



新思维·心服务

上海浦东发展银行股份有限公司 2011年半年度报告

二〇一一年八月十二日

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、公司于 2011 年 8 月 12 日在湖南长沙召开第四届董事会第二十次会议审议本报告，公司董事卓曦文因公务未亲自出席会议，书面委托吉晓辉董事长代行表决权；公司董事沙跃家、朱敏因公务未亲自出席会议，书面委托傅建华副董事长代行表决权；公司董事尉彭城因公务未亲自出席会议，书面委托陈辛副董事长代行表决权；公司董事王观锴因公务未亲自出席会议，书面委托沈思董事代行表决权；刘廷焕独立董事因公务未亲自出席会议，书面委托陈学彬独立董事代行表决权，其余董事亲自出席会议并行使表决权。

3、公司半年度报告中按照企业会计准则编制的中期财务报告和按照国际会计准则第 34 号-中期财务报告编制的中期财务报告未经审计，但已经普华永道中天会计师事务所有限公司分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并均出具了无保留结论的审阅报告。

4、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

5、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

6、公司董事长吉晓辉、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.
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			
公司聘请的会计师事务所情况				
公司聘请的会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所有限公司			
公司聘请的会计师事务所办公地址	中国上海市湖滨路202号普华永道中心11楼			
公司有限售条件流通股的托管机构	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司			

二、公司主营业务的范围如下：

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 (未经审计数)	上年度期末 (经审计数)	本报告期末比上期末 增减(%)
总资产	2,455,239,994	2,191,410,774	12.04
归属于母公司股东的权益	133,228,271	122,996,336	8.32
每股净资产(元)	7.142	8.572	-16.68
	报告期(1-6月) (未经审计数)	上年同期 (经审计数)	本报告期比上年同期 增减(%)
营业收入	31,865,108	22,751,491	40.06
营业利润	16,938,388	11,685,607	44.95
利润总额	16,938,090	11,828,838	43.19
归属于母公司股东的净利润	12,879,524	9,080,749	41.83
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,783,971	8,950,699	42.83
基本每股收益(元)	0.690	0.608	13.49
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.685	0.600	14.17
稀释每股收益(元)	0.690	0.608	13.49
加权平均净资产收益率(%)	9.96	12.51	下降2.55个百分点
经营活动产生的现金流量净额	9,751,301	-27,817,114	-135.06
每股经营活动产生的现金流量净额	0.523	-2.423	-121.58

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2010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2010年度同期的基本每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、稀释每股收益经调整后的数据计算得出。

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

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

(4) 本报告期每股收益与上年同期比增长低于净利润的增长系因去年10月份实施了非公开发行股份，股本扩张所致。

(5) 本报告期末每股净资产较上年度期末下降，系公司实施2010年度利润分配“每10股送红股3股”，股本扩张所致。

补充财务比例：

盈利能力指标(%)	2011年1-6月	2010年1-6月	本报告期比上年同期增减
平均总资产回报率	0.56	0.53	上升0.03个百分点
全面摊薄净资产收益率	9.67	11.97	下降2.30个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	9.60	11.80	下降2.20个百分点

净利差	2.33	2.36	下降 0.03 个百分点
净利息收益率	2.49	2.44	上升 0.05 个百分点
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	10.35	8.02	上升 2.33 个百分点
成本收入比	33.12	34.46	下降 1.34 个百分点
净利息收入占营业收入百分比	89.03	89.52	下降 0.49 个百分点
非利息净收入占营业收入百分比	10.97	10.48	上升 0.49 个百分点
资产质量指标(%)	2011 年 6 月末	2010 年 12 月末	本报告期较上年末增减
不良贷款率	0.42	0.51	下降 0.09 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	452.85	380.56	上升 72.29 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	1.92	1.95	下降 0.03 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=业务及管理费用除以营业收入。

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

二、非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金 额
非流动资产处置损失	-7,365
收回以前年度核销贷款的收益	127,702
其他营业外收支净额	7,067
非经常性损益的所得税影响数	-31,851
合 计	95,553

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	2010 年末	2009 年末
资产总额	2,455,239,994	2,191,410,774	1,622,717,960
负债总额	2,321,599,046	2,068,130,924	1,554,630,515
存款总额	1,750,917,456	1,640,459,532	1,297,252,443
其中：企业活期存款	580,538,369	623,228,016	523,106,254
企业定期存款	662,384,847	573,012,546	420,268,506
储蓄活期存款	80,265,516	83,035,127	62,140,148
储蓄定期存款	221,941,691	193,086,894	154,596,942
贷款总额	1,237,406,645	1,146,489,301	928,854,750
其中：正常贷款	1,232,168,753	1,140,609,417	921,394,697
不良贷款	5,237,892	5,879,884	7,460,053
同业拆入	19,512,856	14,415,145	3,774,450
贷款减值准备	23,719,581	22,376,311	18,346,725

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

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

单位：人民币百万元

项目	本报告期末	2010年末	2009年末
资本净额	164,111	153,846	97,580
其中：核心资本净额	130,655	119,823	65,184
附属资本	34,360	34,876	33,112
扣减项	1,808	1,705	1,434
加权风险资产	1,424,833	1,278,361	943,705

