款本期收回数	-30,168
其他营业外收支	-598
非经常性损益的所得税影响数	43,349
合 计	-130,050

三、报告期境内、外审计重要财务数据及差异

单位：人民币千元

	归属于上市公司 股东净利润	净资产	总资产	总负债	归属于上市公司 股东所有者 权益
基于国内会计准则计算	9,080,749	76,067,695	1,781,261,375	1,705,193,680	75,882,439
加：交易证券按市价法核算收益					
加：衍生工具交易净收益					
加：因上述调整影响递延税项					
加：当年度预分配股利冲回					
加：可供出售证券					
股权投资核算方法变更影响					
差异合计					
境外补充财务报告	9,080,749	76,067,695	1,781,261,375	1,705,193,680	75,882,439

第四节 银行业务信息与数据

一、截至报告期末前三年主要补充财务数据

单位:人民币千元

项目	本报告期末	2009年末	2008年末
资产总额	1,781,261,375	1,622,717,960	1,309,425,442
负债总额	1,705,193,680	1,554,630,515	1,267,723,643
存款总额	1,444,693,336	1,295,342,342	947,293,582
其中:企业活期存款	563,775,041	523,106,254	350,196,732
企业定期存款	490,639,735	420,268,506	303,113,552
储蓄活期存款	71,245,568	62,140,148	46,351,149
储蓄定期存款	176,547,484	154,596,942	105,133,721
贷款总额	1,050,609,603	928,854,750	697,564,670
其中:			
正常贷款	1,044,144,743	921,394,697	689,097,513
不良贷款	6,464,860	7,460,053	8,467,157
同业拆入	4,849,528	3,774,450	10,532,859
贷款损失准备	19,540,418	18,346,725	16,298,102

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、委托资金;

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

单位:人民币百万元

项目	本报告期数	2009年	2008年
资本净额	107,605	97,580	68,213
其中:核心资本净额	73,688	65,184	37,845
附属资本	34,678	33,112	30,981
扣减项	1,521	1,434	1,226
加权风险资产净额	1,050,089	943,705	751,821

二、公司前三年主要补充财务指标

项目	标准值	本报告期末		2009年年末		2008年年末		
		期末	平均	年末	平均	年末	平均	
总资产收益率		0.51	0.53	0.81	0.90	0.96	1.13	
资本充足率	≥8	10.24	10.25	10.34	9.28	9.06	8.88	
核心资本充足率		7.01	6.92	6.90	5.64	5.03	5.06	
不良贷款比例		0.62	0.71	0.80	0.96	1.21	1.29	
资产流动性比率	人民币	≥25	42.87	44.11	48.71	47.95	55.24	44.20
	外币	≥60	55.56	52.51	55.32	80.90	91.22	64.78
存贷比	人民币	≤75	73.06	73.36	71.60	74.42	72.85	71.06
	外币		65.15	62.76	56.27	43.89	40.36	53.90
拆借资金比例	拆入资金比		0.34	0.32	0.29	0.61	1.12	0.59

	拆出资金比		1.62	1.74	1.85	1.43	1.36	1.73
单一最大客户贷款比例	≤10		4.64	3.99	3.35	3.49	2.96	4.42
最大十家客户贷款比例	≤50		26.49	25.50	25.04	26.00	24.30	27.01
拨备覆盖率			302.26	273.94	245.93	217.12	192.49	203.32

说明：本表中流动性比率、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。

贷款迁徙率情况：

项目（%）	2010年6月末		2009年年末		2008年年末	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
正常类贷款迁徙率	0.46	0.71	1.93	3.00	4.07	3.66
关注类贷款迁徙率	4.59	7.39	20.41	21.32	22.23	21.15
次级类贷款迁徙率	26.72	18.42	20.24	25.75	31.26	37.72
可疑类贷款迁徙率	11.46	11.81	24.32	28.09	31.87	25.51

三、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

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

截止报告期末，公司开设贵阳分行等分支机构，共592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	1681	596,454,939	591
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3185	302,181,046	123
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1422	100,876,909	35
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	980	90,375,147	24
5	南京分行	南京市中山东路90号	1637	121,184,878	44
6	北京分行	北京市东城区东四十条68号	1215	126,558,677	35
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	676	41,915,127	16
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	451	39,303,237	13
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	517	34,234,089	18
10	广州分行	广州市体育西路189号	912	65,666,958	24
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	864	88,756,629	21
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	320	26,699,335	12
13	芜湖分行	芜湖市人民路203号	226	10,486,338	9
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	648	73,633,242	17
15	郑州分行	郑州市金水路299号	952	94,584,034	20
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	657	64,023,804	14
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	659	39,746,019	15
18	成都分行	成都市双林路288号	412	50,116,224	14
19	西安分行	西安市北大街29号	442	45,641,262	11
20	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街158号	504	34,750,523	13
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	543	27,213,794	16
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	350	24,748,210	11

23	太原分行	太原市迎泽大街 333 号	502	42,070,888	11
24	长沙分行	长沙市五一大道 559 号	504	45,805,756	13
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路 200 号	338	23,956,235	11
26	南昌分行	南昌市永叔路 15 号	289	15,822,288	8
27	南宁分行	南宁市金蒲 22 号	322	20,594,323	7
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路 87 号	226	10,604,253	6
29	长春分行	长春市西安大路1277号	202	14,998,665	6
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学西街28号	226	12,907,369	8
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	264	24,890,255	8
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	134	8,639,657	3
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	211	15,946,406	3
34	福州分行	福州市湖东路222号	130	10,384,839	0
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	81	2,845,892	0
	总行直属经营机构		2018		
	汇总调整			-569,993,066	35
	全行总计		24674	1,778,624,181	592

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	1,036,836,953	98.69	13.43
关注类	7,307,790	0.70	0.07
次级类	2,822,538	0.27	-32.67
可疑类	2,459,164	0.23	25.32
损失类	1,183,158	0.11	-9.38
合计	1,050,609,603	100	13.11

分类	期初余额	期末余额	所占比例%
重组贷款	209,188	200,596	0.02
逾期贷款	6,039,799	5,787,259	0.55

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

	2010年6月30日			2009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	810,643,287	5,705,755	0.70	730,839,811	6,647,151	0.91
票据贴现	52,703,126	-	-	40,267,159	-	-
零售贷款	187,263,190	759,105	0.41	157,747,780	812,902	0.52
总计	1,050,609,603	6,464,860	0.62	928,854,750	7,460,053	0.80

3、按行业划分的贷款结构及质量

单位：人民币千元

	2010年6月30日			2009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
企业贷款	863,346,413	82.18	0.66	771,106,970	83.02	0.86
农、林、牧、渔业	3,786,278	0.36	0.75	3,689,480	0.40	0.77
采掘业	24,253,818	2.31	0.19	20,364,955	2.19	0.22
制造业	217,863,234	20.74	1.61	202,455,266	21.80	1.98
电力、燃气及水的生产和供应业	43,788,290	4.17	0.46	48,228,710	5.19	0.42
建筑业	54,575,692	5.19	0.32	48,253,345	5.19	0.39
地质勘查、水利管理业	108,189,449	10.30	0.00	106,028,023	11.41	0.00
交通运输、仓储和邮电通信业	79,127,249	7.53	0.06	69,334,300	7.46	0.12
批发和零售贸易、餐饮业	101,935,248	9.70	1.15	88,315,983	9.51	1.78
房地产业	101,350,603	9.65	0.28	80,904,211	8.71	0.29
社会服务业	91,577,652	8.72	0.20	64,659,539	6.96	0.40
卫生、社会保障和社会福利业	6,333,160	0.60	0.00	5,837,902	0.63	0.00
教育/文化及电影电视服务业	18,940,343	1.80	0.32	16,665,918	1.79	0.19
科学研究和综合技术服务业	1,858,759	0.18	0.00	1,451,141	0.16	0.00
其他,包括综合性企业及与政府	9,766,638	0.93	0.00	14,918,197	1.61	0.00
零售贷款	187,263,190	17.82	0.41	157,747,780	16.98	0.52
总计	1,050,609,603	100	0.62	928,854,750	100.00	0.80

注：企业贷款包含票据贴现。

4、期末不良贷款情况及采取的相应措施：

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款比例为0.62%，比2009年末下降了0.18个百分点。公司在控制和化解不良贷款方面主要采取了以下措施：一是贯彻落实国家宏观经济政策，加强信贷政策导向指引，区别对待，有保有压，在支持信贷规模持续增长的同时，不断优化信贷资产结构。二是加强授信审批管理，建立专职审批人制度，推进建立同业授信制度，调整总行组合审批权限，加强信贷业务组合管理，授信审批效率和质量得到进一步有效提升。三是持续推进风险预警和贷后检查机制建设，上半年重点就信贷资金违规流入股市、房地产开发土地闲置、产能过剩行业贷款、政府融资平台贷款“解包还原”等加强排查，重点监控，密切关注信贷资金流向，建立全面风险管理监测报告制度，及时发现潜在风险，有效控制新增不良贷款。四是加大不良资产清收化解力度，积极有效地运用市场化的方式处置不良资产，重视已核销资产的追索清收，一批沉积多年的大额系列不良贷款得以成功化解，加强了资产保全部门对特别关注类贷款风险化解工作提前介入的工作机制，为提升资产质量提供有力保障。

五、贷款呆帐准备金的计提情况

单位：人民币千元

呆帐准备金的期初余额	18,346,725
呆帐准备金本期计提	1,531,422
呆帐准备金本期转入/（转出）	-1,649
呆帐准备金本期核销	-291,148

收回原转销贷款和垫款导致的转回	65,735
已减值贷款利息冲转	-110,667
呆帐准备金的期末余额	19,540,418

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，则将该金融资产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，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

六、公司应收利息情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
表内应收利息	5,435,920	32,623,163	32,548,725	5,510,358
表外应收利息	1,546,418	328,176	240,815	1,633,779

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

七、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 (%)
贷款业务收入	25,663,652	72.91	12.87
存放央行及同业收入	2,458,076	6.98	27.53
拆借业务收入	137,488	0.39	-56.33
手续费及佣金收入	2,017,204	5.73	55.24
债券投资收入	3,184,045	9.05	0.64
买入返售业务收入	1,101,310	3.13	-4.56
其他项目收入	637,958	1.81	-22.17
合计	35,199,733	100.00	12.04

说明：报告期内公司贷款规模扩大，贷款利息收入增加；存放中央银行准备金规模增大，存放利息收入增加；同业拆借业务规模同比有所下降，拆借业务收入同比减少。中间业务发展，手续费及佣金收入增幅较大。

八、公司贷款投放情况

1、贷款投放按行业（前十个行业）分布情况：

单位：人民币千元

行业分布	期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	217,863,234	20.74	202,455,266	21.80
地质勘查业、水利管理业	108,189,449	10.30	106,028,023	11.41
批发和零售贸易、餐饮业	101,935,248	9.70	88,315,983	9.51
房地产业	101,350,603	9.65	80,904,211	8.72
社会服务业	91,577,652	8.72	64,659,539	6.96
交通运输、仓储及邮电通信业	79,127,249	7.53	69,334,300	7.46
建筑业	54,575,692	5.19	48,253,345	5.19
电力、煤气及水的生产和供应业	43,788,290	4.17	48,228,710	5.19
采掘业	24,253,818	2.31	20,364,955	2.19
教育/文化及广播电影电视业	18,940,343	1.80	16,665,918	1.79

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 (%)
上海市	138,237,038	13.16	128,080,037	13.79
北京市	52,180,170	4.97	46,954,159	5.06
浙江省	172,841,197	16.45	155,426,138	16.73
江苏省	115,840,776	11.03	101,759,926	10.96
广东省	67,455,420	6.42	57,084,642	6.15
中国境内其他地区	496,848,929	47.28	434,093,535	46.72
离岸业务	7,206,073	0.69	5,456,313	0.59

3、前十名客户贷款情况：

单位：人民币千元

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
重庆市地产集团	5,000,000.00	0.48
陕西省高速公路建设集团公司	4,826,000.00	0.46
天津滨海新区建设投资集团有限公司	3,270,000.00	0.31
长春城市开发(集团)有限公司	2,531,500.00	0.24
张家口市高等级公路资产管理中心	2,500,000.00	0.24
昆明市国有资产管理营运有限责任公司	2,250,000.00	0.21
济南市西区建设投资有限公司	2,250,000.00	0.21
大连德泰控股有限公司	2,000,000.00	0.19
天津经济技术开发区国有资产经营公司	2,000,000.00	0.19
上海市土地储备中心	1,900,000.00	0.18
合 计	28,527,500.00	2.72

4、贷款担保方式分布情况：

单位：人民币千元

担保方式	2010年6月30日		2009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	225,252,073	21.44	208,198,978	22.42
保证贷款	289,575,548	27.56	261,019,592	28.10
抵押贷款	404,699,786	38.52	353,658,796	38.07
质押贷款	131,082,196	12.48	105,977,384	11.41
合 计	1,050,609,603	100.00	928,854,750	100

5、集团客户授信业务的风险管理情况：

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

九、抵债资产

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房地产	882,140	560,770	1,146,266	652,346
法人股	19,297	8,704	19,297	8,704
其他	13,304	13,304	13,527	13,304
合计	914,741	582,778	1,179,090	674,354

十、公司主要存款与贷款结构情况

1、主要存款结构情况：

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
企业活期存款	511,554,351	0.53
企业定期存款	447,072,615	2.36
储蓄活期存款	59,398,173	0.37
储蓄定期存款	161,674,058	1.91

2、主要贷款结构情况：

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期贷款	484,481,115	5.04
中长期贷款	512,687,044	5.29

注：短期贷款包含票据贴现。

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	14,606,432
持有至到期投资	35,289,226
分为贷款和应收款类投资	1,380,000

其中，重大金融债券的情况：

单位：人民币千元

类别	面值	年利率	到期日	计提减值准备
中国进出口银行 2008 年第十一期金融债券	3,550,000	2.60	2013-12-04	-
国家开发银行 2008 年第二十一期金融债券	2,090,000	2.21	2011-12-05	-
国家开发银行 2007 年第二十八期金融债券	2,030,000	2.86	2013-02-19	-
中国进出口银行 2008 年第六期金融债券	1,930,000	4.70	2011-08-19	-
国家开发银行 2008 年第二十五期金融债券	1,650,000	1.98	2015-12-18	-

十二、报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、报告期委托理财业务的开展和损益情况

报告期公司紧密跟踪客户需求、及时捕捉市场时机，加快理财产品发行频率。截至 6 月末，共发行各类银行理财产品 259 款，销量 574 亿元，销售能力大幅提升，实现中间业务收入超过 1.5 亿元。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

截至6月末，公司管理的资产证券化余额为2.44亿元，投资本行发行的资产证券化产品次级证券1.53亿元。全年实现证券化业务服务费收入179万元。

3、报告期各项代理业务的开展和损益情况

截至6月末，第三方存管有效个人客户达到45.93万户，较上年新增2.82万户，个人客户第三方存管资金余额达到103亿元；代理个人保险业务手续费收入实现1225万元，同比增长76%；代理个人基金业务手续费收入实现3871万元，同比增长145%。

4、报告期托管业务的开展和损益情况

截止报告期末，本行资产托管业务规模达到1856.45亿元，同比分别增长105%，全行实现托管手续费收入1.04亿元。

十三、公司对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	期 末	期 初
信贷承诺	323,774,892	300,827,772
其中：不可撤销的贷款承诺	-	15,000
银行承兑汇票	237,358,141	228,097,040
开出保函	39,129,267	42,767,812
开出信用证	16,819,314	13,670,055
租赁承诺	4,888,694	3,613,084
资本性支出承诺	404,255	739,556

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。

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	19,066,860	724,085	897,597
外汇远期合同	12,408,819	115,913	78,429
货币互换合同	40,814,197	181,828	124,496
贵金属远期合约	882,826	2,679	-
合计	-	1,024,505	1,100,522

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

公司根据国家宏观调整政策要求，制定发布年度业务经营风险偏好策略、年度授信投向政策，提出总量控制、结构调整、区别对待、有保有压的信贷政策，严格授信准入标准，避免产业政策调整及行业周期波动对贷款产生负面影响。

授信管理方面，研究加强专职审批人管理，推进建立同业授信制度，调整总行组合审批权限，加强信贷业务组合管理，继续推进信贷行业结构调整工作。在授信审批过程中，对绿色环保类企业开辟

绿色审批通道，提高审查、审批效率；对高污染、高耗能等企业严格限定授信对象和授信总量，从源头上加强结构调整控制。

风险预警方面，制定风险发现、识别、报告、处置的预警流程，规范贷款到期前管理和逾期管理，通过建立风险预警、快速反应机制和严格贷后检查制度，及时采取有针对性的解决措施，尽早控制和化解风险。上半年，重点就信贷资金违规流入股市、房地产开发土地闲置、产能过剩行业贷款、政府融资平台贷款“解包还原”等加强排查，重点监控。

资产保全方面，公司对存量和新增的不良贷款加大风险化解和清收压缩力度，建立了对大额不良资产从风险化解方案制定、资产保全措施落实和动态跟踪反馈推进的全程责任机制，建立了资产保全部门对特别关注类贷款风险化解工作提前介入的工作机制，推进不良贷款清收工作并取得积极成效。

新资本协议项目建设方面，对公内部评级项目基本完成，对公内评在授权管理、政策制定、贷款定价、风险限额、压力测试等领域正逐步发挥积极作用；零售评分卡项目完成数据清洗整理、模型设计、差距分析等，取得阶段性进展。

2、流动性风险状况的说明

报告期内，公司根据监管部门的货币政策和监管要求，结合自身存贷款增长状况和资金总体平衡情况，强化资产负债管理工作，有效调控全行的流动性，加强流动性总量与结构的调整。总体上，公司流动性保持较平稳运行的态势。

报告期内，在管理模式上，公司流动性管理部门在资金集中管理的框架下，加强对全公司的头寸账户进行集中调度，统一管理。在管理工具上，运用并完善现金流管理的工具与方法，加强大额头寸变动的管理，关注存款账户的变动情况及规律，对全公司头寸账户进行实时监控。上半年公司在资产负债规模增大、波动性增强的情况下，有效提高了流动性风险管理的效率，并抓住市场机遇不断提升资产效益。

截至2010年半年末，公司人民币流动性比例为42.87%，较2009年末下降5.84个百分点；外币流动性比例为55.56%，较2009年末上升0.24个百分点。人民币存贷比为73.06%，较2009年末上升1.46个百分点；外币存贷比为65.15%，较2009年末增加8.88个百分点。人民币中长期贷款比例为53.12%，较2009年末增加2.43个百分点；外币中长期贷款比例为11.92%，较2009年末下降7.61个百分点。公司在人民银行超额备付率为5.15%，公司整体流动性情况良好。

在负债业务方面，公司重点加强了存款的可持续增长与稳定性工作，在稳定同业存款的同时，积极拓展基础性存款，调整负债结构。在突破以往业务思路的情况下，以创新方式多维度开拓负债来源。在努力提升全行负债来源的稳定性同时，合理控制公司负债平均成本。

在资产业务方面，2010年上半年，公司加大了资金在贷款和票据类产品上的配置力度，合理调配流动性，努力提高资金整体的收益率水平。在加大资产配置的同时，注重资产结构的调整。在关注到贷款和票据类产品利率上升时，公司抓住市场机遇，适时加大贷款和票据类产品配置力度，改善了资产效益。积极调控资产、负债的期限结构，努力实现流动性、安全性与效益性的统一与平衡。

3、市场风险状况的说明

公司的市场风险主要来源于利率和汇率风险。在交易账户方面，公司的外汇做市商交易严格限定在各类敞口限额之内，主要持有远期（掉期）类外汇衍生交易的市场风险敞口，复杂和奇异类衍生工具因实行背对背平盘，并不产生市场风险敞口；在银行账户方面，公司持有的本、外币债券的利率风险、敏感性分析以及全行汇率风险敞口等指标均体现在公司定期编制的市场风险报告中。

公司已基本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。公司主要采用限额管理、利率敏感分析、压力测试等方法定期计

量和监控市场风险；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，以有效控制全行市场风险；加强全行市场风险分析，定期通过独立报告路径提交市场风险分析报告。

2010年上半年，公司主要采取以下措施切实加强市场风险管理：制定《非信贷业务经营风险政策》、《市场风险管理政策》；实施各项限额监测，推进人民币债务管理业务的处置工作；积极跟进国际黄金业务等各项业务创新，确保风险管理的全程全面介入；加强资金理财业务风险管理，拟定《理财业务风险管理规程》和《资产类债券型理财产品风险管理规程》，引导资金理财业务有序发展。

4、操作风险状况的说明

报告期内，公司没有发生引起声誉损失的重大风险事件。

公司积极致力于操作风险管理机制建设。根据风险管理的需要，借鉴国际先进经验，制定了系统完整的操作风险管理政策，明确系统化操作风险管理的整体框架、运行机制、量化评估方法、报告程序以及预警机制。针对操作风险多发的业务领域，及时研究分析该业务领域的操作风险表现形式、形成原因，提出针对性措施建议，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。充分学习国际主流银行的风险识别与评估方法，依靠内控体系建设的成果，积极开展风险点收集、汇总工作，初步构建起我行的风险点数据库。

2010年上半年，公司主要采取以下措施切实加强操作风险管理：对操作风险高发领域开展调研，及时下发风险提示。推进全行反欺诈工作，制定《上海浦东发展银行反欺诈手册》，逐步构建反欺诈工作体系。针对外包业务操作风险开展研究，制定相关规范措施。

公司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，已在全行范围内建立起“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，确保全行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。

5、其他风险状况的说明

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

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

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

公司董事会一贯重视履行建立健全并有效实施内部控制的责任，治理结构和议事规则规范，决策、执行、监督等方面的职责权限明确，为公司实施内部控制奠定了坚实基础。

公司通过开展风险评估，能够识别与实现控制目标相关的内部风险和外部风险，确定相应的风险承受度，采取审慎的风险偏好策略。本报告期，公司以监管政策为指引进行了系统性风险评估，以新资本协议为抓手开展了信用、市场和操作风险评估，以规章制度为依据组织了合规风险评估，以应对外币流动性压力强化了流动性风险评估。

公司在各项控制活动中，不断完善内部控制制度建设，优化内部控制措施，强化内部控制制度执行力，确保业务流程和风险处于受控状态。本报告期，公司持续开展各项控制活动，表现在：制度控

制持续完善，岗位控制持续加强，授权控制持续强化，流程控制持续优化，系统控制持续提升，应急能力持续增强，以进一步提高内部控制的充分性、合规性、有效性和适宜性。

公司基本建立了与业务、经营规模相适应的检查和监督机制。本报告期，对内部控制绩效情况实施各项监督，表现在：业务监督力度加大，风险监督统筹兼顾，合规监督切合实际，审计监督突出重点，监事会监督注重规范。

通过对公司内部控制的自我评估，尚未发现公司存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷，但仍存在政府融资平台贷款增长较快，部分分支机构负债业务发展不够稳定，个别业务制度缺失，内控措施执行力有待提高等问题，尽管这些问题对公司内部控制目标尚不构成严重负面影响或潜在严重负面影响，公司仍高度重视，并采取整改措施。

综上，公司董事会认为，自本年度1月1日起至本报告期末止，公司内部控制制度基本健全、执行有效，内控水平有了进一步提高，内控体系日趋完善。公司将根据内外部环境的变化以及业务发展的需要，不断完善内部控制管理。

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

公司银行业务方面：针对客户多样化需求不断创新我行跨境人民币支付业务，如跨境人民币远期信用证境外外币贴现、境外机构境内人民币账户服务等，对拓展客户、吸收大额人民币存款等方面起到了明显效果；深化供应链金融服务，创新推出融资租赁保理、“融汇赢”组合产品等新型贸易融资产品；拓展了信贷类理财产品业务新模式，包括定向发行、挂钩多家企业组合贷款资产包、信托受益权转让合同等多种模式；开拓了信托保管业务新领域，成功托管了中小集合债、开放式项目类信托、廉租房建设等多种信托创新产品；债券承销品种向次级债、金融债等多元化方向发展；成功推出国内第一个股权投资基金托管系统。

个人银行业务方面：根据市场和客户需求，大力推进个人金融业务创新，产品体系进一步丰富，产品竞争力有效提升。个贷业务方面，推出以多样化担保方式为主要特色的个人商户经营性贷款，在全行推广存贷易产品；理财业务方面，初步构建包含基础产品分层定价以及一对多专户业务、集合资金信托计划、券商小集合等私募类产品的高端客户产品体系，并根据客户需求大力推动假日理财计划；银行卡及渠道支付方面，继续丰富银行卡产品线，优化特约商户收单服务功能，完善网上银行和手机银行功能。

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

从国内经济形势来看，国家宏观经济政策更具灵活性和针对性。在保持政策稳定性和连续性基础上，今年我国宏观调控政策的灵活性和针对性不断增强。在财政政策方面，更加注重推进已开工项目的建设，控制新增项目；更加注重地方政府融资偿债机制的完善，防范系统性的债务风险。在货币政策方面，更加注重合理把握信贷投放的总量和节奏，保持货币供应平稳增长；加快推进汇率形成机制改革，促进国际收支长期平衡。在产业政策方面，进一步压缩产能过剩行业，加大节能减排力度，加大了对战略性新兴产业的政策倾斜。在消费方面，多渠道增加劳动者报酬，鼓励居民扩大消费。这一系列政策的出台，为银行业创造了良好的资产、负债和中间业务机会。

今年监管部门进一步强化了对资本充足率、存贷比、拨备覆盖率等指标的监管要求，并重新开始实施信贷总量控制，对银行的盈利能力、负债基础、资本补充等方面都提出了更高的要求。从2010年1月12日至5月10日，中国人民银行连续三次上调存款类金融机构人民币存款准备金率达1.5个百分点。存款准备金率的提高有利于促进商业银行加强流动性管理，控制贷款投放规模和节奏。同时，国家要求严控政府融资平台、高耗能、高排放、过剩产能、落后产能等领域的贷款，并对房地产行业实施了严厉的调控措施，针对近年来部分城市房价、地价出现过快上涨势头、房地产信贷风险隐患增

多的情况，2010年1月7日和4月17日，国务院先后发布《国务院办公厅关于促进房地产市场平稳健康发展的通知》（“国十一条”）和《关于坚决遏制部分城市房价过快上涨的通知》（“新国十条”），要求进一步加强和改善房地产市场调控，稳定市场预期，促进房地产市场平稳健康发展。这有利于促进商业银行加强房地产贷款管理，在支持房地产市场健康发展的同时，严防信贷风险的出现。这一系列监管规定具有一定的内在关联性，正逐步体现出逆周期的监管效应，有利于整个银行业平稳健康发展。当前，我国金融监管部门不断加强宏观审慎监管，促进银行业更好地为实体经济服务，对各家商业银行的适应能力提出了较高的要求。

第五节 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

单位:股

	本次变动前		本次变动增减 (+, -)	本次变动后	
	数量	比例%	送 股	数量	比例%
一、有限售条件股份	-	-			
1、国家持股	-	-			
2、国有法人持股	211,247,136	2.39	+63,374,141	274,621,277	2.39
3、其他内资持股		-			-
其中：境内法人持股	601,192,286	6.81	+180,357,686	781,549,972	6.81
境内自然人持股	91,719,710	1.04	+27,515,913	119,235,623	1.04
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	7,925,886,508	89.76	+2,377,765,952	10,303,652,460	89.76
1、人民币普通股	7,925,886,508	89.76	+2,377,765,952	10,303,652,460	89.76
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	8,830,045,640	100	2,649,013,692	11,479,059,332	100

注：本报告期股份数增减主要是公司实施2009年度利润分配“每十股送红股三股”

二、股东情况

1、股东数量和持股情况

报告期末股东总数	450341					
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数 (单位:股)	报告期内增 减(注1)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结 股份数
上海国际集团有限公司	国有	21.159	2,428,856,859	560,505,429	-	-
上海国际信托有限公司	国有	6.540	750,710,611	173,240,910	-	-
CITIBANK OVERSEAS	外资	3.392	389,357,082	89,851,634	-	-

INVESTMENT CORPORATION						
上海国鑫投资发展有限公司	国有	2.527	290,078,461	66,941,183	-	-
兴亚集团控股有限公司	非国有	1.403	161,097,032	35,990,582	-	118,774,787
海通证券股份有限公司	国有	1.360	156,133,465	36,030,800	156,131,645	-
百联集团有限公司	国有	1.274	146,218,090	33,742,636	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	非国有	1.201	137,836,045	31,808,318	137,836,045	-
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	非国有	1.167	133,918,022	30,904,159	133,918,022	-
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	国有	1.078	123,754,159	28,558,652	-	-

注：本报告期股份数增加主要是公司实施2009年度利润分配“每十股送红股三股”；

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	2,428,856,859	人民币普通股
上海国际信托有限公司	750,710,611	人民币普通股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	389,357,082	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	290,078,461	人民币普通股
兴亚集团控股有限公司	161,097,032	人民币普通股
百联集团有限公司	146,218,090	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）	123,754,159	人民币普通股
交通银行—易方达50指数证券投资基金	90,016,398	人民币普通股
上海市邮政公司	87,031,810	人民币普通股
中国建设银行—长城品牌优选股票型证券投资基金	80,964,380	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际信托投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司为上海国际集团有限公司的控股公司；	

2、前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	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	
1	海通证券股份有限公司	120,101,265	2010年9月29日	120,101,265	定向增发
2	雅戈尔集团股份有限公司	106,027,727	2010年9月29日	106,027,727	定向增发
3	中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	103,013,863	2010年9月29日	103,013,863	定向增发
4	刘益谦	91,719,710	2010年9月29日	91,719,710	定向增发
5	中国海洋石油总公司	91,145,871	2010年9月29日	91,145,871	定向增发
6	纳爱斯集团有限公司	90,665,461	2010年9月29日	90,665,461	定向增发
7	中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	59,880,100	2010年9月29日	59,880,100	定向增发
8	中国太平洋人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	59,880,000	2010年9月29日	59,880,000	定向增发
9	兴业银行股份有限公司—兴业趋势	52,182,640	2010年9月29日	52,182,640	定向增发

	投资混合型证券投资基金				
10	泰康人寿保险股份有限公司—投连一个险投连	25,144,665	2010年9月29日	25,144,665	定向增发

3、控股股东及实际控制人变更情况

本报告期内公司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	出生年月	任期起止日期	持股量
董事长	吉晓辉	男	1955年	2008.11.20-2011.11.19	—
副董事长、行长	傅建华	男	1951年	2008.11.20-2011.11.19	—
副董事长	陈辛	男	1955年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	杨德红	男	1966年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	潘卫东	男	1966年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	Stephen Bird (卓曦文)	男	1967年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	邓伟利	男	1964年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	马新生	男	1954年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	尉彭城	男	1953年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事	王观谔	男	1949年	2008.11.20-2011.11.19	—
董事、董事会秘书	沈思	男	1953年	2008.11.20-2011.11.19	—
职工董事	黄建平	男	1950年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	孙铮	男	1957年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	李扬	男	1951年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	刘廷焕	男	1942年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	陈学彬	男	1953年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	徐强	男	1951年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	李小加	男	1961年	2008.11.20-2011.11.19	—
独立董事	赵久苏	男	1954年	2009.05.05-2011.11.19	—
监事会主席	刘海彬	男	1952年	2008.11.20-2011.11.19	—
监事	陈振平	男	1966年	2008.11.20-2011.11.19	—
监事	张林德	男	1950年	2008.11.20-2011.11.19	—
监事	张宝华	男	1951年	2008.11.20-2011.11.19	—
外部监事	胡祖六	男	1963年	2008.11.20-2011.11.19	—
外部监事	夏大慰	男	1953年	2008.11.20-2011.11.19	—
职工监事	冯树荣	男	1952年	2008.11.20-2011.11.19	—
职工监事	杨绍红	男	1950年	2008.11.20-2011.11.19	—
职工监事	李万军	男	1951年	2008.11.20-2011.11.19	—
副行长	商洪波	男	1959年	2008.11.20-2011.11.19	—

副行长、财务总监	刘信义	男	1965年	2008.11.20-2011.11.19	-
副行长	姜明生	男	1960年	2008.11.20-2011.11.19	-
副行长	冀光恒	男	1968年	2009.04.28-2011.11.19	
副行长	穆矢	男	1961年	2009.04.28-2011.11.19	
副行长	徐海燕	女	1960年	2009.04.28-2011.11.19	

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员没有发生变化。

三、公司员工情况

在职员工总数	24674	公司需承担费用的离退休职工人数	231
公司员工情况的说明	无		

1、专业构成情况

专业类别	人 数
管理人员	272
银行业务人员	23857
技术人员	545

2、教育程度情况

教育类别	人 数
大专、中专学历	7017
大学本科学历	13653
硕士、博士学历	2101

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，面对后危机时代经济形势复杂多变的外部环境，公司积极应对经济形势周期变化，准确把握趋势，增强应对能力，抓住关键，突出重点，全力以赴，攻坚克难，全面推进董事会确定的今年工作目标和任务，经共同努力下，各项经营管理工作取得了一定的成绩：

——报告期内公司实现营业收入为 227.51 亿元，比 2009 年同期增加 60.74 亿元，增长 36.42%；实现税前利润 118.29 亿元，比 2009 年同期增加 28.45 亿元，增长 31.66%；税后归属于上市公司股东的净利润 90.81 亿元，比 2009 年同期增加 23.00 亿元，增长 33.92%。报告期公司存贷款规模稳步扩张、中间业务收入显著增加、资产质量持续改善以及净息差逐步提升是盈利增长的主要驱动因素。随着公司盈利的提升，2010 年上半年，公司平均资产利润率 (ROA) 为 0.53%，比上年同期上升了 0.07 个百分点；由于公司 09 年 9 月通过定向方式适时补充了资本，净资产收益率有所摊薄，2010 年上半年，加权平均净资产收益率 (ROE) 为 12.51%，比上年同期下降了 2.59 个百分点。报告期内，公司继续努力控制各类成本开支，报告期公司成本收入比率为 34.46%，较上年全年的 35.99% 继续下降 1.53 个百分点。

——报告期末公司总资产为 17,812.61 亿元，比 2009 年底增加 1,585.43 亿元，增长 9.77%；本外币贷款余额为 10,506.10 亿元，比 2009 年底增加 1,217.55 亿元，增幅 13.11%。公司负债总额 17,051.94 亿元，其中，本外币存款余额为 14,446.93 亿元，比 2009 年底增加 1,493.51 亿元，增幅 11.53%，存款余额在股份制银行中位居上游水平。期末人民币和外币存贷比分别为 73.06%和 65.15%，严格控制在监管标准之内。

——报告期内公司信贷业务发展以及资产质量情况较为平稳，资产保全工作持续稳步推进，不良贷款余额和不良贷款率实现双降。截至 6 月末，按五级分类口径统计，公司后三类不良贷款余额为 64.65 亿元，比 09 年底减少 9.95 亿元；不良贷款率为 0.62%，较 2009 年末下降 0.18 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到 302.26%，比 09 年末提升了 56.33 个百分点，公司不良贷款比例、准备金覆盖率在国内同行业中都处于领先地位。

——报告期末归属于上市公司股东的所有者权益为 758.82 亿元，比 09 年底增加了 11.67%；加权风险资产总额为 10,500.89 亿元，比 09 年底增加 1,063.84 亿元，增长 11.27%。通过内源性资本补充，核心资本充足率由上年末的 6.90%上升至 7.01%。由于风险资产稳步增长，资本充足率从上年末的 10.34%略降至 10.24%。

——公司在国际、国内继续保持了良好的声誉。1 月份荣膺 BrandFinance 公司英国《银行家》发布的“世界银行品牌 500 强”排第 76 位，位居国内银行第七位；4 月份获评《亚洲银行家》杂志“2010 中国区最强银行”、“2010 中国区银行领袖成就奖”；5 月获评英国《金融时报》2010 中国银行业“最具有股东价值的银行”；6 月荣膺《福布斯》杂志全球公司 2000 强榜单第 224 位；获《第一财经》、证券之星和上海市股份公司联合会评选为“2009 年度最佳分红回报奖”；获《大众证券报》主办的第五届“大众证券杯”中国上市公司竞争力公信力调查“最具社会责任上市公司”。

（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	22,751,491	16,677,371	36.42
营业利润	11,685,607	8,971,362	30.25
归属于上市公司股东净利润	9,080,749	6,780,691	33.92
现金及现金等价物增加额	23,110,494	-12,365,772	286.89