二、公司前三年主要补充财务指标

项目	标准值	本报告期末		2010年年末		2009年年末		
		期末	平均	年末	平均	年末	平均	
总资产收益率		0.53	0.56	0.88	1.01	0.81	0.90	
资本充足率	≥8	11.50	11.73	12.02	10.59	10.34	9.28	
核心资本充足率	≥4	9.16	9.21	9.37	7.45	6.90	5.64	
不良贷款比例		0.42	0.46	0.51	0.65	0.80	0.96	
资产流动性比率	人民币	≥25	42.76	42.87	40.28	43.78	48.71	47.95
	外币	≥60	54.82	52.03	54.54	52.70	55.32	80.90
存贷比	人民币	≤75	70.62	70.24	69.76	72.08	71.60	74.42
	外币	≤85	73.79	82.60	78.17	66.05	56.27	43.89
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	1.12	1.00	0.88	0.50	0.29	0.61
	拆出资金比	≤8	1.58	1.75	1.91	1.79	1.85	1.43
单一最大客户贷款比例	≤10	3.22	3.23	3.30	3.97	3.35	3.49	
最大十家客户贷款比例	≤50	18.90	19.07	19.55	24.32	25.04	26.00	
拨备覆盖率		452.85	422.39	380.56	302.03	245.93	217.12	

说明：本表中资本充足率、核心资本充足率、流动性比率、存贷比率、拆借资金比例、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（%）	2011年6月末		2010年年末		2009年年末	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
正常类贷款迁徙率	0.32	0.34	0.71	1.32	1.93	3.00
关注类贷款迁徙率	2.02	2.06	4.21	12.31	20.41	21.32
次级类贷款迁徙率	14.50	17.69	41.75	30.99	20.24	25.75
可疑类贷款迁徙率	9.86	14.28	37.39	30.86	24.32	28.09

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。报告期，公司开设了厦门分行、香港分行等分支机构，至此已在全国144个城市开设了36家分行，机构网点总数增至668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	2091	627,871,669	667
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3394	351,920,167	124
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1575	121,656,399	38
4	宁波分行	宁波市江夏街21号	1076	90,067,768	23
5	南京分行	南京市中山东路90号	2054	139,753,651	48
6	北京分行	北京市东城区东四十条68号	1359	144,587,520	38
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	769	47,724,882	17
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	525	46,713,438	13
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	565	54,791,001	18
10	广州分行	广州市体育西路189号	901	115,698,434	25
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	917	103,745,953	23
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	403	33,776,488	12
13	芜湖分行	芜湖市人民路203号	259	10,458,225	9
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	787	105,889,811	18
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1159	116,775,385	22
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	764	71,152,607	18
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	808	56,455,317	17
18	成都分行	成都市双林路288号	461	70,336,925	17
19	西安分行	西安市北大街29号	576	76,113,785	12
20	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街158号	618	45,580,215	16
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	580	37,245,937	17
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	421	24,585,121	12
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	519	51,726,742	12
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	558	55,263,344	14
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号	351	36,783,518	11
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	332	39,400,091	8
27	南宁分行	南宁市金蒲22号	322	31,816,478	7
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路87号	281	17,500,267	7
29	长春分行	长春市西安大路1277号	240	28,177,115	6
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学西街28号	284	18,959,001	8
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	386	27,063,316	9
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	196	15,579,024	5
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	281	26,743,173	5
34	福州分行	福州市湖东路222号	220	23,584,977	2
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	109	33,839,083	0
36	厦门分行	厦门市厦禾路666号之一	79	10,094,177	0
37	香港分行	香港中环夏慤道12号美国银行中心	42	675,839	0
	总行直属经营机构		2774	7,884,692	
	汇总调整			-469,683,603	37
	浦发银行总计		29036	2,448,307,932	668

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	1,224,588,540	98.97	7.98
关注类	7,580,213	0.61	16.22
次级类	1,830,358	0.15	-15.67
可疑类	1,912,778	0.15	-8.49
损失类	1,494,756	0.12	-7.68
合计	1,237,406,645	100.00	7.93

分类	期初余额	期末余额	所占比例%
重组贷款	103,920	68,404	0.01
逾期贷款	5,015,672	6,128,874	0.50

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

	2011年6月30日			2010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	977,346,928	4,479,448	0.46	906,732,175	5,115,846	0.56
票据贴现	18,116,698	-	-	21,888,569	-	-
零售贷款	241,943,019	758,444	0.31	217,868,557	764,038	0.35
总计	1,237,406,645	5,237,892	0.42	1,146,489,301	5,879,884	0.51

3、按行业划分的贷款结构及质量

单位:人民币千元

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	贷款余额	占总贷款比例	不良贷款率(%)	贷款余额	占总贷款比例	不良贷款率(%)
公司贷款	977,346,928	78.99	0.46	906,732,175	79.09	0.56
农、林、牧、渔业	6,671,943	0.54	0.13	5,653,125	0.49	0.15
采掘业	29,959,913	2.42	-	26,491,676	2.31	0.17
制造业	264,466,483	21.38	1.04	239,344,458	20.89	1.29
电力、燃气及水的生产和供应业	48,878,879	3.95	0.34	45,688,323	3.99	0.42
建筑业	62,118,288	5.02	0.34	55,872,464	4.87	0.31
地质勘查、水利管理业	104,991,678	8.48	-	109,944,003	9.59	-
交通运输、仓储和邮电通信业	90,773,312	7.34	0.04	88,620,161	7.73	0.04
批发和零售贸易、餐饮业	129,178,286	10.44	0.74	111,587,341	9.73	1.10

房地产业	125,123,962	10.11	0.15	116,295,395	10.14	0.16
社会服务业	74,524,914	6.02	0.19	71,617,633	6.25	0.20
卫生、社会保障和社会福利业	6,099,588	0.49	-	6,665,036	0.58	-
教育/文化及电影电视服务业	20,355,665	1.65	0.61	19,300,140	1.68	0.15
科学研究和综合技术服务业	2,741,468	0.22	-	1,613,786	0.14	-
其他	11,462,549	0.93	-	8,038,634	0.70	-
零售贷款	241,943,019	19.55	0.31	217,868,557	19.00	0.35
票据贴现	18,116,698	1.46	-	21,888,569	1.91	-
转贴现	8,043,911	0.65	-	8,789,559	0.77	-
银行承兑汇票贴现	8,469,868	0.68	-	10,937,264	0.95	-
商业承兑汇票贴现	1,602,919	0.13	-	2,161,746	0.19	-
总计	1,237,406,645	100.00	0.42	1,146,489,301	100.00	0.51

注：由于票据贴现从企业贷款中单独列示，按此口径对2010年末各行业贷款分布数据进行了调整。

4、政府融资平台贷款管理情况

2010年以来，公司大力开展了对地方政府融资平台贷款的全面清查和风险防控工作，按照“逐包打开、逐笔核对、重新评估、整改保全”的工作要求在全辖范围内开展了对地方政府融资平台贷款的清理、整改和风险防控。报告期内，公司进一步完善对平台贷款的授信审批流程、严格规范审批权限，并进一步根据现金流来源覆盖情况、贷款分类处置情况等，公司对地方政府融资平台贷款进行了风险分类，针对不同对象制定了风险防控措施。目前，公司正严格按照银监会下发的一系列文件要求，重点在差额补足协议签订、抵质押整改、贷款期限调整等方面开展存量缓释和风险防控工作。

同时，公司加强了对融资平台贷款的管理：一是建立平台贷款名单制管理，上收平台贷款授信审批权限。二是严格控制增量，积极缓释存量，公司按照“保在建、压重建、禁新建”的总体监管要求，严格控制新增平台贷款，保证实现全年“降旧控新”的总体目标。三是要求各分行根据地方政府财政收入、借款人现金流情况，合理确定融资平台贷款期限；改变“整借整还”的方式，重新确定分期付款，并积极修订贷款合同、补签差额补足协议，做好抵质押整改。四是继续加大对融资平台贷款风险分类准确性的督查，对隐含较大风险的贷款，进行准确分类，重点防范，严防发生实际风险。五是加强现场检查，继续对融资平台贷款进行重点监管，并对整改落实和贷款分类的准确性等方面进行现场检查，确保真实、客观、及时地反映贷款风险状况。

5、期末不良贷款情况及采取的相应措施：

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款比例为0.42%，比2010年末下降了0.09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：一是根据国家宏观调控政策要求，实现贷款规模平稳有效增长；二是制定各项信贷政策，对行业投向、区域投向、客户及产品政策投向以及风险偏好提出组合管理要求，实现信贷结构有效调整；三是充分运用客户风险预警系统，严格贷后检查制度，尽早识别、控制和化解风险。四是积极推动不良资产处置工作并取得良好成效。公司不断深化保全提前介入机制建设和政策研究，积极应对突发风险事件，努力维护我行合法权益，严控信贷资产向下迁徙的风险。

五、贷款减值准备金的计提情况

单位：人民币千元

期初余额	22,376,311
本期计提	1,566,205
本期核销	-240,762
收回以前年度核销贷款转回	127,702
因折现价值上升转回	-109,875
期末余额	23,719,581

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

六、公司应收利息情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
表内应收利息	6,537,016	48,485,390	47,176,707	7,845,699
表外应收利息	1,724,473	270,925	172,153	1,823,245

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

七、业务收入

单位：人民币千元

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息收入	34,667,995	62.00	35.09
存放央行及同业利息收入	3,678,951	6.58	49.67
拆借利息收入	255,765	0.46	86.03
买入返售业务收入	8,935,498	15.98	711.35
手续费及佣金收入	3,505,997	6.27	73.80
债券投资收入	4,399,039	7.87	38.16
其他项目收入	473,657	0.85	-25.75
合计	55,916,902	100.00	58.86

说明：报告期内公司贷款规模扩大以及贷款利率上升，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；同业拆借和买入返售业务规模扩大，同业拆借和买入返售业务收入同比增加。中间业务发展，手续费及佣金收入增幅较大。

八、贷款投放情况

1、公司贷款投放按行业（前十个行业）分布情况：

单位：人民币千元

行业分布	期末		期初	
	账面余额	占总贷款比例 (%)	账面余额	占总贷款比例 (%)
制造业	264,466,483	21.38	239,344,458	20.88

批发和零售贸易、餐饮业	129,178,286	10.44	111,587,341	9.73
房地产业	125,123,962	10.11	116,295,395	10.14
地质勘查、水利管理业	104,991,678	8.48	109,944,003	9.59
交通运输、仓储和邮电通信业	90,773,312	7.34	88,620,161	7.73
社会服务业	74,524,914	6.02	71,617,633	6.25
建筑业	62,118,288	5.02	55,872,464	4.87
电力、燃气及水的生产和供应业	48,878,879	3.95	45,688,323	3.99
采掘业	29,959,913	2.42	26,491,676	2.31
教育/文化及电影电视服务业	20,355,665	1.65	19,300,140	1.68
合计	950,371,380	76.81	884,761,594	77.17

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	153,224,532	12.38	145,549,822	12.70
北京市	63,699,352	5.15	58,556,895	5.11
浙江省	200,793,286	16.23	186,167,353	16.24
江苏省	136,010,583	10.99	126,454,323	11.03
广东省	74,682,983	6.04	69,686,953	6.08
中国境内其他地区	600,933,583	48.56	552,693,094	48.20
离岸业务	8,062,326	0.65	7,380,861	0.64
合计	1,237,406,645	100	1,146,489,301	100