变动的主要原因是：

(1) 营业收入增长的原因是：贷款规模稳步扩张、净息差扩大，利息净收入增加；收入结构合理调整，手续费净收入增长迅速。

(2) 营业利润增长的原因是：营业收入增长、信贷质量提高，信用拨备成本下降。

(3) 净利润增长的原因是：营业利润同比持续增长。

(4) 现金及现金等价物增加额增加的原因是：报告期内部分债券投资业务到期以及部分债券减持，收回投资收到的现金同比有较大幅度增加。

2、营业收入情况

报告期公司实现营业收入人民币 227.51 亿元，比上年同期增长 36.42%。主要是贷款规模稳步扩张、净息差扩大，利息净收入增加；收入结构合理调整，手续费净收入增长迅速。其中营业收入中利息净

收入的占比为89.52%，比上年同期下降1.24个百分点，手续费及佣金净收入的占比为8.02%，比上年同期上升1.63个百分点。

单位：人民币千元

	2010年6月	2009年6月
利息净收入	20,366,807	15,136,737
手续费及佣金净收入	1,825,318	1,065,425
投资收益	207,024	195,361
汇兑损益	336,685	172,101
其他收入	15,657	107,747
营业收入	22,751,491	16,677,371

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
上海市	4,608,623	978,668
北京市	1,013,571	511,161
浙江省	3,580,369	2,146,574
江苏省	2,263,573	1,406,870
广东省	1,376,602	800,560
中国境内其它地区	9,848,341	5,798,044
离岸业务	60,412	43,730
合计	22,751,491	11,685,607

3、股东权益：报告期末归属于上市公司股东的所有者权益为758.82亿元，比上年底增加了79.29亿，增幅11.67%。

单位：人民币千元

	2010年6月	2009年底	变动比例%
股本	11,479,059	8,830,046	30.00
资本公积	24,491,502	24,318,331	0.71
盈余公积	13,332,246	10,688,576	24.73
一般风险准备	9,500,000	6,900,000	37.68
未分配利润	17,079,632	17,216,074	-0.79
归属于母公司股东权益合计	75,882,439	67,953,026	11.67
少数股东权益	185,256	134,419	37.82
股东权益合计	76,067,695	68,087,446	11.72

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。

本行采用公允价值模式计量的项目及方法：

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

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

(3) 分为贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值；

(4) 衍生金融工具初始价值以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债；

(5) 嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并未采用公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。拆分后的嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

与公允价值计量相关的项目

单位：人民币千元

项目	2009-12-31	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	2010-6-30
金融资产					
贵金属	213,212	359	-	-	167,849
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	-	-227	-	-	-
衍生金融资产	607,340	417,165	-	-	1,024,505
可供出售金融资产	89,214,803	-	328,878	-1,215	44,942,985
金融资产小计	90,035,355	417,297	328,878	-1,215	46,135,339
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	237,326	17,801	-	-	-
衍生金融负债	605,504	-458,818	-	-	1,100,522
金融负债小计	842,830	-441,017	-	-	1,100,522

持有外币金融资产、金融负债情况

单位：人民币千元

项目	2009-12-31	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	2010-6-30
金融资产					
衍生金融资产	607,340	417,165	-	-	1,024,505
贷款和应收款	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	373,972	-	83,518	-1,215	392,261
持有至到期投资	29,169	-	-	-	338,487
金融资产小计	1,010,481	417,165	83,518	-1,215	1,755,253
金融负债					
衍生金融负债	605,504	-458,818	-	-	1,100,522
金融负债小计	605,504	-458,818	-	-	1,100,522

（三）各条线经营业绩情况

1、公司金融业务：报告期内，公司以客户为中心，积极推进业务转型，加大金融创新力度，促进各项业务协调快速发展。强化业务联动发展，为客户提供融资、理财、投资银行、现金管理、电子银行等综合化金融服务。公司金融业务的盈利能力稳步提升，客户结构更趋合理，业务与收入结构进一步得到优化。报告期末，全行公司客户近57万户，比上年末增加近5万户，公司客户基础不断夯实与扩大。在9家同类型股份制银行中，浦发银行公司存款余额位列第二位，公司类贷款余额排名第二。

——对公存贷款业务：报告期末对公各类存款11,969.00亿元，较年初增长10.97%；对公贷款余额8,633.46亿元，较年初增长11.96%；对公不良贷款率为0.66%，较年初下降0.2个百分点。

——中小企业业务：2010年浦发银行坚持以中小企业金融业务为战略业务重点，深入推进中小企业金融业务专营体系建设。随着全行中小企业业务组织架构逐步到位、各项考核激励机制落实、授信审批机制改进和完善，以及专业人员培训机制建设和实施，中小企业金融业务专营机制的效果开始显现。截至报告期末，全行中小企业（国家四部委口径）表内外授信总额6223.43亿元，客户数23829户；与年初相比，中小企业表内外授信业务增长10.07%，授信客户数增长11.40%；其中表内贷款业务增长13.89%，高于全行贷款增速。

——金融机构业务：持续提升机构业务竞争力，上半年共新建中外资代理行110家，代理行总数达1449家；新增第三方存管业务合作券商9家，融资融券存管上线券商3家，总存管券商达67家，对公客户签约数5568户；新增52只公募基金产品代销；与18家商业银行开展了银行理财产品托管合作；与生命人寿、安邦财险、中再集团等39家保险机构开展业务合作；新增11家信托合作伙伴，合作信托公司达34家；推进和上海信托、中海信托的战略合作，加强在集合资金信托业务上的合作深度和广度，包括项目开发、代理收付、保管合作等。

——投资银行业务：全行加强投资银行业务产品体系建设和市场推广工作。深化发展银团贷款、债券承销、财务顾问、并购重组、绿色金融等重点投行业务；推出企业上市金融服务方案，通过投行业务重点支持区域经济发展和金融创新；主要投资银行业务呈现平稳快速发展。

——资产托管业务：不断扩大资产托管业务规模，丰富资产托管产品体系。在重点产品推进上，成功托管了券商大、小集合产品，实现了我行集合资产管理计划托管业务的突破；托管了广发稳健增长、华夏成长1号等多个基金专户一对多产品；积极推进对非金融机构支付业务托管的系统开发及营销拓展。

——支付结算型业务：强化支付结算渠道和平台建设，不断丰富网银、银企直连等支付结算渠道功能，创新推出财务公司集中代理支付业务，全面升级网上保理服务，优化银关通业务功能；积极创新新型支付结算产品与服务，为中小型集团客户量身定制“多银行集团资金管理服务简版”，为面向大型优质客户推出特色化的统管资金池服务，满足这些客户在现金管理上的特殊需求。国际结算业务经营也呈现出较强的复苏势头，全行国际结算累计业务量572亿美元，同比增长45.65%；跨境贸易人民币结算业务量突破12亿元，清算业务量突破4亿元。

——企业年金业务：注重提升企业年金管理服务内容和质量，不断深化“员工福利计划”、“职业年金”、“年金卡”、“农保基金管理”等新型养老金服务；不断拓展企业年金基础客户，创新推出中小企业集合年金计划。全行企业年金业务签约账户数累计达42万户，共为近7000家企业提供年金服务。

2、个人金融服务：公司坚持以经营客户和产品为导向，加快产品创新，优化业务结构，提升服务能力，强化基础管理，积极为客户提供个人储蓄、个人贷款、个人理财、银行卡、电子银行等综合金融业务，促进个人金融业务的规模、质量和效益的同步发展。完善客户服务体系，丰富客户服务手

段，稳步发展基础客户，积极拓展中高端客户。强化系统建设，优化业务处理环节，提升服务效率。截至6月末，全行个人客户1633万个，其中个人贷款客户40.8万个。

——个人存款：全行高度重视储蓄存款对个人金融业务发展的基础性作用，通过丰富产品种类、提高服务水平等，积极提升客户综合贡献度，促进储蓄存款的快速增长。截至6月末，新增个人存款310.56亿元，增幅14.33%，个人存款达到2477.93亿元。

——个人贷款：个人贷款产品种类进一步丰富，个人贷款规模保持良好增长势头。截至6月末，全行个人贷款余额1872.63亿元，新增295.15亿元，增幅18.71%；个人贷款（含卡中心）占全行贷款的比重攀升至17.82%，较2009年上升了0.84个百分点。个人贷款资产质量稳定，个贷不良率为0.41%，较2009年末下降0.11个百分点。

——个人理财业务：结合市场和客户需求，丰富理财产品种类，构建完善的理财产品体系，基本实现日日有产品的良性发展局面。截至6月末，全行销售个人基金保险和银行理财产品630亿元，比去年同期增长440亿元，增长2.32倍。

——电子银行业务：通过产品功能完善、营销宣传活动开展等手段，大力推动网上银行、手机银行等电子银行业务发展，电子银行客户快速增长。截至6月底，电子银行有效客户达到213万户，新增电子银行客户31万户。

3、银行卡业务：丰富银行卡产品体系，完善银行卡服务功能，开展多样促销活动，银行卡发卡量稳步增长。截至6月末，全行银行卡发卡量2019万张，增加152万张；卡均存款达到7138元；卡消费金额377亿元，同比增长95%。

信用卡方面在严格管控风险的基础上，继续稳步推进各项业务。2010年上半年公司推出的信用卡新增发卡超过31万张，截止6月末累计发卡405万张；2010年上半年POS消费金额超过170亿元；信用卡实现净营业收入29,723万元，同比增长17%。其中：净利息收入为18,595万元；信用卡净中间收入（含年费收入等）11,128万元。

4、资金业务：报告期内，债券交割量13,427.64亿元、市场排名第15位，人民币债券（现货）交割量1,615.55亿元、市场排名第69位。作为财政部和三个政策性银行债券承销团成员，于银行间债券市场申请做市商资格，并开始试点“做市商”市场报价。荣获2009年度“银行间外汇市场年度最佳做市能力做市商”、“银行间外汇市场年度最具影响力做市商”及“银行间外汇市场年度最佳竞价交易做市商”殊荣，于中国外汇交易市场交易规模达2,242.52亿美元、市场排名第6位。作为货币市场公开市场一级交易商，2010年上半年，银行获2009年度“全国银行间市场交易量100强”、“全国银行间市场最具市场影响力奖”和“全国银行间市场最佳进步奖”殊荣，银行货币市场开展外币交易规模866.06亿美元、本币交易规模23,647.96亿元。2010年上半年，银行贵金属自营交易量95.56吨，25家银行类会员自营交易排名中位居第5。

5、网点建设：公司加大了机构建设力度，2010年上半年新开设了贵阳分行、共新建27个经营网点，至此，公司已在全国106个城市开设了34家分行，机构网点总数增至592家。目前正积极筹建香港分行，加快推进国际化发展战略。同时，公司进一步强化网点规范化建设，推出了《营业办公用房租赁管理办法》和《营业办公用房购置管理办法》，明确了机构营业办公用房的租赁和购置要求，特别是对新设机构的要求。不断提升机构设置管理能力，努力发挥各网点的综合服务职能，切实提高营业网点的效率和效益。

6、信息科技：报告期内已基本完成业务集中系统和运营内控系统的全行上线运行，电子渠道对柜面的替代率不断提升，网上商城、手机银行等方面也取得了较大的突破。新一代网点平台及服务流程建设项目已进入开发阶段。开展了理财销售系统、CRM系统、清算所项目、贵金属交易系统、高

管决策辅助信息库等的规划建设,为业务发展提供了较有力的支撑。公司上下高度重视世博金融服务,系统运维保障有力。

7、人力资源管理:积极推进等级行员制项目建设,研究专业序列管理模式,进一步拓宽员工职业发展通道。加强内部风险控制防范,积极推进关键岗位强制休假和轮岗制度。研究制订员工招聘录用管理办法和员工行为动态管理办法,从制度上进一步规范人员招聘管理工作,加强对员工的日常管理,有效防范控制风险。同时,通过组织开展员工行为准则自查,不断提高从业人员职业操守,树立忠诚廉洁、勤勉尽责、秉公办事的理念,进一步促进银行业金融机构稳健经营,帮助从业人员增强道德风险意识和提高职业操守,加强自我保护。

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(%)
上海市	4,608,623	84.20
北京市	1,013,571	29.30
浙江省	3,580,369	23.39
江苏省	2,263,573	16.19
广东省	1,376,602	24.95
中国境内其它地区	9,848,341	32.59
离岸业务	60,412	384.30
合计	22,751,491	36.42

2、主要控股公司及参股公司的情况

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	银行卡资金清算业务	3.715	成本法核算
华一银行	商业银行业务	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	商业银行业务	18	成本法核算

注:本表列示集团对外股权投资情况。

四、公司投资情况

1、募集资金使用情况

1999年9月23日,公司向社会公开发行人民币普通股4亿股,每股发行价格10元,扣除发行费用,实际募集资金39.55亿元;2003年1月8日,公司增发人民币普通股3亿股,每股发行价格8.45元,扣除发行费用,实际募集资金24.94亿元。2006年11月16日,公司增发新股439,882,697股,每股发行价格13.64元,扣除发行费用,实际募集资金59.10亿元。2009年9月21日,公司非公开发行904,159,132股,每股发行价格16.59元,扣除发行等费用后,实际募集资金148.27亿元。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1,406,580千元。

五、报告期内公司财务状况与经营成果分析

1、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位:人民币千元

项 目	10年6月30日	09年12月31日	增 减%	主要原因
总资产	1,781,261,375	1,622,717,960	9.77	存贷款规模扩大
股权投资	1,406,580	1,370,872	2.60	华一银行按权益法确认的长期股权投资余额增加
债券投资	207,238,538	259,617,991	-20.18	报告期部分债券到期以及部分债券提前出售
固定资产原值	10,512,530	10,371,844	1.36	固定资产投入加大
总负债	1,705,193,680	1,554,630,515	9.68	吸收存款规模增加
归属于母公司股东权益	75,882,439	67,953,026	11.67	净利润的积累

单位:人民币千元

项 目	2010年6月30日	2009年6月30日	增 减%	报告期内变动的主要原因
营业利润	11,685,607	8,971,362	30.25	利息收入和手续费收入增长,信用拨备成本下降
投资收益	207,024	195,361	5.97	按权益法确认的长期股权投资收益增加
归属于母公司股东净利润	9,080,749	6,780,691	33.92	主要得益于营业利润增加

2、会计报表中变动超过30%以上项目及原因

单位:人民币千元

项 目	10年6月30日	09年12月31日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	75,983,588	143,554,116	-47.07	存放境内同业减少
衍生金融资产	1,024,505	607,340	68.69	衍生金融资产规模增加
买入返售金融资产	152,323,632	53,057,497	187.09	买入返售票据资产增加
待摊利息	28,969	1,717	1587.24	待摊卖出回购票据利息增加
可供出售金融资产	44,942,985	89,214,803	-49.62	报告期部分债券到期以及部分债券提前出售
待处理抵债资产	331,963	504,736	-34.23	对以前年度的抵债资产进行了处置处理
向中央银行借款	96,295	48,000	100.61	再贴现业务增加
衍生金融负债	1,100,522	605,504	81.75	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	3,734,306	1,264,882	195.23	卖出回购票据、债券资产增加
汇出汇款	219,527	1,910,101	-88.51	汇出汇款占款减少
应付股利	68,919	17,920	284.59	报告期宣告发放现金股利
其他应付款	4,012,577	6,551,870	-38.76	报告期末待划转本票款项减少
递延收益	1,089,743	506,123	115.31	买入返售票据利息递延收入增加
其他负债	4,167,166	1,416,253	194.24	吸收理财产品款项增加
股本	11,479,059	8,830,046	30.00	实施利润分配方案股本增加
一般风险准备	9,500,000	6,900,000	37.68	实施利润分配方案,增加一般风险准备
少数股东权益	185,256	134,419	37.82	合并报表范围扩大,少数股东权益增加

单位：人民币千元

项 目	10年6月30日	09年6月30日	增减	报告期内变动的主要原因
利息净收入	20,366,807	15,136,738	34.55	贷款规模增加，净息差扩大
手续费及佣金净收入	1,825,318	1,065,425	71.32	理财业务手续费收入增速较快
公允价值变动收益	-23,721	33,047	-171.78	公允价值变动，衍生金融负债变动幅度大于衍生金融资产变动幅度
汇兑收益	336,685	172,101	95.63	报告期部分外汇远期、货币互换衍生工具到期交割，转为汇兑损益
其他业务收入	39,378	74,700	-47.29	其他营业收入减少
业务及管理费	7,839,235	4,263,301	83.88	机构、人员、业务增加，相应费用增加
营业外收入	156,119	22,586	591.24	抵债资产处置收入增加
营业外支出	12,889	9,877	30.49	公益救济性捐赠增加
少数股东损益	1,837	681	169.86	合并报表范围扩大，少数股东损益增加

六、年度目标完成情况

对照年初董事会提出的经营目标，本报告期完成情况如下：

——总资产规模突破19000亿元，增长18%以上；现总资产为17,812.61亿元，新增1,585.43亿元，完成全年增长计划的57.18%；

——本外币存款余额达到15700亿元，增长22%以上；现总存款余额为14,446.93亿元，新增1,493.51亿元，完成全年增长计划54.38%；

——本外币各项贷款余额达到11400亿元，增长22%以上；现各项贷款余额为10,506.10亿元，新增1,217.55亿元，完成全年增长计划的57.66%；

——税后利润增长25%以上；现增长33.92%；

——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0.62%。

七、下半年度经营措施

下半年，我行将紧紧围绕年初确定的各项目标与重点工作任务，准确把握形势变化，加快业务发展步伐，全力提升市场地位，在发展中求效益，在增长中求均衡，在管理中保质量。具体经营措施：

（一）推动负债业务平稳较快增长。公司将长短结合，公私联动，协调发展，不断夯实负债业务发展的基础。持续改善对公负债增长模式。在客户选择上，围绕上下游企业比较多的客户，深入挖掘关联关系，努力实现更多的存款体内循环；在业务和产品种类上，针对不同领域客户需求推出差异化的服务方案；在营销方式上，着力打造面向客户、分层分类的金融服务解决方案，强化对客户支付结算业务的服务紧密度。进一步巩固个人负债增长基础，积极做好现有产品及客户的挖潜，继续通过代发业务拉动有效新增客户数，拓展新客户及存款来源；健全客户维护机制，针对贵宾客户、代发户、拆迁户、私营业主等制订差异化的维护与升级转化方案，提升客户忠诚度。利用价格手段，扩大批量化的负债来源，做好资金来源与运用的更好匹配，满足监管的流动性要求。

（二）提升资产业务对效益的带动作用。把握经济结构调整的方向与步伐，以支柱产业和结构调整的关键领域为重点，推进资产业务结构调整；在利率执行上，提升贷款利率水平，关注利率浮动变化，不断提高银行息差；通过扩大个贷业务规模和提高议价能力“双管齐下”的方式，推进个贷业务加快发展。进一步深化中小企业业务专营的“六项机制”，完善各项制度，优化业务流程，在确保增加收益的同时，促进中小企业业务占比不断持续提高。加强对具有自主知识产权、自主品牌和高附加值产品的中小企业的支持，促进中小企业成长；加强对中西部地区中小企业的投入。进一步提升个贷

业务占比，通过产品创新，丰富个人经营性贷款产品线，以客户为中心，将银行个贷产品和银行卡、理财等各类产品进行组合，推出针对私营业主、个体经营户、中高级白领等特定客户群的“产品包”，强化个贷品牌建设，形成以资产业务带动个人业务全面发展的良好机制。

（三）多渠道增加收入来源。一是提升理财业务能力，在产品方面不断丰富理财产品种类，建立起以开放式、债券类、票据类、结构性理财产品为主，新兴资产类、权益类、结构化理财产品为辅的基础产品线；在具体措施方面，加强票据类、债券类理财产品的创新，完善不同期限和收益率的产品梯次组合。二是提升其他各类中间业务贡献度，推动我行各类中间业务的整体发展，形成更多的中间业务收入增长点，全面提升投行类业务、托管业务、直接股权基金业务、养老金以及国际结算等各类个人中间业务收入。三是提升资金运作的能力和水平，确保资金业务规模尤其是收益率相对较高的资金业务实现较快增长。

（四）全面加强风险内控管理。一是严密防范系统性风险，加强对系统性风险的前瞻性研判，密切跟踪国家调控政策走势和行业产业变化趋势，对容易引发风险的重点领域进行全程跟踪，务必做到提前预警、及时应对；加大风险组合管理力度，降低我行资产在行业、客户、期限等方面的集中度风险；加快推进实施新资本协议，提高防范系统性风险的技术水平。二是加强合规风险、操作风险及案件防控工作，严格贯彻落实各类监管政策，坚守合规经营底线；继续加强各类制度的建设和执行力度，从源头上强化管理；进一步建立健全规章制度体系，深入推进“内控和案防制度执行年”活动，用制度来引导、约束每一个员工的行为和每一项经营管理活动，将各类操作风险以及案件、事件从源头上加以杜绝。三是根据银监会《国有及国有控股银行业金融机构“小金库”专项治理试点工作方案》的要求，加强“小金库”治理工作的组织领导和动员部署，严格按照银监会工作方案要求的时间节点，制定切实可行的整改措施，及时进行整改，并探索建立和不断完善防治“小金库”的长效机制。

（五）加强基础管理。从“建设体系、形成规范、确定流程、建立队伍”四个方面，进一步夯实规章制度建设和管理工作的基础。一是完善符合我行管理需要的规章制度体系，做好各项制度的制订、修订与合并；同时形成分行制度管理方案，并加快推进。二是形成一套标准的规章制度规范，针对具体情况制订规章制度规范的补充说明、分行执行细则等。三是确定专业化的规章制度管理流程，进一步明确总、分行制度管理的具体职责和工作标准，形成制度审核、清理及汇编、年度计划编制及执行等一系列标准流程。四是建立一支专业化的规章制度管理员队伍，建立制度管理激励机制，实现制度管理的长效化、正规化；进一步加强运营与信息科技的支撑作用，持续推进网点厅堂服务一体化管理，全面落实“经营客户”的理念；落实信息科技中期（2010-2012年）发展规划，提升科技支撑水平。

（六）高度重视世博与亚运服务管理工作。认真总结世博会开幕以来我行在窗口服务、系统运行、投诉处理、安全保卫等各方面的经验与不足，确保经过世博会的洗礼我行服务水平迈上一个新的台阶，并为11月将在广州召开的亚运会做好各方面的准备工作。针对服务中涉及总分行联动、跨部门协调的事项，如投诉处理、系统演练、舆情监测等加强协调配合；持续监督落实服务方案执行情况，做到以重点区域服务榜样带动全行服务水平有效提升，以突击性服务带动长效服务机制的有效建立，以特殊服务带动日常服务的不断完善，促进我行服务品质的全面提升。

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：

(1) 2010年第一次临时股东大会于2010年3月30日在上海召开，决议刊登在2010年3月31日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

(2) 2009年年度股东大会于2010年4月28日在上海召开，决议刊登在2010年4月29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) 2010年3月10日，公司召开了董事会四届八次、监事会四届六次，会议决议分别刊登在2010年3月11日、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

(2) 2010年4月2日，公司召开了董事会四届九次、监事会四届七次，会议决议分别刊登在2010年4月7日、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

(3) 2010年4月29日，公司通过通讯表决方式，召开了董事会四届十次、监事会四届八次会议，决议分别刊登在2010年4月30日的《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2009年度利润分配方案已经2009年年度股东大会通过，即“分配普通股股利每10股派发1.5元人民币（含税）、每10股送红股3股”。股权登记日为2010年6月9日，除息日为2010年6月10日，红股上市日2010年6月11日，现金红利发放日为2010年6月18日。公告刊登在2010年6月4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、2010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、非公开发行A股事项

为了适应新的资本监管标准和要求，促进公司业务继续稳健增长，提高抗风险能力，2010年3月10日，公司第四届董事会第八次会议审议通过了向中国移动通信集团广东有限公司（简称“广东移动”）非公开发行A股普通股的议案，发行的股票数量占发行完成后公司发行在外股份总数的20%。广东移动拟以近400亿元的现金认购本次发行的全部股份，所募资金将全部用于补充公司核心资本，提高公司的核心资本充足率，增强抵御风险能力和盈利能力，支持各项业务持续快速健康发展。

本次非公开发行A股的方案已获2010年3月30日召开的2010年第一次临时股东大会审议通过，并于8月25日获中国证监会发行审核委员会有条件审核通过。

四、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有140笔，涉及本金金额为人民币58,086万元。公司作为被告被起诉（含第三人）尚未判决的诉讼案件有22笔，涉及本金金额人民币15,529万元。

五、其他重大事项及其影响和解决方案的分析说明

1、证券投资情况

本年度公司无证券投资事项。

2、持有非上市金融企业股权情况

单位：千元/千股

所持对象名称	投资金额	持股数量	占该公司股权比例(%)	期末账面值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	105,000	90,000	3.715	105,000	/	/	长期股权投资	投资取得
华一银行	363,414	-	30	591,265	45,544	148,303	长期股权投资	投资取得
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	-	51	48,571	-8,328	-16,329	长期股权投资	投资取得
莱商银行股份有限公司	378,000	-	18	378,000	/	/	长期股权投资	投资取得
合计	948,414	/	/	1,122,836	/	/	/	/

注：1、本表列示集团持有非上市金融企业股权情况。

2、报告期损益指该项投资对集团报告期净利润的影响。

六、报告期内，公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。**七、关联交易事项**

根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定，公司制定了《关联交易管理办法》，根据该办法公司不存在控制关系的关联方。

报告期内，公司的关联交易为对股东以及关联方的贷款。所有关联方贷款均按相关法律规定及我行贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。公司的关联方：

(一) 公司的关联法人：

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

2、公司董事直接、间接、共同控制或可施加重大影响（担任法定代表人、总经理）的法人或其他组织（不包括商业银行），该类关联法人包括：上海爱建股份有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、百联集团有限公司、上海百联集团股份有限公司、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、公司投资的并对其有重大影响的金融企业，该类关联法人包括：华一银行、浦银安盛基金管理有限公司以及由公司发起设立的浦发村镇银行（包括但不限于绵竹浦发村镇银行、溧阳浦发村镇银行、奉贤浦发村镇银行、巩义浦发村镇银行、资兴浦发村镇银行、重庆巴南浦发村镇银行、邹平浦发村镇银行、泽州浦发村镇银行）。

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	10年1-6月利息收入	09年度1-6月利息收入	10年1-6月管理费收入	10年度1-6月利息支出	09年度1-6月利息支出
上海国际集团有限公司	7,076	12,559	-	-	-
华一银行	24	230	584	61	57
百联集团有限公司	4,872	8,954	-	-	-
上海百联集团股份有限公司	2,187	-	-	-	-

浦银安盛基金管理有限公司	-	-	-	292	-
上海国际信托有限公司	-	-	-	1,095	-

(2) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2010-6-30	2009-12-31
上海国际集团有限公司	200,000	400,000
百联集团有限公司	180,000	240,000
上海百联集团股份有限公司	100,000	100,000

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

(3) 不存在控制关系的关联方存放余额

企业名称	2010-6-30	2009-12-31
华一银行	15,130	15,914
浦银安盛基金管理有限公司	52,645	65,813
上海国际信托有限公司	644,823	224,047

(4) 未结清关联方信用证/保函余额

企业名称	2010-6-30	2009-12-31
浦银安盛基金管理有限公司	-	100
华一银行	2,723	-
百联集团有限公司	339,075	341,350

八、重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

2、重大担保：报告期内，公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

3、委托理财：本报告期内公司不存在委托理财事项。

4、其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

九、公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

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

十、聘任、解聘会计师事务所情况

是否改聘会计师事务所：	否
境内审会计师事务所名称	安永华明会计师事务所
境内会计师事务所审计年限	13 年
境内会计师事务所报酬	600 万(包含中期审计和年度审计)
境外审会计师事务所名称	安永会计师事务所
境外会计师事务所审计年限	11 年
境外会计师事务所报酬	150 万(包含中期审计和年度审计)

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

十二、公司报告期内核销损失类贷款情况

根据《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法（2008年修订版）》（浦银发〔2008〕651号），公司董事会报告期审议核销的损失类不良资产共3.57亿元。

十三、公司获奖情况

	评奖机构	奖项名称
企业社会责任	由华西都市报、中国雅虎联合发起	榜样中国·2009年度传媒金榜之慈善企业
	清华大学、中国环境投资网主办，世界银行集团国际金融公司（IFC）协办	第三届中国环境投资大会“2009年绿色金融贡献大奖”
	《创业家》杂志	“2010最受尊敬创业天使”评选活动“最佳金融支持奖”
	《大众证券报》第五届“大众证券杯”中国上市公司竞争力公信力TOP10调查	最具社会责任上市公司
金融服务	银行家杂志社	1、最佳企业形象奖； 2、“麦兜主题信用卡”营销案例荣获（零售业务类）金融产品十佳奖；
	商务部主办的“中国进出口企业第八届年会”	中国进出口企业第八届年会2009贸易促进贡献奖——最佳供应链金融奖
	中国银联	2009年度银联卡跨行交易质量优异奖
	中国银联	2009年度银联卡网上支付业务业务发展奖
	中国人民银行	2009年度银行科技发展奖二等奖（上海浦东发展银行信用卡系统回迁项目）
	中国低碳经济论坛（国际绿色投资学会、金融时报、中国能源研究会等）联合主办	2010中国低碳新锐银行大奖
	《亚洲银行家》杂志	2010中国区最强银行
	《亚洲银行家》杂志	2010中国区银行领袖成就奖
	金融界	麦兜卡——最具时尚力信用卡
	第十三届中国北京国际科技产业博览会中国金融高峰会	2010最佳绿色银行创新奖
	《证券时报》主办的“2010投行创造价值高峰论坛暨2010中国区优秀投行评选颁奖典礼”	“2010中国区最佳创新投行”“2010中国区最佳银团融资银行”
	《中国企业家》“第十届未来之星”年会	“未来之星”成长十年特别贡献机构
	21世纪研究院金融研究中心	2009年度金融理财评选优秀银行理财品牌（专项理财盈）
	The Asian Banker	BEST RETAIL BANKING BRAND IN CHINA 2009
	东方财富网	2009年最受网友欢迎网银品牌奖
	中国电子金融产业联盟	2009年十佳手机银行
	《卓越理财》杂志社等多家媒体及金融咨询公司	十佳银行卡
	21世纪研究院金融研究中心	2009年度金融理财评选优秀银行理财品牌（专项理财盈）
国际排名	BrandFinance公司（英国《银行家》杂志发布）	荣膺“世界银行品牌500强排第76位”，位居国内银行第七位
	《福布斯》杂志全球公司2000强榜单	《福布斯》全球公司2000强第224位

十四、信息披露索引

事 项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网站及检索路径
公司 2009 年度业绩快报	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	1 月 5 日	http://www.sse.com http://www.spdb.com.cn
公司独立董事辞职的公告	同上	1 月 16 日	同上
公司重大事项暨停牌公告	同上	2 月 26 日	同上
公司重大事项进展公告	同上	3 月 4 日	同上
公司四届八次董事会决议公告	同上	3 月 11 日	同上
公司四届六次监事会决议公告	同上	3 月 11 日	同上
公司详式权益变动报告书	同上	3 月 11 日	同上
公司关于召开 2010 年第一次临时股东大会的通知	同上	3 月 13 日	同上
公司关于召开 2010 年第一次临时股东大会的提示性公告	同上	3 月 23 日	同上
公司关于召开 2010 年第一次临时股东大会决议公告	同上	3 月 31 日	同上
公司四届九次董事会决议公告暨召开 2009 年度股东大会公告	同上	4 月 7 日	同上
公司四届七次监事会决议公告	同上	4 月 7 日	同上
公司 2009 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告	同上	4 月 7 日	同上
公司 2009 年度股东大会决议公告	同上	4 月 29 日	同上
公司四届十次董事会决议公告	同上	4 月 30 日	同上
公司四届八次监事会决议公告	同上	4 月 30 日	同上
公司高管 2009 年度薪酬的公告	同上	6 月 2 日	同上
公司 2009 年度利润分配实施公告	同上	6 月 4 日	同上

第九节 财务会计报告

一、财务报表（见附件）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

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

三、企业合并及合并财务报表

1、2008 年 12 月，经监管部门核准，公司作为发起人在四川省绵竹市发起设立绵竹浦发村镇银行并开业营业。公司投资 2750 万元，占其注册资本的 55%，为第一大股东。绵竹浦发村镇银行纳入合并报表范围。

2、2009 年 6 月，经监管部门核准，公司作为发起人在江苏省溧阳市发起设立溧阳浦发村镇银行并开业营业。公司投资 2550 万元，占其注册资本的 51%，为第一大股东。溧阳浦发村镇银行纳入合并报表范围。

3、2009年8月，经监管部门核准，公司作为发起人在上海市奉贤区发起设立奉贤浦发村镇银行并开业营业。公司投资3450万元，占其注册资本的69%，为第一大股东。奉贤浦发村镇银行纳入合并报表范围。

4、2009年9月，经监管部门核准，公司作为发起人在河南省巩义市发起设立巩义浦发村镇银行并开业营业。公司投资2550万元，占其注册资本的51%，为第一大股东。巩义浦发村镇银行纳入合并报表范围。

5、2009年11月，经监管部门核准，公司作为发起人在湖南省资兴市发起设立资兴浦发村镇银行并开业营业。公司投资2550万元，占其注册资本的51%，为第一大股东。资兴浦发村镇银行纳入合并报表范围。

6、2009年12月，经监管部门核准，公司作为发起人在重庆市巴南区发起设立巴南浦发村镇银行并开业营业。公司投资2550万元，占其注册资本的51%，为第一大股东。巴南浦发村镇银行纳入合并报表范围。

7、2010年5月，经监管部门核准，公司作为发起人在山东省邹平县发起设立邹平浦发村镇银行并开业营业。公司投资2550万元，占其注册资本的51%，为第一大股东。邹平浦发村镇银行纳入合并报表范围。

8、2010年6月，经监管部门核准，公司作为发起人在山西省泽州县发起设立泽州浦发村镇银行并开业营业。公司投资2550万元，占其注册资本的51%，为第一大股东。泽州浦发村镇银行纳入合并报表范围。

四、补充资料：

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

单位：人民币千

元

报告期利润	净资产收益率(%)		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	11.97	12.51	0.791	0.791
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	11.80	12.33	0.780	0.780

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：二〇一〇年八月二十六日

公司董事、高级管理人员关于 2010 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 2010 年半年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2010 年半年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2010 年半年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管部门的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2010 年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见审计报告。

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)	卓曦文 Stephen Bird	(签名)
_____		_____	
邓伟利	(签名)	马新生	(签名)
_____		_____	
尉彭城	(签名)	王观锜	(签名)
_____		_____	
孙 铮	(签名)	李 扬	(签名)
_____		_____	
刘廷焕	(签名)	陈学彬	(签名)
_____		_____	
徐 强	(签名)	李小加	(签名)
_____		_____	
赵久苏	(签名)	沈 思	(签名)
_____		_____	
黄建平	(签名)	商洪波	(签名)
_____		_____	
刘信义	(签名)	姜明生	(签名)
_____		_____	
冀光恒	(签名)	穆 矢	(签名)
_____		_____	
徐海燕	(签名)		

上海浦东发展银行股份有限公司

已审财务报表

2010年6月30日

目 录

	页次
一、审计报告	1-2
二、已审财务报表	
合并资产负债表	3-4
合并利润表	5
合并股东权益变动表	6-7
合并现金流量表	8
公司资产负债表	9-10
公司利润表	11
公司股东权益变动表	12-13
公司现金流量表	14
财务报表附注	15-88
财务报表补充资料	
净资产收益率和每股收益	89

审计报告

安永华明（2010）审字第 60468058_B02 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）财务报表，包括 2010 年 6 月 30 日的合并及公司的资产负债表，2010 年 1-6 月合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了上海浦东发展银行股份有限公司及其子公司 2010 年 6 月 30 日的财务状况以及 2010 年 1-6 月的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师 严盛伟

中国 北京

中国注册会计师 周明骏

2010 年 8 月 26 日

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表
2010年6月30日
人民币元

	附注五	2010-6-30	2009-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	1	261,615,816,296.17	205,118,946,908.00
存放同业款项	2	75,983,587,657.77	143,554,115,969.37
贵金属	3	167,849,293.90	213,211,960.00
拆出资金	4	23,332,228,960.00	24,122,346,650.00
衍生金融资产	5	1,024,505,426.18	607,339,761.62
买入返售金融资产	6	152,323,632,132.64	53,057,496,677.71
应收款项	7	2,448,344,295.28	3,460,720,234.29
应收利息	8	5,510,357,515.19	5,435,920,156.98
待摊利息		28,968,553.05	1,716,914.49
发放贷款及垫款	9	1,031,069,185,125.49	910,508,025,355.17
可供出售金融资产	10	44,942,985,164.72	89,214,803,404.52
持有至到期投资	11	138,627,885,653.16	136,745,989,474.67
分为贷款和应收款类的投资	12	23,667,667,305.43	33,657,198,072.62
长期股权投资	13	1,406,580,036.64	1,370,872,075.31
固定资产	14	6,858,143,850.26	7,074,941,832.02
无形资产	15	203,993,101.85	205,362,952.84
长期待摊费用	16	958,652,974.57	1,069,173,606.83
待处理抵债资产	17	331,962,683.35	504,736,125.52
递延所得税资产	18	3,226,823,849.11	3,108,660,323.16
其他资产	19	7,532,205,518.70	3,686,381,974.26
资产总计		<u>1,781,261,375,393.46</u>	<u>1,622,717,960,429.38</u>