3、前十名客户贷款情况：

单位：人民币千元

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
陕西省高速公路建设集团公司	5,281,000	0.43
重庆市地产集团	4,100,000	0.33
辽宁省交通厅	3,640,000	0.29
天津滨海新区建设投资集团有限公司	3,270,000	0.26
上海同盛投资(集团)有限公司	2,770,500	0.22
长春城市开发(集团)有限公司	2,531,500	0.20
张家口市高等级公路资产管理中心	2,500,000	0.20
北京银泰置业有限公司	2,465,880	0.20
济南市西区建设投资有限公司	2,250,000	0.18
中国大唐集团公司	2,200,000	0.18
合 计	31,008,880	2.51

4、贷款担保方式分布情况：

单位：人民币千元

担保方式	2011年6月30日		2010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	264,557,275	21.38	248,571,242	21.68

保证贷款	360,518,970	29.14	317,123,313	27.66
抵押贷款	510,263,326	41.24	463,988,746	40.47
质押贷款	102,067,074	8.24	116,806,000	10.19
合计	1,237,406,645	100	1,146,489,301	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，一是完善集团客户管理的制度建设，进一步规范集团客户授信管理规程，明确集团客户识别、认定、授信审批及贷后管理要求。二是实现集团授信额度审批和管控的系统化，为进一步提高集团客户统一授信管理提供有效的技术支持。三是积极实施主办行-协办行制度、三查制度和风险预警制度；四是加强集团客户的准入控制，建立集团客户核定授信额度制度，以防范和控制集团客户授信业务的风险。

九、抵债资产

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	原值	减值准备	原值	减值准备
房地产	850,081	579,808	850,392	539,119
法人股	53,157	30,590	35,383	18,149
其他	-	-	13,303	13,303
合计	903,238	610,398	899,078	570,571

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	562,905,010	0.58
企业定期存款	615,857,899	2.77
储蓄活期存款	70,713,073	0.46
储蓄定期存款	206,451,111	2.09

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	527,507,836	5.86
中长期贷款	646,867,067	5.81

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	33,207,000
持有至到期投资	45,458,623
分为贷款和应收款类投资	2,830,000

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 2010 年第六期金融债券	2,750,000	一年定存利率+0.25%	2015-08-25	-
国家开发银行 2007 年 28 期金融债	2,190,000	一年定存利率+0.61%	2013-02-19	-
国家开发银行 2007 年 15 期金融债	2,130,000	4.13	2017-08-20	-
国家开发银行 2008 年第 21 期金融债	2,090,000	2.21	2011-12-05	-
国家开发银行 2010 年第二十二期金融债	2,080,000	一年定存利率+0.45%	2020-08-11	-

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

本报告期公司根据客户市场需求，加快理财产品发行频率，共发行个人专项理财产品及结构性理财产品 388 款，总销量 1,450 亿元，对应实现中间业务收入 10,619 万元。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

截止报告期末，公司完成了首单信贷资产证券化项目的清算，该项目经历 3 年半的运作，资产池还本付息、证券兑付正常，回笼资金约 4,154 万元资金，项目报告期实现服务费收入 29 万元。

3、报告期各项代理业务的开展和损益情况

截止报告期末，第三方存管日均存款余额 144 亿元；其手续费收入 1,317 万元；代理信托资金手续费收入 2,031 万元；代理财政业务、代理贵金属等其他代理手续费收入 222 万元；代理保险手续费收入 217 万元。

截止报告期末，代理个人基金及证券集合理财销量 106 亿元，实现手续费收入 4,858 万元；代理个人保险销量 11 亿元，实现手续费收入 1,849 万元；代理收付集合资金信托计划实现手续费 8,321 万元；代理上海金交所个人实物黄金买卖 143 亿元，实现手续费收入 1,111 万元。

4、报告期托管业务的开展和损益情况

截止报告期末，资产托管业务规模达到 2,033 亿元，代理托管手续费收入 14,735 万元，托管总规模及托管手续费收入同比分别 9.54% 增长和 41.41%。

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	609,222,794	437,548,545
其中：银行承兑汇票	376,128,755	311,660,235
应付承兑信用证汇票	17,598,052	11,668,317
开出保函	46,811,864	39,465,175
开出信用证	51,970,276	31,073,756
代付业务	81,451,482	15,243,482
信用卡尚未使用授信额度	35,262,365	28,437,580

租赁承诺	4,028,357	4,506,880
资本性支出承诺	181,153	200,153

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	34,009,697	19,505	286,075
外汇远期合同	47,771,729	194,202	168,802
货币互换合同	55,053,239	291,789	191,506
贵金属远期合约	2,174,279	22,854	-
合计	-	528,350	646,383

十四、公司各类风险和风险管理情况

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

1、信用风险状况的说明

政策制定方面，根据国家宏观调控政策要求，制定发布年度业务经营风险偏好策略、年度授信投向政策，对行业投向、区域投向、客户及产品政策投向提出组合管理要求，引导业务有序发展。建立风险偏好执行评价体系，适时反馈风险偏离度等情况，动态修订公司年度风险偏好指标。在确保资产质量总体稳定的前提下，适度提高了对创新业务的风险容忍度，促进业务结构的改进，推进公司实现转型发展。

授信管理方面，不断优化授信审查审批流程，调整公司组合审批权限，有效提高授信管理效率。加强专职审批人员管理，推进同业授信管理制度，加强信贷业务组合管理，继续推进信贷行业结构调整工作，重点开展政府融资平台贷款的清理规范工作。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、产能过剩等企业严格限定授信对象和授信总量，根据监管要求严格控制政府融资平台贷款新增，从源头上加强信贷结构调整。