载于第15页至第89页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2010年6月30日
人民币元

	附注五	2010-6-30	2009-12-31
负债			
向中央银行借款		96,295,021.13	48,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	21	200,152,272,142.23	205,935,412,404.92
拆入资金		4,849,528,210.00	3,774,449,625.00
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	22	-	237,326,155.32
衍生金融负债	5	1,100,521,617.53	605,504,451.47
卖出回购金融资产款	23	3,734,305,685.57	1,264,882,200.00
吸收存款	24	1,444,693,335,951.50	1,295,342,341,947.12
汇出汇款		219,526,994.21	1,910,100,569.18
应付职工薪酬	25	8,170,822,194.98	6,905,170,274.57
应交税费	26	3,580,561,494.11	3,012,867,653.13
应付利息	27	10,458,104,773.27	8,302,292,993.36
应付股利	28	68,919,155.70	17,920,391.92
其他应付款	29	4,012,576,982.45	6,551,870,056.43
递延收益	30	1,089,743,498.86	506,123,072.57
应付债券	31	18,800,000,000.00	18,800,000,000.00
其他负债	32	4,167,166,180.92	1,416,252,731.21
负债合计		<u>1,705,193,679,902.46</u>	<u>1,554,630,514,526.20</u>
股东权益			
股本	33	11,479,059,332.00	8,830,045,640.00
资本公积	34	24,491,501,826.65	24,318,331,257.96
其中：可供出售金融资产未实现损益		246,658,617.19	104,088,838.05
持有至到期投资未结转损益		(4,615,532.31)	(36,269,261.46)
盈余公积	35	13,332,245,829.00	10,688,575,687.26
一般风险准备	36	9,500,000,000.00	6,900,000,000.00
未分配利润	37	17,079,632,007.20	17,216,073,827.20
归属于母公司股东权益合计		75,882,438,994.85	67,953,026,412.42
少数股东权益	38	185,256,496.15	134,419,490.76
股东权益合计		<u>76,067,695,491.00</u>	<u>68,087,445,903.18</u>
负债及股东权益总计		<u>1,781,261,375,393.46</u>	<u>1,622,717,960,429.38</u>

载于第15页至第89页的附注为本财务报表的组成部分

第3页至第89页的财务报表由以下人士签署：

董事长：吉晓辉

行长：傅建华

财务总监：刘信义

财务机构负责人：傅能

上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表
2010年1-6月
人民币元

	附注五	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
一、营业收入		22,751,490,723.82	16,677,371,140.63
利息净收入	39	20,366,806,546.44	15,136,737,771.22
利息收入		32,623,162,632.73	29,642,511,010.99
利息支出		12,256,356,086.29	14,505,773,239.77
手续费及佣金净收入	40	1,825,317,668.75	1,065,424,629.91
手续费及佣金收入		2,017,203,947.02	1,299,383,059.57
手续费及佣金支出		191,886,278.27	233,958,429.66
投资收益	41	207,024,330.75	195,360,658.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		37,215,900.92	26,439,158.92
公允价值变动收益/(亏损)	42	(23,721,019.48)	33,046,836.41
汇兑收益		336,685,410.15	172,100,902.26
其他业务收入		39,377,787.21	74,700,342.31
二、营业支出		11,065,883,236.83	7,706,009,060.00
营业税金及附加	44	1,566,795,303.18	1,392,995,974.22
业务及管理费	45	7,839,235,041.84	4,263,300,918.99
资产减值损失	46	1,514,177,357.69	1,919,965,123.05
其他业务成本		145,675,534.12	129,747,043.74
三、营业利润		11,685,607,486.99	8,971,362,080.63
加：营业外收入	47	156,119,477.36	22,585,553.29
减：营业外支出		12,888,719.89	9,876,820.69
四、利润总额		11,828,838,244.46	8,984,070,813.23
减：所得税费用	48	2,746,252,379.33	2,202,698,784.40
五、净利润		9,082,585,865.13	6,781,372,028.83
其中：归属于母公司的净利润		9,080,748,859.74	6,780,691,306.07
少数股东损益		1,837,005.39	680,722.76
六、基本每股收益	49	0.791	0.658
七、稀释每股收益		0.791	0.658
八、其他综合收益	53	173,170,568.69	(349,459,644.18)
九、综合收益总额		9,255,756,433.82	6,431,912,384.65
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		9,253,919,428.43	6,431,231,661.89
归属于少数股东的综合收益总额		1,837,005.39	680,722.76

载于第15页至第89页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2010年1-6月
人民币元

项目	2010-6-30							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	归属于母公司股东权益			小计			
			盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、上年年末余额	8,830,045,640.00	24,318,331,257.96	10,688,575,687.26	6,900,000,000.00	17,216,073,827.20	67,953,026,412.42	134,419,490.76	68,087,445,903.18	
二、本期增减变动金额	2,649,013,692.00	173,170,568.69	2,643,670,141.74	2,600,000,000.00	(136,441,820.00)	7,929,412,582.43	50,837,005.39	7,980,249,587.82	
（一）净利润	-	-	-	-	9,080,748,859.74	9,080,748,859.74	1,837,005.39	9,082,585,865.13	
（二）其他综合收益	-	173,170,568.69	-	-	-	173,170,568.69	-	173,170,568.69	
综合收益总额	-	173,170,568.69	-	-	9,080,748,859.74	9,253,919,428.43	1,837,005.39	9,255,756,433.82	
（三）除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-	49,000,000.00	49,000,000.00	
1. 新设子公司导致少数股东权益增加	-	-	-	-	-	-	49,000,000.00	49,000,000.00	
（四）利润分配	-	-	2,643,670,141.74	2,600,000,000.00	(6,568,176,987.74)	(1,324,506,846.00)	-	(1,324,506,846.00)	
1. 提取盈余公积	-	-	2,643,670,141.74	-	(2,643,670,141.74)	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	2,600,000,000.00	(2,600,000,000.00)	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(1,324,506,846.00)	(1,324,506,846.00)	-	(1,324,506,846.00)	
（五）股东权益内部结转	2,649,013,692.00	-	-	-	(2,649,013,692.00)	-	-	-	
1. 转作股本的普通股股利	2,649,013,692.00	-	-	-	(2,649,013,692.00)	-	-	-	
三、本期末余额	11,479,059,332.00	24,491,501,826.65	13,332,245,829.00	9,500,000,000.00	17,079,632,007.20	75,882,438,994.85	185,256,496.15	76,067,695,491.00	

载于第15页至第89页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2009 年度
人民币元

项目	2009-12-31							
	归属于母公司股东权益						少数股东权益	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		
一、上年年末余额	5,661,347,506.00	10,863,371,051.99	6,863,513,603.08	6,400,000,000.00	11,891,203,717.41	41,679,435,878.48	22,363,377.16	41,701,799,255.64
二、本期增减变动金额	3,168,698,134.00	13,454,960,205.97	3,825,062,084.18	500,000,000.00	5,324,870,109.79	26,273,590,533.94	112,056,113.60	26,385,646,647.54
(一) 净利润	-	-	-	-	13,216,581,122.35	13,216,581,122.35	(1,443,886.40)	13,215,137,235.95
(二) 其他综合收益	-	(467,540,246.00)	-	-	-	(467,540,246.00)	-	(467,540,246.00)
综合收益总额	-	(467,540,246.00)	-	-	13,216,581,122.35	12,749,040,876.35	(1,443,886.40)	12,747,596,989.95
(三) 除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	904,159,132.00	13,922,500,451.97	-	-	-	14,826,659,583.97	113,500,000.00	14,940,159,583.97
1. 股东投入资本	904,159,132.00	13,922,500,451.97	-	-	-	14,826,659,583.97	-	14,826,659,583.97
2. 子公司所有权份额变动	-	-	-	-	-	-	113,500,000.00	113,500,000.00
(四) 利润分配	-	-	3,825,062,084.18	500,000,000.00	(5,627,172,010.56)	(1,302,109,926.38)	-	(1,302,109,926.38)
1. 提取盈余公积	-	-	3,825,062,084.18	-	(3,825,062,084.18)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	500,000,000.00	(500,000,000.00)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(1,302,109,926.38)	(1,302,109,926.38)	-	(1,302,109,926.38)
(五) 股东权益内部结转	2,264,539,002.00	-	-	-	(2,264,539,002.00)	-	-	-
1. 转作股本的普通股股利	<u>2,264,539,002.00</u>	-	-	-	<u>(2,264,539,002.00)</u>	-	-	-
三、本年年末余额	<u>8,830,045,640.00</u>	<u>24,318,331,257.96</u>	<u>10,688,575,687.26</u>	<u>6,900,000,000.00</u>	<u>17,216,073,827.20</u>	<u>67,953,026,412.42</u>	<u>134,419,490.76</u>	<u>68,087,445,903.18</u>

载于第15页至第89页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表
2010年1-6月
人民币元

	附注五	2010年1-6月	2009年1-6月 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		143,567,853,741.69	322,490,651,204.83
向中央银行借款净增加额		48,295,021.13	-
向其他金融机构拆入资金净增加/(减少)额		(95,697,866,384.36)	20,716,667,468.35
收取利息、手续费及佣金的现金		35,548,179,301.81	31,341,702,727.70
收到其他与经营活动有关的现金		4,212,668,078.57	2,440,890,454.58
经营活动现金流入小计		87,679,129,758.84	376,989,911,855.46
客户贷款及垫款净增加额		121,981,918,362.25	241,134,687,095.29
存放中央银行和同业款项净增加/(减少)额		(34,950,503,823.94)	90,970,995,483.64
支付手续费及佣金的现金		10,231,640,696.75	12,764,828,768.79
支付给职工以及为职工支付的现金		3,858,480,849.48	3,242,235,690.10
支付的各项税费		3,720,463,955.63	3,816,301,526.26
支付其他与经营活动有关的现金		10,654,243,947.98	18,317,648,422.36
经营活动现金流出小计		115,496,243,988.15	370,246,696,986.44
经营活动产生的现金流量净额	55	(27,817,114,229.31)	6,743,214,869.02
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		181,388,708,517.93	94,775,929,620.48
取得投资收益收到的现金		25,377,233.65	28,974,384.12
收到其他与投资活动有关的现金		1,992,577.75	2,407,897.17
投资活动现金流入小计		181,416,078,329.33	94,807,311,901.77
投资支付的现金		128,936,840,883.94	111,890,665,062.22
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		229,620,922.94	362,306,126.27
投资活动现金流出小计		129,166,461,806.88	112,252,971,188.49
投资活动产生的现金流量净额		52,249,616,522.45	(17,445,659,286.72)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		49,000,000.00	24,500,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		49,000,000.00	24,500,000.00
筹资活动现金流入小计		49,000,000.00	24,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,371,008,082.22	1,687,828,058.01
筹资活动现金流出小计		1,371,008,082.22	1,687,828,058.01
筹资活动产生的现金流量净额		(1,322,008,082.22)	(1,663,328,058.01)
四、汇率变动对现金的影响额		-	-
五、本期现金及现金等价物净增加额		23,110,494,210.92	(12,365,772,475.71)
加：期初现金及现金等价物余额		134,122,414,991.67	95,937,415,570.24
六、期末现金及现金等价物余额	54	157,232,909,202.59	83,571,643,094.53

载于第15页至第89页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
资产负债表
2010年6月30日
人民币元

资产	附注十五	2010-6-30	2009-12-31
现金及存放中央银行款项		261,251,388,097.62	204,896,081,542.28
存放同业款项		75,517,167,024.52	143,493,377,926.34
拆出资金		23,332,228,960.00	24,122,346,650.00
贵金属		167,849,293.90	213,211,960.00
衍生金融资产		1,024,505,426.18	607,339,761.62
买入返售金融资产		152,376,632,132.64	53,057,496,677.71
应收账款		2,448,344,295.28	3,460,720,234.29
应收利息		5,509,046,400.56	5,435,509,263.21
待摊利息		28,968,553.05	1,716,914.49
发放贷款及垫款		1,029,230,506,585.36	910,034,918,612.65
可供出售金融资产		44,942,985,164.72	89,214,803,404.52
持有至到期投资		138,627,885,653.16	136,745,989,474.67
分为贷款和应收款类的投资		23,667,667,305.43	33,477,198,072.62
长期股权投资	1	1,621,580,036.64	1,534,872,075.31
固定资产		6,848,402,851.42	7,067,803,226.82
无形资产		203,966,748.52	205,362,952.84
长期待摊费用		942,495,055.23	1,055,839,102.83
待处理抵债资产		331,962,683.35	504,736,125.52
递延所得税资产		3,226,823,849.11	3,108,660,323.16
其他资产		7,323,775,361.45	3,484,240,561.26
资产总计		<u>1,778,624,181,478.14</u>	<u>1,621,722,224,862.14</u>

载于第15页至第89页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
资产负债表（续）
2010年6月30日
人民币元

	附注十五	2010-6-30	2009-12-31
负债			
向中央银行借款		96,295,021.13	48,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项		200,829,302,732.58	207,048,455,573.60
拆入资金		4,849,528,210.00	3,774,449,625.00
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		-	237,326,155.32
衍生金融负债		1,100,521,617.53	605,504,451.47
卖出回购金融资产款		3,714,305,685.57	1,264,882,200.00
吸收存款		1,441,601,325,363.18	1,293,373,546,171.94
汇出汇款		219,526,994.21	1,910,100,569.18
应付职工薪酬		8,168,669,926.58	6,903,457,451.57
应交税费		3,579,174,915.07	3,012,593,840.90
应付利息		10,454,940,404.21	8,301,206,754.87
应付股利		68,919,155.70	17,920,391.92
其他应付款		4,007,517,070.46	6,547,602,643.08
递延收益		1,089,743,498.86	506,123,072.57
应付债券		18,800,000,000.00	18,800,000,000.00
其他负债		4,162,008,936.16	1,416,092,978.44
负债合计		<u>1,702,741,779,531.24</u>	<u>1,553,767,261,879.86</u>
股东权益			
股本		11,479,059,332.00	8,830,045,640.00
资本公积		24,491,501,826.65	24,318,331,257.96
其中：可供出售金融资产未实现损益		246,658,617.19	104,088,838.05
持有至到期投资未结转损益		(4,615,532.31)	(36,269,261.46)
盈余公积		13,332,245,829.00	10,688,575,687.26
一般风险准备		9,500,000,000.00	6,900,000,000.00
未分配利润		17,079,594,959.25	17,218,010,397.06
股东权益合计		<u>75,882,401,946.90</u>	<u>67,954,962,982.28</u>
负债及股东权益总计		<u>1,778,624,181,478.14</u>	<u>1,621,722,224,862.14</u>

载于第15页至第89页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
 利润表
 2010年1-6月
 人民币元

	附注十五	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
一、营业收入		22,717,071,428.41	16,674,759,037.96
利息净收入		20,334,689,792.61	15,134,111,175.50
利息收入		32,570,385,409.85	29,641,965,323.87
利息支出		12,235,695,617.24	14,507,854,148.37
手续费及佣金净收入		1,823,019,830.72	1,065,439,260.46
手续费及佣金收入		2,014,875,866.80	1,299,378,718.74
手续费及佣金支出		191,856,036.08	233,939,458.28
投资收益	2	207,024,330.75	195,360,658.52
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		37,215,900.92	26,439,158.92
公允价值变动收益		(23,721,019.48)	33,046,836.41
汇兑收益		336,685,410.15	172,100,902.26
其他业务收入		39,373,083.66	74,700,204.81
二、营业支出		11,034,236,902.54	7,704,907,733.61
营业税金及附加		1,565,227,575.57	1,392,972,448.68
业务及管理费		7,822,947,235.54	4,262,517,553.14
资产减值损失		1,500,395,117.30	1,919,671,123.05
其他业务成本		145,666,974.13	129,746,608.74
三、营业利润		11,682,834,525.87	8,969,851,304.35
加：营业外收入		153,689,422.80	22,585,553.29
减：营业外支出		12,770,697.45	9,876,820.69
四、利润总额		11,823,753,251.22	8,982,560,036.95
减：所得税费用		2,744,978,009.29	2,202,698,784.41
五、净利润		9,078,775,241.93	6,779,861,252.54
其他综合收益		173,170,568.69	(349,459,644.18)
六、综合收益总额		9,251,945,810.62	6,430,401,608.36

载于第15页至第89页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
股东权益变动表
2010年1-6月
人民币元

项目	2010-6-30					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	8,830,045,640.00	24,318,331,257.96	10,688,575,687.26	6,900,000,000.00	17,218,010,397.06	67,954,962,982.28
二、本期增减变动金额	2,649,013,692.00	173,170,568.69	2,643,670,141.74	2,600,000,000.00	(138,415,437.81)	7,927,438,964.62
（一）净利润	-	-	-	-	9,078,775,241.93	9,078,775,241.93
（二）其他综合收益	-	173,170,568.69	-	-	-	173,170,568.69
综合收益总额	-	173,170,568.69	-	-	9,078,775,241.93	9,251,945,810.62
（三）除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	2,643,670,141.74	2,600,000,000.00	(6,568,176,987.74)	(1,324,506,846.00)
1. 提取盈余公积	-	-	2,643,670,141.74	-	(2,643,670,141.74)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	2,600,000,000.00	(2,600,000,000.00)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(1,324,506,846.00)	(1,324,506,846.00)
（五）股东权益内部结转	2,649,013,692.00	-	-	-	(2,649,013,692.00)	-
1. 转作股本的普通股股利	<u>2,649,013,692.00</u>	-	-	-	<u>(2,649,013,692.00)</u>	-
三、本期期末余额	<u>11,479,059,332.00</u>	<u>24,491,501,826.65</u>	<u>13,332,245,829.00</u>	<u>9,500,000,000.00</u>	<u>17,079,594,959.25</u>	<u>75,882,401,946.90</u>

载于第15页至第89页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
股东权益变动表
2009 年度
人民币元

项目	2009-12-31					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,661,347,506.00	10,863,371,051.99	6,863,513,603.08	6,400,000,000.00	11,891,370,700.88	41,679,602,861.95
二、本期增减变动金额	3,168,698,134.00	13,454,960,205.97	3,825,062,084.18	500,000,000.00	5,326,639,696.18	26,275,360,120.33
（一）净利润	-	-	-	-	13,218,350,708.74	13,218,350,708.74
（二）其他综合收益	-	(467,540,246.00)	-	-	-	(467,540,246.00)
综合收益总额	-	(467,540,246.00)	-	-	13,218,350,708.74	12,750,810,462.74
（三）除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	904,159,132.00	13,922,500,451.97	-	-	-	14,826,659,583.97
1. 股东投入资本	904,159,132.00	-	-	-	-	904,159,132.00
2. 股本溢价	-	13,922,500,451.97	-	-	-	13,922,500,451.97
（四）利润分配	-	-	3,825,062,084.18	500,000,000.00	(5,627,172,010.56)	(1,302,109,926.38)
1. 提取盈余公积	-	-	3,825,062,084.18	-	(3,825,062,084.18)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	500,000,000.00	(500,000,000.00)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(1,302,109,926.38)	(1,302,109,926.38)
（五）股东权益内部结转	2,264,539,002.00	-	-	-	(2,264,539,002.00)	-
1. 转作股本的普通股股利	<u>2,264,539,002.00</u>	-	-	-	<u>(2,264,539,002.00)</u>	-
三、本年年末余额	<u>8,830,045,640.00</u>	<u>24,318,331,257.96</u>	<u>10,688,575,687.26</u>	<u>6,900,000,000.00</u>	<u>17,218,010,397.06</u>	<u>67,954,962,982.28</u>

载于第15页至第39页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
现金流量表
2010年1-6月
人民币元

	2010年1-6月	2009年1-6月 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	142,008,626,350.22	322,429,350,515.14
向中央银行借款净增加额	48,295,021.13	-
向其他金融机构拆入资金净增加/(减少)额	(95,770,866,384.36)	20,716,667,468.35
收取利息、手续费及佣金的现金	35,484,511,042.48	31,341,146,949.17
收到其他与经营活动有关的现金	4,197,948,033.39	2,440,890,317.08
经营活动现金流入小计	<u>85,968,514,062.86</u>	<u>376,928,055,249.74</u>
客户贷款及垫款净增加额	120,602,564,324.25	241,105,062,523.80
存放中央银行和同业款项净增加/(减少)额	(34,996,263,436.77)	90,945,906,955.97
支付手续费及佣金的现金	10,203,569,642.54	12,767,184,442.82
支付给职工以及为职工支付的现金	3,853,146,808.28	3,242,235,690.10
支付的各项税费	3,718,027,796.32	3,816,301,526.26
支付其他与经营活动有关的现金	10,429,679,194.03	18,316,269,310.46
经营活动现金流出小计	<u>113,810,724,328.65</u>	<u>370,192,960,449.41</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(27,842,210,265.79)</u>	<u>6,735,094,800.33</u>
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	181,008,708,517.93	94,775,929,620.48
取得投资收益收到的现金	25,377,233.65	28,974,384.12
收到其他与投资活动有关的现金	1,992,577.75	2,407,897.17
投资活动现金流入小计	<u>181,036,078,329.33</u>	<u>94,807,311,901.77</u>
投资支付的现金	128,987,840,883.94	111,916,165,062.22
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	226,010,696.67	361,957,607.27
投资活动现金流出小计	<u>129,213,851,580.61</u>	<u>112,278,122,669.49</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>51,822,226,748.72</u>	<u>(17,470,810,767.72)</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
筹资活动现金流入小计	<u>-</u>	<u>-</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,371,008,082.22	1,687,828,058.01
筹资活动现金流出小计	<u>1,371,008,082.22</u>	<u>1,687,828,058.01</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(1,371,008,082.22)</u>	<u>(1,687,828,058.01)</u>
四、汇率变动对现金的影响额	<u>-</u>	<u>-</u>
五、本期现金及现金等价物净增加额	<u>22,609,008,400.71</u>	<u>(12,423,544,025.40)</u>
加：期初现金及现金等价物余额	134,002,707,583.82	95,935,410,324.61
六、期末现金及现金等价物余额	<u>156,611,715,984.53</u>	<u>83,511,866,299.21</u>

载于第15页至第89页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

一、集团的基本情况

1、公司的历史沿革

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

根据2007年度股东大会通过的利润分配方案“以公司2007年末总股本4,354,882,697股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利1.60元（含税）送红股3股”，2008年4月该等分配实施完毕，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2008）验字第60468058_B01号验资报告。本次送股后公司股本为56.61亿元。根据2008年度股东大会通过的利润分配方案“以公司2008年末总股本56.61亿股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利2.30元（含税）送红股4股”，2009年6月该等分配实施完毕，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2009）验字第60468058_B01号验资报告。该次送股后本公司股本为79.26亿元。

2009年9月18日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监许可[2009]950号文核准非公开发行不超过11.37亿股A股，实际非公开A股数量为9.04亿股，每股发行价为人民币16.59元，共募集资金人民币150亿元，该次非公开发行已于2009年9月28日完成，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2009）验字第60468058_B04号验资报告。本次增资后公司股本为88.30亿元。本公司法定代表人为吉晓辉，法人营业执照注册号为310000000013047，金融许可证号为B11512900H0001。

根据2009年度股东大会通过的利润分配方案“以2009年末总股本8,830,045,640股为基数，向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.5元人民币（含税）”，2010年6月该等分配实施完毕。本次送股完毕后公司股本为114.79亿股。

2、公司所属行业性质和业务范围

行业性质：金融业。

经营范围：经中国人民银行批准的商业银行业务。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010年6月30日

人民币千元

一、集团的基本情况（续）

3、主营业务和提供的劳务

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

二、重要会计政策和会计估计

1、财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团（统称“本集团”）于2010年6月30日的财务状况以及2010年1至6月的经营成果和现金流量。

3、会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

4、记账本位币：人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

5、企业合并

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

同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

6、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2010年6月30日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

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

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

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

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

7、外币交易

本集团对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账。

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

8、编制现金流量表时现金的确定标准

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

9、贵金属

本集团持有的贵金属主要包括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市场价格估值并调整，因市场价格变动产生的收益或损失计入当期损益。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)：1) 收取金融资产现金流量的权利届满；2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

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

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、被指定为有效套期工具的衍生工具。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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本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，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

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

可供出售金融资产

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。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。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

财务担保合同

财务担保合同，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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以远期外汇合同和利率互换，分别对外汇风险和利率风险进行套期保值。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

金融工具的公允价值

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

金融资产减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

金融资产减值（续）

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

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，原计入其它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，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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

以成本计量的金融资产

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

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

金融资产转移

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

11、回售资产（贷款、证券、票据）核算方法

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

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

12、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。初始投资成本按照下列方法确定：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；投资者投入的，以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

12、长期股权投资（续）

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业及合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，还应扣除按原剩余期限直线摊销的股权投资借方差额，确认投资损益。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

13、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

（1）固定资产的标准

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

（2）固定资产分类

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

（3）固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

13、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法（续）

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

（4）固定资产的折旧方法

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

<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%

14、在建工程核算方法

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

15、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

(1) 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

(2) 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

- A: 房屋使用权从购入月份起按实际可使用年限平均摊销，实际可使用年限超过30年的按30年摊销；
- B: 土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；
- C: 特许经营权从收购完成当月起按5年平均摊销；
- D: 软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

(3) 使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司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。

16、长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

- (1) 租赁费按实际租赁期限平均摊销；
- (2) 经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

17、待处理抵债资产的计价方法

(1) 待处理抵债资产的计价

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

(2) 抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

18、资产减值

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

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

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

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

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团
将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本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
司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

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

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，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

22、收入及支出确认原则和方法

（1）利息收入和利息支出

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

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

（3）汇兑收益

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

23、职工薪酬

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

24、所得税

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

24、所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

（1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

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

（1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

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

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

25、衍生金融工具计价方法、损益确认方法

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010年6月30日

人民币千元

这些嵌入衍生金融工具与主合同分开，独立核算并以公允价值计量，其公允价值的变动直接计入当期损益。

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

二、重要会计政策和会计估计（续）

26、资产证券化

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

27、租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为经营租赁出租人

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

28、重大会计判断和估计

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

（1）判断

在执行本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010年6月30日

人民币千元

金融资产的分类

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

(2) 会计估计的不确定性

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

A. 贷款的减值损失

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

二、重要会计政策和会计估计（续）

28、重大会计判断和估计（续）

(2) 会计估计的不确定性（续）

B. 可供出售金融资产减值

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

C. 除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010年6月30日

人民币千元

D. 金融工具的公允价值

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

E. 递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

三、税项

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税	营业收入（注1）	5%
城建税	营业税	7%
教育费附加	营业税	3%
所得税	应纳税所得额（注2）	25%

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

三、税项（续）

注2：2010年所得税适用税率为25%。

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

四、合并财务报表的合并范围

1、本公司重要子公司的情况如下：

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010年6月30日

人民币千元

被投资单位全称	业务性质	注册资本 (万元)	经营范围	本公司 投资额 (万元)	持股比例 (直接)	表决权 比例	少数股 东权益 (万元)	少数股东权益 用于冲减 少数股东损 益的金额 (万元)
绵竹浦发村镇 银行有限责任 公司	商业 银行	5,000	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。	2,750	55%	55%	2,603	-
溧阳浦发村镇 银行有限责任 公司	商业 银行	5,000	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；代理收付款项及代理保险业务；经 银行业监督管理机构批准的其他业务。	2,550	51%	51%	2,373	77
巩义浦发村镇 银行有限责任 公司	商业 银行	5,000	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。	2,550	51%	51%	2,364	87
奉贤浦发村镇 银行有限责任 公司	商业 银行	5,000	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。	3,450	69%	69%	1,477	73
资兴浦发村镇 银行有限责任 公司	商业 银行	5,000	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。	2,550	51%	51%	2,459	-
重庆巴南浦发 村镇银行有限 责任公司	商业 银行	5,000	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。	2,550	51%	51%	2,450	0
邹平浦发村镇 银行有限责任 公司	商业 银行	5,000	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。	2,550	51%	51%	2,360	90
泽州浦发村镇 银行有限责任 公司	商业 银行	5,000	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。	2,550	51%	51%	2,440	10

注：本公司上述子公司均为通过设立方式取得的子公司，全部纳入合并报表的合并范围，邹平浦发村镇银行有限责任公司和泽州浦发村镇银行有限责任公司为本期新设成立。

四、合并财务报表的合并范围（续）

2、特殊目的主体：

名称	与公司主要业务往来	在合并报表内确认的 主要资产期末余额	在合并报表内确认的 主要负债期末余额
华宝信托有限责任公司	资产证券化项目	<u>153,414</u>	<u>153,414</u>

3、本期新纳入合并范围的子公司

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

名称	期末净资产	本期净利润
泽州浦发村镇银行有限责任公司	49,800	(200)
邹平浦发村镇银行有限责任公司	48,167	(1,833)

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2010-6-30	2009-12-31
库存现金	4,071,317	3,824,630
存放中央银行法定准备金（注）	185,654,836	145,513,230
存放中央银行超额存款准备金	71,570,299	55,598,869
存放中央银行的其他款项	319,364	182,218
合 计	261,615,816	205,118,947

注：人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上月末各项人民币存款15%计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%缴存中国人民银行。

1.1 现金

项目	2010-6-30			2009-12-31		
	本币金额	折算率	人民币金额	本币金额	折算率	人民币金额
人民币	3,738,402	1.00	3,738,402	3,511,843	1.00	3,511,843
美元	17,487	6.7815	118,590	17,994	6.8270	122,845
港币	59,438	0.8711	51,777	53,285	0.8803	46,907
其他币种			162,548			143,035
合计			4,071,317			3,824,630

2、存放同业款项

项 目	2010-6-30	2009-12-31
存放境内同业	73,777,595	140,480,030
存放境外同业	2,205,993	3,074,086
合 计	75,983,588	143,554,116

3、贵金属

项 目	2010-6-30	2009-12-31
贵金属	167,849	213,212

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

4、拆出资金

项 目	2010-6-30	2009-12-31
拆放境内同业	19,191,685	19,609,141
拆放境外同业	1,841,544	3,604,206
拆放非银行金融机构	2,299,000	909,000
合 计	23,332,229	24,122,347

5、衍生金融工具

项 目	2010-6-30		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	19,066,860	724,085	897,597
外汇远期合同	12,408,819	115,913	78,429
货币互换合同	40,814,197	181,828	124,496
贵金属远期合约	882,826	2,679	-
衍生金融资产/负债总计		1,024,505	1,100,522

项 目	2009-12-31		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	20,056,168	412,010	549,561
外汇远期合同	7,438,115	28,228	21,065
货币互换合同	17,246,334	167,102	34,878
贵金属远期合约	461,637	-	-
衍生金融资产/负债总计		607,340	605,504

名义价值是以全额方式反映，代表衍生工具的基础资产或参考指数的金额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义价值可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

6、买入返售金融资产

按质押品分类如下:	2010-6-30	2009-12-31
票据	130,182,795	13,962,826
债券	22,140,837	36,494,671
贷款	-	2,600,000
合 计	152,323,632	53,057,497

按交易对手分类如下:

中央银行	-	5,000,000
商业银行	108,219,191	26,638,619
信用社	41,865,941	10,766,707
其他	2,238,500	10,652,171
合 计	152,323,632	53,057,497

7、应收款项

项 目	2010-6-30	2009-12-31
应收代付业务款项	2,448,344	3,460,720

注：应收代付业务款项系离岸代付业务，回收期限短，回收情况良好，无需计提坏账准备。

8、应收利息

2010年1-6月

性 质	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-6-30
应收贷款利息	1,740,881	25,663,651	25,234,025	2,170,507
应收拆放利息	385,770	2,595,565	2,865,170	116,165
应收买入返售资产利息	4,725	1,110,310	1,094,338	11,697
应收债券利息	3,303,659	3,029,286	3,120,956	3,211,989
应收金融衍生产品利息	885	233,351	234,236	-
合 计	5,435,920	32,623,163	32,548,725	5,510,358

注：截至2010年6月30日应收贷款利息中有人民币47,670千元（2009年12月31日：人民币40,303千元）系逾期利息，逾期时间为90天以下。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

8、应收利息（续）

2009年

性质	2008-12-31	本年增加	本年减少	2009-12-31
应收贷款利息	1,646,052	42,128,570	42,033,741	1,740,881
应收拆放利息	166,476	1,015,548	796,254	385,770
应收买入返售资产利息	37,421	361,765	394,461	4,725
应收债券利息	3,202,135	5,862,931	5,761,407	3,303,659
应收金融衍生产品利息	3,146	2,479	4,740	885
合计	<u>5,055,230</u>	<u>49,371,293</u>	<u>48,990,603</u>	<u>5,435,920</u>

9、发放贷款及垫款

9.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项目	2010-6-30	2009-12-31
个人贷款和垫款		
信用卡	6,407,822	6,485,429
不动产抵押	164,202,948	138,979,717
其他	16,652,420	12,282,634
企业贷款和垫款		
贷款	804,371,969	727,372,100
贴现	52,703,126	40,267,159
其他	6,271,318	3,467,711
贷款和垫款总额	<u>1,050,609,603</u>	<u>928,854,750</u>
减：贷款损失准备	19,540,418	18,346,725
其中：单项计提数	2,840,559	2,967,528
组合计提数	16,699,859	15,379,197
贷款和垫款净额	<u>1,031,069,185</u>	<u>910,508,025</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

9、发放贷款及垫款（续）

9.2 贷款和垫款按担保方式分布情况：

项 目	2010-6-30	2009-12-31
信用贷款	225,252,073	208,198,978
保证贷款	289,575,548	261,019,592
附担保物贷款	535,781,982	459,636,180
其中：抵押贷款	404,699,786	353,658,796
质押贷款	131,082,196	105,977,384
贷款和垫款总额	1,050,609,603	928,854,750
减：贷款损失准备	19,540,418	18,346,725
其中：单项计提数	2,840,559	2,967,528
组合计提数	16,699,859	15,379,197
贷款和垫款账面价值	1,031,069,185	910,508,025

注：贷款的终止确认

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

2010年6月30日按单独方式评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币3,989,756千元（2009年12月31日：人民币6,754,499千元），抵押物包括存单、房产和土地等。

9.3 逾期贷款

类别	2010-6-30					2009-12-31				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360 天至3年 (含3年)	逾期3 年以上	合计	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至360天 (含360天)	逾期360 天至3年 (含3年)	逾期3 年以上	合计
信用贷款	504,442	159,495	188,747	72,225	924,909	240,640	431,424	130,578	74,402	877,044
保证贷款	57,979	513,757	1,102,541	534,104	2,208,381	62,470	533,015	1,210,022	573,906	2,379,413
附担保物贷款	422,229	663,250	1,200,124	368,366	2,653,969	302,898	1,240,390	877,389	362,665	2,783,342
其中：抵押贷款	399,561	648,577	897,349	303,199	2,248,686	292,442	1,142,925	561,000	314,035	2,310,402
质押贷款	22,668	14,673	302,775	65,167	405,283	10,456	97,465	316,389	48,630	472,940
合计	984,650	1,336,502	2,491,412	974,695	5,787,259	606,008	2,204,829	2,217,989	1,010,973	6,039,799

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

9、发放贷款及垫款（续）

9.4 贷款损失准备

	2010-6-30		
	单项	组合	合计
年初余额	2,967,528	15,379,197	18,346,725
本期计提	197,183	1,334,239	1,531,422
本期转入/（转出）	-	(1,649)	(1,649)
本期核销	(281,807)	(9,341)	(291,148)
本期转回	(42,345)	(2,587)	(44,932)
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	65,665	70	65,735
已减值贷款利息冲转	<u>(108,010)</u>	<u>(2,657)</u>	<u>(110,667)</u>
期末余额	<u>2,840,559</u>	<u>16,699,859</u>	<u>19,540,418</u>

	2009-12-31		
	单项	组合	合计
年初余额	4,487,491	11,810,611	16,298,102
本年计提	(757,033)	3,809,696	3,052,663
本年转入/（转出）	-	(5,247)	(5,247)
本年核销	(641,723)	(172,015)	(813,738)
本年转回	(121,207)	(63,848)	(185,055)
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	68,771	365	69,136
已减值贷款利息冲转	<u>(189,978)</u>	<u>(64,213)</u>	<u>(254,191)</u>
年末余额	<u>2,967,528</u>	<u>15,379,197</u>	<u>18,346,725</u>