风险预警方面，制定风险识别、报告、处置预警流程，完善客户风险预警系统，建立风险预警、快速反应机制和贷后检查制度，尽早识别、控制和化解风险。针对政府融资平台贷款、房地产贷款、中长期贷款等重点风险领域，以及贷款新规执行情况、个人住房贷款政策执行情况、信贷资金流向、五级分类偏离度等重点监管领域开展现场检查。加强风险管理报告制度建设，扩大全面风险管理报告覆盖范围。建立动态压力测试工作机制，对房地产、地方政府融资平台贷款等重点领域持续进行压力测试，提升压力测试结果对实际工作指导作用。

资产保全方面，公司对存量 and 新增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贷款风险化解工作提前介入的工作机制，推进了不良贷款清

收工作并取得积极成效。加强已核销贷款清收考核，督促落实账销案存的日常管理措施，取得积极成效。

新资本协议项目建设方面，实现对公内部评级系统平稳上线，对公内评体系在授权管理、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。

2、流动性风险状况的说明

报告期内，受政策面影响，市场流动性波动较大。公司以现金流管理为目标，运用资金预算和累计现金流缺口表等多种工具对流动性进行管理，积极关注宏观经济变化，把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，及时调整公司现金流缺口的方向、规模和结构，积极防范流动性风险，业务经营总体稳健，流动性水平保持合理充裕。

报告期内，公司采用本外币资金全额集中管理模式，对公司头寸账户实行统一管理。按旬滚动编制资金预算，对流动性总量水平建立事前分析与监测机制；按日编制公司现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；建立大额头寸提前申报制度，确保流动性总量和结构平衡。

截至报告期末，公司人民币流动性比例为 42.76%，较 2010 年末提高 2.48 个百分点；外币流动性比例为 54.82%，较 2010 年末提高 0.28 个百分点。人民币存贷比为 70.62%，较 2010 年末提高 0.86 个百分点；外币存贷比为 73.79%，较 2010 年末下降 4.38 个百分点。人民币中长期贷款比例为 54.54%，较 2010 年末下降 1.12 个百分点；外币中长期贷款比例为 17.61%，较 2010 年末提高 1.65 个百分点。公司在人民银行超额备付率维持在 4.23% 左右，公司整体流动性情况良好。

在负债业务方面，通过多种方式积极拓展基础性存款，坚持负债来源的多样性，推进同业存款等主动型负债业务的发展，报告期内公司定期存款和同业存款占比上升，定期存款占比提高使公司存款结构稳定性进一步提高。

在资产业务方面，公司秉承多元化、期限结构匹配、适度备付和审慎性的原则，坚持资产运用的多样性，避免资产、负债的过度集中，并持续保持良好的资产质量。资产结构中保持了适当比例流动性较好的票据和债券类资产，对中长期贷款占比等指标进行监测和管理，适度控制中长期贷款在新发生贷款中的占比，确保维持适当的优质流动资产组合。

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、敏感性分析以及公司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，以有效控制公司市场风险；加强公司市场风险分析，定期编报市场风险分析报告。

公司制定一系列市场风险管理制度，市场风险管理政策体系得到进一步完善。全面实施包括各类敞口、敏感性、止损在内的限额管理，为交易类债券等创新业务提供风险管理支撑。人民币债务管理业务后续管理不断进展，客户风险敞口大幅下降。加强创新业务领域的风险

管理配套，及时跟进债券交易及做市、上清所业务、人民币外汇期权等资金创新业务，加强政策引导，开展风险评估，积极支持资金产品创新。

4、操作风险状况的说明

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。认真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。

公司致力于开展操作风险识别评估持续改进工作，进一步完善操作风险关键监测指标体系，扩展关键操作风险指标监测范围，更新完善操作风险点库和操作风险损失数据库等。推进公司反欺诈工作，构建反欺诈工作体系。推进新资本协议操作风险标准法项目，开展咨询成果的内部转化工作。“小前台、大后台”的运营作业模式基本建成，业务集中系统和运营内控系统全面上线，运营环节操作风险管理能力不断加强。

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，已在公司范围内建立起“系统、透明、文件化”的内控体系。开展内控体系文件的持续更新工作，扩大内控体系文件的覆盖范围，确保公司内控体系整体框架的有效性、适宜性和完整性，实现内控体系建设向持续改进的常态化管理过渡，为建立内控持续改进长效机制奠定基础。开展内控自我评估工作，强化整改落实机制。

报告期内，公司没有发生引起声誉损失的重大风险事件。

5、其他风险状况的说明

流动性风险方面：公司资产负债流动性总体保持合理充裕状态，但受市场流动性变化的系统性影响明显，流动性管理压力较大。

合规风险方面：公司已基本形成经营管理活动的规章制度体系框架，为合规经营提供了更加准确的依据。制订合规评价管理办法，落实合规职责，对分行开展合规评价，开展部分业务的合规测试，合规风险管理持续加强。

法律风险方面：公司已建立全面的法律风险管理组织架构，已基本建立内部法律事务操作平台和流程控制，从而有效控制各类业务的法律风险。

信息科技风险方面：信息科技风险处于可控范围，数据中心生产运行环境较为安全，安全制度及技术控制措施执行情况良好，“两地三中心”的灾备建设取得积极进展，信息科技风险管理能力得到提升。

战略风险方面，战略风险总体平稳可控，在持续有效的战略管理模式、流程和举措的共同作用下，公司成功应对了复杂多变的环境可能引发的系统性风险，战略在经营发展中的统领地位进一步得到增强，对公司的规模增长和经营模式转型形成了有力支撑。

声誉风险方面：公司已将声誉风险纳入全面风险管理框架，建立完善声誉风险管理机制，着力加强媒体关系、舆情监测及品牌宣传，防范和应对声誉风险的意识、手段和水平持续提升。

国别风险方面：国别风险管理相关工作有序推进：公司相继制定了《国别风险管理政策》、《国别风险管理办法》；启动国别风险报表平台建设，初步建立了国别风险识别、计量、监测和控制的方法和程序。

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

公司建立了以职责分工和制衡机制为基础，覆盖全员全过程的内部控制组织架构。同时，在高级管理层下设立专门的内控委员会，负责协助高管层实施全面的内部控制管理；明确内部控制归口管理部门，负责组织、协调内控体系及建立和实施的日常工作，形成了有机统一的内部控制管理机制。

公司建立了以强化内部控制管理为目标建立覆盖各项经营管理活动的规章制度体系，灵活运用各项流程管理工具及监督、控制手段，建立标准化的制度管理模式，规范规章制度管理标准，形成上下统一、组织有序的规章制度管理机制，建立了以规章制度为载体的内部控制管控标准。

公司为保障各项内部控制措施有效落实，不断强化各项内部控制评价和整改监督工作，已建立由分行、总行、独立监督与评价部门构成的三级内部控制监督与评价体系，三级监督与评价体系分工清晰、相关制约、互为补充、资源共享。公司还通过开展重点业务领域合规测试和定期组织内部控制自我评估等手段，系统收集并分析内部控制基本信息，严格、有效地检验和评价内部控制整体状况，同时统筹管理公司整改监督工作，保障内部控制整体框架持续优化和完善。

公司通过各种手段和机制，保障内部控制制度基本健全、执行有效，内控水平持续提高，内控体系日趋完善。公司将根据内外部环境变化以及业务发展需要，不断完善内部控制管理，进一步提升内部控制的有效性和规范性。

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

理财类业务创新与推广步伐有所加快。报告期内公司理财产品种类进一步丰富，推出多款开放式和滚动式理财产品，首次发行买入返售票据理财产品，实现了分行模式下的票据盈和同享盈产品创新，维护了大量授信客户，获得了较好的经济效益。理财渠道持续拓宽，以创新式电子合同的引入带动证券集合理财产品销售，积极开展“基金精品屋”推广季活动，成功试点代销实物贵金属业务，实施公司网银理财销售功能升级，实现网上一站式自助服务。

各类产品的交叉销售能力有所增强。投行类业务实现重点突破，银团贷款领跑股份制同业，营销多笔有较大影响力的并购融资和项目融资顾问业务，创新非公开定向债务融资工具。贸易融资类业务推出回购式贴现、国内信用证项下包买让渡及卖方代付，启动了自偿性贸易融资体系建设，通过代付替代等路径扩大外汇负债来源。加强跨市场产品创新，引入险资间接投资基础设施项目等，推进信托代理收付，创新推出建筑节能融资，成为上海外商股权投资创新试点独家托管银行。积极创新同业业务，同业代付与代理国际结算等广泛开展，创新了资产转让的结构化交易模式。公司累计实现国际结算 823 亿美元，同比增长 44%，跨境人民币结算 185 亿元，远超去年全年水平。个人业务积极推进智能卡升级改造，针对商务、旅游市场积极开发商旅卡，推进代理西联国际速汇项目建设，集中式间接收单系统开发也已接近尾声。资金类业务获得银行间债券市场做市商资格，建立了交易账户的管理机制，代理客户质押式回购和债券结算业务取得突破，推出黄金期货业务并正式开始黄金期货自营交易。

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

报告期内，在外部资金持续涌入和通胀压力持续加大的情况下，中国人民银行分别在 1 月 20 日、2 月 24 日、3 月 25 日、4 月 21 日、5 月 18 日和 6 月 20 日六次上调金融机构人民币存款准备金率，截至报告期末，大型金融机构存款准备金率达到 21.5%，中小金融机构的存款准备金率也高达 19.5%。存款准备金率的持续上调给公司的流动性管理提出了更高的要求。

求。此外，中国人民银行还分别在2月9日、4月6日和7月7日三次上调金融机构人民币存贷款基准利率，一年期的存贷款基准利率分别上调至3.50%和6.56%。央行加息依然保护了银行的利差，而且在货币政策收紧的情况下公司的贷款议价能力得以继续提升，这些都保障了我行盈利的快速增长。

4月27日，《中国银监会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》正式发布，借鉴巴塞尔协议III，全面涵盖了资本要求、杠杆率、拨备率、流动性四项新的监管工具，并规定了相应的过渡期。新的监管标准的实施对公司的资本管理、资产负债管理等带了一定的压力。鉴于公司事前的应对准备工作充分，且出台的监管标准低于之前的预期，对我行整体的盈利水平不会带来大的影响。

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	2,869,764,833	20	860,929,450	3,730,694,283	20
1、国家持股	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,869,764,833	20	860,929,450	3,730,694,283	20
其中：境内法人持股	2,869,764,833	20	860,929,450	3,730,694,283	20
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	11,479,059,332	80	3,443,717,800	14,922,777,132	80
1、人民币普通股	11,479,059,332	80	3,443,717,800	14,922,777,132	80
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	14,348,824,165	100	4,304,647,250	18,653,471,415	100

注：本报告期股份数增减主要是公司实施2010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	428978				
前十名股东持股情况					
股东名称	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
中国移动通信集团广东有限公司	20.000	3,730,694,283	860,929,450	3,730,694,283	-

上海国际集团有限公司	16.927	3,157,513,917	728,657,058	-	-
上海国际信托有限公司	5.232	975,923,794	225,213,183	-	-
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	2.714	506,164,207	116,807,125	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	2.022	377,101,999	87,023,538	-	-
兴亚集团控股有限公司	1.299	242,257,179	62,238,291	-	181,649,763
交通银行-易方达 50 指数证券投资基金	1.060	197,695,834	43,391,346	-	-
百联集团有限公司	1.019	190,083,517	43,865,427	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	0.961	179,186,859	41,350,814	-	179,140,000
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	0.862	160,880,407	37,126,248	-	-