10、可供出售金融资产

项 目	2010-6-30	2009-12-31
中央银行票据	17,166,099	61,915,823
人民币国债	10,250,408	12,103,693
外币国债	193,648	175,362
人民币政策银行债券	13,852,334	10,753,732
其他人民币金融债券	580,941	526,886
人民币企业债	2,700,942	3,540,697
其他	<u>198,613</u>	<u>198,610</u>
合 计	<u>44,942,985</u>	<u>89,214,803</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

10、可供出售金融资产（续）

可供出售的长期债券投资如下：

项目	面值	年利率 %	到期日	本期利息	期末余额
中央银行票据	17,164,300	2.72-4.56	2010/07-2013/06	290,235	17,166,099
人民币国债	10,076,487	1.44-4.71	2010/07-2038/05	131,643	10,250,408
人民币政策性银行债券	13,755,000	1.08-5.14	2010/09-2035/10	112,558	13,852,334
其他人民币金融债券	570,000	2.43-4.95	2012/05-2022/03	6,982	580,941
人民币企业债	2,667,000	1.70-6.90	2010/07-2020/06	113,703	2,700,942
外币国债	141,937	7.50-9.00	2027/10-2096/01	6,007	193,648
外币结构性债券及其他	281,432	2.71-8.25	2010/08-2052/12	1,572	198,613
合计					<u>44,942,985</u>

注 1：截至 2010 年 6 月 30 日，可供出售的证券投资中包括面值人民币 33,908 千元（2009 年 12 月 31 日为人民币 34,135 千元）的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券，所有的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系。

注 2：截至 2010 年 6 月 30 日，无归类为可供出售的国债抵押于卖出回购协议（2009 年 12 月 31 日：无）。

注 3：截至 2010 年 6 月 30 日，归类为可供出售的国债抵押于中国人民银行办理小额支付系统质押业务的面值为人民币 1,100,000 千元（2009 年 12 月 31 日：人民币 1,100,000 千元）。

11、持有至到期投资

项 目	2010-6-30	2009-12-31
人民币国债	47,517,266	43,966,921
中央银行票据	37,104,452	47,922,949
地方政府债券	13,199,742	11,618,739
人民币政策性银行债券	33,166,864	26,777,184
人民币商业银行债券	2,326,257	2,510,065
人民币企业债券	4,974,818	3,610,218
外币结构性债券及其他	338,487	339,913
合 计	<u>138,627,886</u>	<u>136,745,989</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

12、分为贷款和应收款类的投资

项 目	2010-6-30	2009-12-31
中央银行票据	20,341,996	30,341,465
人民币国债	1,923,683	1,791,264
其他人民币金融机构债券	<u>1,401,988</u>	<u>1,524,469</u>
合 计	<u>23,667,667</u>	<u>33,657,198</u>

13、长期股权投资

（1）明细内容如下：

2010年1-6月	初始金额	2009-12-31	本期增加	2010-6-30
权益法：				
联营企业：				
华一银行	363,414	547,229	44,036	591,265
合营企业：				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	56,899	(8,328)	48,571
成本法：				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	105,000	105,000	-	105,000
莱商银行	378,000	<u>378,000</u>	-	<u>378,000</u>
减：长期股权投资减值准备		<u>4,559</u>		<u>4,559</u>
净值		<u>1,370,872</u>		<u>1,406,580</u>
2009年	初始金额	2008-12-31	本年增加	2009-12-31
权益法：				
联营企业：				
华一银行	363,414	468,336	78,893	547,229
合营企业：				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	70,926	(14,027)	56,899
成本法：				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	105,000	105,000	-	105,000
莱商银行	378,000	<u>-</u>	378,000	<u>378,000</u>
减：长期股权投资减值准备		<u>4,559</u>		<u>4,559</u>
净值		<u>928,006</u>		<u>1,370,872</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

13、长期股权投资（续）

(1) 明细内容如下：(续)

2010年1-6月

权益法：	占其注册 资本比例	初始 投资额	累计追加 投资额	权益调整			其他权益变动		汇差 调整	2010-6-30
				本期损 益变动	本期分回 现金红利	累计损 益变动	本期 增加额	累计 增加额		
华一银行	30%	81,627	281,787	45,544	-	253,383	(1,053)	(10,554)	(14,978)	591,265
浦银安盛基金 管理有限公司51%		102,000	-	(8,328)	-	(53,429)	-	-	-	48,571
成本法：			本公司持股 比例		本公司表 决权比例		减值 准备	2010年1-6月 计提减值准备		2010年6月30日 现金红利
申联投资公司			16.5%		16.5%		2,883	-	-	25,377
中国银联股份有限公司			3.715%		3.715%		800	-	-	-
莱商银行			18%		18%		-	-	-	-

2009年

权益法：	占其注册 资本比例	初始 投资额	累计追加 投资额	权益调整			其他权益变动		汇差 调整	2009-12-31
				本年损 益变动	本年分回 现金红利	累计损 益变动	本年 增加额	累计 增加额		
华一银行	30%	81,627	281,787	84,272	-	207,839	(5,393)	(9,501)	(14,523)	547,229
浦银安盛基金 管理有限公司51%		102,000	-	(14,027)	-	(45,101)	-	-	-	56,899
成本法：			本公司持股 比例		本公司表 决权比例		减值 准备	2009年计提 减值准备		2009年 现金红利
申联投资公司			16.5%		16.5%		2,883	-	-	25,645
中国银联股份有限公司			3.715%		3.715%		800	-	-	3,300
莱商银行			18%		18%		-	-	-	-

(2) 长期股权投资减值准备的情况：

2010年1-6月	2010-6-30	2009-12-31
申联国际投资有限公司	2,883	2,883
中国银联股份有限公司	800	800
华一银行	876	876
合 计	4,559	4,559

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

13、长期股权投资（续）

(2) 长期股权投资减值准备的情况：（续）

2009年	2009-12-31	2008-12-31
申联国际投资有限公司	2,883	2,883
中国银联股份有限公司	800	800
华一银行	<u>876</u>	<u>876</u>
合 计	<u>4,559</u>	<u>4,559</u>

(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	中国上海市浦东新区浦东大道81号3幢316室	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
		98,713	3,475	95,238	11,459	(20,619)	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	香港	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委员会批准的其他业务。	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
		21,639,826	19,599,666	2,040,160	305,105	147,527	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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

14、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

2010年1-6月	房屋及建筑物	运输工具	电子计算机	电器设备	办公设备	合计
原价:						
期初数	6,822,250	265,616	2,611,132	253,583	419,263	10,371,844
本期购置	17,668	21,454	110,189	11,143	35,910	196,364
出售及报废	-	(2,430)	(49,620)	(1,215)	(2,413)	(55,678)
期末数	<u>6,839,918</u>	<u>284,640</u>	<u>2,671,701</u>	<u>263,511</u>	<u>452,760</u>	<u>10,512,530</u>
累计折旧:						
年初数	1,358,690	157,664	1,458,032	144,871	177,645	3,296,902
计提	109,697	16,652	231,768	17,682	33,879	409,678
转销	-	(2,339)	(46,440)	(1,134)	(2,281)	(52,194)
期末数	<u>1,468,387</u>	<u>171,977</u>	<u>1,643,360</u>	<u>161,419</u>	<u>209,243</u>	<u>3,654,386</u>
账面价值:						
期末数	<u>5,371,531</u>	<u>112,663</u>	<u>1,028,341</u>	<u>102,092</u>	<u>243,517</u>	<u>6,858,144</u>
期初数	<u>5,463,560</u>	<u>107,952</u>	<u>1,153,100</u>	<u>108,712</u>	<u>241,618</u>	<u>7,074,942</u>
2009年	房屋及建筑物	运输工具	电子计算机	电器设备	办公设备	合计
原价:						
年初数	6,001,443	238,058	2,255,989	216,517	311,907	9,023,914
本年购置	820,807	41,219	536,757	42,160	122,391	1,563,334
出售及报废	-	(13,661)	(181,614)	(5,094)	(15,035)	(215,404)
年末数	<u>6,822,250</u>	<u>265,616</u>	<u>2,611,132</u>	<u>253,583</u>	<u>419,263</u>	<u>10,371,844</u>
累计折旧:						
年初数	1,159,947	140,656	1,207,010	117,994	138,460	2,764,067
计提	198,743	29,768	423,635	31,689	53,203	737,038
转销	-	(12,760)	(172,613)	(4,812)	(14,018)	(204,203)
年末数	<u>1,358,690</u>	<u>157,664</u>	<u>1,458,032</u>	<u>144,871</u>	<u>177,645</u>	<u>3,296,902</u>
账面价值:						
年末数	<u>5,463,560</u>	<u>107,952</u>	<u>1,153,100</u>	<u>108,712</u>	<u>241,618</u>	<u>7,074,942</u>
年初数	<u>4,841,496</u>	<u>97,402</u>	<u>1,048,979</u>	<u>98,523</u>	<u>173,447</u>	<u>6,259,847</u>

注 1: 本集团无暂时闲置的固定资产。

注 2: 本集团截至 2010 年 6 月 30 日,原值为人民币 243,248 千元,净值为人民币 224,841 千元(2009 年 12 月 31 日:原值为人民币 733,569 千元,净值为人民币 703,684 千元)的房屋、建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

注 3: 本集团因无固定资产减值情况,故未计提固定资产减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

15、无形资产

2010年1-6月	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-6-30
原价				
房屋使用权	141,600	3,600	-	145,200
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	36,100	-	-	36,100
软件	358,258	29,659	355	387,562
其他	4,632	-	-	4,632
合计	579,001	33,259	355	611,905
累计摊销额				
房屋使用权	64,572	2,078	-	66,650
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	8,538	438	-	8,976
软件	259,513	32,004	357	291,160
其他	2,604	111	-	2,715
合计	373,638	34,631	357	407,912
无形资产账面价值				
房屋使用权	77,028			78,550
特许经营权	-			-
土地使用权	27,562			27,124
软件	98,745			96,402
其他	2,028			1,917
合计	205,363			203,993

注：本集团无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

15、无形资产（续）

2009年	2008-12-31	本年增加	本年减少	2009-12-31
原价				
房屋使用权	142,260	-	660	141,600
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	36,100	-	-	36,100
软件	296,832	63,007	1,581	358,258
其他	3,132	1,500	-	4,632
合计	516,735	64,507	2,241	579,001
累计摊销额				
房屋使用权	60,645	4,094	167	64,572
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	7,661	877	-	8,538
软件	200,343	60,748	1,578	259,513
其他	2,455	149	-	2,604
合计	309,515	65,868	1,745	373,638
无形资产账面价值				
房屋使用权	81,615			77,028
特许经营权	-			-
土地使用权	28,439			27,562
软件	96,489			98,745
其他	677			2,028
合计	207,220			205,363

16、长期待摊费用

项目	2010-6-30	2009-12-31
经营性租赁装修费	815,218	873,987
租赁费	103,031	157,395
其他	40,404	37,792
合计	958,653	1,069,174

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

17、待处理抵债资产

项 目	2010-6-30			2009-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	882,140	560,770	321,370	1,146,266	652,346	493,920
法人股	19,297	8,704	10,593	19,297	8,704	10,593
其他	13,304	13,304	-	13,527	13,304	223
合 计	914,741	582,778	331,963	1,179,090	674,354	504,736

18、递延所得税资产

	2010-6-30		2009-12-31	
	可抵扣或应纳 税暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣或应纳 税暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
贷款损失准备	8,428,364	2,107,091	8,926,080	2,231,520
坏账准备	683,464	170,866	754,528	188,632
抵债资产损失准备	187,808	46,952	203,072	50,768
开办费摊销	5,247	1,312	2,896	724
固定资产折旧	1,084	271	24,032	6,008
长期资产摊销	18,615	4,654	14,664	3,666
工资费用	3,919,452	979,863	2,642,640	660,659
可供出售金融资产减值准备	83,518	20,879	85,757	21,439
贵金属公允价值	-	-	360	90
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	17,800	4,450
持有至到期投资尚未摊销的未 实现损益	6,154	1,539	48,360	12,090
可供出售金融资产未实现损益	(328,878)	(82,220)	(138,168)	(34,542)
交易性证券及衍生金融工具公 允价值变动	(97,533)	(24,383)	(147,374)	(36,844)
合计	12,907,295	3,226,824	12,434,647	3,108,660

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

19、其他资产

性质	2010-6-30							
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	3,499	-	-	-	3,499	0.04%	-	3,499
待划转结算款项	487,563	118	46	-	487,727	5.96%	-	487,727
员工住房周转金	42	-	5,759	42,815	48,616	0.59%	-	48,616
预付购房及装修款项	1,033,925	99,869	-	-	1,133,794	13.85%	-	1,133,794
次级资产支持证券(注1)	-	-	-	153,414	153,414	1.87%	-	153,414
继续涉入资产(注1)	-	-	-	153,414	153,414	1.87%	-	153,414
理财产品	3,810,000	-	-	-	3,810,000	46.53%	-	3,810,000
其他应收暂付款项	<u>1,985,607</u>	<u>350,935</u>	<u>47,140</u>	<u>14,373</u>	<u>2,398,055</u>	<u>29.29%</u>	<u>656,313</u>	<u>1,741,742</u>
合计	<u>7,320,636</u>	<u>450,922</u>	<u>52,945</u>	<u>364,016</u>	<u>8,188,519</u>	<u>100%</u>	<u>656,313</u>	<u>7,532,206</u>

性质	2009-12-31							
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	3,731	-	-	-	3,731	0.08%	-	3,731
待划转结算款项	816,624	-	-	-	816,624	18.46%	-	816,624
员工住房周转金	-	6,702	40,029	20,096	66,827	1.51%	-	66,827
预付购房及装修款项	940,054	99,591	60	-	1,039,705	23.50%	-	1,039,705
次级资产支持证券(注1)	-	-	153,414	-	153,414	3.47%	-	153,414
继续涉入资产(注1)	-	-	153,414	-	153,414	3.47%	-	153,414
其他应收暂付款项	<u>1,925,162</u>	<u>175,514</u>	<u>13,310</u>	<u>76,663</u>	<u>2,190,649</u>	<u>49.51%</u>	<u>737,982</u>	<u>1,452,667</u>
合计	<u>3,685,571</u>	<u>281,807</u>	<u>360,227</u>	<u>96,759</u>	<u>4,424,364</u>	<u>100%</u>	<u>737,982</u>	<u>3,686,382</u>

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

20、资产减值准备

项目	2009-12-31	本期计提	本期转销	2010-6-30
贷款损失准备	18,346,725	1,531,422	(337,729)	19,540,418
其他资产坏账准备	737,982	(16,030)	(65,639)	656,313
长期股权投资减值准备	4,559	-	-	4,559
待处理抵债资产减值准备	<u>674,354</u>	<u>-</u>	<u>(91,576)</u>	<u>582,778</u>
合计	<u>19,763,620</u>	<u>1,515,392</u>	<u>(494,944)</u>	<u>20,784,068</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

21、同业及其他金融机构存放款项

性 质	2010-6-30	2009-12-31
银行同业存放款项	144,890,395	131,485,644
证券公司存放款项	28,546,899	31,485,824
其他金融机构存放款项	26,714,978	42,963,944
合 计	200,152,272	205,935,412

22、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

项 目	2010-6-30	2009-12-31
即期卖空合约	-	237,326

23、卖出回购金融资产款

项 目	2010-6-30	2009-12-31
票据	2,233,526	1,264,882
债券	1,500,780	-
合 计	3,734,306	1,264,882

24、吸收存款

项 目	2010-6-30	2009-12-31
活期存款		
-公司	563,775,041	523,106,254
-个人	71,245,568	62,140,148
定期存款		
-公司	490,639,735	420,268,506
-个人	176,547,484	154,596,942
国库定期存款	10,000,000	-
其他存款	132,485,508	135,230,492
合 计	1,444,693,336	1,295,342,342

截至2010年6月30日的吸收存款中结构性存款余额为人民币9,730,149千元（2009年12月31日：人民币20,245,884千元）。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具，主要为利率掉期和提前赎回期权。截至2010年6月30日这些结构性存款中嵌入的衍生金融工具均与主合同密切联系。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

24、吸收存款（续）

(a) 委托资金

项 目	2010-6-30	2009-12-31
委托存款（注1）	133,698,554	110,168,915
委托贷款	133,698,553	110,168,634
委托理财资产（注2）	84,766,350	49,140,240
委托理财资金（注2）	84,766,350	49,140,240

注1：委托存款是指存款者存入本集团的款项，由本集团仅用于向存款者所指定的第三方发放贷款之用，而贷款相关的信用风险由存款者承担。委托存款与委托贷款差额为委托存款者尚未指定发放对象的存款余额，已包含于客户存款内。

注2：委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户交付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

(b) 基金托管

于2010年6月30日，本公司托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下：

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

25、应付职工薪酬

2010年6月30日	2009-12-31	本期增加	本期支付	2010-6-30
工资、奖金、津贴和补贴(注)	6,846,539	4,379,738	(3,127,906)	8,098,371
职工福利费	-	74,017	(74,017)	-
社会保险费	40,276	430,011	(417,369)	52,918
住房公积金	12,557	166,154	(163,834)	14,877
工会经费和职工教育经费	5,798	48,640	(49,782)	4,656
合 计	<u>6,905,170</u>	<u>5,098,560</u>	<u>(3,832,908)</u>	<u>8,170,822</u>

注1：本集团参加由保险公司管理的企业年金养老保险计划，根据这些计划的安排，本集团定期支付定额的养老金，一旦参加计划后，即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利，本集团也不承担法律或是间接的责任，保险金由本集团承担，公司所承担的保险金费用计入当期损益。

注2：根据监管部门的要求以及本公司董事会相关规定，应付职工薪酬余额中属于根据当年绩效考核结果延期支付的风险金部分满三年后发放，属于即期分配的部分于2010年全部发放完毕。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

25、应付职工薪酬（续）

2009年	2008-12-31	本年增加	本年支付	2009-12-31
工资、奖金、津贴和补贴(注)	6,887,180	6,670,194	(6,710,835)	6,846,539
职工福利费	-	114,984	(114,984)	-
社会保险费	22,042	632,834	(614,600)	40,276
住房公积金	8,177	293,889	(289,509)	12,557
工会经费和职工教育经费	6,404	87,232	(87,838)	5,798
合 计	<u>6,923,803</u>	<u>7,799,133</u>	<u>(7,817,766)</u>	<u>6,905,170</u>

26、应交税费

税种/费种	2010-6-30	2009-12-31
营业税	829,598	826,947
城建税	59,987	53,936
所得税（注）	2,561,677	1,727,446
教育费附加	30,576	29,698
个人所得税	93,410	366,144
其他	5,313	8,697
合 计	<u>3,580,561</u>	<u>3,012,868</u>

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

27、应付利息

项 目	2010-6-30	2009-12-31
客户存款应付利息	8,589,260	6,368,929
应付同业存放/拆借利息	977,232	520,872
应付发行债券利息	335,287	58,211
其他	556,326	1,354,281
合 计	<u>10,458,105</u>	<u>8,302,293</u>

28、应付股利

项 目	2010-6-30	2009-12-31
未付出的以前年度股利	<u>68,919</u>	<u>17,920</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

29、其他应付款

项 目	2010-6-30	2009-12-31
本票	118,477	2,760,936
待划转结算款项	1,912,445	1,372,295
待划转暂收款	572,130	800,898
其他	1,409,525	1,617,741
合 计	<u>4,012,577</u>	<u>6,551,870</u>

于2010年6月30日，本账户余额中并无持本公司5%或以上表决权股份的股东单位或关联方的款项（2009年12月31日：无）

30、递延收益

项 目	2010-6-30	2009-12-31
贴现/转贴现利息	547,137	338,231
买入返售票据利息收入	513,388	82,594
保理利息收入	3,946	5,148
其他	25,272	80,150
合 计	<u>1,089,743</u>	<u>506,123</u>

31、应付债券

2010年1-6月	2009-12-31	本期变动	2010-6-30
05次级债券	2,000,000	-	2,000,000
06次级债券	2,600,000	-	2,600,000
07次级债券	6,000,000	-	6,000,000
08次级债券	8,200,000	-	8,200,000
合 计	<u>18,800,000</u>	<u>-</u>	<u>18,800,000</u>
2009年	2008-12-31	本年变动	2009-12-31
05次级债券	2,000,000	-	2,000,000
06次级债券	2,600,000	-	2,600,000
07次级债券	6,000,000	-	6,000,000
08次级债券	8,200,000	-	8,200,000
合 计	<u>18,800,000</u>	<u>-</u>	<u>18,800,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

31、应付债券（续）

于2010年6月30日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	面值	溢/折价	应计利息	期末数	
05次级债券	10年	2005.12.29	2,000,000	-	36,296	2,000,000	注1
06次级债券	10年	2006.6.30	2,600,000	-	-	2,600,000	注2
07次级债券	10年	2007.12.28	1,000,000	-	30,411	1,000,000	注3
07次级债券	10年	2007.12.28	5,000,000	-	102,637	5,000,000	注3
08次级债券	10年	2008.12.26	8,200,000	-	165,943	8,200,000	注4
合计					<u>335,287</u>	<u>18,800,000</u>	

注 1：2005 年 9 月 28 日，经本公司 2005 年第二次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过 40 亿元人民币的次级债券。2005 年 12 月 26 日，经中国人民银行《关于上海浦东发展银行股份有限公司发行次级债券的批复》（银复[2005]118 号）和中国银行业监督管理委员会《关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2005]326 号）核准，本公司在银行间债券市场私募发行总额为 20 亿元人民币的商业银行次级债券。该金融债募集于 2005 年 12 月 29 日完成。本期债券期限为 10 年，设定一次发行人选择提前赎回的权利，本公司可以选择在该期债券第五个付息日，按面值赎回全部本期债券。该期债券前 5 个计息年度的固定票面利率为 3.60%；如果本公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到该期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为 6.60%。该期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。根据规定，该期债券的募集资金全部计入本公司附属资本。

注 2：2006 年 6 月 15 日，经本公司 2006 年第三次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过 26 亿元人民币的次级债券。2006 年 6 月 30 日，经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2006]第 10 号）和中国银行业监督管理委员会《关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2006]193 号）核准，本公司在银行间债券市场私募发行总额为 26 亿元人民币的商业银行次级债券。该金融债募集于 2006 年 6 月 30 日完成。该期债券期限为 10 年，本公司具有在第 5 年按面值赎回全部或部分次级债券的选择权，如本公司行使该选择权，则债券期限为 5 年。此债券采用分段式固定利率，每年付息一次，前 5 个计息年度的票面年利率固定为 3.75%，起息日为 2006 年 6 月 30 日。如本公司不行使提前赎回的选择权，后 5 个计息年度的年利率为 6.75%。该期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

31、应付债券（续）

注4：2008年11月20日，经本公司2008年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过100亿元人民币的次级债券。2008年12月26日，经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2008]第54号）和中国银行业监督管理委员会《关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2008]510号）核准，本公司在银行间债券市场公开发行总额为82亿元人民币的商业银行次级债券。该金融债募集于2008年12月26日完成。该期债券期限为10年，本公司具有在第5年按面值赎回全部或部分次级债券的选择权，如本公司行使该选择权，则债券期限为5年。此债券采用分段式固定利率，每年付息一次，前5个计息年度的票面年利率固定为3.95%，起息日为2008年12月26日。如本公司不行使提前赎回的选择权，后5个计息年度的年利率为6.95%。该期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

32、其他负债

项 目	2010-6-30	2009-12-31
代理买卖贵金属款项	5,251	30
代理基金业务款项	20,975	108,689
理财产品款项（注）	3,810,000	954,400
继续涉入负债	153,414	153,414
转贷资金	166,292	196,906
托管基金	-	156
其他	11,234	2,658
合 计	<u>4,167,166</u>	<u>1,416,253</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

33、股本

2010年1-6月	年初数	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	1,120,089	12.68%	336,026	-	(1,181,494)	274,621	2.39%
3、其他内资持股	692,912	7.85%	207,874	-	-	900,786	7.85%
其中：境内法人持股	601,192	6.81%	180,358	-	-	781,550	6.81%
境内自然人持股	91,720	1.04%	27,516	-	-	119,236	1.04%
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	1,813,001	20.53%	543,900	-	(1,181,494)	1,175,407	10.24%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	7,017,045	79.47%	2,105,113	-	1,181,494	10,303,652	89.76%
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	7,017,045	79.47%	2,105,113	-	1,181,494	10,303,652	89.76%
三、股份总数	8,830,046	100%	2,649,013	-	-	11,479,059	100%
2009年	年初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	年末数	比例
一、有限售条件股份							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	649,173	11.47%	259,669	211,247	-	1,120,089	12.68%
3、其他内资持股	-	-	-	692,912	-	692,912	7.85%
其中：境内法人持股	-	-	-	601,192	-	601,192	6.81%
境内自然人持股	-	-	-	91,720	-	91,720	1.04%
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	649,173	11.47%	259,669	904,159	-	1,813,001	20.53%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	5,012,175	88.53%	2,004,870	-	-	7,017,045	79.47%
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	5,012,175	88.53%	2,004,870	-	-	7,017,045	79.47%
三、股份总数	5,661,348	100%	2,264,539	904,159	-	8,830,046	100%

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

33、股本（续）

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

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

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

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

根据2007年度股东大会通过的利润分配方案“以公司2007年末总股本4,354,882,697股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利1.60元（含税）送红股3股”，2008年4月该等分配实施完毕。本次送股后公司股本为56.61亿元。

2008年5月12日，本公司4.12亿股有限售条件的流通股上市流通。本次有限售条件的流通股上市流通之后，公司的总股本不变，原有限售条件股份由本次上市前10.61亿元减少为本次上市后6.49亿元；原无限售条件股份由本次上市前46.00亿元增加为本次上市后50.12亿元。根据2008年度股东大会通过的利润分配方案“2008年末总股本5,661,347,506股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利2.30元（含税）、送红股4股”，2009年6月该等分配实施完毕。该次送股后公司股本为79.26亿元。

2009年9月18日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监许可[2009]950号文核准非公开发行不超过11.37亿股A股，实际非公开A股数量为9.04亿股，每股发行价为人民币16.59元，共募集资金人民币150亿元，该次增资后本公司股本为人民币88.30亿元。该次非公开发行已于2009年9月28日完成，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2009）验字第60468058_B04号验资报告。

根据2009年度股东大会通过的利润分配方案“以2009年末总股本8,830,045,640股为基数，向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.5元人民币（含税）”，2010年6月该等分配实施完毕。本次送股完毕后公司股本为114.79亿股。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

34、资本公积

2010年1-6月	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-06-30
股本溢价	24,238,442	-	-	24,238,442
权益法下被投资单位 其他所有者权益变动	(9,501)	(1,053)	-	(10,554)
可供出售金融资产 公允价值变动	138,630	190,248	-	328,878
持有至到期金融资产 未实现损益	(48,359)	-	(42,205)	(6,154)
上述各项的所得税影响	(22,452)	(58,229)	-	(80,681)
其他	21,571	-	-	21,571
合计	24,318,331	130,966	(42,205)	24,491,502
2009年	2008-12-31	本年增加	本年减少	2009-12-31
股本溢价	10,315,942	13,922,500	-	24,238,442
权益法下被投资单位 其他所有者权益变动	(4,108)	(5,393)	-	(9,501)
可供出售金融资产 公允价值变动	900,436	(761,806)	-	138,630
持有至到期金融资产 未实现损益	(193,815)	-	(145,456)	(48,359)
上述各项的所得税影响	(176,655)	154,203	-	(22,452)
其他	21,571	-	-	21,571
合计	10,863,371	13,309,504	(145,456)	24,318,331

注：本公司于2008年1月1日将部分原分类为可供出售投资的债券投资重分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。重分类日，该部分投资的公允价值人民币73,414,270千元作为其摊余成本，原直接计入股东权益的可供出售投资未实现损失（税后）人民币781,179千元，在该部分投资的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益，本期共摊销人民币31,654千元。

35、盈余公积

2010年1-6月	2009-12-31	本期增加	本期减少	2010-6-30
法定盈余公积	5,432,677	-	-	5,432,677
任意盈余公积	5,255,899	2,643,670	-	7,899,569
合计	10,688,576	2,643,670	-	13,332,246

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

35、盈余公积（续）

2009年	2008-12-31	本年增加	本年减少	2009-12-31
法定盈余公积	4,110,842	1,321,835	-	5,432,677
任意盈余公积	<u>2,752,672</u>	<u>2,503,227</u>	-	<u>5,255,899</u>
合计	<u>6,863,514</u>	<u>3,825,062</u>	-	<u>10,688,576</u>

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

36、一般风险准备

	计提比例	2009-12-31	本期增加	2010-6-30
一般风险准备	注	<u>6,900,000</u>	<u>2,600,000</u>	<u>9,500,000</u>

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

37、未分配利润

	2010年1-6月	2009年度
上年年末未分配利润	17,216,074	11,891,204
净利润	9,080,749	13,216,581
减：提取法定盈余公 积1,321,835	-	-
提取任意盈余公 积	2,643,670	2,503,227
提取一般准备	2,600,000	500,000
应付现金股利	1,324,507	1,302,110
转作股本的普通 股股利	<u>2,649,014</u>	<u>2,264,539</u>
期末未分配利润	<u>17,079,632</u>	<u>17,216,074</u>

根据2009年度股东大会通过的利润分配方案“以2009年末总股本8,830,045,640股为基数，向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.5元人民币（含税）”，2010年6月该等分配实施完毕。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

38、少数股东权益

本集团重要子公司少数股东权益如下：

	2010-6-30	2009-12-31
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	26,029	24,621
溧阳浦发村镇银行有限责任公司	23,731	23,304
巩义浦发村镇银行有限责任公司	23,634	23,841
奉贤浦发村镇银行有限责任公司	14,766	14,929
资兴浦发村镇银行有限责任公司	24,593	23,576
重庆巴南浦发村镇银行有限责任公司	24,499	24,148
邹平浦发村镇银行有限责任公司	23,602	-
泽州浦发村镇银行有限责任公司	24,402	-
合计	<u>185,256</u>	<u>134,419</u>

39、利息净收入

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
利息收入		
存放同业	938,737	846,495
存放中央银行	1,519,339	1,080,897
拆出资金	137,488	314,820
发放贷款及垫款	25,663,652	22,738,117
买入返售金融资产	1,101,310	1,153,943
债券投资	3,029,286	3,013,594
其他	233,351	494,645
小计	<u>32,623,163</u>	<u>29,642,511</u>
利息支出		
同业存放	2,312,133	3,507,757
向中央银行借款	1,331	304
拆入资金	69,350	107,971
吸收存款	9,432,953	9,941,148
卖出回购金融资产	60,595	204,926
发行债券	374,576	501,930
其他	5,418	241,737
小计	<u>12,256,356</u>	<u>14,505,773</u>
利息净收入	<u>20,366,807</u>	<u>15,136,738</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

40、手续费及佣金净收入

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	153,416	93,656
代理业务手续费	361,964	164,422
信用承诺手续费及佣金	448,743	406,555
银行卡手续费	232,560	250,965
顾问和咨询费	625,569	316,947
其他	<u>194,952</u>	<u>66,838</u>
	<u>2,017,204</u>	<u>1,299,383</u>
手续费及佣金支出		
手续费支出	<u>191,886</u>	<u>233,958</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,825,318</u>	<u>1,065,425</u>

41、投资收益

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
按成本法核算的长期股权投资收益	25,377	28,974
按权益法核算的长期股权投资收益	37,216	26,439
债券买卖收入	154,759	150,169
自营黄金收益	<u>(10,328)</u>	<u>(10,221)</u>
合 计	<u>207,024</u>	<u>195,361</u>

于资产负债表日，本集团的投资收益的汇回均无重大限制。

42、公允价值变动收益

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
贵金属	359	-
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债及 交易性金融资产	17,573	(229)
衍生金融工具	<u>(41,653)</u>	<u>33,276</u>
合 计	<u>(23,721)</u>	<u>33,047</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

43、分部报表

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

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

项目	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	其他	离岸业务	合计
2010年1-6月								
一、营业收入	4,608,623	1,013,571	3,580,369	2,263,573	1,376,602	9,848,341	60,412	22,751,491
利息净收入	3,617,187	956,942	3,296,052	2,147,443	1,239,908	9,071,397	37,878	20,366,807
其中：分部间利息净收入	(1,855,592)	750,213	330,478	304,777	825,801	(356,434)	757	-
手续费及佣金净收入	455,916	56,186	272,383	114,372	135,877	769,428	21,156	1,825,318
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-	-
其他业务收入	26,414	421	6,536	1,720	802	3,485	-	39,378
二、业务及管理费	2,804,636	400,469	921,841	584,002	482,929	2,645,358	-	7,839,235
三、营业利润	978,668	511,161	2,146,574	1,406,870	800,560	5,798,044	43,730	11,685,607
四、补充信息								
折旧和摊销费用	216,133	19,399	63,974	41,599	33,074	221,521	-	595,700
资本性支出	93,817	5,716	30,869	25,755	8,370	165,748	-	330,275
2010年6月30日								
五、资产总额	625,313,869	58,914,759	180,771,865	126,541,057	99,487,816	675,181,044	15,050,965	1,781,261,375
六、负债总额	558,923,525	58,416,727	178,710,059	125,262,875	98,697,804	670,173,154	15,009,536	1,705,193,680
2009年1-6月 未经审计								
一、营业收入	2,501,966	783,871	2,901,588	1,948,116	1,101,683	7,427,673	12,474	16,677,371
利息净收入	1,946,669	733,253	2,705,352	1,824,175	1,006,225	6,920,633	431	15,136,738
其中：分部间利息净收入	(3,166,112)	1,078,414	421,599	290,891	1,040,486	332,895	1,827	-
手续费及佣金净收入	200,769	42,443	162,522	106,701	87,891	453,652	11,447	1,065,425
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-	-
其他业务收入	40,396	936	9,234	3,456	1,779	18,899	-	74,700
二、业务及管理费	1,775,298	231,918	449,785	285,373	294,030	1,226,897	-	4,263,301
三、营业利润	1,022,706	414,274	1,762,366	1,164,866	656,328	3,937,159	13,663	8,971,362
四、补充信息								
折旧和摊销费用	203,789	16,166	55,415	32,145	28,451	167,343	-	503,309
资本性支出	199,724	14,744	26,993	33,924	13,402	149,758	-	438,545
2009年12月31日								
五、资产总额	627,618,655	58,230,908	169,773,469	109,625,476	88,683,164	556,381,425	12,404,863	1,622,717,960
六、负债总额	574,951,669	57,383,813	166,551,016	107,725,687	87,536,971	548,119,837	12,361,522	1,554,630,515

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

44、营业税金及附加

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
营业税	1,416,976	1,263,560
城建税	95,954	82,823
教育费附加	53,865	46,613
合 计	<u>1,566,795</u>	<u>1,392,996</u>

注：计缴标准请参见附注三。

45、业务及管理费

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
员工工资及奖金	4,379,738	1,465,989
为员工支付的费用	744,395	532,043
业务费用	2,045,152	1,693,756
折旧及摊销费	595,700	503,309
税金	74,250	68,204
合 计	<u>7,839,235</u>	<u>4,263,301</u>

46、资产减值损失

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
贷款损失准备	1,531,422	2,084,819
坏账准备	(16,030)	(162,805)
可供出售金融资产减值准备	(1,215)	-
抵债资产减值准备	-	(2,049)
合 计	<u>1,514,177</u>	<u>1,919,965</u>

47、营业外收入

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
抵债资产处置收入	143,069	-
固定资产盘盈和出售净收益	132	560
结算罚款收入	-	36
其他	12,918	21,990
合 计	<u>156,119</u>	<u>22,586</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

48、所得税费用

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
当期所得税费用	2,922,645	1,567,074
递延所得税费用	<u>(176,393)</u>	<u>635,625</u>
合 计	<u>2,746,252</u>	<u>2,202,699</u>

按法定税率计算得出的所得税费用与本集团实际税率下所得税费用的调节如下：

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
税前利润	11,828,838	8,984,071
按法定税率计算之所得税	2,957,208	2,246,018
对以前期间当期税项的调整	(56,730)	122,955
不得抵扣的费用	86,535	28,217
免税收入	(239,845)	(194,491)
利用以前年度可抵扣的亏损	<u>(916)</u>	<u>-</u>
按本集团实际税率 计算的所得税费用	<u>2,746,252</u>	<u>2,202,699</u>

49、每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

项 目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
归属于本公司普通股股东的当期净利润	9,080,749	6,780,691
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）（注）	11,479,059	10,303,652
每股收益（人民币元）	0.791	0.658

注1：本公司于2010年6月派发股票股利。因此按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

注2：截至2010年6月30日本公司无稀释性潜在普通股。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

50、或有事项

项 目	2010-6-30	2009-12-31
银行承兑汇票	237,358,141	228,097,040
应付承兑汇票	7,216,354	2,561,475
开出保证凭信（注1）	39,129,267	42,767,812
开出信用证	16,819,314	13,670,055
贷款承诺（注2）	-	15,000
信用卡尚未使用授信额度	23,251,816	13,716,390

注1：截至2010年6月30日，本公司为《浦东建设BT项目资产支持收益专项资产管理计划》项下的专用账户在合同约定日之余额达到合同约定金额，提供不可撤销的保证担保。

注2：本公司在任何时点均拥有贷款额度的承诺。已签约的贷款额度，系本公司向一定客户提供信用额度。

注3：国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金至对付日的应付利息。截至2010年6月30日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币3,380,575千元（2009-12-31：人民币3,379,578千元）。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸

(1) 信用风险

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

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

本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押物及保证。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。

A、表内资产

a、贷款余额按行业分类列示如下：

行 业	2010-6-30		2009-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	3,786,278	0.36	3,689,480	0.40
采掘业	24,253,818	2.31	20,364,955	2.19
制造业	217,863,234	20.74	202,455,266	21.80
电力、煤气及水的生产和供应业	43,788,290	4.17	48,228,710	5.19
建筑业	54,575,692	5.19	48,253,345	5.19
地质勘查业、水利管理业	108,189,449	10.30	106,028,023	11.41
交通运输、仓储及邮电通信业	79,127,249	7.53	69,334,300	7.46
批发和零售贸易、餐饮业	101,935,248	9.70	88,315,983	9.51
房地产业	101,350,603	9.65	80,904,211	8.72
社会服务业	91,577,652	8.72	64,659,539	6.96
卫生、体育和社会福利业	6,333,160	0.60	5,837,902	0.63
教育/文化及广播电影电视业	18,940,343	1.80	16,665,918	1.79
科学研究和综合技术服务业	1,858,759	0.18	1,451,141	0.16
其他，包括综合性企业 及与政府有关联的机构	197,029,828	18.75	172,665,977	18.59
合 计	1,050,609,603	100.00	928,854,750	100.00
减：贷款损失准备	19,540,418		18,346,725	
贷款净额	1,031,069,185		910,508,025	

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

(1) 信用风险（续）

A、表内资产（续）

b、贷款集中地区如下：

地 区	2010-6-30		2009-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	138,237,038	13.16	128,080,037	13.79
北京市	52,180,170	4.97	46,954,159	5.06
浙江省	172,841,197	16.45	155,426,138	16.73
江苏省	115,840,776	11.03	101,759,926	10.96
广东省	67,455,420	6.42	57,084,642	6.15
中国境内其他地区	496,848,929	47.28	434,093,535	46.72
离岸业务	7,206,073	0.69	5,456,313	0.59
合 计	<u>1,050,609,603</u>	<u>100.00</u>	<u>928,854,750</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	19,540,418		18,346,725	
贷款净额	<u>1,031,069,185</u>		<u>910,508,025</u>	

B、表外信用承诺

于2010年6月30日，本公司有人民币3,238亿元的信用承诺，其中上海占10%，浙江省占22.02%，江苏省11.69%，北京占2.18%，广东省占5.12%，余下的是属于中国各地的客户。

C、衍生金融工具

本公司主要为代客交易而持有衍生工具，旨在为有真实需求背景的客户进行套期保值交易，并对冲其市场风险敞口。本公司也有部分以短期套利为目的的外汇衍生工具，并被纳入各类风险限额管理中。此外，本公司也将衍生金融工具用于对资产及负债的管理。当本公司的资产和负债的利率不匹配时，例如，本公司以定息购入资产但资金来源是按浮动利率取得时，会面对因市场利率变动而引起公允价值波动的风险。为了降低波动带来的影响，本公司会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

本公司为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币互换是指交易双方约定在起息日和到期日分别根据约定的价格相互交换两种货币的交易。

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

C、衍生金融工具（续）

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

本公司所有的金融衍生工具的信用风险在于交易对方能否按合同条款及时履约，其公允价值是相应的资产进行交换或负债进行偿还的金额。

为降低衍生金融工具带来的信用风险，本公司与若干交易对方签订了衍生产品主协议。本公司对衍生工具之信用风险的评价及控制标准在某些方面高于对其他交易的风险控制标准。

D、信用风险敞口

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

项 目	2010-6-30	2009-12-31
存放中央银行款项	257,544,499	201,294,317
存放同业款项	75,983,588	143,554,116
拆出资金	23,332,229	24,122,347
贵金属	167,849	213,212
持有至到期投资	138,627,886	136,745,989
买入返售金融资产	152,323,632	53,057,497
发放贷款及垫款	1,031,069,185	910,508,025
可供出售金融资产	44,942,985	89,214,803
分为贷款和应收款类投资	23,667,667	33,657,198
衍生金融资产	1,024,505	607,340
其他	16,590,490	13,855,378
表内信用风险敞口	<u>1,765,274,515</u>	<u>1,606,830,222</u>
贷款承诺	23,251,816	13,731,390
其他承诺	300,523,076	287,096,382
信用承诺信用风险敞口	<u>323,774,892</u>	<u>300,827,772</u>
最大信用风险敞口	<u>2,089,049,407</u>	<u>1,907,657,994</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

E、抵押物和其他信用增值

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

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

2010-6-30	未逾期未减值	已逾期未减值				合计
		3个月内	3个月至 6个月内	6个月至 1年	1年 以上	
存放及拆放同业	99,306,817	-	-	-	9,000	99,315,817
公司贷款	857,368,705	265,661	6,037	254	-	857,640,657
信用卡	4,984,331	214,222	-	-	-	5,198,553
消费贷款	5,564,613	32,305	-	-	-	5,596,918
住房按揭贷款	120,472,015	952,521	-	-	-	121,424,536
其他贷款	54,033,607	250,451	-	-	-	54,284,058
买入返售金融资产	152,323,632	-	-	-	-	152,323,632
债券	<u>207,238,538</u>	-	-	-	-	<u>207,238,538</u>
合计	<u>1,501,292,258</u>	<u>1,715,160</u>	<u>6,037</u>	<u>254</u>	<u>9,000</u>	<u>1,503,022,709</u>
2009-12-31	未逾期未减值	已逾期未减值				合计
		3个月内	3个月至 6个月内	6个月至 1年	1年 以上	
存放及拆放同业	167,667,463	-	-	-	9,000	167,676,463
公司贷款	751,964,867	86,334	448	-	-	752,051,649
信用卡	5,167,551	192,132	-	-	-	5,359,683
消费贷款	4,528,352	18,638	-	-	-	4,546,990
住房按揭贷款	101,377,219	789,083	-	-	-	102,166,302
其他贷款	43,664,058	162,094	-	-	-	43,826,152
买入返售金融资产	53,057,497	-	-	-	-	53,057,497
债券	<u>259,617,990</u>	-	-	-	-	<u>259,617,990</u>
合计	<u>1,387,044,997</u>	<u>1,248,281</u>	<u>448</u>	<u>-</u>	<u>9,000</u>	<u>1,388,302,726</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

已减值客户贷款及垫款

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

重组资产

截至2010年6月30日，本公司重组贷款的账面价值列示如下：

	2010-6-30	2009-12-31
贷款及垫款	<u>200,596</u>	<u>209,188</u>

（2）市场风险

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

本公司专门构建了市场风险管理组织架构，由公司市场风险管理部门在全面风险管理的框架下，识别、计量、监测和控制全行市场风险，并及时向董事会和高级管理层提供独立的市场风险管理报告。本公司的交易性市场风险主要来自于做市商业、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会，银行账户利率风险主要是由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。

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

本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险

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

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

有关资产和负债按币种列示如下：

项 目	2010-6-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币合计	本外币 折合人民币合计
资产项目：					
现金	3,738,402	118,590	51,777	162,548	4,071,317
存放央行及同业款项	325,699,654	4,932,272	1,817,188	1,078,973	333,528,087
贵金属	167,849	-	-	-	167,849
贷款及垫款	1,004,244,516	25,056,752	902,459	865,458	1,031,069,185
拆放同业和买入					
返售金融资产	165,817,632	6,944,256	70,559	2,823,414	175,655,861
可供出售金融资产	44,558,424	384,561	-	-	44,942,985
持有至到期投资	138,289,399	338,487	-	-	138,627,886
分为贷款和应收					
款类投资	23,667,667	-	-	-	23,667,667
长期股权投资	1,338,765	67,815	-	-	1,406,580
其他资产	<u>25,070,202</u>	<u>2,803,773</u>	<u>15,938</u>	<u>234,045</u>	<u>28,123,958</u>
资产总额	<u>1,732,592,510</u>	<u>40,646,506</u>	<u>2,857,921</u>	<u>5,164,438</u>	<u>1,781,261,375</u>
负债项目：					
向央行借款	96,295	-	-	-	96,295
客户存款	1,403,103,396	32,065,309	3,606,135	5,918,496	1,444,693,336
拆入资金和					
卖出回购资产款	7,584,306	620,507	348,440	30,581	8,583,834
同业存放及其他金融					
机构存放款项	197,826,017	1,774,477	105,940	445,838	200,152,272
应付债券	18,800,000	-	-	-	18,800,000
其他负债	<u>31,209,827</u>	<u>318,365</u>	<u>10,078</u>	<u>1,329,673</u>	<u>32,867,943</u>
负债总额	<u>1,658,619,841</u>	<u>34,778,658</u>	<u>4,070,593</u>	<u>7,724,588</u>	<u>1,705,193,680</u>
资产负债净头寸	<u>73,972,669</u>	<u>5,867,848</u>	<u>(1,212,672)</u>	<u>(2,560,150)</u>	<u>76,067,695</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险（续）

项 目	2009-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币合计	本外币 折合人民币合计
资产项目：					
现金及银行存款	3,511,843	122,847	46,907	143,033	3,824,630
存放央行及同业款项	336,525,669	4,786,675	1,917,789	1,618,300	344,848,433
贵金属	213,212	-	-	-	213,212
贷款及垫款	889,416,195	19,362,658	824,635	904,537	910,508,025
拆放同业和买入					
返售金融资产	67,966,497	6,871,376	616,210	1,725,761	77,179,844
可供出售金融资产	88,708,171	506,632	-	-	89,214,803
持有至到期投资	136,406,076	339,913	-	-	136,745,989
分为贷款和应收					
款类投资	33,657,198	-	-	-	33,657,198
长期股权投资	1,302,602	68,270	-	-	1,370,872
其他资产	21,461,039	3,394,328	8,849	290,738	25,154,954
资产总额	1,579,168,502	35,452,699	3,414,390	4,682,369	1,622,717,960
负债项目：					
向央行借款	48,000	-	-	-	48,000
客户存款	1,257,475,095	27,778,635	4,056,840	6,031,772	1,295,342,342
拆入资金和					
卖出回购资产款	4,454,883	565,958	-	18,491	5,039,332
同业存放及其他金融					
机构存放款项	204,505,938	888,927	28,891	511,656	205,935,412
应付债券	18,800,000	-	-	-	18,800,000
其他负债	28,720,898	308,363	10,536	425,632	29,465,429
负债总额	1,514,004,814	29,541,883	4,096,267	6,987,551	1,554,630,515
资产负债净头寸	65,163,688	5,910,816	(681,877)	(2,305,182)	68,087,445

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2010年6月30日及2009年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

按年度化计算净利润 增加/(减少)	2010-6-30		2009-12-31	
	汇率变更（百分点）		汇率变更（百分点）	
	-1%	+1%	-1%	+1%
美元	248,623	(248,623)	228,129	(228,129)
其他外币	168,341	(168,341)	(3,528)	3,528

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)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

B、利率风险

利率风险是指由于利率的不利变动，导致银行损失的可能性，包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。银行账户的利率风险是指对利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险，又进一步分为重定价风险、基准风险、收益率曲线风险和期权风险。由于本集团银行账户的大部分资产负债的利率是受到央行管制利率的约束，本集团的利率风险源于银行账户的重定价风险。生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续） B、利率风险（续）

于2010年6月30日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

	2010-6-30							合计
	1年以内	1年至 2年	2年至 3年	3年至 4年	4年至 5年	5年以上	已逾期/ 不计息	
资产								
现金及存放中央银行款项	257,544,500	-	-	-	-	-	4,071,316	261,615,816
存放同业款项及拆出资金	99,306,817	-	-	-	-	-	9,000	99,315,817
贵金属	-	-	-	-	-	-	167,849	167,849
买入返售金融资产	152,323,632	-	-	-	-	-	-	152,323,632
发放贷款及垫款	990,268,627	13,309,424	3,313,395	3,651,503	2,978,301	15,133,921	2,414,014	1,031,069,185
可供出售金融资产	16,254,497	1,185,755	11,668,181	3,894,286	3,767,862	8,172,404	-	44,942,985
持有至到期投资	57,954,137	34,382,774	11,018,557	5,807,751	13,420,234	16,044,433	-	138,627,886
分为贷款和应收款类投资	21,151,346	557,442	430,541	126,350	-	1,401,988	-	23,667,667
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	1,406,580	1,406,580
							24,265,34	
其他资产	3,858,616	-	-	-	-	-	2	28,123,958
资产总计	1,598,662,172	49,435,395	26,430,67	13,479,890	20,166,397	40,752,746	32,334,10	1,781,261,375
			4				1	
负债								
向中央银行借款	96,295	-	-	-	-	-	-	96,295
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金	196,851,800	5,600,000	700,000	1,850,000	-	-	-	205,001,800
卖出回购金融资产款	3,734,306	-	-	-	-	-	-	3,734,306
吸收存款	1,337,741,795	44,113,880	32,940,893	14,144,536	12,854,494	1,095,304	1,802,434	1,444,693,336
应付股利	-	-	-	-	-	-	68,919	68,919
应付债券及长期应付款	7,000,000	2,600,000	1,000,000	8,200,000	-	-	-	18,800,000
							32,799,02	
其他负债	-	-	-	-	-	-	4	32,799,024
负债总计	1,545,424,196	52,313,880	34,640,89	24,194,536	12,854,494	1,095,304	34,670,37	1,705,193,680
			3				7	
利率风险缺口	53,237,976	(2,878,485)	(8,210,219)	(10,714,646)	7,311,903	39,657,442	(2,336,27	76,067,695
			3				7	

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

9)

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

B、利率风险（续）

于2009年12月31日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

	2009-12-31							合计
	1年以内	1年至 2年	2年至 3年	3年至 4年	4年至 5年	5年以上	已逾期/ 不计息	
资产								
现金及存放中央银行款项	201,294,317	-	-	-	-	-	3,824,630	205,118,947
存放同业款项及拆出资金	167,667,463	-	-	-	-	-	9,000	167,676,463
贵金属	-	-	-	-	-	-	213,212	213,212
买入返售金融资产	53,057,497	-	-	-	-	-	-	53,057,497
发放贷款及垫款	884,305,119	5,591,478	5,995,519	1,854,187	2,189,051	8,734,167	1,838,504	910,508,025
可供出售金融资产	70,655,046	3,639,094	4,345,707	1,556,539	2,872,464	6,145,953	-	89,214,803
持有至到期投资	41,851,189	43,907,343	35,268,824	5,516,807	4,729,432	5,472,394	-	136,745,989
分为贷款和应收款类投资	22,477,105	108,737	9,583,081	24,085	119,721	1,344,469	-	33,657,198
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	1,370,872	1,370,872
其他资产	266,827	-	-	-	-	-	24,888,127	25,154,954
资产总计	1,441,574,563	53,246,652	55,193,131	8,951,618	9,910,668	21,696,983	32,144,345	1,622,717,960
负债								
向中央银行借款	48,000	-	-	-	-	-	-	48,000
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金	202,859,862	5,300,000	200,000	1,350,000	-	-	-	209,709,862
卖出回购金融资产款	1,264,882	-	-	-	-	-	-	1,264,882
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	237,326	237,326
吸收存款	1,192,566,799	45,476,145	27,962,156	16,622,723	10,048,699	969,324	1,696,496	1,295,342,342
应付股利	-	-	-	-	-	-	17,920	17,920
应付债券及长期应付款	7,000,000	2,600,000	1,000,000	8,200,000	-	-	-	18,800,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	29,210,183	29,210,183
负债总计	1,403,739,543	53,376,145	29,162,156	26,172,723	10,048,699	969,324	31,161,925	1,554,630,515
利率风险缺口	37,835,020	(129,493)	26,030,975	(17,221,105)	(138,031)	20,727,659	982,420	68,087,445

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

B、利率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利润总额和权益的可能影响。下表列出于2010年6月30日及2009年12月31日按当日具有浮动利率的资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	利率变更（基点）	利率变更（基点）	利率变更（基点）	利率变更（基点）
	-100	+100	-100	+100
按年度化计算利润总额增加/(减少)	(2,616,910)	2,616,910	(1,992,491)	1,992,491
权益增加/(减少)	941,868	(877,788)	698,446	(683,382)

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）所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期（即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期）；（2）收益率曲线随利率变化而平行移动；（3）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

C、公允价值

公允价值是指在公平交易中，交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。在交易活跃之市场（例如认可的证券交易所）存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而，本集团所持有及发行之部分金融资产及负债并无市价。因此，对于该部分无市价可依之金融工具，则按定价模型或现金流折现法估计公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额，时间性假设，以及所采用之折现率影响。本集团针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括为交易而持有的资产、衍生金融工具及其他为买卖而进行之交易以及可供出售金融资产乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；
- (2) 持有至到期投资参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值；
- (3) 分为贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值；
- (4) 于12个月内到期之其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值；

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

C、公允价值（续）

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

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

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

下表列示了确定（以公允价值计量的）金融工具公允价值的估值技术或方法：

	公开 市场 价格	估值技术- 可观察到的 市场变量	估值技术- 不可观察到的 市场变量	合计
2010年6月30日				
可供出售金融资产	-	44,942,985	-	44,942,985
衍生金融资产	-	1,024,505	-	1,024,505
金融资产合计	-	45,967,490	-	45,967,490
衍生金融负债	-	1,100,522	-	1,100,522
金融负债合计	-	1,100,522	-	1,100,522
2009年12月31日				
可供出售金融资产	-	89,214,803	-	89,214,803
衍生金融资产	-	607,340	-	607,340
金融资产合计	-	89,822,143	-	89,822,143
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	237,326	-	237,326
衍生金融负债	-	605,504	-	605,504
金融负债合计	-	842,830	-	842,830

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

C、公允价值（续）

本集团的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至2010年6月30日，相关的存款及贷款的公允价值与账面价值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

截止2010年6月30日及2009年12月31日，公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下：

	2010-6-30		2009-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	<u>138,627,886</u>	<u>139,414,158</u>	<u>136,745,989</u>	<u>137,267,446</u>
分为贷款和应收款类投资	<u>23,667,667</u>	<u>23,748,179</u>	<u>33,657,198</u>	<u>33,835,933</u>
金融负债：				
应付债券及长期应付款	<u>18,800,000</u>	<u>18,670,185</u>	<u>18,800,000</u>	<u>18,401,379</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（3）流动风险

流动性风险是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明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。

于2010年6月30日，本集团的资产及负债的到期分析列示如下：

项目	2010-6-30						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产							
现金及存放							
中央银行款项	-	261,615,816	-	-	-	-	261,615,816
存放同业及拆出资金	9,000	18,826,989	63,275,656	17,204,172	-	-	99,315,817
贵金属	-	167,849	-	-	-	-	167,849
衍生金融资产	-	-	127,993	167,092	606,485	122,935	1,024,505
买入返售金融资产	-	-	146,080,352	6,243,280	-	-	152,323,632
发放贷款及垫款	2,414,014	-	131,887,486	429,184,779	237,751,402	229,831,504	1,031,069,185
可供出售金融资产	-	-	9,566,854	3,463,095	22,213,939	9,699,097	44,942,985
持有至到期投资	-	-	8,258,479	39,364,130	74,296,357	16,708,920	138,627,886
分为贷款和应收							
款类投资	-	-	20,466,277	685,069	1,114,333	1,401,988	23,667,667
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,406,580	1,406,580
固定资产	-	-	-	-	-	6,858,144	6,858,144
其他资产	1,085,553	5,135,415	6,989,751	4,503,915	2,470,320	56,355	20,241,309
资产总额	3,508,567	285,746,069	386,652,848	500,815,532	338,452,836	266,085,523	1,781,261,375
负债							
向中央银行借款	-	-	96,295	-	-	-	96,295
同业及其他金融机构							
存放及拆入资金	-	67,626,851	79,442,355	57,577,687	354,907	-	205,001,800
衍生金融负债	-	-	98,094	102,030	731,257	169,141	1,100,522
卖出回购金融资产	-	-	3,714,306	20,000	-	-	3,734,306
吸收存款	-	677,672,161	177,327,013	487,451,099	94,543,136	7,699,927	1,444,693,336
应付债券	-	-	-	2,000,000	16,800,000	-	18,800,000
其他负债	537,348	17,593,771	5,977,785	3,463,150	3,752,218	443,149	31,767,421
负债总额	537,348	762,892,783	266,655,848	550,613,966	116,181,518	8,312,217	1,705,193,680
流动性净额	2,971,219	(477,146,714)	119,997,000	(49,798,434)	222,271,318	257,773,306	76,067,695
承诺事项	17,787,239	69,670,378	77,208,480	139,188,744	15,230,037	4,690,013	323,774,891

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

(3) 流动性风险（续）

项目	2009-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产							
现金及存放							
中央银行款项	-	205,118,947	-	-	-	-	205,118,947
存放同业及拆出资金	9,000	13,838,233	61,987,138	91,842,092	-	-	167,676,463
贵金属	-	213,212	-	-	-	-	213,212
衍生金融资产	-	-	66,758	123,410	246,665	170,507	607,340
买入返售金融资产	-	-	39,253,953	13,803,544	-	-	53,057,497
发放贷款及垫款	1,838,504	-	120,979,118	376,981,393	208,832,790	201,876,220	910,508,025
可供出售金融资产	-	-	56,221,469	14,074,454	11,623,249	7,295,631	89,214,803
持有至到期投资	-	-	13,892,938	20,684,346	93,767,800	8,400,905	136,745,989
分为贷款和应收							
款类投资	-	-	303,580	22,173,525	9,835,624	1,344,469	33,657,198
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,370,872	1,370,872
固定资产	-	-	-	-	-	7,074,942	7,074,942
其他资产	696,427	9,343,404	2,690,937	1,915,222	2,426,428	400,254	17,472,672
资产总额	2,543,931	228,513,796	295,395,891	541,597,986	326,732,556	227,933,800	1,622,717,960
负债							
向中央银行借款	-	48,000	-	-	-	-	48,000
同业及其他金融机构							
存放及拆入资金	-	59,107,598	65,100,102	74,613,402	10,888,760	-	209,709,862
以公允价值计量且其变							
动计入当期损益的金							
融负债	-	237,326	-	-	-	-	237,326
衍生金融负债	-	137,421	22,952	31,042	243,581	170,508	605,504
卖出回购金融资产	-	-	1,264,882	-	-	-	1,264,882
吸收存款	-	619,819,996	179,850,786	357,466,951	135,159,832	3,044,777	1,295,342,342
应付债券	-	-	-	2,000,000	16,800,000	-	18,800,000
其他负债	611,528	16,227,917	5,000,401	3,047,792	3,374,128	360,833	28,622,599
负债总额	611,528	695,578,258	251,239,123	437,159,187	166,466,301	3,576,118	1,554,630,515
流动性净额	1,932,403	(467,064,462)	44,156,768	104,438,799	160,266,255	224,357,682	68,087,445
承诺事项	12,645,714	59,678,793	77,761,628	127,740,574	18,439,445	4,561,618	300,827,772

52、资本管理

本集团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。本集团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，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。本期间内，本集团资本管理的目标，方法与上一年度相比没有变化。

本集团按照银监会的《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。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、资本管理（续）

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。

	2010-6-30
核心资本	74,448,687
附属资本	34,677,871
资本净额	107,605,419
加权风险资产及市场风险资本调整	1,050,821,954
核心资本充足率	7.01%
资本充足率	10.24%

53、其他综合收益

项目	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
1. 可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	190,248	(536,822)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	<u>(47,678)</u>	<u>134,205</u>
小计	142,570	(402,617)
2. 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(1,053)	(5,297)
3. 其他	42,205	77,939
减：由其他计入其他综合收益产生的所得税影响	(10,551)	(19,485)
小计	<u>31,654</u>	<u>58,454</u>
合计	<u>173,171</u>	<u>(349,460)</u>

54、现金及现金等价物

性质	2010-6-30	2009-12-31
库存现金	4,071,317	3,824,630
央行备付金	71,570,299	55,598,869
活期存放同业款项	60,653,064	52,994,336
合同期限为三个月以内的拆放同业	<u>20,938,229</u>	<u>21,704,580</u>
合计	<u>157,232,909</u>	<u>134,122,415</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

55、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
净利润	9,082,586	6,781,372
加：资产减值损失	1,514,177	1,919,965
固定资产折旧	409,678	357,786
无形资产摊销	34,631	31,065
长期待摊费用摊销	160,285	114,458
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	238	(286)
公允价值变动损失(减:收益)	23,722	(33,047)
应付债券的利息(减:收益)	374,576	-
投资损失（减：收益）	(217,352)	(195,361)
递延所得税资产减少(减:增加)	(176,393)	635,625
经营性应收项目的减少（减：增加）	(186,148,785)	(311,782,338)
经营性应付项目的增加（减：减少）	147,125,523	308,913,976
经营活动产生的现金流量净额	<u>(27,817,114)</u>	<u>6,743,215</u>

六、关联方关系及其交易

1、母公司

	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
上海浦东发展银行股份有限公司	上海	吉晓辉	银行业	人民币 88.30 亿元

2、子公司

子公司详见附注四、合并财务报表的合并范围

3、本企业的合营和联营企业情况

合营企业和联营企业详见附注五、13（3）

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2010年6月30日
 人民币千元

六、关联方关系及其交易（续）

4、不存在控制关系的关联方情况

(1) 不存在控制关系的关联方

企业名称	与本企业的关系
上海国际集团有限公司	股东单位
上海国际信托有限公司	股东单位
华一银行	联营企业
浦银安盛基金管理有限公司	合营企业
百联集团有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
中国烟草总公司江苏省烟草公司	本公司管理人员有重大影响企业
上海国鑫投资发展有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
上海市邮政公司	本公司管理人员有重大影响企业
上海百联集团股份有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
上海爱建股份有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
百联（香港）有限公司	本公司管理人员有重大影响企业

(2) 不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
利息收入：		
上海国际集团有限公司	7,076	12,559
华一银行	24	230
百联集团有限公司	4,872	8,954
上海百联集团股份有限公司	2,187	-
管理费收入：		
华一银行	584	-
利息支出：		
华一银行	61	57
浦银安盛基金管理有限公司	292	-
上海国际信托有限公司	1,095	-

(3) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2010-6-30	2009-12-31
上海国际集团有限公司	200,000	400,000
百联集团有限公司	180,000	240,000
上海百联集团股份有限公司	100,000	100,000

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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

六、关联方关系及其交易（续）

4、不存在控制关系的关联方情况（续）

（4）不存在控制关系的关联方存放余额

企业名称	2010-6-30	2009-12-31
华一银行	15,130	15,914
浦银安盛基金管理有限公司	52,645	65,813
上海国际信托有限公司	644,823	224,047

（5）未结清关联方保函余额

企业名称	2010-6-30	2009-12-31
浦银安盛基金管理有限公司	-	100
华一银行	2,723	-
百联集团有限公司	339,075	341,350

（6）关联托管情况

本集团无关联信托情况。

七、董事、监事及高级管理人员报酬情况

在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

董事薪酬	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
报酬总额	11,809	15,420
金额最高的前三名董事的报酬总额	2,250	2,830
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	2,250	4,490
独立董事津贴	无	无
独立董事其他报酬	无	无
	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
报酬在以下区间的人数		
人民币 1,000,000 元以下	13	10
人民币 1,000,000 元以上	2	5

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

八、或有事项

截至资产负债表日，本集团无作为被告的重大未决诉讼事项。

九、租赁安排

作为承租人

截至2010年6月30日，根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额，本集团已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	2010-6-30	2009-12-31
一年内到期	821,824	697,763
一年至五年到期	2,482,392	1,989,622
五年以上到期	<u>1,584,478</u>	<u>925,699</u>
合 计	<u><u>4,888,694</u></u>	<u><u>3,613,084</u></u>

十、承诺事项

截至2010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404,255千元（2009年12月31日为人民币739,556千元）。

十一、资产负债表日后事项中的非调整事项

1、参与莱商银行增资扩股

根据2010年8月26日第四届董事会第十一次会议的决议，本公司将参与莱商银行增资扩股，公司高管层在董事会授权范围之内与莱商银行签订认购协议。

2、设立金融租赁公司

根据2010年8月26日第四届董事会第十一次会议的决议，本公司将发起设立金融租赁公司，公司高管层在董事会授权范围之内组织实施设立金融租赁公司的相关谈判、申报、筹建事宜。

3、发行金融债券

根据2010年8月26日第四届董事会第十一次会议的决议，本公司将在银行间债券市场发行不超过300亿元金融债券，上述决议有效期自董事会批准之日起至2011年12月31日。本期无资产负债表日后事项。

十二、债务重组事项

本集团在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

十三、非货币性交易事项

本集团在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

十四、其他重要事项

1、定向增发人民币普通股

根据2010年3月10日第四届董事会第八次会议的决议，本公司将向中国移动通信集团有限公司定向发行人民币普通股2,207,511,410股普通股，发行价格为人民币18.03元/股，拟募集资金为人民币39,801,430,722.30元，并于2010年3月30日第一次临时股东大会通过。

于2010年8月25日证监会发行审核委员会审核了本公司非公开发行A股股票的申请。根据审核结果，本公司本次非公开发行A股股票申请获得有条件通过。本次非公开发行A股股票申请尚待证监会做出予以核准的正式通知。

2、以公允价值计量的资产和负债

项目	2009-12-31	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	2010-6-30
金融资产					
贵金属	213,212	359	-	-	167,849
交易性金融资产	-	(227)	-	-	-
衍生金融资产	607,340	417,165	-	-	1,024,505
可供出售金融资产	<u>89,214,803</u>	<u>-</u>	<u>328,878</u>	<u>(1,215)</u>	<u>44,942,985</u>
金融资产小计	<u>90,035,355</u>	<u>417,297</u>	<u>328,878</u>	<u>(1,215)</u>	<u>46,135,339</u>
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	237,326	17,801	-	-	-
衍生金融负债	<u>605,504</u>	<u>(458,818)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,100,522</u>
金融负债小计	<u>842,830</u>	<u>(441,017)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,100,522</u>

3、外币金融资产和外币金融负债

项目	2009-12-31	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	2010-6-30
金融资产					
衍生金融资产	607,340	417,165	-	-	1,024,505
可供出售金融资产	373,972	-	83,518	(1,215)	392,261
持有至到期投资	<u>29,169</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>338,487</u>
金融资产小计	<u>1,010,481</u>	<u>417,165</u>	<u>83,518</u>	<u>(1,215)</u>	<u>1,755,253</u>
金融负债					
衍生金融负债	<u>605,504</u>	<u>(458,818)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,100,522</u>
金融负债小计	<u>605,504</u>	<u>(458,818)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,100,522</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

十五、母公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

2010年6月30日	初始金额	2009-12-31	本期增加 / (减少)	2010-6-30
权益法：				
联营企业				
华一银行	363,414	547,229	44,036	591,265
合营企业				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	56,899	(8,328)	48,571
成本法：				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303		288,303
中国银联股份有限公司	80,000	105,000		105,000
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	27,500	27,500		27,500
莱商银行	378,000	378,000		378,000
巩义浦发村镇银行有限责任公司	25,500	25,500		25,500
奉贤浦发村镇银行有限责任公司	34,500	34,500		34,500
溧阳浦发村镇银行有限责任公司	25,500	25,500		25,500
资兴浦发村镇银行有限责任公司	25,500	25,500		25,500
重庆巴南浦发村镇银行有限 责任公司	25,500	25,500		25,500
邹平浦发村镇银行有限责任公司	25,500	-	25,500	25,500
泽州浦发村镇银行有限责任公司	25,500	-	25,500	25,500
减：长期股权投资减值准备		<u>4,559</u>		<u>4,559</u>
净值		<u>1,534,872</u>		<u>1,621,580</u>
2009年	初始金额	2008-12-31	本年增加 / (减少)	2009-12-31
权益法：				
联营企业				
华一银行	363,414	468,336	78,893	547,229
合营企业				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	70,926	(14,027)	56,899
成本法：				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	80,000	105,000	-	105,000
绵竹浦发村镇银行有 限责任公司	27,500	27,500	-	27,500
莱商银行	378,000	-	378,000	378,000
巩义浦发村镇银行有限 责任公司	25,500	-	25,500	25,500
奉贤浦发村镇银行有限 责任公司	34,500	-	34,500	34,500
溧阳浦发村镇银行有限 责任公司	25,500	-	25,500	25,500
资兴浦发村镇银行有限 责任公司	25,500	-	25,500	25,500
重庆巴南浦发村镇银行有 限责任公司	25,500	-	25,500	25,500
减：长期股权投资减值准备		<u>4,559</u>		<u>4,559</u>
净值		<u>955,506</u>		<u>1,534,872</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

十五、母公司财务报表主要项目注释（续）

2、投资收益

	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
按权益法核算的长期股权投资收益	37,216	26,439
按成本法核算的长期股权投资收益	25,377	28,974
债券买卖收入	154,759	150,169
自营黄金投资收益	<u>(10,328)</u>	<u>(10,221)</u>
合计	<u>207,024</u>	<u>195,361</u>

于资产负债表日，本公司的投资收益的汇回均无重大限制。

十六、比较数据

若干比较数字乃经重新编排，以符合本报表之呈报形式。

十七、财务报表的批准

本财务报表及附注已于2010年8月26日经本公司董事会批准。

根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年6月30日
人民币千元

净资产收益率和每股收益

2010年1-6月	净资产收益率		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	11.97%	12.51%	0.791	0.791
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	11.80%	12.33%	0.780	0.780
2009年1-6月 未经审计	净资产收益率		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	14.49%	15.10%	0.658	0.658
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	14.47%	15.08%	0.657	0.657

本公司无稀释性潜在普通股。

扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润：

	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
归属于本公司普通股股东的净利润	9,080,749	6,780,691
加+/-：非经常性损益项目		
非流动资产处置损益	(142,633)	(286)
未经税务核销贷款本期收回数	(30,168)	-
其他营业外收支	(598)	(12,423)
非经常性损益的所得税影响数	<u>43,349</u>	<u>3,178</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>8,950,699</u>	<u>6,771,160</u>

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

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2010年6月30日	2009年12月31日
归属于母公司普通股股东的净资产	75,882,439	67,953,026
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	72,579,986	51,109,566

上海浦东发展银行股份有限公司

上海浦东发展银行股份有限公司

已审财务报表

二零一零年六月三十日

上海浦东发展银行股份有限公司

目 录

	页 码
独立审计师报告	1
已审财务报表	
合并综合收益表	2-3
合并财务状况表	4
合并股东权益变动表	5-6
合并现金流量表	7-8
综合收益表	9-10
财务状况表	11
股东权益变动表	12-13
现金流量表	14-15
财务报表附注	16-91

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）二零一零年六月三十日的合并财务状况表及母公司财务状况表和截至该日止会计期间的合并及母公司综合收益表、股东权益变动表和现金流量表以及重要会计政策和其他财务报表附注（统称“财务报表”）。

管理层对财务报表的责任

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

审计师的责任

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

我们的审计是根据《国际审计准则》进行的。该等准则要求我们遵守职业道德规范，计划并实施审计工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为，上述财务报表已按照《国际财务报告准则》的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵集团和贵公司二零一零年六月三十日的财务状况，以及截至该日止会计期间的经营成果和现金流量。

香港执业会计师
二零一零年八月二十六日

上海浦东发展银行股份有限公司

合并综合收益表

截至二零一零年六月三十日止会计期间

	附注	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
利息收入	5	32,623,163	29,642,511
利息支出	5	<u>(12,256,356)</u>	<u>(14,505,773)</u>
净利息收入	5	<u>20,366,807</u>	<u>15,136,738</u>
手续费及佣金收入	6	2,017,204	1,299,383
手续费及佣金支出		<u>(191,886)</u>	<u>(233,958)</u>
净手续费及佣金收入		<u>1,825,318</u>	<u>1,065,425</u>
净交易收益	7	(23,721)	33,047
其他营业净收入	8	<u>701,296</u>	<u>435,828</u>
营业收入合计		22,869,700	16,671,038
客户贷款及垫款损失准备计提	9	<u>(1,531,422)</u>	<u>(2,084,819)</u>
净营业收入		<u>21,338,278</u>	<u>14,586,219</u>
员工费用	10	(5,124,133)	(1,998,032)
业务及管理费用	11	(2,303,144)	(1,899,436)
物业和设备折旧	27	(569,829)	(502,977)
营业税及附加		(1,566,795)	(1,392,996)
其他资产减值损失准备转回	12	<u>17,245</u>	<u>164,854</u>
营业费用合计		<u>(9,546,656)</u>	<u>(5,628,587)</u>
营业利润		11,791,622	8,957,632
应占联营企业净损益		45,544	32,066
应占共同控制企业净损益		<u>(8,328)</u>	<u>(5,627)</u>
税前利润		11,828,838	8,984,071
所得税费用	13	<u>(2,746,252)</u>	<u>(2,202,699)</u>
净利润		<u>9,082,586</u>	<u>6,781,372</u>
其中：归属于母公司的净利润	14	9,080,749	6,780,691
少数股东损益		<u>1,837</u>	<u>681</u>