注：本报告期股份数增加主要是公司实施 2010 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	3,157,513,917	人民币普通股
上海国际信托有限公司	975,923,794	人民币普通股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	506,164,207	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999	人民币普通股
兴亚集团控股有限公司	242,257,179	人民币普通股
交通银行-易方达 50 指数证券投资基金	197,695,834	人民币普通股
百联集团有限公司	190,083,517	人民币普通股
雅戈尔集团股份有限公司	179,186,859	人民币普通股
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160,880,407	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪	159,319,265	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际信托投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司为上海国际集团有限公司的控股子公司；	

2、有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

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

3、控股股东及实际控制人变更情况

本报告期内公司合并持股第一大股东为上海国际集团有限公司没有发生变更。

第六节 董事、监事和高级管理人员

一、董事、监事、高级管理人员持股变动

报告期内公司董事、监事、高级管理人员持股没有发生变化。

职务	姓名	性别	出生年份	任期起止日期	持股量
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	沙跃家	男	1958年	2010.9.20-2011.11.19	—
董事	朱敏	女	1964年	2010.9.20-2011.11.19	—
董事	Stephen Bird (卓曦文)	男	1967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	王观锴	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	—
独立董事	孙铮	男	1957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	赵久苏	男	1954年	2009.05.05-2011.11.19	—
独立董事	张维迎	男	1959年	2010.9.20-2011.11.19	—
独立董事	郭为	男	1963年	2010.9.20-2011.11.19	—
监事会主席	刘海彬	男	1952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	—
监事	李庆丰	男	1971年	2010.9.20-2011.11.19	—
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	29036	公司需承担费用的离退休职工人数	295
--------	-------	-----------------	-----

1、专业构成情况

专业类别	人 数
管理人员	285
银行业务人员	28178
技术人员	573

2、教育程度情况

教育类别	人 数
大专、中专学历	9015
大学本科学历	17544
硕士、博士学历	2477

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，面对经济形势复杂多变的外部环境，公司经营管理层认真贯彻年初制订“聚焦客户、创新驱动、转型发展”的工作思路，切实转变观念，突破传统思维，夯实客户基础，增强发展动力，公司主要经营指标基本实现了“时间过半，完成任务过半”工作目标：

——报告期内公司实现营业收入为 318.65 亿元，比 2010 年同期增加 91.14 亿元，增长 40.06%；实现税前利润 169.38 亿元，比 2010 年同期增加 51.09 亿元，增长 43.19%；税后归属于母公司股东的净利润 128.80 亿元，比 2010 年同期增加 37.99 亿元，增长 41.83%。报告期内公司存贷款规模稳步扩张、净息差逐步提升、资金业务收益和中间业务收入显著增加、成本费用有效控制以及资产质量持续改善是盈利增长的主要驱动因素。随着公司盈利的提升，2011 年上半年，公司平均资产利润率(ROA)为 0.56%，比上年同期上升了 0.03 个百分点；由于公司 2010 年 10 月通过定向增发方式适时补充了资本，净资产收益率有所摊薄，本报告期，加权平均净资产收益率(ROE)为 9.96%，比上年同期下降了 2.55 个百分点。报告期内，公司继续努力控制各类成本开支，成本收入比率为 33.12%，较去年同期的 34.46%继续下降 1.34 个百分点。

——报告期末公司总资产为 24,552.40 亿元，比 2010 年底增加 2,638.29 亿元，增长 12.04%；本外币贷款余额为 12,374.07 亿元，比 2010 年底增加 909.17 亿元，增幅 7.93%。公司负债总额 23,215.99 亿元，其中，本外币存款余额为 17,509.17 亿元，比 2010 年底增加 1,104.58 亿元，增幅 6.73%，存款余额在股份制银行中位居中上游水平。期末人民币和外币存贷比分别为 70.62%和 73.79%，严格控制在监管标准之内。

——报告期内公司信贷业务发展平稳，资产质量情况持续改善，不良贷款余额和不良贷款率实现双降。截止报告期末，按五级分类口径统计，公司期末后三类不良贷款余额为 52.38 亿元，比 2010 年底减少 6.42 亿元；不良贷款率为 0.42%，较 2010 年底下降 0.09 个百分点；

不良贷款的准备金覆盖率达到 452.85%，比 2010 年底提升了 72.29 个百分点，准备金覆盖率在国内同行业中处于领先地位。

——报告期末归属于母公司股东的所有者权益为 1,332.28 亿元，比 2010 年底增长 8.32%；加权风险资产总额为 14,248.33 亿元，比 2010 年底增加 1,464.72 亿元，增长 11.46%。由于风险资产稳步增长，核心资本充足率由上年末的 9.37%略降至 9.16%。资本充足率从 2010 年底的 12.02%降至 11.50%。

——公司在国际、国内继续保持了良好的声誉。2 月份荣膺 BrandFinance 公司（英国《银行家》杂志发布）全球银行品牌 500 强排名第 92 位，位列亚洲银行第 18 位；6 月份英国《银行家》杂志（The banker）按核心资本计，公司首次进入全球百强之列，位居第 64 位，较上年大幅上升 44 位，在上榜中资银行中排名第 7 位；7 月份荣膺《福布斯》杂志全球 2000 强公司榜单第 234 位，在上榜中资企业中位居第 16 位，在上榜中资银行中名列第 7 位；公司还获《和讯网》评选的“2010 年度十大品牌银行”、“2010 年度最佳社会责任履行上市公司”；获《理财周报》评选的《2010 年度最佳董事会评选——主板上市公司最佳董事会》；获中国银行业协会 2010 年度中国银行业社会责任工作评比“年度最佳社会责任报告”大奖。