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

合并综合收益表（续）

截至二零一零年六月三十日止会计期间

	附注	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
其他综合收益			
应占联营公司其他综合损益，税后		<u>(1,053)</u>	<u>(5,297)</u>
可供出售类投资未实现损益			
其中：公允价值变动所产生的未实现损益		190,248	(536,822)
公允价值变动的递延税项	13	(47,678)	134,205
持有至到期投资未摊销损益			
其中：未摊销损益的本期变动		42,205	77,939
未摊销损益本期变动的递延税项	13	<u>(10,551)</u>	<u>(19,485)</u>
其他综合收益，税后		<u>173,171</u>	<u>(349,460)</u>
综合收益合计		<u>9,255,757</u>	<u>6,431,912</u>
其中：归属于母公司股东的综合收益总额		9,253,920	6,431,231
归属于少数股东的综合收益总额		1,837	681
每股盈利			
基本和稀释每股盈利(人民币元)	14	0.79	0.66

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

合并财务状况表

二零一零年六月三十日

	附注	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
资产			
现金及存放中央银行款项	15	261,615,816	205,118,947
存放和拆放同业及其他金融机构款项	16	99,315,817	167,676,463
买入返售款项	17	152,323,632	53,057,497
贵金属	18	167,849	213,212
衍生金融资产	19	1,024,505	607,340
应收账款	20	2,448,344	3,460,720
客户贷款及垫款	21	1,031,069,185	910,508,026
可供出售类投资	22	45,710,605	89,982,423
持有至到期投资	23	138,627,886	136,745,989
于联营企业的权益	24	590,389	546,353
于共同控制企业的权益	25	48,571	56,899
贷款和应收款类投资	26	23,667,667	33,657,198
物业和设备	27	7,769,763	8,047,670
预付租赁款	28	105,675	104,592
无形资产	29	1,918	2,029
递延税项资产	30	3,226,824	3,108,660
其他资产	31	<u>13,546,929</u>	<u>9,823,942</u>
资产总计		<u><u>1,781,261,375</u></u>	<u><u>1,622,717,960</u></u>
负债			
向中央银行借款	32	96,295	48,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	33	205,001,800	209,709,862
卖出回购款项	34	3,734,306	1,264,882
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	237,326
衍生金融负债	19	1,100,522	605,504
客户存款	35	1,444,693,336	1,295,342,342
应付股利	36	68,919	17,920
应付所得税		2,561,677	1,727,446
发行债券	37	18,800,000	18,800,000
其他负债	38	<u>29,136,825</u>	<u>26,877,233</u>
负债总计		<u><u>1,705,193,680</u></u>	<u><u>1,554,630,515</u></u>
股东权益			
已发行股本	39	11,479,059	8,830,046
资本公积	40	24,249,459	24,250,512
储备	41	22,832,246	17,588,576
可供出售类投资未实现损益		246,658	104,088
持有至到期投资未摊销损益		(4,615)	(36,269)
未分配利润	42	<u>17,079,632</u>	<u>17,216,073</u>
归属于母公司股东权益合计		75,882,439	67,953,026
少数股东权益	43	<u>185,256</u>	<u>134,419</u>
股东权益总计		<u><u>76,067,695</u></u>	<u><u>68,087,445</u></u>
负债及股东权益总计		<u><u>1,781,261,375</u></u>	<u><u>1,622,717,960</u></u>

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

合并股东权益变动表

截至二零一零年六月三十日止会计期间

	归属于母公司股东权益								
	已发行股本 (附注39)	资本公积 (附注40)	储备 (附注41)	可供出售类 投资未实现 损益	持有至到期 投资未摊销 损益	未分配利润 (附注42)	归属于母 公司股东 权益合计	少数股东 权益	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
2010-1-1	8,830,046	24,250,512	17,588,576	104,088	(36,269)	17,216,073	67,953,026	134,419	68,087,445
其他综合收益	-	(1,053)	-	142,570	31,654	-	173,171	-	173,171
本期净利润	-	-	-	-	-	9,080,749	9,080,749	1,837	9,082,586
综合收益合计	-	(1,053)	-	142,570	31,654	9,080,749	9,253,920	1,837	9,255,757
股东投入股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股本溢价	-	-	-	-	-	-	-	-	-
新设子公司导致少数股 东权益增加	-	-	-	-	-	-	-	49,000	49,000
提取盈余公积及 一般准备(附注41)	-	-	5,243,670	-	-	(5,243,670)	-	-	-
派发2009年度股票股利 和现金股利(附注42a)	2,649,013	-	-	-	-	(3,973,520)	(1,324,507)	-	(1,324,507)
2010-6-30	11,479,059	24,249,459	22,832,246	246,658	(4,615)	17,079,632	75,882,439	185,256	76,067,695

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

截至二零零九年六月三十日止会计期间

	归属于母公司股东权益								
	已发行股本	资本公积	储备	可供出售类 投资未实现 损益	持有至到期 投资未摊销 损益	未分配利润	归属于母 公司股东 权益合计	少数股东 权益	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
2009-1-1(已审数)	5,661,348	10,333,405	13,263,514	675,327	(145,361)	11,891,203	41,679,436	22,363	41,701,799
其他综合收益	-	(5,297)	-	(402,617)	58,454	-	(349,460)	-	(349,460)
本期净利润	-	-	-	-	-	6,780,691	6,780,691	681	6,781,372
综合收益合计	-	(5,297)	-	(402,617)	58,454	6,780,691	6,431,231	681	6,431,912
股东投入股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股本溢价	-	-	-	-	-	-	-	-	-
新设子公司导致少数股 东权益增加	-	-	-	-	-	-	-	24,500	24,500
提取盈余公积及 一般准备(附注41)	-	-	3,003,227	-	-	(3,003,227)	-	-	-
派发2008年度股票股利 和现金股利	2,264,539	-	-	-	-	(3,566,649)	(1,302,110)	-	(1,302,110)
2009-6-30(未经审计)	7,925,887	10,328,108	16,266,741	272,710	(86,907)	12,102,018	46,808,557	47,544	46,856,101

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

合并现金流量表

截至二零一零年六月三十日止会计期间

	附注	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
经营活动产生的现金流			
税前利润		11,828,838	8,984,071
调整:			
折旧及摊销		569,940	503,012
预付租赁款的摊销		2,516	2,490
贷款损失准备		1,531,422	2,084,819
其他资产减值准备计提		(17,245)	(164,854)
利息支出		12,256,356	14,505,773
利息收入		(32,623,163)	(29,642,511)
处置物业和设备净损失		238	(286)
股息收益		(25,377)	(28,974)
应占联营企业的净收益		(45,544)	(32,066)
应占共同控制企业的净损失		8,328	5,627
衍生金融工具未实现净收益		41,653	(33,276)
债券投资处置收益		(154,759)	(150,169)
投资、筹资活动产生的汇兑损失		4,779	(438)
营运资产的净增加:			
存放中央银行限定性存款		(40,278,753)	(27,400,718)
存放和拆放同业及其他金融机构款项		75,253,023	(57,625,953)
买入返售款项		(99,266,135)	20,089,934
贵金属		45,363	-
应收账款		1,012,376	(516,695)
客户贷款及垫款		(121,981,914)	(241,134,463)
其他资产		(3,788,592)	(3,282,975)
营运负债的净增加:			
向中央银行借款		48,295	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项		(4,832,916)	30,247,458
卖出回购款项		2,469,424	(236,986)
客户存款		149,475,848	287,162,592
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		(237,326)	-
其他负债		145,915	(11,658,765)
经营活动现金流入额		(48,557,410)	(8,323,353)
收到利息		32,902,419	30,036,673
支付利息		(10,007,933)	(12,560,520)
支付所得税		(2,088,413)	(2,358,982)
经营活动产生的净现金流入		<u>(27,751,337)</u>	<u>6,793,818</u>

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

截至二零一零年六月三十日止会计期间

	附注	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
投资活动产生的现金流			
收到股利		25,377	28,974
处置物业和设备所收到的现金		36,871	2,380
购置物业和设备所支付的现金		(330,278)	(410,328)
新增在建工程所支付的现金		-	(2,554)
增加股权投资所支付的现金		(51,000)	-
增加可供出售类债券投资所支付的现金		(108,716,329)	(69,042,812)
增加持有至到期类投资所支付的现金		(19,511,691)	(41,838,778)
增加贷款及应收款类投资所支付的现金		(657,820)	(1,009,074)
赎回持有至到期类投资所收到的现金		17,554,956	29,065,950
赎回贷款及应收款类投资所收到的现金		10,855,401	6,602
赎回及处置可供出售类债券投资所收到的现金		<u>152,978,352</u>	<u>65,703,378</u>
投资活动产生的净现金流出额		<u>52,183,839</u>	<u>(17,496,262)</u>
筹资活动产生的现金流			
子公司吸收少数股东投资收到的现金		49,000	24,500
支付发行债券的利息		(97,500)	(440,908)
支付股利		<u>(1,273,508)</u>	<u>(1,246,920)</u>
筹资活动产生的净现金流出额		<u>(1,322,008)</u>	<u>(1,663,328)</u>
现金及现金等价物净增加		23,110,494	(12,365,772)
现金及现金等价物期初数		<u>134,122,415</u>	<u>95,937,416</u>
现金及现金等价物期末数		<u>157,232,909</u>	<u>83,571,644</u>
现金及现金等价物的组成			
现金	15	4,071,317	3,188,972
存放中央银行非限定性存款	15	71,570,299	52,498,710
活期存放同业款项		60,653,064	6,549,255
原到期日在3个月以内的拆放同业 及其他金融机构款项		<u>20,938,229</u>	<u>21,334,707</u>
		<u>157,232,909</u>	<u>83,571,644</u>

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

母公司综合收益表

截至二零一零年六月三十日止会计期间

	附注	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
利息收入		32,570,385	29,641,965
利息支出		<u>(12,235,696)</u>	<u>(14,507,854)</u>
净利息收入		<u>20,334,689</u>	<u>15,134,111</u>
手续费及佣金收入		2,014,876	1,299,379
手续费及佣金支出		<u>(191,856)</u>	<u>(233,939)</u>
净手续费及佣金收入		<u>1,823,020</u>	<u>1,065,440</u>
净交易收益		(23,721)	33,047
其他营业净收入		<u>698,987</u>	<u>435,828</u>
营业收入合计		22,832,975	16,668,426
客户贷款及垫款损失准备转回		<u>(1,517,639)</u>	<u>(2,084,525)</u>
净营业收入		<u>21,315,336</u>	<u>14,583,901</u>
员工费用		(5,118,359)	(1,997,867)
业务及管理费用		(2,295,103)	(1,898,870)
物业和设备折旧		(567,354)	(502,923)
营业税及附加		(1,565,228)	(1,392,972)
其他资产减值损失准备计提		<u>17,245</u>	<u>164,854</u>
营业费用合计		<u>(9,528,799)</u>	<u>(5,627,778)</u>
营业利润		11,786,537	8,956,123
应占联营企业净损益		45,544	32,066
应占共同控制企业净损益		<u>(8,328)</u>	<u>(5,627)</u>
税前利润		11,823,753	8,982,562
所得税费用		<u>(2,744,978)</u>	<u>(2,202,699)</u>
净利润		<u>9,078,775</u>	<u>6,779,863</u>

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

母公司综合收益表(续)

截至二零一零年六月三十日止会计期间

	附注	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
其他综合收益			
应占联营公司其他综合损益，税后		(1,053)	(5,297)
可供出售类投资未实现损益			
其中：公允价值变动所产生的未实现损益		190,248	(536,822)
公允价值变动的递延税项		(47,678)	134,205
持有至到期投资未摊销损益			
其中：未摊销损益的本期变动		42,205	77,939
未摊销损益本期变动的递延税项		(10,551)	(19,485)
其他综合收益，税后		<u>173,171</u>	<u>(349,460)</u>
综合收益合计		<u>9,251,946</u>	<u>6,430,403</u>
每股盈利			
基本和稀释每股盈利(人民币元)		0.79	0.66

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

母公司财务状况表

二零一零年六月三十日

	附注	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
资产			
现金及存放中央银行款项		261,251,388	204,896,082
存放和拆放同业及其他金融机构款项		98,849,396	167,615,725
买入返售款项		152,376,632	53,057,497
贵金属		167,849	213,212
衍生金融资产		1,024,505	607,340
应收账款		2,448,344	3,460,720
客户贷款及垫款		1,029,230,507	910,034,919
可供出售类投资		45,710,605	89,982,423
持有至到期投资		138,627,886	136,745,989
于联营企业的权益		590,389	546,353
于共同控制企业的权益		48,571	56,899
于子公司的投资	47	215,000	164,000
贷款和应收款类投资		23,667,667	33,477,198
物业和设备		7,745,106	8,027,197
预付租赁款		105,675	104,592
无形资产		1,918	2,029
递延税项资产		3,226,824	3,108,660
其他资产		13,335,919	9,621,390
资产总计		1,778,624,181	1,621,722,225
负债			
向中央银行借款		96,295	48,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项		205,678,831	210,822,906
卖出回购款项		3,714,306	1,264,882
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	237,326
衍生金融负债		1,100,522	605,504
客户存款		1,441,601,326	1,293,373,546
应付股利		68,919	17,920
应付所得税		2,561,127	1,727,446
发行债券		18,800,000	18,800,000
其他负债		29,120,453	26,869,732
负债总计		1,702,741,779	1,553,767,262
股东权益			
已发行股本		11,479,059	8,830,046
资本公积		24,249,459	24,250,511
储备		22,832,246	17,588,576
可供出售类投资未实现损益		246,658	104,089
持有至到期投资未摊销损益		(4,615)	(36,269)
未分配利润		17,079,595	17,218,010
股东权益总计		75,882,402	67,954,963
负债及股东权益总计		1,778,624,181	1,621,722,225

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

截至二零一零年六月三十日止会计期间

	已发行股本	资本公积	储备	可供出售类 投资未实现 损益	持有至到期 投资未摊销 损益	未分配利润	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
2010-1-1	8,830,046	24,250,512	17,588,576	104,088	(36,269)	17,218,010	67,954,963
其他综合收益	-	(1,053)	-	142,570	31,654	-	173,171
本期净利润	-	-	-	-	-	9,078,775	9,078,775
综合收益合计	-	(1,053)	-	142,570	31,654	9,078,775	9,251,946
股东投入股本	-	-	-	-	-	-	-
股本溢价	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积及 一般准备	-	-	5,243,670	-	-	(5,243,670)	-
派发2009年度股票股利 和现金股利	2,649,013	-	-	-	-	(3,973,520)	(1,324,507)
2010-6-30	<u>11,479,059</u>	<u>24,249,459</u>	<u>22,832,246</u>	<u>246,658</u>	<u>(4,615)</u>	<u>17,079,595</u>	<u>75,882,402</u>

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

母公司股东权益变动表(续)
截至二零零九年六月三十日止会计期间

	已发行股本	资本公积	储备	可供出售类 投资未实现 损益	持有至到期 投资未摊销 损益	未分配利润	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
2009-1-1(已审数)	5,661,348	10,333,405	13,263,514	675,327	(145,361)	11,891,370	41,679,603
其他综合收益	-	(5,297)	-	(402,617)	58,454	-	(349,460)
本期净利润	-	-	-	-	-	6,779,863	6,779,863
综合收益合计	-	(5,297)	-	(402,617)	58,454	6,779,863	6,430,403
股东投入股本	-	-	-	-	-	-	-
股本溢价	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积及 一般准备	-	-	3,003,227	-	-	(3,003,227)	-
派发2008年度股票股利 和现金股利	2,264,539	-	-	-	-	(3,566,649)	(1,302,110)
2009-6-30(未经审计)	<u>7,925,887</u>	<u>10,328,108</u>	<u>16,266,741</u>	<u>272,710</u>	<u>(86,907)</u>	<u>12,101,357</u>	<u>46,807,896</u>

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

母公司现金流量表

截至二零一零年六月三十日止会计期间

	附注	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
经营活动产生的现金流			
税前利润		11,823,753	8,982,562
调整:			
折旧及摊销		567,464	502,958
预付租赁款的摊销		2,516	2,490
贷款损失准备		1,517,639	2,084,525
其他资产减值准备计提		(17,245)	(164,854)
利息支出		12,235,696	14,507,854
利息收入		(32,570,385)	(29,641,965)
处置物业和设备净损失		238	(286)
股息收益		(25,377)	(28,974)
应占联营企业的净收益		(45,544)	(32,066)
应占共同控制企业的净损失		8,328	5,627
衍生金融工具未实现净收益		41,653	(33,276)
证券投资处置收益		(154,759)	(150,169)
投资、筹资活动产生的汇兑损失		4,779	(438)
营运资产的净增加:			
存放中央银行限定性存款		(40,232,993)	(27,372,603)
存放和拆放同业及其他金融机构款项		75,253,023	(57,628,985)
买入返售款项		(99,319,135)	20,089,934
贵金属		45,363	-
应收账款		1,012,376	(516,695)
客户贷款及垫款		(120,602,560)	(241,105,063)
其他资产		(3,575,096)	(3,282,414)
营运负债的净减少:			
向中央银行借款		48,295	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项		(5,144,075)	30,681,423
卖出回购款项		2,449,424	(236,986)
客户存款		148,227,780	286,667,326
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		(237,326)	-
其他负债		132,388	(11,658,702)
经营活动现金流入额		(48,553,780)	(8,328,777)
收到利息		32,845,866	30,033,753
支付利息		(9,984,462)	(12,560,296)
支付所得税		(2,087,688)	(2,358,982)
经营活动产生的净现金流入		<u>(27,780,064)</u>	<u>6,785,698</u>

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

母公司现金流量表(续)

截至二零一零年六月三十日止会计期间

附注	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
投资活动产生的现金流		
收到股利	25,377	28,974
处置物业和设备所收到的现金	36,871	2,380
购置物业和设备所支付的现金	(323,619)	(409,979)
新增在建工程所支付的现金	-	(2,554)
增加股权投资所支付的现金	(51,000)	-
增加对子公司的投资	(51,000)	(25,500)
增加可供出售类债券投资所支付的现金	(108,716,330)	(69,042,812)
增加持有至到期类投资所支付的现金	(19,511,691)	(41,838,778)
增加贷款及应收款类投资所支付的现金	(657,820)	(1,009,074)
赎回持有至到期类投资所收到的现金	17,554,956	29,065,950
赎回及处置贷款及应收款类投资所收到的现金	10,475,984	6,602
赎回及处置可供出售类债券投资所收到的现金	<u>152,978,351</u>	<u>65,703,378</u>
投资活动产生的净现金流出额	<u>51,760,079</u>	<u>(17,521,413)</u>
筹资活动产生的现金流		
支付发行债券的利息	(97,500)	(440,908)
支付股利	<u>(1,273,508)</u>	<u>(1,246,920)</u>
筹资活动产生的净现金流出额	<u>(1,371,008)</u>	<u>(1,687,828)</u>
现金及现金等价物净增加	22,609,007	(12,423,543)
现金及现金等价物期初数	<u>134,002,708</u>	<u>95,935,410</u>
现金及现金等价物期末数	<u><u>156,611,715</u></u>	<u><u>83,511,867</u></u>
现金及现金等价物的组成		
现金	4,050,978	3,186,192
存放中央银行非限定性存款	71,435,865	52,497,197
活期存放同业款项	60,186,643	6,493,771
原到期日在3个月以内的拆放同业 及其他金融机构款项	<u>20,938,229</u>	<u>21,334,707</u>
	<u><u>156,611,715</u></u>	<u><u>83,511,867</u></u>

载于财务报表第16至91页之附注为本财务报表的组成部分

1. 企业资料

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

本公司原注册资本以及实收资本均为人民币8,830,046千元,2010年4月,本公司根据2009年度股东大会决议派发股票股利共计2,649,013千股,派发完毕后本公司实收资本增至11,479,059千元。

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

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

2.1 编制基准

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

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

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

合并基准

合并财务报表包括本公司及子公司的财务报表。编制合并财务报表时,子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本公司及子公司统称为“本集团”。

2.1 编制基准(续)

当期购入的子公司，自控制权转移至本公司起纳入合并范围直至其控制权终止。前述“控制权”是指本公司有权决定另一实体的财务和经营政策，并且从其经营活动中获得利益。当期失去控制权的子公司，直至本公司失去控制权前，其在失去控制权前的期间经营成果仍包含在合并综合收益表范围内。所有集团内部交易的余额、交易、收入与支出、利润与损失均已予以抵消。

2.2 新制订和经修订的国际财务报告准则的影响

本集团于本会计期间财务报表中首次采用了以下新制度及经修订的《国际财务报告准则》、《国际会计准则》和《国际财务报告解释委员会解释文件》。除在某些情况下导致新制定和修订会计政策以及增加披露，采用这些新制定和经修订的准则对本集团的财务报表无重大影响：

《国际财务报告准则第1号》修订版	首次采用国际财务报告准则
《国际财务报告准则第1号修订》	《国际财务报告准则第1号—首次采用国际财务报告准则修订》：针对首次采用者的额外豁免
《国际财务报告准则第2号修订》	《国际财务报告准则第2号—以股份为基础的支付修订》：集团内现金结算的以股份为基础的支付安排
《国际财务报告准则第3号》(修订版)	企业合并
《国际财务报告准则第5号修订》	《国际财务报告准则第5号—持有待售的非流动资产和终止经营修订》：子公司控制股权的出售计划
《国际会计准则第27号》(修订版)	合并财务报表和单独财务报表
《国际会计准则第39号修订》	《国际会计准则第39号—金融工具：确认和计量修订》：符合条件的被套期项目
《国际财务报告解释委员会解释文件第17号》	向所有者分配非现金资产
《对国际财务报告准则的改进》(2009年4月)**	若干国际财务报告准则的修订

国际会计准则委员会颁布了《对国际财务报告准则的改进(2009)》，其载明了对若干国际财务报告准则的修订，旨在消除和明确不一致的措辞。其中《国际财务报告准则第2号》、《国际会计准则第38号》、《国际会计财务报告解释委员会文件第9号》及《国际会计财务报告解释委员会文件第16号》的修订于2009年7月1日或以后开始的年度期间生效；而《国际财务报告准则第5号》、《国际财务报告准则第8号》、《国际会计准则第1号》、《国际会计准则第7号》、《国际会计准则第17号》、《国际会计准则第36号》及《国际会计准则第39号》的修订于2010年1月1日或以后开始的年度期间生效。惟各项准则分别对有关的修订设有各自的过渡性条款。

2.3 重大会计判断和会计估计

在执行本集团的会计政策的过程中，管理层需对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断和假设。管理层在财务状况表日就主要未来不确定事项作出的下列判断及主要假设，可能导致本集团下个会计年度的资产及负债账面价值需要作出重大调整。

金融资产的分类

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

客户贷款和垫款的减值损失

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

所得税

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

金融工具的公允价值

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

资产减值

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

2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》

本集团于本财务报表中尚未采用下列已颁布但尚未生效的新的及经修订的《国际财务报告准则》、《国际会计准则》和《国际财务报告解释委员会解释文件》。

《国际财务报告准则第1号修订》	《国际财务报告准则第1号—首次采用国际财务报告准则修订》：针对首次采用者关于《国际财务报告准则第7号》披露的比较信息的有限豁免 ²
《国际财务报告准则第9号》	金融工具 ⁴
《国际会计准则第24号》(修订版)	关联方披露 ³
《国际会计准则第32号修订》	《国际会计准则第32号—金融工具：披露修订》：配股分类 ¹
《国际财务报告解释委员会解释文件第14号修订》	《国际财务报告解释委员会解释文件第14号修订》：最低资金要求的预付款 ³
《国际财务报告解释委员会解释文件第19号》	运用权益工具消除金融负债 ²

¹自2010年2月1日或以后开始的年度期间生效

²自2010年7月1日或以后开始的年度期间生效

³自2011年1月1日或以后开始的年度期间生效

⁴自2013年1月1日或以后开始的年度期间生效

除上述文件以外，国际会计准则理事会发布了名为《对国际财务报告准则的改进(2010)》，其载明了对若干国际财务报告准则的修订。其中《国际财务报告准则第3号》及《国际会计准则第27号》的修订于2010年7月1日或以后开始的年度期间生效；而《国际财务报告准则第1号》、《国际财务报告准则第7号》、《国际会计准则第1号》、《国际会计准则第34号》及《国际财务报告解释委员会解释文件第13号》的修订于2011年1月1日或以后开始的年度期间生效。惟各项准则及解释文件分别对有关的修订设有各自的过渡性条款。

本集团正在评估首次采用这些新的及经修订的国际财务报告准则的影响。截至目前，本集团认为除下文所述采用《国际财务报告准则第9号》以外，该新制定及修订的国际财务报告准则不太可能对本集团的经营成果和财务状况产生重大影响。

于2009年11月颁布的《国际财务报告准则第9号》为整体取代《国际会计准则第39号—金融工具：确认与计量》的综合项目的第一阶段的第一部分。该阶段着眼于金融资产的分类与计量，其目的是改进并简化《国际会计准则第39号》对金融资产的分类和计量方法的规定。新准则要求主体应基于其管理金融资产的营运模式和金融资产合同现金流特性，将金融资产分类为以摊销成本进行后续计量还是以公允价值进行后续计量，取代了将金融资产分类为四个类别的规定。

2.5 重要会计政策

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的财务报表。子公司指被本公司控制的被投资单位。

编制合并财务报表时,子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有重大交易及往来于合并时抵消。

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

对于通过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公司取得控制权之日起纳入合并财务报表,直至本公司对其控制权终止。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。

于联营企业的权益

联营企业是指本集团对其有重大影响的实体,联营企业不包括子公司或共同控制企业。本集团对联营企业的投资按照权益法核算。

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

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

联营企业与本集团采用相同的报告日期,对类似情况下的交易,联营企业与本集团所采用的会计政策一致。

2.5 重要会计政策(续)

共同控制企业

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

本集团应占共同控制企业收购后经营成果和储备的份额分别计入损益和储备中。本集团对共同控制企业的权益在财务状况表中, 以根据权益法核算的本集团所占净资产份额减去减值损失后的余额列账。收购共同控制企业产生的商誉包括在本集团于共同控制企业的权益部分内。

贵金属

本集团持有的贵金属主要包括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市场价格估值并调整, 因市场价格变动产生的收益或损失计入当期损益。

收入确认

收入是在本集团很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时, 按以下基准确认:

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

2.5 重要会计政策(续)

所得税

当期税项

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

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

递延所得税

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

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

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

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

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

如果相关的项目直接计入权益，其所得税影响亦应直接计入权益而不是损益。

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

2.5 重要会计政策(续)

金融工具的确认

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

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

持有至到期类金融资产

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产(续)

持有至到期类金融资产(续)

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

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

贷款及应收款类金融资产

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

可供出售类金融资产

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

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产(续)

可供出售类金融资产(续)

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

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

金融资产的终止确认

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

- 收取资产现金流入的权利已经到期;
- 本集团尚保留收取资产现金流入的权利,但已于过手安排下承担了将现金流入金额无重大延误地解付予第三方的义务;或
- 本集团已转让收取资产现金流入的权利,并且(i)已转让几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬;或(ii)虽然没有转让也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部风险和报酬,但已经不再保留对该金融资产的控制权。

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

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

资产证券化

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

2.5 重要会计政策(续)

公允价值的计量

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

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

远期外汇合约的公允价值参考市场上相似期限合同的当前远期价格。

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

金融资产的减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产的减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团会定期审阅用于估计预计未来现金流量的方法及假设。

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

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

可供出售类金融资产

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

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

以成本计量的金融资产

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

衍生金融工具

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

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

2.5 重要会计政策(续)

衍生金融工具(续)

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

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

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

买入返售及卖出回购交易

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

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

金融负债

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

存款及其他金融负债

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

2.5 重要会计政策(续)

金融负债的终止确认

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

发行债务

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

抵销

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

每股盈利

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

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

经营租赁

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

预付土地租赁款

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

物业和设备

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

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

2.5 重要会计政策(续)

物业和设备(续)

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

	年折旧率
房屋及建筑物	3.17%~3.23%
运输工具	19.0%~19.4%
计算机及软件	19.0%~32.33%
电子及办公设备	19.0%~19.4%
租入固定资产改良支出	经济适用年限或租赁期限孰短

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

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

在建工程

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

无形资产

无形资产主要为特许经营权, 以成本减累计摊销计量。无形资产成本以直线法在使用权之使用年限内摊销。本集团于每一财务状况表日重新评估无形资产的摊销期和摊销方法。如果有迹象表明该无形资产可能减值, 则评估减值。

抵债资产

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

外币折算

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

2.5 重要会计政策(续)

外币折算(续)

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

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

财务担保合同

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

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

受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本财务状况表内。

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

现金及现金等价物

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

关联方

下列企业或个人被视为本公司的关联方：

- (a) 对方直接或者间接地通过一个或更多中介：(i) 控制本公司、受本公司控制、或是与本公司同受共同控制；(ii) 在本公司中拥有权益，使之对本公司有重大影响；或者(iii) 对本公司具有共同控制；

2.5 重要会计政策(续)

关联方(续)

- (b) 对方是本公司的联营企业；
- (c) 对方是合营企业，其中本公司是该合营企业的合营者；
- (d) 对方是本公司或其母公司的一位关键管理人员的一个成员；
- (e) 对方是上述(a)或(d)项所提及的个人的密切家庭成员；
- (f) 对方受上述(d)及(e)项所提及的个人直接或间接地控制、共同控制或重大影响的主体，或者这个主体的重大表决权直接或间接地掌握在(d)或(e)项提及的所有个人手中；
- (g) 对方是为本公司或作为本公司关联方的员工福利而设的离职后福利计划。

员工福利

(a) 短期员工福利

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

(b) 法定退休福利

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

(c) 补充退休福利

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

准备

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

或有负债

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

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

2.5 重要会计政策(续)

股利

股利在本集团股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利于宣告发放并且本集团不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在财务状况表日以后决议通过的，作为财务状况表日后事项予以披露。

3. 合并财务报表的合并范围

本公司子公司的情况如下：

	业务性质	注册资本	本公司投资额	持股比例直接	表决权比例	备注
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	2,750万	55%	55%	注
溧阳浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
巩义浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
奉贤浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	3,450万	69%	69%	注
资兴浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
重庆巴南浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
邹平浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
泽州浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注

注： 本公司子公司均为通过设立方式取得的子公司，全部纳入合并报表的合并范围，邹平浦发村镇银行有限责任公司和泽州浦发村镇银行有限责任公司为本期新设成立。

4. 分部报告

本集团主要的业务为发放商业性贷款及接受公众存款。现有的个人及企业贷款资金主要来源为客户存款。本集团主要在中国大陆境内经营。根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团以资产所在地为依据确定经营分部，并在此基础上确定的报告分部如下：上海市、浙江省、北京市、江苏省、广东省及其他地区。

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

4. 分部报告(续)

于2009年1-6月及2010年1-6月, 本集团未有单一客户收入超过本集团全部收入的10%。

	2010年1-6月									
	营业收入		利息收入 外部		利息收入 地区间		利息收入 总额		利息支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	4,769,007	21	7,401,944	23	33,380,763	55	40,782,707	126	37,127,642	302
浙江省	3,575,089	16	5,057,854	15	5,829,904	10	10,887,758	33	7,591,706	62
北京市	1,013,578	4	1,346,009	4	2,404,310	4	3,750,319	11	2,793,377	23
江苏省	2,264,808	10	3,060,591	9	5,461,260	9	8,521,851	26	6,374,408	52
广东省	1,378,930	6	1,826,937	6	2,577,940	4	4,404,877	14	3,164,969	26
其他地区	9,868,288	43	13,929,828	43	10,670,595	18	24,600,423	75	15,529,026	127
地区间抵消	-	-	-	-	(60,324,772)	(100)	(60,324,772)	(185)	(60,324,772)	(492)
合计	22,869,700	100	32,623,163	100	-	-	32,623,163	100	12,256,356	100

	2010年1-6月									
	手续费收入		手续费支出		净交易收入		其他净收入		折旧与摊销	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	546,392	27	69,319	36	(23,721)	100	678,093	98	214,120	38
浙江省	284,024	14	11,641	6	-	-	6,654	1	57,095	10
北京市	89,818	4	33,633	18	-	-	450	0	15,399	3
江苏省	126,455	6	12,083	6	-	-	2,992	0	41,375	7
广东省	155,957	8	20,081	10	-	-	3,146	0	31,431	5
其他地区	814,558	41	45,129	24	-	-	9,961	1	210,520	37
合计	2,017,204	100	191,886	100	(23,721)	100	701,296	100	569,940	100

	2009年1-6月 未经审计									
	营业收入		利息收入 外部		利息收入 地区间		利息收入 总额		利息支出	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	2,490,409	15	5,022,768	17	10,740,693	48	15,763,461	53	13,816,361	95
浙江省	2,905,048	17	4,628,381	16	1,278,341	6	5,906,722	20	3,201,371	22
北京市	783,912	5	2,366,280	8	3,575,574	16	5,941,854	20	5,208,601	36
江苏省	1,948,998	12	3,044,326	10	1,343,817	6	4,390,496	15	2,566,321	18
广东省	1,105,925	7	2,466,416	8	1,519,571	7	3,985,987	13	2,979,761	21
其他地区	7,436,746	44	12,114,340	41	3,856,406	17	15,968,393	54	9,047,760	62
地区间抵消	-	-	-	-	(22,314,402)	(100)	(22,314,402)	(75)	(22,314,402)	(154)
合计	16,671,038	100	29,642,511	100	-	-	29,642,511	100	14,505,773	100

	2009年1-6月 未经审计									
	手续费收入		手续费支出		净交易收入		其他净收入		折旧与摊销	
	人民币千元	%	人民币千元	%	人民币千	%	人民币千元	%	人民币千元	%
上海市	335,741	26	123,525	53	33,047	100	298,046	68	203,945	41
浙江省	174,582	13	12,060	5	-	-	37,175	9	50,774	10
北京市	59,006	5	16,563	7	-	-	8,216	2	13,305	3
江苏省	117,697	9	10,996	5	-	-	18,101	4	35,097	7
广东省	108,134	8	20,244	9	-	-	11,809	3	27,070	5
其他地区	504,223	39	50,570	21	-	-	62,481	14	172,821	34
合计	1,299,383	100	233,958	100	33,047	100	435,828	100	503,012	100

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

4. 分部报告(续)

	2010-6-30									
	总资产 人民币千元	%	总负债 人民币千元	%	贷款总额 人民币千元	%	客户存款 人民币千元	%	资本性支出 人民币千元	%
上海市	640,364,834	36	573,933,061	34	145,443,111	14	282,311,443	20	93,817	28
浙江省	180,771,865	10	178,710,059	10	172,841,197	16	197,393,521	14	30,869	9
北京市	58,914,759	3	58,416,727	3	52,180,170	5	98,697,337	7	5,716	2
江苏省	126,541,057	7	125,262,875	7	115,840,776	11	148,623,733	10	25,755	8
广东省	99,487,816	6	98,697,804	6	67,455,420	6	97,788,784	7	8,370	3
其他地区	675,181,044	38	670,173,154	40	496,848,929	48	619,878,518	42	165,751	50
合计	<u>1,781,261,375</u>	<u>100</u>	<u>1,705,193,680</u>	<u>100</u>	<u>1,050,609,603</u>	<u>100</u>	<u>1,444,693,336</u>	<u>100</u>	<u>330,278</u>	<u>100</u>

	2009-12-31									
	总资产 人民币千元	%	总负债 人民币千元	%	贷款总额 人民币千元	%	客户存款 人民币千元	%	资本性支出 人民币千元	%
上海市	627,618,655	39	574,951,669	37	133,536,350	14	237,031,347	18	448,762	21
浙江省	169,773,469	10	166,551,016	11	155,426,138	17	170,873,313	13	234,455	11
北京市	58,230,908	4	57,383,813	4	46,954,159	5	92,159,987	7	40,264	2
江苏省	109,625,476	7	107,725,687	7	101,759,926	11	132,191,533	10	175,422	8
广东省	88,683,164	5	87,536,971	6	57,084,642	6	91,562,021	7	131,352	6
其他地区	568,786,288	35	560,481,359	35	434,093,536	47	571,524,141	45	1,108,563	52
合计	<u>1,622,717,960</u>	<u>100</u>	<u>1,554,630,515</u>	<u>100</u>	<u>928,854,751</u>	<u>100</u>	<u>1,295,342,342</u>	<u>100</u>	<u>2,138,818</u>	<u>100</u>

5. 净利息收入

	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
利息收入:		
客户贷款及垫款	25,552,985	22,600,961
减值贷款利息冲转(附注21(c))	110,667	137,156
存放中央银行款项	1,519,339	1,080,897
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,309,576	1,655,960
买入返售	1,101,310	1,153,943
债券投资	2,553,883	2,466,788
债券投资溢折价摊销	475,403	546,806
	<u>32,623,163</u>	<u>29,642,511</u>
利息支出:		
客户存款	9,432,953	9,941,148
向中央银行借款	1,331	304
同业及其他金融机构存入和拆入款项	2,386,901	3,857,465
卖出回购	60,595	204,926
已发行债券	374,576	501,930
	<u>12,256,356</u>	<u>14,505,773</u>
净利息收入	<u>20,366,807</u>	<u>15,136,738</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

6. 手续费及佣金收入

	2010年1-6月	2009年1-6月
	人民币千元	未经审计 人民币千元
担保及承诺业务	311,522	309,361
结算与清算	153,416	93,656
代理业务	217,683	104,385
银行卡业务	232,560	250,965
理财和咨询顾问费	625,569	316,947
贷款相关手续费	149,256	88,262
基金代理手续费	144,281	60,037
委托贷款手续费	23,220	29,130
其他	159,697	46,640
	<u>2,017,204</u>	<u>1,299,383</u>

7. 净交易收益

	2010年1-6月	2009年1-6月
	人民币千元	未经审计 人民币千元
贵金属	359	(229)
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债/交易性金融资产净收益	17,573	-
衍生金融工具交易净(损失)/收益	<u>(41,653)</u>	<u>33,276</u>
	<u>(23,721)</u>	<u>33,047</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

8. 其他营业净收入

	2010年1-6月	2009年1-6月
	人民币千元	未经审计 人民币千元
汇兑净收益	336,685	172,101
出售债券的净收益	154,759	150,169
处置物业和设备净(损失)/收益	(238)	286
房产租赁收入	51,745	34,226
处置抵债资产净收益/(损失)	142,870	(2,206)
股息收入	25,377	28,974
黄金交易损失	(10,328)	(10,221)
其他杂项收入	426	62,499
	<u>701,296</u>	<u>435,828</u>

其中，股息收入皆源自于本集团所持有之非上市公司的股权。

9. 客户贷款及垫款损失准备计提

	2010年1-6月	2009年1-6月
	人民币千元	未经审计 人民币千元
公司贷款	1,181,147	1,704,787
消费贷款	5,931	6,447
住房抵押贷款	318,128	277,657
其他	26,216	95,928
	<u>1,531,422</u>	<u>2,084,819</u>
合计(附注21(c))		

10. 员工费用

	2010年1-6月	2009年1-6月
	人民币千元	未经审计 人民币千元
工资及奖金	4,379,738	1,465,989
劳动保险及社会福利	324,293	233,259
养老金定额供款计划	297,411	205,898
其他员工费用	122,691	92,886
	<u>5,124,133</u>	<u>1,998,032</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

11. 业务及管理费用

	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
土地和房屋建筑物租赁费	519,550	421,034
运钞及安全防范费	86,954	72,746
物业及设备维护费	26,386	28,697
电子设备维护费	105,432	77,775
邮电费	92,459	87,749
行政管理费	310,614	316,646
业务招待费	773,021	535,828
差旅费	45,382	38,427
专业服务费	40,354	47,743
低值易耗品	22,761	19,001
税金	74,250	68,205
捐款	10,615	5,005
银监会监管费	89,167	81,604
无形资产摊销(附注29)	111	35
其他费用	106,088	98,941
	<u>2,303,144</u>	<u>1,899,436</u>
包括:		
审计师酬金-财务审计费用	<u>2,500</u>	<u>-</u>

12. 其他资产减值损失准备转回

	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
计提减值损失准备:		
坏账准备金	(16,030)	(162,805)
可供出售类投资	(1,215)	-
抵债资产	-	(2,049)
	<u>(17,245)</u>	<u>(164,854)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

13. 所得税费用

本集团的所得税费用组成如下:

	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
综合收益表		
本期计提	2,979,375	1,444,119
(冲回)/计提以前年度所得税	(56,730)	122,955
递延所得税(附注30)	<u>(176,393)</u>	<u>635,625</u>
所得税费用	<u>2,746,252</u>	<u>2,202,699</u>

	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
股东权益变动表		
直接在股东权益确认的递延税:		
可供出售类投资公允价值净变动(附注30)	47,678	(134,205)
持有至到期投资未摊销损益的 本期摊销(附注30)	<u>10,551</u>	<u>19,485</u>

根据税前利润及中国法定所得税税率25%(2009年1-12月:25%)计算得出的所得税与本集团实际税率下所得税的调节如下:

	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
税前利润	<u>11,828,838</u>	<u>8,984,071</u>
按法定税率计算的所得税	2,957,208	2,246,018
增加/(减少)如下:		
对以前期间税项的调整	(56,730)	122,955
不可抵扣的费用	86,535	28,217
免税收入	(239,845)	(194,491)
利用以前年度可抵扣的亏损	<u>(916)</u>	<u>-</u>
	<u>2,746,252</u>	<u>2,202,699</u>

14. 权益持有人应占每股盈利

每股基本盈利和每股稀释盈利是根据以下数据计算:

	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
归属于本公司普通股股东的本期净利润 (人民币千元)	9,080,749	6,780,691
加权平均之已发行的普通股股数(千股)(注1)	11,479,059	10,303,652
每股盈利(人民币元)	<u>0.79</u>	<u>0.66</u>

注1: 本公司于2010年6月派发股票股利, 因此按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

截至2010年6月30日和2009年6月30日, 本公司均无稀释性潜在普通股。

15. 现金及存放中央银行款项

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
现金	4,071,317	3,824,630
存放中央银行非限定性存款	71,570,299	55,598,869
法定存款准备金	185,654,836	145,513,230
财政性存款	<u>319,364</u>	<u>182,218</u>
	<u>261,615,816</u>	<u>205,118,947</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于2010年6月30日, 本集团对客户人民币存款按15% (2009-12-31: 13.5%) 及对客户外币存款按5% (2009-12-31: 5%) 缴存法定存款准备金。

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

16. 存放和拆放同业及其他金融机构款项

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
存放境内同业	73,777,595	140,480,030
存放境外同业	<u>2,205,993</u>	<u>3,074,086</u>
存放同业及其他金融机构款项	<u>75,983,588</u>	<u>143,554,116</u>
拆放境内同业	19,191,685	19,609,141
拆放非银行金融机构	2,299,000	909,000
拆放境外同业	<u>1,841,544</u>	<u>3,604,206</u>
拆放同业及其他金融机构	<u>23,332,229</u>	<u>24,122,347</u>
合计	<u>99,315,817</u>	<u>167,676,463</u>

存放同业及其他金融机构款项中无含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业款项。

本集团持有的活期存放同业款项和原到期日在3个月以内拆放同业及其他金融机构款项，于2010年6月30日的余额分别为人民币60,653,064千元及人民币20,938,229千元(2009-12-31:人民币52,994,336千元及人民币21,704,580千元)已经包含在现金流量表的现金及现金等价物中。

17. 买入返售款项

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
按质押品分类:		
票据	130,182,795	13,962,826
证券	22,140,837	36,494,671
信贷资产	<u>-</u>	<u>2,600,000</u>
	<u>152,323,632</u>	<u>53,057,497</u>
按交易对手分类:		
境内商业银行	108,219,191	26,638,619
其他金融机构	<u>44,104,441</u>	<u>26,418,878</u>
	<u>152,323,632</u>	<u>53,057,497</u>

18. 贵金属

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
贵金属	<u>167,849</u>	<u>213,212</u>

19. 衍生金融工具

本集团主要为代客交易而持有衍生工具，旨在为有真实需求背景的客户进行套期保值交易，并对冲其市场风险敞口。本集团也有部分以短期套利为目的的外汇衍生工具，并被纳入各类风险限额管理中。此外，本集团也将衍生金融工具用于对资产及负债的管理。当本集团的资产和负债的利率不匹配时，例如，本集团以定息购入资产但资金来源是按浮动利率取得时，会面对因市场利率变动而引起公允价值波动的风险。为了降低波动带来的影响，本集团会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

本集团采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

货币期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

19. 衍生金融工具(续)

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值:

	2010-6-30		
	名义价值 人民币千元	公允价值	
		资产 人民币千元	负债 人民币千元
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	19,066,860	724,085	897,597
外汇远期合同	12,408,819	115,913	78,429
货币互换合同	40,814,197	181,828	124,496
贵金属远期合同	882,826	2,679	-
衍生金融公允价值总计		<u>1,024,505</u>	<u>1,100,522</u>
	2009-12-31		
	名义价值 人民币千元	公允价值	
		资产 人民币千元	负债 人民币千元
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	20,056,168	412,010	549,561
外汇远期合同	7,438,115	28,228	21,065
货币互换合同	17,246,334	167,102	34,878
贵金属远期合同	461,637	-	-
衍生金融公允价值总计		<u>607,340</u>	<u>605,504</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

20. 应收账款

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
应收代付业务款项	<u>2,448,344</u>	<u>3,460,720</u>

21. 客户贷款及垫款

(a) 于财务状况表日，贷款组合及贷款损失准备分类列示如下：

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
公司贷款	810,643,287	730,839,811
消费贷款	6,344,609	5,188,032
住房抵押贷款	164,202,948	138,979,717
贴现	52,537,950	39,840,812
保理	165,176	426,347
其他	<u>16,715,633</u>	<u>13,580,032</u>
合计	<u>1,050,609,603</u>	<u>928,854,751</u>
贷款损失准备(附注21(c))	<u>(19,540,418)</u>	<u>(18,346,725)</u>
	<u>1,031,069,185</u>	<u>910,508,026</u>

21. 客户贷款及垫款(续)

(b) 于财务状况表日, 客户贷款组合按担保类别列示如下:

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
客户贷款及垫款:		
担保贷款	289,575,548	261,019,592
抵质押贷款	476,872,207	415,901,312
信用贷款	225,252,073	208,198,977
贸易融资:		
进出口押汇	6,206,649	3,467,711
应收账款保理	165,176	426,347
票据贴现	<u>52,537,950</u>	<u>39,840,812</u>
	<u>1,050,609,603</u>	<u>928,854,751</u>

截至2010年6月30日, 本集团抵押于卖出回购协议的信贷资产及贴现票据余额分别为零(2009-12-31:零)及人民币2,233,526千元(2009-12-31:人民币1,264,882千元), 回购日期为2010年7月9日至2010年12月12日。本集团抵押于向中央银行借款的贴现票据余额为人民币96,295千元(2009-12-31:人民币48,000千元)。

贷款的终止确认

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

21. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备

(i) 按单项及组合分析:

	2010-6-30		
	单项 人民币千元	组合 人民币千元	合计 人民币千元
2010-1-1	2,967,528	15,379,197	18,346,725
本期计提(附注9)	197,183	1,334,239	1,531,422
本期核销	(281,807)	(9,341)	(291,148)
本期转出	-	(1,649)	(1,649)
已减值贷款利息 冲转(附注5)	(108,010)	(2,657)	(110,667)
本期收回以前年度 已核销贷款	65,665	70	65,735
2010-6-30(附注21(a))	<u>2,840,559</u>	<u>16,699,859</u>	<u>19,540,418</u>
	2009-12-31		
	单项 人民币千元	组合 人民币千元	合计 人民币千元
2009-1-1	4,487,491	11,810,611	16,298,102
本年计提	(757,033)	3,809,696	3,052,663
本年核销	(641,723)	(172,015)	(813,738)
本年转出	-	(5,248)	(5,248)
已减值贷款利息 冲转	(189,977)	(64,213)	(254,190)
本年收回以前年度 已核销贷款	68,770	366	69,136
2009-12-31(附注21(a))	<u>2,967,528</u>	<u>15,379,197</u>	<u>18,346,725</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

21. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备(续)

(i) 按贷款种类分析

	2010-6-30				
	公司贷款 人民币千元	消费贷款 人民币千元	住房抵押 贷款 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2010-1-1	15,910,315	105,337	1,983,833	347,240	18,346,725
本期计提(附注9)	1,181,147	5,931	318,128	26,216	1,531,422
已减值贷款利息					
冲转(附注5)	(96,616)	(215)	(12,416)	(1,420)	(110,667)
本期核销	(281,883)	(1,256)	(7,043)	(966)	(291,148)
本期转出	(1,649)	-	-	-	(1,649)
本期收回以前年度 已核销贷款	65,665	55	-	15	65,735
2010-6-30(附注21(a))	<u>16,776,979</u>	<u>109,852</u>	<u>2,282,502</u>	<u>371,085</u>	<u>19,540,418</u>
单项计提损失准备	2,840,559	-	-	-	2,840,559
组合计提损失准备	13,936,420	109,852	2,282,502	371,085	16,699,859
合计	<u>16,776,979</u>	<u>109,852</u>	<u>2,282,502</u>	<u>371,085</u>	<u>19,540,418</u>
单项已减值贷款 的贷款总额	<u>4,540,765</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,540,765</u>
	2009-12-31				
	公司贷款 人民币千元	消费贷款 人民币千元	住房抵押 贷款 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2009-1-1	14,639,868	93,761	1,369,369	195,104	16,298,102
本年计提	2,252,103	17,861	629,254	153,445	3,052,663
已减值贷款利息					
冲转	(243,159)	(288)	(9,371)	(1,372)	(254,190)
本年核销	(802,021)	(6,276)	(5,419)	(23)	(813,739)
本年转出	(5,247)	-	-	-	(5,247)
本年收回以前年度 已核销贷款	68,771	279	-	86	69,136
2009-12-31(附注21(a))	<u>15,910,315</u>	<u>105,337</u>	<u>1,983,833</u>	<u>347,240</u>	<u>18,346,725</u>
单项计提损失准备	2,967,528	-	-	-	2,967,528
组合计提损失准备	12,942,787	105,337	1,983,833	347,240	15,379,197
合计	<u>15,910,315</u>	<u>105,337</u>	<u>1,983,833</u>	<u>347,240</u>	<u>18,346,725</u>
单项已减值贷款 的贷款总额	<u>5,264,969</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,264,969</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

21. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备(续)

(i) 按贷款种类分析(续)

2010年6月30日按单独方式评估的减值贷款的抵质押物公允价值为人民币3,989,756千元(2009-12-31:人民币6,754,499千元)。抵押物包括存单、房产和土地等。

本会计期间,本集团未取得土地、房产等资产作为抵债用途。

22. 可供出售类投资

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
以成本价计量的股权投资:		
未上市的股权投资(附注22a)	771,303	771,303
股权投资减值损失准备	<u>(3,683)</u>	<u>(3,683)</u>
	<u>767,620</u>	<u>767,620</u>
	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
以公允价值计量的债券:		
中央银行票据	17,166,099	61,915,823
其中:非上市	<i>17,166,099</i>	<i>61,915,823</i>
人民币国债	10,250,408	12,103,693
其中:上市	<i>9,433,978</i>	<i>11,107,577</i>
非上市	<i>816,430</i>	<i>996,116</i>
外币国债	193,648	175,362
其中:非上市	<i>193,648</i>	<i>175,362</i>
其他人民币债券	17,134,217	14,821,315
其中:上市	<i>219,301</i>	<i>212,406</i>
非上市	<i>16,914,916</i>	<i>14,608,909</i>
其他	198,613	198,610
其中:非上市	<u>198,613</u>	<u>198,610</u>
债券合计	<u>44,942,985</u>	<u>89,214,803</u>
可供出售类投资合计	<u>45,710,605</u>	<u>89,982,423</u>

22. 可供出售类投资(续)

可供出售类债券投资中包括面值人民币33,908千元(2009-12-31: 人民币34,135千元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券。所有的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系,因此无需分拆。

截至2010年6月30日,没有归类为可供出售类的国债抵押于卖出回购协议(2009-12-31: 无)。

截至2010年6月30日,归类为可供出售类的国债质押于中国人民银行办理小额支付系统质押业务的面值为人民币1,100,000千元(2009-12-31: 人民币1,100,000千元)。

22a. 非上市的股权投资包括以下单位:

被投资单位名称	2010-6-30 本集团持股比例	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
申联国际投资有限公司	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	3.715%	105,000	105,000
莱商银行	18%	<u>378,000</u>	<u>378,000</u>
小计		<u>771,303</u>	<u>771,303</u>

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

23. 持有至到期投资

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
持有至到期日投资,摊余成本:		
人民币国债	47,517,266	43,966,921
其中: 上市	47,517,266	43,966,921
中央银行票据	37,104,452	47,922,949
其中: 非上市	37,104,452	47,922,949
外币债券	338,487	339,913
其中: 非上市	338,487	339,913
其他人民币债券	53,667,681	44,516,206
其中: 上市	13,199,742	11,618,739
非上市	<u>40,467,939</u>	<u>32,897,467</u>
合计	<u>138,627,886</u>	<u>136,745,989</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

24. 于联营企业的权益

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
应占联营企业净资产	591,265	547,229
减值损失准备	<u>(876)</u>	<u>(876)</u>
	<u>590,389</u>	<u>546,353</u>

于财务状况表日，本集团联营企业的详情如下：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本集团持有权益比例	
				2010-6-30	2009-12-31
华一银行	中国上海市	商业银行	人民币11亿元	30%	30%

本集团联营企业的财务信息摘录和该联营企业的财务报表，
 财务信息概要列示如下：

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
资产总额	21,639,826	21,555,926
负债总额	<u>(19,599,666)</u>	<u>(19,664,068)</u>
净资产	<u>2,040,160</u>	<u>1,891,858</u>
	2010年1-6月 人民币千元	2009年度 人民币千元
营业收入	305,105	527,435
净利润	<u>147,527</u>	<u>275,151</u>

25. 于共同控制企业的权益

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
应占共同控制企业的净资产	<u>48,571</u>	<u>56,899</u>

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

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

于财务状况表日，本集团与其他公司共同控制企业的详情如下：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本集团持有权益比例	
				2010-6-30	2009-12-31
浦银安盛基金 管理有限公司	中国上海市	基金管理	人民币2亿元	51%	51%

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

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
资产总额	98,713	124,366
负债总额	<u>(3,475)</u>	<u>(12,800)</u>
净资产	<u>95,238</u>	<u>111,566</u>
	2010年1-6月 人民币千元	2009年度 人民币千元
营业收入	11,459	28,419
净亏损	<u>(20,619)</u>	<u>(29,868)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

26. 贷款和应收款类投资

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
人民币国债	1,923,683	1,791,264
其中: 非上市	1,923,683	1,791,264
中央银行定向发行票据	20,341,996	30,341,465
其中: 非上市	20,341,996	30,341,465
其他人民币债券	1,401,988	1,524,469
其中: 非上市	1,401,988	1,524,469
	<u>23,667,667</u>	<u>33,657,198</u>

27. 物业和设备

	房屋及 建筑物 人民币千元	运输工具 人民币千元	计算机 及软件 人民币千元	电子及 办公设备 人民币千元	租入 固定资产 改良支出 人民币千元	合计 人民币千元
2010年1-6月						
原值:						
2010-1-1	6,822,249	265,616	2,969,389	672,846	2,262,862	12,992,962
本期购置	17,669	21,454	139,848	47,052	104,255	330,278
本期处置/核销	-	(2,430)	(49,976)	(3,627)	(35,391)	(91,424)
2010-6-30	<u>6,839,918</u>	<u>284,640</u>	<u>3,059,261</u>	<u>716,271</u>	<u>2,331,726</u>	<u>13,231,816</u>
累计折旧:						
2010-1-1	1,358,692	157,664	1,717,548	322,513	1,388,875	4,945,292
本期计提	109,697	16,652	263,772	51,561	128,147	569,829
本期处置/核销	-	(2,339)	(46,800)	(3,415)	(514)	(53,068)
2010-6-30	<u>1,468,389</u>	<u>171,977</u>	<u>1,934,520</u>	<u>370,659</u>	<u>1,516,508</u>	<u>5,462,053</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

27. 物业和设备(续)

2010年1-6月(续)	房屋及	运输工具	计算机	电子及	租入	合计
	建筑物		及软件	办公设备	固定资产	
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	改良支出	人民币千元
净值:						
2010-1-1	<u>5,463,557</u>	<u>107,952</u>	<u>1,251,841</u>	<u>350,333</u>	<u>873,987</u>	<u>8,047,670</u>
2010-6-30	<u>5,371,529</u>	<u>112,663</u>	<u>1,124,741</u>	<u>345,612</u>	<u>815,218</u>	<u>7,769,763</u>

2009年	房屋及	运输工具	计算机	电子及	租入	合计
	建筑物		及软件	办公设备	固定资产	
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	改良支出	人民币千元
原值:						
2009-1-1	6,001,444	238,058	2,552,821	528,423	1,786,009	11,106,755
本年购置	820,805	41,219	599,764	164,550	510,980	2,137,318
本年处置/核销	<u>-</u>	<u>(13,661)</u>	<u>(183,196)</u>	<u>(20,127)</u>	<u>(34,127)</u>	<u>(251,111)</u>
2009-12-31	<u>6,822,249</u>	<u>265,616</u>	<u>2,969,389</u>	<u>672,846</u>	<u>2,262,862</u>	<u>12,992,962</u>
累计折旧:						
2009-1-1	1,159,949	140,658	1,407,355	256,451	1,173,837	4,138,250
本年计提	198,743	29,768	484,383	84,892	215,717	1,013,503
本年处置/核销	<u>-</u>	<u>(12,762)</u>	<u>(174,190)</u>	<u>(18,830)</u>	<u>(679)</u>	<u>(206,461)</u>
2009-12-31	<u>1,358,692</u>	<u>157,664</u>	<u>1,717,548</u>	<u>322,513</u>	<u>1,388,875</u>	<u>4,945,292</u>
净值:						
2009-1-1	<u>4,841,495</u>	<u>97,400</u>	<u>1,145,466</u>	<u>271,972</u>	<u>612,172</u>	<u>6,968,505</u>
2009-12-31	<u>5,463,557</u>	<u>107,952</u>	<u>1,251,841</u>	<u>350,333</u>	<u>873,987</u>	<u>8,047,670</u>

于2010年6月30日，原值为人民币243,248千元，净值为人民币224,841千元(2009-12-31：原值为人民币733,569千元，净值为人民币703,684千元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

按剩余租赁期限分类的租入固定资产改良：

	2010/6/30	2009/12/31
集团		
短期(0-10年)	778,811	841,789
中期(10-30年)	<u>36,407</u>	<u>32,198</u>
合计	<u>815,218</u>	<u>873,987</u>

管理层认为，物业和设备于2010年6月30日并无减值迹象。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

28. 预付租赁款

按剩余租赁期限分类的预付租赁款:

集团	2010/6/30	2009/12/31
中期(10-30年)	83,419	82,006
长期(30年以上)	22,256	22,586
合计	<u>105,675</u>	<u>104,592</u>

29. 无形资产

2010年1-6月	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
年初净值	-	2,029	2,029
本期增加	-	-	-
本期摊销(附注11)	-	(111)	(111)
期末净值	<u>-</u>	<u>1,918</u>	<u>1,918</u>
剩余摊销期限	0年	0至4年	合计
2010-6-30			
原值	38,410	4,634	43,044
累计摊销额	<u>(38,410)</u>	<u>(2,716)</u>	<u>(41,126)</u>
净值	<u>-</u>	<u>1,918</u>	<u>1,918</u>
2009年	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
年初净值	-	678	678
本年增加	-	1,500	1,500
本年摊销	-	(149)	(149)
年末净值	<u>-</u>	<u>2,029</u>	<u>2,029</u>
剩余摊销期限	0年	0至4年	合计
2009-12-31			
原值	38,410	4,634	43,044
累计摊销额	<u>(38,410)</u>	<u>(2,605)</u>	<u>(41,015)</u>
净值	<u>-</u>	<u>2,029</u>	<u>2,029</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年六月三十日

30. 递延税项资产

本会计期间，本集团主要的递延税项资产组成如下：

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
贷款损失准备	2,107,091	2,231,520
其他资产减值准备	217,818	239,400
贵金属公允价值调整	-	90
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债的公允价值调整	-	4,450
交易类证券及衍生金融工具公允价值调整	(24,383)	(36,844)
可供出售类投资未实现损益	(82,220)	(34,542)
固定资产折旧及其他	6,237	10,398
工资费用	979,863	660,659
持有至到期投资的未摊销损益	1,539	12,090
可供出售类投资减值准备	20,879	21,439
	<u>3,226,824</u>	<u>3,108,660</u>

以下是本会计期间递延税项资产的变动情况：

	贷款 损失准备 人民币千元	其他资产 减值准备 人民币千元	贵金属公允 价值调整 人民币千元	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 负债的公允 价值调整 人民币千元		交易类证券 及衍生金融 工具公允 价值调整 人民币千元	可供出售 类投资未 实现损益 (附注13) 人民币千元	固定资产 折旧及其他 人民币千元	工资 人民币千元	持有至到期 投资的未 摊销损益 (附注13) 人民币千元	可供出售 类投资 减值准备 人民币千元	合计 人民币千元
				公允价值 调整	公允价值 调整							
2010-1-1	2,231,520	239,400	90	4,450	(36,844)	(34,542)	10,398	660,659	12,090	21,439	3,108,660	
本期综合收益表(扣除)/计入(附注13)	(124,429)	(21,582)	(90)	(4,450)	12,461	-	(4,161)	319,204	-	(560)	176,393	
本期于股东权益(扣除)/计入的递延税项	-	-	-	-	-	(47,678)	-	-	(10,551)	-	(58,229)	
2010-6-30	<u>2,107,091</u>	<u>217,818</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(24,383)</u>	<u>(82,220)</u>	<u>6,237</u>	<u>979,863</u>	<u>1,539</u>	<u>20,879</u>	<u>3,226,824</u>	
2009-1-1	2,042,598	241,721	-	-	(29,200)	(225,109)	17,571	671,249	48,454	21,323	2,788,607	
本年综合收益表(扣除)/计入	188,922	(2,321)	90	4,450	(7,644)	-	(7,173)	(10,590)	-	116	165,850	
本年于股东权益(扣除)/计入的递延税项	-	-	-	-	-	190,567	-	-	(36,364)	-	154,203	
2009-12-31	<u>2,231,520</u>	<u>239,400</u>	<u>90</u>	<u>4,450</u>	<u>(36,844)</u>	<u>(34,542)</u>	<u>10,398</u>	<u>660,659</u>	<u>12,090</u>	<u>21,439</u>	<u>3,108,660</u>	

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

31. 其他资产

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
应收利息	5,510,358	5,435,920
业务周转金	3,499	3,731
待划转结算款项	487,727	816,624
预付购房及装修款	1,133,794	1,039,705
理财产品	3,810,000	-
员工住房借款	48,616	66,827
待处理抵债资产	914,741	1,179,090
次级资产支持证券(注1)	153,414	153,414
信贷资产证券化继续涉入资产(注1)	153,414	153,414
其他应收款	<u>2,570,457</u>	<u>2,387,553</u>
	14,786,020	11,236,278
抵债资产减值准备	(582,778)	(674,354)
其他应收款减值准备	<u>(656,313)</u>	<u>(737,982)</u>
	<u>13,546,929</u>	<u>9,823,942</u>

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

32. 向中央银行借款

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
票据再贴现	<u>96,295</u>	<u>48,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

33. 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
境内同业存入	200,146,354	205,935,412
境内同业拆入	<u>4,299,528</u>	<u>3,726,662</u>
	<u>204,445,882</u>	<u>209,662,074</u>
境外同业存入	5,918	-
境外同业拆入	<u>550,000</u>	<u>47,788</u>
	<u>555,918</u>	<u>47,788</u>
合计	<u>205,001,800</u>	<u>209,709,862</u>

34. 卖出回购款项

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
按质押品分类:		
票据	2,233,526	1,264,882
证券	<u>1,500,780</u>	<u>-</u>
	<u>3,734,306</u>	<u>1,264,882</u>
按交易对手分类:		
境内商业银行	2,734,306	1,264,882
其他金融机构	<u>1,000,000</u>	<u>-</u>
	<u>3,734,306</u>	<u>1,264,882</u>

35. 客户存款

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
活期存款:		
公司存款	563,775,041	523,106,254
个人客户	71,245,568	62,140,148
定期存款:		
公司存款	490,639,735	420,268,506
个人客户	176,547,484	154,596,942
保证金存款	128,463,367	133,513,247
委托存款(附注45)	1	281
国库存款	10,000,000	-
财政性存款	1,991,932	179,719
应解汇款	<u>2,030,208</u>	<u>1,537,245</u>
	<u>1,444,693,336</u>	<u>1,295,342,342</u>

35. 客户存款(续)

保证金存款是指客户为了获得本公司的银行服务而存入的保证金。

截至2010年6月30日的吸收存款中结构性存款的余额为人民币9,730,149千元(2009-12-31:人民币20,245,884千元)。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具,主要为利率掉期和提前赎回期权。这些结构性存款中嵌入的衍生金融工具均与主合同密切联系。

36. 应付股利

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
尚未支付之以前年度股利	<u>68,919</u>	<u>17,920</u>

37. 发行债券

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
05年次级债券(附注37a)	2,000,000	2,000,000
06年次级债券(附注37b)	2,600,000	2,600,000
07年次级债券(附注37c)	6,000,000	6,000,000
08年次级债券(附注37d)	<u>8,200,000</u>	<u>8,200,000</u>
	<u>18,800,000</u>	<u>18,800,000</u>

37. 发行债券(续)

37a. 05年次级债券

此2015年12月28日到期的10年期固定利率次级债券合计人民币亿元，票面年利率为3.6%。本公司有权于2010年12月28日按面值赎回全部次级债务。如本公司未行使该选择权，则票面利率将上调3%。

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

37b. 06年次级债券

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

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

37c. 07年次级债券

此2017年12月28日到期的10年期次级债券分固定利率和浮动利率两种，前者发行人民币10亿元，后者发行人民币50亿元。

固定利率次级债票面年利率为6.0%，本公司有权于2012年12月28日按照面值全部或部分赎回本期债券。如本公司未行使该选择权，则票面利率将上调3%。浮动利率次级债发行利率为5.94%，其中基础利率为4.14%，基本利差为1.8%。本公司有权于2012年12月28日按照面值全部或部分赎回本期债券。如本公司未行使该选择权，则基本利差上调3%，基础利率仍为各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

本会计期间，此浮动利率次级债券的年利率为4.05%（2009年度：4.05%）。

37d. 08年次级债券

2008年12月26日，经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2008]第54号）和中国银行业监督管理委员会《关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2008]510号）核准，本公司在银行间债券市场公开发行总额为82亿元人民币的商业银行次级债券。该债券募集于2008年12月26日完成。

37. 发行债券(续)

37d. 08年次级债券(续)

本期债券期限为10年,本公司有权在第5年末,即2013年12月26日按照面值全部或部分赎回此债券。此债券采用分段式固定利率,每年付息一次,前5个计息年度的票面年利率为3.95%,起息日为2008年12月26日。如本公司不行使提前赎回的选择权,后5个计息年度的年利率为6.95%。本期债券采用单利按年计息,不计复利,逾期不另计利息,每年付息一次。

此债券的本金和利息偿还序列于本公司存款及其他负债之后,但优先于股权资本。

38. 其他负债

	2010-6-30	2009-12-31
	人民币千元	人民币千元
应付利息	10,458,105	8,302,293
本票	118,477	2,760,936
应付工资及福利费	8,170,822	6,905,170
证券化贷款到期应付本息	54,376	172,850
待划转结算款项	1,912,445	1,372,295
预收贴现利息	547,137	338,231
待划转暂收款	572,130	800,898
应交营业税及其他税金	1,018,884	1,285,421
久悬户挂账	109,158	106,227
汇出汇款	219,527	1,910,101
继续涉入负债	153,414	153,414
理财产品应付款(注1)	3,810,000	954,400
其他	1,992,350	1,814,997
	<u>29,136,825</u>	<u>26,877,233</u>

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

39. 已发行股本

	2010-6-30		2009-12-31	
	数量 千股	金额 人民币千元	数量 千股	金额 人民币千元
发行及已缴足股本:				
普通股(每股面值人民币1元)	<u>11,479,059</u>	<u>11,479,059</u>	<u>8,830,046</u>	<u>8,830,046</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

39. 已发行股本(续)

已发行股本按性质分类:

	2010-1-1		本期变动				2010-6-30	
	股数 千股	比例 %	送股 千股	比例 %	限售流通股 上市 千股	比例 %	股数 千股	比例 %
有限售条件股份								
-国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-
-国有法人持股	1,120,089	12.68	336,026	12.68	(1,181,494)	(100.00)	274,621	2.39
-境内法人持股	601,192	6.81	180,358	6.81	-	-	781,550	6.81
-境内自然人持股	91,720	1.04	27,516	1.04	-	-	119,236	1.04
有限售条件股份合计	1,813,001	20.53	543,900	20.53	(1,181,494)		1,175,407	10.24
无限售条件股份								
-人民币普通股	7,017,045	79.47	2,105,113	79.47	1,181,494	100.00	10,303,652	89.76
普通股合计	8,830,046	100.00	2,649,013	100.00	-	-	11,479,059	100.00

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

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

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

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

根据2008年度股东大会通过的利润分配方案“2008年末总股本5,661,347,506股为基数,向全体股东按每10股派发现金红利2.30元(含税)、送红股4股”,2009年6月该等分配实施完毕。该次送股后公司股本为79.26亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

39. 已发行股本(续)

2009年9月18日, 本公司经中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)以证监许可[2009]950号文核准非公开发行不超过11.37亿股A股, 实际非公开A股数量为9.04亿股, 每股发行价为人民币16.59元, 共募集资金人民币150亿元, 该次增资后本公司股本为人民币88.30亿元。该次非公开发行已于2009年9月28日完成, 业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明(2009)验字第60468058_B04号验资报告。

根据2009年度股东大会通过的利润分配方案“以2009年末总股本8,830,045,640股为基数, 向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.5元人民币(含税)”, 2010年6月该等分配实施完毕, 本次现金股利合计分配人民币13.25亿元, 并与2010年上半年已发放现金股利12.74亿元。本次送股完毕后公司总股本为114.79亿股。

40. 资本公积

	股本溢价 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2010-1-1	24,238,442	12,070	24,250,512
股本溢价	-	-	-
应占联营企业资本公积变动	-	(1,053)	(1,053)
2010-6-30	<u>24,238,442</u>	<u>11,017</u>	<u>24,249,459</u>
	股本溢价 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2009-1-1	10,315,942	17,463	10,333,405
股本溢价	13,922,500	-	13,922,500
应占联营企业资本公积变动	-	(5,393)	(5,393)
2009-12-31	<u>24,238,442</u>	<u>12,070</u>	<u>24,250,512</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

41. 储备

	法定盈余 公积金 人民币千元	一般准备 人民币千元	任意盈余 公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2010-1-1	5,432,677	6,900,000	5,255,899	17,588,576
利润分配(附注41a)	-	2,600,000	2,643,670	5,243,670
2010-6-30	<u>5,432,677</u>	<u>9,500,000</u>	<u>7,899,569</u>	<u>22,832,246</u>
	法定盈余 公积金 人民币千元	一般准备 人民币千元	任意盈余 公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2009-1-1	4,110,842	6,400,000	2,752,672	13,263,514
利润分配	<u>1,321,835</u>	<u>500,000</u>	<u>2,503,227</u>	<u>4,325,062</u>
2009-12-31	<u>5,432,677</u>	<u>6,900,000</u>	<u>5,255,899</u>	<u>17,588,576</u>

法定盈余公积金

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

一般准备

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

任意盈余公积金

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

41a. 利润分配

浦发2009年度利润分配预案于2010年4月28日召开的2009年度股东大会股东会议决议通过，按2009年末总股本8,830,045,640股为基数，向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.5元(含税)，合计分配人民币1,324,506,846元，并于2010年上半年已发放现金股利12.74亿元。

42. 未分配利润

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

42. 未分配利润(续)

42a. 股利

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
2009年度股利	1,324,507	-
2008年度股利	-	1,302,110
	<u>1,324,507</u>	<u>1,302,110</u>

浦发2009年度利润分配预案于2010年4月28日召开的2009年度股东大会股东会议决议通过,按2009年末总股本8,830,045,640股为基数,向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.5元(含税),合计分配人民币1,324,506,846元。

43. 少数股东权益

本公司重要子公司少数股东权益如下:

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	26,029	24,621
溧阳浦发村镇银行有限责任公司	23,731	23,304
巩义浦发村镇银行有限责任公司	23,634	23,841
奉贤浦发村镇银行有限责任公司	14,766	14,929
资兴浦发村镇银行有限责任公司	24,593	23,576
重庆巴南浦发村镇银行有限责任公司	24,499	24,148
邹平浦发村镇银行有限责任公司	23,602	-
泽州浦发村镇银行有限责任公司	24,402	-
合计	<u>185,256</u>	<u>134,419</u>

44. 或有负债

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	237,358,141	228,097,040
应付承兑汇票	7,216,354	2,561,475
开出保证凭证	39,129,267	42,767,812
开出不可撤销信用证	16,819,314	13,670,055
贷款承诺(注1)	-	15,000
信用卡尚未使用授信额度(注1)	23,251,816	13,716,390

44. 或有负债(续)

注1: 本集团在任何时点均拥有贷款额度的承诺。这些承诺包括本集团对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度, 本集团向一定客户提供信用额度。

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2010年6月30日, 本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的累计本金余额为人民币3,380,575千元(2009-12-31: 人民币3,379,578千元)。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。

45. 委托交易

(a) 委托资金

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
委托存款	133,698,554	110,168,915
委托贷款	<u>133,698,553</u>	<u>110,168,634</u>
委托存款净额(附注35)	<u>1</u>	<u>281</u>
委托理财资产	84,766,350	49,140,240
委托理财资金	<u>84,766,350</u>	<u>49,140,240</u>

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

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

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

45. 委托交易(续)

(b) 基金托管

于2010年6月30日, 本集团托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下:

<u>证券投资基金</u>	<u>基金管理公司</u>
国泰金龙行业精选证券投资基金	国泰基金管理有限公司
国泰金龙债券证券投资基金	国泰基金管理有限公司
天治财富增长证券投资基金	天治基金管理有限公司
嘉实优质企业股票型证券投资基金	嘉实基金管理有限公司
广发小盘成长股票型证券投资基金	广发基金管理有限公司
汇添富货币市场基金	汇添富基金管理有限公司
长信金利趋势股票型证券投资基金	长信基金管理有限公司

46. 承诺事项

(a) 经营租赁承诺

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

	2010-6-30	2009-12-31
	人民币千元	人民币千元
1年以内	821, 824	697, 763
1至5年以内	2, 482, 392	1, 989, 622
5年以上	<u>1, 584, 478</u>	<u>925, 699</u>
	<u>4, 888, 694</u>	<u>3, 613, 084</u>

(b) 资本性支出承诺

于财务状况表日, 本集团的资本性承诺列示如下:

	2010-6-30	2009-12-31
	人民币千元	人民币千元
已签约但未拨备	<u>404, 255</u>	<u>739, 556</u>

47. 母公司财务报表主要项目注释

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
绵竹浦发村镇银行	27,500	27,500
巩义浦发村镇银行	25,500	25,500
奉贤浦发村镇银行	34,500	34,500
溧阳浦发村镇银行	25,500	25,500
资兴浦发村镇银行	25,500	25,500
重庆巴南浦发村镇银行	25,500	25,500
邹平浦发村镇银行	25,500	-
泽州浦发村镇银行	25,500	-
对子公司的投资	<u>215,000</u>	<u>164,000</u>

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监函(2008)88号《关于同意上海浦东发展银行发起设立绵竹浦发村镇银行的意见》、四川监管局川银监复(2008)491号《关于同意筹建绵竹浦发村镇银行有限责任公司的批复》和德阳监管分局德银监发(2008)334号《关于同意绵竹浦发村镇银行有限责任公司开业的批复》，本公司发起设立的绵竹浦发村镇银行有限责任公司于2008年12月26日在四川绵竹正式开业。

本公司投资额为人民币27,500千元，占股本的55%，享有55%的表决权。

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监函(2009)137号《关于同意上海浦东发展银行发起设立溧阳浦发村镇银行的意见》和常州监管分局常银监复(2009)87号《关于溧阳浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》，本公司发起设立的溧阳浦发村镇银行有限责任公司于2009年6月24日在江苏溧阳正式开业。

本公司投资额为人民币25,500千元，占股本的51%，享有51%的表决权。

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监复(2009)606号《关于同意上海浦东发展银行发起设立上海奉贤浦发村镇银行有关挂钩计划的批复》、河南监管局豫银监复(2009)352号《关于核准巩义浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》和河南监管局豫银监复(2009)342号《关于同意巩义浦发村镇银行股份有限公司筹建的批复》，本公司发起设立的巩义浦发村镇银行有限责任公司于2009年9月17日在河南巩义正式开业。

本公司投资额为人民币25,500千元，占股本的51%，享有51%的表决权。

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监函(2009)126号《关于同意上海浦东发展银行发起设立奉贤浦发村镇银行的意见》、上海监管局沪银监复(2009)576号《关于同意上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》和上海监管局沪银监复(2009)606号《关于同意上海浦东发展银行发起设立上海奉贤浦发村镇银行有关挂钩计划的批复》，本公司发起设立的奉贤浦发村镇银行有限责任公司于2009年8月20日在上海奉贤正式开业。

47. 母公司财务报表主要项目注释(续)

本公司投资额为人民币34,500千元,占股本的69%,享有69%的表决权。

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监发(2009)318号《关于同意上海浦东发展银行发起设立资兴浦发村镇银行的意见》、郴州监管分局郴银监(2009)9号《关于资兴浦发村镇银行筹建工作的审查意见》和郴州监管分局郴银监复(2009)110号《关于资兴浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》,本公司发起设立的资兴浦发村镇银行有限责任公司于2009年11月6日在湖南资兴正式开业。

本公司投资额为人民币25,500千元,占股本的51%,享有51%的表决权。

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监发(2009)340号《关于同意上海浦东发展银行发起设立巴南浦发村镇银行的意见》、重庆监管局渝银监复(2009)215号《关于重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》和重庆监管局渝银监复(2009)209号《关于筹建重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司的批复》,本公司发起设立的巴南浦发村镇银行有限责任公司于2009年12月23日在重庆巴南正式开业。

本公司投资额为人民币25,500千元,占股本的51%,享有51%的表决权。

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监发(2009)409号《关于同意上海浦东发展银行发起设立甘井子浦发村镇银行和邹平浦发村镇银行的监管意见》、滨州银监局银监滨准(2010)25号《滨州银分局关于邹平浦发村镇银行股份有限公司开业、耿光新等11人任职资格的批复》和山东监管局银监鲁准(2010)51号《山东银监局关于筹建邹平浦发村镇银行股份有限公司的批复》,本公司发起设立的邹平浦发村镇银行有限责任公司于2010年5月13日在邹平正式开业。

本公司投资额为人民币25,500千元,占股本的51%,享有51%的表决权。

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监发(2010)62号《关于同意上海浦东发展银行发起设立泽州浦发村镇银行的监管意见》、泽银监复(2010)54号《关于核准泽州浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》和晋银监函(2010)58号《关于同意筹建泽州浦发村镇银行股份有限公司的批复》,本公司发起设立的泽州浦发村镇银行有限责任公司于2010年6月18日在泽州正式开业。

本公司投资额为人民币25,500千元,占股本的51%,享有51%的表决权。

48. 金融工具的风险头寸

(a) 信用风险

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

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

本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押物及保证。对于表外的信贷承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

表内资产

于2010年6月30日，本集团客户贷款的行业集中度情况如下：

行业：	2010-6-30			%
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	
农、林、牧、渔业	3,607,570	178,708	3,786,278	-
制造业	209,791,659	8,071,575	217,863,234	21
公用事业	43,569,055	219,235	43,788,290	4
建筑业	53,595,426	980,266	54,575,692	5
运输及通讯业	77,266,114	1,861,135	79,127,249	8
批发、零售和餐饮娱乐业	94,244,883	7,690,365	101,935,248	10
房地产业	101,221,754	128,849	101,350,603	10
社会服务业	91,138,837	438,815	91,577,652	8
其他	161,877,050	7,465,117	169,342,167	16
公司贷款小计	836,312,348	27,034,065	863,346,413	82

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

行业:	2010-6-30(续)			%
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	
消费贷款	6,344,609	-	6,344,609	-
住房抵押贷款	164,202,948	-	164,202,948	16
其他	16,653,087	62,546	16,715,633	2
个人贷款小计	187,200,644	62,546	187,263,190	18
合计	1,023,512,992	27,096,611	1,050,609,603	100

行业:	2009-12-31			%
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	
农、林、牧、渔业	3,506,999	182,481	3,689,480	-
制造业	194,914,740	7,540,526	202,455,266	22
公用事业	48,008,007	220,703	48,228,710	5
建筑业	47,306,099	947,246	48,253,345	5
运输及通讯业	67,802,953	1,531,347	69,334,300	7
批发、零售和餐饮娱乐业	83,279,286	5,036,697	88,315,983	10
房地产业	80,774,498	129,713	80,904,211	9
社会服务业	64,598,151	61,388	64,659,539	7
其他	159,667,867	5,598,269	165,266,136	18
公司贷款小计	749,858,600	21,248,370	771,106,970	83
消费贷款	5,188,032	-	5,188,032	1
住房抵押贷款	138,979,717	-	138,979,717	15
其他	13,523,937	56,095	13,580,032	1
个人贷款小计	157,691,686	56,095	157,747,781	17
合计	907,550,286	21,304,465	928,854,751	100

表外信贷承诺

于2010年6月30日, 本集团有人民币3,238亿元的信用承诺, 其中上海占10%, 浙江省占22.02%, 江苏省占11.69%, 北京占2.18%, 广东省占5.12%, 余下的是属于中国各地的客户。

48. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

衍生金融工具

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

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

信用风险敞口

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

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
存放中央银行款项	257,544,499	201,294,317
存放及拆放同业及 其他金融机构款项	99,315,817	167,676,463
买入返售款项	152,323,632	53,057,497
贵金属	167,849	213,212
客户贷款及垫款	1,031,069,185	910,508,026
持有至到期投资	138,627,886	136,745,989
可供出售类投资	45,710,605	89,982,423
贷款和应收款类投资	23,667,667	33,657,198
衍生金融资产	1,024,505	607,340
其他资产	<u>15,822,870</u>	<u>13,087,757</u>
合计	<u>1,765,274,515</u>	<u>1,606,830,222</u>
贷款承诺	23,251,816	13,731,390
其他承诺	<u>300,523,076</u>	<u>287,096,382</u>
信用风险敞口合计	<u>2,089,049,407</u>	<u>1,907,657,994</u>

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

48. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

抵押物和其他信用增值

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

已逾期但未发生减值的金融资产的账龄分析

于财务状况表日，本集团已逾期但未发生减值的金融资产账龄分析如下：

	3个月内 人民币千元	3个月至 6个月内 人民币千元	6个月至 1年 人民币千元	1年 以上 人民币千元	合计 人民币千元
2010-6-30					
存放及拆放同业	-	-	-	9,000	9,000
公司贷款	265,661	6,037	254	-	271,952
信用卡	214,222	-	-	-	214,222
消费贷款	32,305	-	-	-	32,305
住房按揭贷款	952,521	-	-	-	952,521
其他	250,451	-	-	-	250,451
合计	<u>1,715,160</u>	<u>6,037</u>	<u>254</u>	<u>9,000</u>	<u>1,730,451</u>
2009-12-31					
存放及拆放同业	-	-	-	9,000	9,000
公司贷款	86,334	448	-	-	86,782
信用卡	192,132	-	-	-	192,132
消费贷款	18,638	-	-	-	18,638
住房按揭贷款	789,083	-	-	-	789,083
其他	162,094	-	-	-	162,094
合计	<u>1,248,281</u>	<u>448</u>	<u>-</u>	<u>9,000</u>	<u>1,257,729</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

尚未逾期和发生减值的金融资产的信用质量

截至2010年6月30日及2009年12月31日, 尚未逾期和发生减值的金融资产如下:

	尚未逾期和发生减值的金融资产		
	优质 金融资产 人民币千元	标准质量 金融资产 人民币千元	合计 人民币千元
2010-6-30			
存放及拆放同业	99,306,817	-	99,306,817
公司贷款	851,424,450	5,944,255	857,368,705
信用卡	4,984,331	-	4,984,331
消费贷款	5,564,613	-	5,564,613
住房抵押贷款	120,446,888	25,127	120,472,015
其他贷款	54,032,913	694	54,033,607
买入返售金融资产	152,323,632	-	152,323,632
国债	59,691,357	-	59,691,357
其他上市债券	13,419,043	-	13,419,043
其他非上市债券	134,128,138	-	134,128,138
合计	<u>1,495,322,182</u>	<u>5,970,076</u>	<u>1,501,292,258</u>
	尚未逾期和发生减值的金融资产		
	优质 金融资产 人民币千元	标准质量 金融资产 人民币千元	合计 人民币千元
2009-12-31			
存放及拆放同业	167,667,463	-	167,667,463
公司贷款	750,927,728	1,037,139	751,964,867
信用卡	5,167,551	-	5,167,551
消费贷款	4,528,352	-	4,528,352
住房抵押贷款	101,353,255	23,964	101,377,219
其他贷款	43,663,193	865	43,664,058
买入返售金融资产	53,057,497	-	53,057,497
国债	57,861,878	-	57,861,878
其他上市债券	169,890,178	-	169,890,178
其他非上市债券	31,865,934	-	31,865,934
合计	<u>1,385,983,029</u>	<u>1,061,968</u>	<u>1,387,044,997</u>

48. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

重组资产

截至2010年6月30日, 本集团重组贷款的账面价值列示如下:

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
客户贷款及垫款	<u>200,596</u>	<u>209,188</u>

(b) 市场风险

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

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

本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敏感性分析, 压力测试等。在新产品或新业务上线前, 该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

(i) 货币风险

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下:

	2010-6-30			
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
资产:				
现金及存放中央银行款项 存放和拆放同业及其他 金融机构款项	259,736,191	1,594,368	285,257	261,615,816
买入返售款项	83,195,865	10,400,750	5,719,202	99,315,817
贵金属	152,323,632	-	-	152,323,632
衍生金融资产	167,849	-	-	167,849
客户贷款及垫款	721,368	129,457	173,680	1,024,505
可供出售类投资	1,004,244,516	25,056,752	1,767,917	1,031,069,185
持有至到期投资	45,326,044	384,561	-	45,710,605
于联营及共同控制企业 的权益	138,289,399	338,487	-	138,627,886
贷款和应收款类投资	571,145	67,815	-	638,960
其他资产	23,667,667	-	-	23,667,667
	<u>24,348,834</u>	<u>2,674,316</u>	<u>76,303</u>	<u>27,099,453</u>
资产总计	<u>1,732,592,510</u>	<u>40,646,506</u>	<u>8,022,359</u>	<u>1,781,261,375</u>
负债:				
向中央银行借款	96,295	-	-	96,295
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	201,676,017	2,394,984	930,799	205,001,800
卖出回购款项	3,734,306	-	-	3,734,306
衍生金融负债	723,979	131,809	244,734	1,100,522
客户存款	1,403,103,396	32,065,309	9,524,631	1,444,693,336
应付股利	68,919	-	-	68,919
发行债券	18,800,000	-	-	18,800,000
其他负债	<u>30,416,929</u>	<u>186,556</u>	<u>1,095,017</u>	<u>31,698,502</u>
负债总计	<u>1,658,619,841</u>	<u>34,778,658</u>	<u>11,795,181</u>	<u>1,705,193,680</u>
长/(短) 盘净额	<u>73,972,669</u>	<u>5,867,848</u>	<u>(3,772,822)</u>	<u>76,067,695</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

	2009-12-31			合计 人民币千元
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	其他 人民币千元	
资产:				
现金及存放中央银行款项 存放和拆放同业及其他 金融机构款项	203,636,819	1,227,743	254,385	205,118,947
买入返售款项	151,309,693	10,553,154	5,813,616	167,676,463
贵金属	53,057,497	-	-	53,057,497
衍生金融资产	213,212	-	-	213,212
客户贷款及垫款	412,010	44,537	150,793	607,340
可供出售类投资	889,416,195	19,362,658	1,729,173	910,508,026
持有至到期投资	89,475,792	506,631	-	89,982,423
于联营及共同控制企业 的权益	136,406,076	339,913	-	136,745,989
贷款和应收款类投资	534,982	68,270	-	603,252
其他资产	33,657,198	-	-	33,657,198
	<u>21,049,028</u>	<u>3,349,793</u>	<u>148,792</u>	<u>24,547,613</u>
资产总计	<u>1,579,168,502</u>	<u>35,452,699</u>	<u>8,096,759</u>	<u>1,622,717,960</u>
负债:				
向中央银行借款	48,000	-	-	48,000
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	207,695,939	1,454,885	559,038	209,709,862
卖出回购款项	1,264,882	-	-	1,264,882
衍生金融负债	412,010	47,399	146,095	605,504
客户存款	1,257,475,095	27,778,635	10,088,612	1,295,342,342
应付股利	17,920	-	-	17,920
发行债券	18,800,000	-	-	18,800,000
其他负债	<u>28,290,968</u>	<u>260,964</u>	<u>290,073</u>	<u>28,842,005</u>
负债总计	<u>1,514,004,814</u>	<u>29,541,883</u>	<u>11,083,818</u>	<u>1,554,630,515</u>
长/(短)盘净额	<u>65,163,688</u>	<u>5,910,816</u>	<u>(2,987,059)</u>	<u>68,087,445</u>

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2010年6月30日及2009年12月31日,按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	汇率变动(百分点)		汇率变动(百分点)	
	-1%	+1%	-1%	+1%
按年度化计算净利润增加/(减少)				
(单位: 人民币千元)				
美元	248,623	(248,623)	228,129	(228,129)
其他外币	168,341	(168,341)	(3,528)	3,528

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) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动; (3) 计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设, 汇率变化导致公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(ii) 利率风险

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 利率风险(续)

于2010年6月30日, 本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产:										
现金及存放中央银行款项	257,544,500	-	-	-	-	-	-	-	4,071,316	261,615,816
存放和拆放同业及其他金融机构款项	84,024,672	12,461,215	2,820,930	-	-	-	-	-	9,000	99,315,817
买入返售款项	-	146,080,352	6,243,280	-	-	-	-	-	-	152,323,632
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-	167,849	167,849
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	1,024,505	1,024,505
客户贷款及垫款	88,625,050	238,211,340	663,432,237	13,309,424	3,313,395	3,651,503	2,978,301	15,133,921	2,414,014	1,031,069,185
可供出售类投资	5,843,068	4,677,285	5,734,144	1,185,755	11,668,181	3,894,286	3,767,862	8,172,404	767,620	45,710,605
于联营及共同控制企业的权益	-	-	-	-	-	-	-	-	638,960	638,960
持有至到期投资	3,912,890	12,429,699	41,611,548	34,382,774	11,018,557	5,807,751	13,420,234	16,044,433	-	138,627,886
贷款和应收款类投资	-	20,466,277	685,069	557,442	430,541	126,350	-	1,401,988	-	23,667,667
其他资产	48,616	810,000	3,000,000	-	-	-	-	-	23,240,837	27,099,453
资产总计	439,998,796	435,136,168	723,527,208	49,435,395	26,430,674	13,479,890	20,166,397	40,752,746	32,334,101	1,781,261,375
负债:										
向中央银行借款	96,295	-	-	-	-	-	-	-	-	96,295
同业及其他金融 机构存入和拆入款项	74,815,345	79,578,320	42,458,135	5,600,000	700,000	1,850,000	-	-	-	205,001,800
卖出回购款项	3,714,306	-	20,000	-	-	-	-	-	-	3,734,306
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	1,100,522	1,100,522
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
客户存款	663,433,712	216,464,664	457,843,419	44,113,880	32,940,893	14,144,536	12,854,494	1,095,304	1,802,434	1,444,693,336
应付股利	-	-	-	-	-	-	-	-	68,919	68,919
发行债券	-	-	7,000,000	2,600,000	1,000,000	8,200,000	-	-	-	18,800,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	-	-	31,698,502	31,698,502
负债总计	742,059,658	296,042,984	507,321,554	52,313,880	34,640,893	24,194,536	12,854,494	1,095,304	34,670,377	1,705,193,680
利率风险敞口	(302,060,862)	139,093,184	216,205,654	(2,878,485)	(8,210,219)	(10,714,646)	7,311,903	39,657,442	(2,336,276)	76,067,695

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 利率风险(续)

于2009年12月31日, 本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产:										
现金及存放中央银行款项	201,294,317	-	-	-	-	-	-	-	3,824,630	205,118,947
存放和拆放同业及其他金融机构款项	74,937,208	10,151,555	82,578,700	-	-	-	-	-	9,000	167,676,463
买入返售款项	38,694,671	559,282	13,803,544	-	-	-	-	-	-	53,057,497
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-	213,212	213,212
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	607,340	607,340
客户贷款及垫款	207,179,134	234,783,451	442,342,534	5,591,478	5,995,519	1,854,187	2,189,051	8,734,167	1,838,505	910,508,026
可供出售类投资	9,637,429	46,428,144	14,589,473	3,639,094	4,345,707	1,556,539	2,872,464	6,145,953	767,620	89,982,423
于联营及共同控制企业的权益	-	-	-	-	-	-	-	-	603,252	603,252
持有至到期投资	2,426,720	5,581,509	33,842,960	43,907,343	35,268,824	5,516,807	4,729,432	5,472,394	-	136,745,989
贷款和应收款类投资	-	315,227	22,161,878	108,737	9,583,081	24,085	119,721	1,344,469	-	33,657,198
其他资产	266,827	-	-	-	-	-	-	-	24,280,786	24,547,613
资产总计	534,436,306	297,819,168	609,319,089	53,246,652	55,193,131	8,951,618	9,910,668	21,696,983	32,144,345	1,622,717,960
负债:										
向中央银行借款	48,000	-	-	-	-	-	-	-	-	48,000
同业及其他金融 机构存入和拆入款项	119,190,274	30,780,611	52,888,977	5,300,000	200,000	1,350,000	-	-	-	209,709,862
卖出回购款项	1,264,882	-	-	-	-	-	-	-	-	1,264,882
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	605,504	605,504
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	237,326	237,326
客户存款	628,042,030	194,257,369	370,267,400	45,476,145	27,962,156	16,622,723	10,048,699	969,324	1,696,496	1,295,342,342
应付股利	-	-	-	-	-	-	-	-	17,920	17,920
发行债券	-	-	7,000,000	2,600,000	1,000,000	8,200,000	-	-	-	18,800,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	-	-	28,604,679	28,604,679
负债总计	748,545,186	225,037,980	430,156,377	53,376,145	29,162,156	26,172,723	10,048,699	969,324	31,161,925	1,554,630,515
利率风险敞口	(214,108,880)	72,781,188	179,162,712	(129,493)	26,030,975	(17,221,105)	(138,031)	20,727,659	982,420	68,087,445

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 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利润总额和权益的可能影响。下表列出于2010年6月30日及2009年12月31日,按当日具有浮动利率的资产和负债进行利率敏感性分析结果:

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
按年度化计算利润总额 (单位:人民币千元)	(2,616,910)	2,616,910	(1,992,491)	1,992,491
增加/(减少)权益 (单位:人民币千元)	941,868	(877,788)	698,446	(683,382)

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)所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间时重新定价或到期(即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期;在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期);(2)收益率曲线随利率变化而平行移动;(3)资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(c) 流动性风险

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险(续)

于2010年6月30日, 本集团的资产及负债的到期分析列示如下:

	已逾期 人民币千元	即时偿还 人民币千元	3个月 内到期 人民币千元	3至12个 月内到期 人民币千元	1至5年 内到期 人民币千元	5年以后 到期 人民币千元	合计 人民币千元
资产:							
现金及存放中央 银行款项	-	261,615,816	-	-	-	-	261,615,816
存放和拆放同业 及其他金融 机构款项	9,000	18,826,989	63,275,656	17,204,172	-	-	99,315,817
买入返售款项	-	-	146,080,352	6,243,280	-	-	152,323,632
贵金属	-	167,849	-	-	-	-	167,849
客户贷款及垫款	2,414,014	-	131,887,486	429,184,779	237,751,402	229,831,504	1,031,069,185
可供出售类投资	-	-	9,566,854	3,463,095	22,213,939	10,466,717	45,710,605
持有至到期 于联营及共同控 制企业的权益类 贷款和应收款 类投资	-	-	8,258,479	39,364,130	74,296,357	16,708,920	138,627,886
衍生金融资产	-	-	20,466,277	685,069	1,114,333	1,401,988	23,667,667
其他资产	1,085,553	5,135,415	127,993	167,092	606,485	122,935	1,024,505
资产总计	3,508,567	285,746,069	6,989,751	4,503,915	2,470,320	6,914,499	27,099,453
负债:							
向中央银行 借款	-	-	96,295	-	-	-	96,295
同业及其他金融 机构存入和 拆入款项	-	67,626,851	79,442,355	57,577,687	354,907	-	205,001,800
卖出回购款项 以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融负债	-	-	3,714,306	20,000	-	-	3,734,306
客户存款	-	677,672,161	177,327,013	487,451,099	94,543,136	7,699,927	1,444,693,336
应付股利	-	68,919	-	-	-	-	68,919
发行债券	-	-	-	2,000,000	16,800,000	-	18,800,000
衍生金融负债	-	-	98,094	102,030	731,257	169,141	1,100,522
其他负债	537,348	17,524,852	5,977,785	3,463,150	3,752,218	443,149	31,698,502
负债总计	537,348	762,892,783	266,655,848	550,613,966	116,181,518	8,312,217	1,705,193,680
长/(短) 盘净额	2,971,219	(477,146,714)	119,997,000	(49,798,434)	222,271,318	257,773,306	76,067,695
承诺事项	17,787,239	69,670,378	77,208,480	139,188,744	15,230,037	4,690,013	323,774,891

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险(续)

于2009年12月31日, 本集团的资产及负债的到期分析列示如下:

	已逾期 人民币千元	即时偿还 人民币千元	3个月 内到期 人民币千元	3至12个 月内到期 人民币千元	1至5年 内到期 人民币千元	5年以后 到期 人民币千元	合计 人民币千元
资产:							
现金及存放中央 银行款项	-	205,118,947	-	-	-	-	205,118,947
存放和拆放同业 及其他金融 机构款项	9,000	13,838,233	61,987,138	91,842,092	-	-	167,676,463
买入返售款项	-	-	39,253,953	13,803,544	-	-	53,057,497
贵金属	-	213,212	-	-	-	-	213,212
客户贷款及垫款	1,838,505	-	120,979,118	376,981,393	208,832,790	201,876,220	910,508,026
可供出售类投资	-	-	56,221,469	14,074,454	11,623,249	8,063,251	89,982,423
持有至到期投资	-	-	13,892,938	20,684,346	93,767,800	8,400,905	136,745,989
于联营及共同控 制企业的权益 贷款和应收款类	-	-	-	-	-	603,252	603,252
投资	-	-	303,580	22,173,525	9,835,624	1,344,469	33,657,198
衍生金融资产	-	-	66,758	123,410	246,665	170,507	607,340
其他资产	696,426	9,343,404	2,690,937	1,915,222	2,426,428	7,475,196	24,547,613
资产总计	2,543,931	228,513,796	295,395,891	541,597,986	326,732,556	227,933,800	1,622,717,960
负债:							
向中央银行 借款	-	48,000	-	-	-	-	48,000
同业及其他金融 机构存入和 拆入款项	-	59,107,598	65,100,102	74,613,402	10,888,760	-	209,709,862
卖出回购款项	-	-	1,264,882	-	-	-	1,264,882
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融负债	-	237,326	-	-	-	-	237,326
客户存款	-	619,819,996	179,850,786	357,466,951	135,159,832	3,044,777	1,295,342,342
应付股利	-	17,920	-	-	-	-	17,920
发行债券	-	-	-	2,000,000	16,800,000	-	18,800,000
衍生金融负债	-	137,421	22,952	31,042	243,581	170,508	605,504
其他负债	611,528	16,209,997	5,000,401	3,047,792	3,374,128	360,833	28,604,679
负债总计	611,528	695,578,258	251,239,123	437,159,187	166,466,301	3,576,118	1,554,630,515
长/(短) 盘净额	1,932,403	(467,064,462)	44,156,768	104,438,799	160,266,255	224,357,682	68,087,445
承诺事项	12,645,714	59,678,793	77,761,628	127,740,574	18,439,445	4,561,618	300,827,772

到期日分析以财务状况日至付款日列示。

49. 金融工具公允价值

(a) 以公允价值计量的金融工具

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

49. 金融工具公允价值(续)

(a) 以公允价值计量的金融工具(续)

本集团针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下:

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

(ii) 贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值;

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

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

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

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

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

本集团的人民币贷款以定息为主, 而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。由于人民币利率维持稳定, 管理层认为截至2009年12月31日, 相关的存款及贷款的公允价值与账面值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

公允价值及公允价值层级的确定:

本集团使用如下层级来确定并披露金融工具的公允价值:

第一层级: 相同金融工具在活跃市场的公允价值;

第二层级: 类似金融工具在活跃市场公允价值, 或使用所有重大估值参数均建立在可观察的市场数据基础上的其他估值技术;

第三层级: 有重大输入参数均建立在不可观察的市场数据基础上的估值技术;

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

49. 金融工具公允价值(续)

(a) 以公允价值计量的金融工具(续)

对于采用第二层级及第三层级确定的公允价值,其各假设及方法为本集团资产及负债之公允价值计算提供统一的基础。然而,由于其他机构可能会使用不同的方法及假设,因此,各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

如下表格为按公允价值估值层级方法来对金融工具进行分析:

2010-6-30	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值 总额
金融资产				
衍生金融资产	-	1,024,505	-	1,024,505
可供出售金融资产	-	44,942,985	-	44,942,985
	-	45,967,490	-	45,967,490
金融负债				
衍生金融负债	-	1,100,522	-	1,100,522
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	-	-	-	-
	-	1,100,522	-	1,100,522
2009-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值 总额
金融资产				
衍生金融资产	-	607,340	-	607,340
可供出售金融资产	-	89,214,803	-	89,214,803
	-	89,822,143	-	89,822,143
金融负债				
衍生金融负债	-	605,504	-	605,504
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	-	237,326	-	237,326
	-	842,830	-	842,830

49. 金融工具公允价值(续)

(a) 以公允价值计量的金融工具(续)

2009年度本集团未将金融工具的公允价值层级从第一级和第二级转移到第三级，亦未有将金融工具的公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

(b) 以成本计量的金融工具

金融资产

本集团的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放和拆出同业及金融性公司款项、贷款和投资。

存放中央银行款项、存放和拆出同业及金融性公司款项

存放中央银行款项、存放和拆出同业及金融性公司款项主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面值与其公允价值相若。

贷款

贷款主要以接近人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面值与其公允价值相若。

可供出售权益工具

可供出售类权益投资由于在活跃市场上无公开报价并且同时其公允价值不可能合理计量，因此以成本计量。

金融负债

本集团的金融负债主要包括同业存入和拆入款项、客户存款及已发行次级债及应付长期债券。

同业及金融性公司存入和拆入

同业及金融性公司存入和拆入主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

客户存款

客户存款主要为重新定价日或到期日于一年内到期的存款，因此其账面价值与其公允价值相若。

49. 金融工具公允价值(续)

(b) 成本计量的金融工具(续) 以

金融负债(续)

客户存款(续)

于财务状况表日, 公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下:

	2010-6-30		2009-12-31	
	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元
金融资产:				
持有至到期投资	138,627,886	139,414,158	136,745,989	137,267,446
贷款和应收款类投资	23,667,667	23,748,179	33,657,198	33,835,933
	<u>162,295,553</u>	<u>163,162,337</u>	<u>170,403,187</u>	<u>171,103,379</u>
金融负债:				
发行债券	<u>18,800,000</u>	<u>18,670,185</u>	<u>18,800,000</u>	<u>18,401,379</u>

50. 资本管理

本集团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。本集团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, 本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配, 转增资本和发行新的债券等。本会计期间, 本集团资本管理的目标, 方法与上一年度相比没有变化。

本集团按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》(中国银行业监督管理委员会[2004]2号)及相关修改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。附属资本包括重估储备, 一般准备和长期次级债券。

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
核心资本	74,448,687	65,901,667
附属资本	34,677,871	33,112,318

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

51. 关联交易

本会计期间，本公司与关联方的重大交易如下：

	2010年1-6月 人民币千元	2009年1-6月 未经审计 人民币千元
利息收入：		
上海国际集团有限公司	7,076	12,559
华一银行	24	230
百联集团有限公司	4,872	8,954
上海百联集团股份有限公司	<u>2,187</u>	<u>-</u>
管理费收入：		
华一银行	584	-
利息支出：		
华一银行	61	57
浦银安盛基金管理有限公司	292	-
上海国际信托有限公司	<u>1,095</u>	<u>-</u>

于财务状况表日，应收关联公司的贷款/拆放余额如下：

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
上海国际集团有限公司	200,000	400,000
百联集团有限公司	180,000	240,000
上海百联集团股份有限公司	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>

上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

于财务状况表日，关联公司存放的余额如下：

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
华一银行	15,130	15,914
浦银安盛基金管理有限公司	52,645	65,813
上海国际信托有限公司	<u>644,823</u>	<u>224,047</u>

上述同业存放乃按一般商业条件的存款利率支付。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

51. 关联交易(续)

于财务状况表日, 未结清的关联方保函余额如下:

	2010-6-30 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
浦银安盛基金管理有限公司	-	100
华一银行	2,723	-
百联集团有限公司	<u>339,075</u>	<u>341,350</u>

本公司与关联方的关系如下:

<u>公司</u>	<u>与本公司的关系</u>
上海国际集团有限公司	本公司之股东
上海国际信托有限公司	本公司之股东
华一银行	本公司之联营企业
浦银安盛基金管理有限公司	本公司之共同控制企业
百联集团有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
上海市国鑫投资发展有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
中国烟草总公司江苏省烟草公司	本公司管理人员有重大影响的企业
上海市邮政公司	本公司管理人员有重大影响的企业
上海百联集团股份有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
上海爱建股份有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
百联(香港)有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业

注: 本期无新增关联方。

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年六月三十日

52. 董事、监事及高级管理人员报酬情况

52a. 在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下:

	2010年1-6月	2009年1-6月
	人民币千元	未经审计 人民币千元
报酬总额	11,809	15,420
金额最高的前三名董事的报酬总额	2,250	2,830
金额最高的前三名高管人员的报酬总额	2,250	4,490
独立董事津贴	无	无
独立董事其他报酬	无	无
	2010年1-6月	2009年1-6月
		未经审计
报酬在以下区间的人数		
人民币1,000,000元以下	13	10
人民币1,000,000元以上	2	5

53. 退休金计划

根据政府有关规定,本集团须为职工向劳动管理部门缴纳职工基本养老保险金,其金额根据各分支机构所在地的政策,以职工工资总额的8%-23%为计提比例来计算(2009年度:8%-23%)。

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

54. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

	2010年1-6月	2010-1-6月	2009年1-6月	2009
	净利润	净资产	未经审计 净利润	净资产
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
根据中国会计准则列报	9,082,586	76,067,695	6,781,372	68,087,445
加/(减):				
无	—	—	—	—
于本财务报表列报	<u>9,082,586</u>	<u>76,067,695</u>	<u>6,781,372</u>	<u>68,087,445</u>

55. 重大事项

根据 2010 年 3 月 10 日第四届董事会第八次会议的决议, 本公司将向中国移动通信集团有限公司定向发行人民币普通股 2, 207, 511, 410 股普通股, 发行价格为 18.03 元/股, 拟募集资金为 39, 801, 430, 722.30 元, 并于 2010 年 3 月 30 日第一次临时股东大会通过。

于 2010 年 8 月 25 日证监会发行审核委员会审核了本公司非公开发行 A 股股票的申请。根据审核结果, 本公司本次非公开发行 A 股股票申请获得有条件通过。本次非公开发行 A 股股票申请尚待证监会做出予以核准的正式通知。

56. 财务状况表日后事项中的非调整事项

1、参与莱商银行增资扩股

根据 2010 年 8 月 26 日第四届董事会第十一次会议的决议, 本公司将参与莱商银行增资扩股, 公司高管层在董事会授权范围之内与莱商银行签订认购协议。

2、设立金融租赁公司

根据 2010 年 8 月 26 日第四届董事会第十一次会议的决议, 本公司将发起设立金融租赁公司, 公司高管层在董事会授权范围之内组织实施设立金融租赁公司的相关谈判、申报、筹建事宜。

3、发行金融债券

根据 2010 年 8 月 26 日第四届董事会第十一次会议的决议, 本公司将在银行间债券市场发行不超过 300 亿元金融债券, 上述决议有效期自董事会批准之日起至 2011 年 12 月 31 日。

57. 比较数字

若干比较数字乃经重新编排, 以符合本期报表之呈报形式。

58. 财务报表的批准

本财务报表已经由本公司董事会于 2010 年 8 月 26 日决议批准。