（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	31,865,108	22,751,490	40.06
营业利润	16,938,388	11,685,607	44.95
归属于母公司股东的净利润	12,879,524	9,080,749	41.83
现金及现金等价物增加额	-7,425,831	23,110,494	-132.13

变动的主要原因是：

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

(2) 营业利润增长的原因是：营业收入增长、成本费用控制。

(3) 净利润增长的原因是：受益于营业利润同比持续增。

(4) 现金及现金等价物增加额减少的主要原因是：报告期公司投资活动现金流为净流出，去年同期为净流入，从而使得报告期公司现金及现金等价物减少。

2、营业收入情况

报告期公司实现营业收入人民币 318.65 亿元，比上年同期增长 91.13 亿。主要是贷款规模稳步扩张、净息差扩大，贷款利息净收入增加；收入结构合理调整，资金业务收益和手续费净收入增长迅速。其中，营业收入中各类业务利息净收入的占比为 89.03，比上年同期下降 0.49 个百分点，手续费及佣金净收入的占比为 10.35%，比上年同期上升 2.33 个百分点。

单位：人民币千元

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
利息净收入	28,368,393	20,366,807
手续费及佣金净收入	3,298,188	1,825,318
投资收益	66,966	207,024
汇兑损益	62,781	336,685
公允价值变动损益	3,720	-23,721

其他业务收入	65,060	39,377
营业收入合计	31,865,108	22,751,490

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	5,519,382	982,693
北京市	1,473,608	791,330
浙江省	4,752,846	2,831,619
江苏省	3,000,080	1,826,100
广东省	2,124,832	1,304,463
其它地区	14,994,360	9,202,183
合计	31,865,108	16,938,388

3、股东权益：报告期末归属于母公司股东的所有者权益为1,332.28亿元，比上年底增加了102.32亿，增幅8.32%。

单位：人民币千元

	2011年6月末	2010年末	变动比例%
股本	18,653,471	14,348,824	30.00
资本公积	58,287,395	58,639,173	-0.60
盈余公积	19,084,949	15,249,813	25.15
一般风险准备	18,700,000	9,500,000	96.84
未分配利润	18,502,456	25,258,526	-26.75
归属于母公司股东权益合计	133,228,271	122,996,336	8.32
少数股东权益	412,677	283,514	45.56
股东权益合计	133,640,948	123,279,850	8.40

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) 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；

(3) 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。

单位：人民币千元

与公允价值计量相关的项目	2010-12-31	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	2011-6-30
金融资产					
贵金属	2,090	(120)	-	-	5,347
交易性金融资产	-	(16,861)	-	-	4,656,899
衍生金融资产	1,033,349	(504,999)	-	-	528,350
可供出售金融资产	104,142,632	-	(2,285,870)	-	121,485,423
金融资产小计	105,178,071	(521,980)	(2,285,870)	-	126,676,019
金融负债					
交易性金融负债	-	-	-	-	115,418
衍生金融负债	1,172,083	(525,700)	-	-	646,383
金融负债小计	1,172,083	(525,700)	-	-	761,801

持有外币金融资产、金融负债情况

单位：人民币千元

项目	2010-12-31	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	2011-6-30
金融资产					
衍生金融资产	507,213	(323,218)	-	-	183,995
分为贷款和应收款类投资	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	276,504	-	(42,680)	-	275,752
持有至到期投资	328,511	-	-	-	322,482
金融资产小计	1,112,228	(323,218)	(42,680)	-	782,229
金融负债					
衍生金融负债	684,172	(56,289)	-	-	627,883
金融负债小计	684,172	(56,289)	-	-	627,883

（三）各条线经营业绩情况

1、公司金融业务：公司银行领域着力强化客户基础建设，对一批重点大客户营销取得实效，修订出台战略客户管理办法，形成产业转移联动营销机制，推出香港分行与境内分行的联动方案，依托CRM建立了对公核心客户忠诚度评价体系。

——对公存贷款业务：报告期末，各类对公存款余额14,487亿元，较上年新增843亿元，增长6.2%；对公贷款余额9,955亿元，较上年增加668亿元，增长7.2%；对公不良贷款率为0.46%，较年初下降0.1个百分点。

——中小企业业务：报告期内公司中小企业授信业务增长平稳，资产质量基本稳定、客户结构继续优化。至报告期末，公司中小企业（国家四部委口径）授信总额9,768亿元，授信客户数32,203户，贷款余额5,593亿；较2010年底，授信业务总额增长30.90%，授信客户数增长16.27%，贷款余额增长17.24%；不良贷款余额较2010年底减少3.85亿元，不良率较2010年底下降0.16个百分点。

——**金融机构业务**：报告期内新增三方存管合作券商1家，融资融券存管合作券商2家；引入托管证券公司大集合或公募基金5只，引入托管证券公司小集合或基金公司一对多产品7只；与券商合作家数增至75家，与基金合作家数增至40家。新增6家保险业务合作机构，与保险公司合作家数增至33家。新建境外代理行47家，境外代理行增至1,527家；与7家国内银行签署全面合作协议，国内银行同业授信客户总数达到90家；新增人民币同业清算账户5家，同业清算账户总数达13家。

——**投资银行业务**：投行业务不断深化发展。报告期内已签约公司作为牵头行、代理行银团贷款项目10个；成功成为“上海迪士尼项目”银团贷款总牵头行、共同委托安排行和放款代理行。财务顾问业务全面发展，常年、项目融资、上市、并购等财务顾问业务多点开花，财务顾问客户数已超1,900家。并购业务高速发展，完成一系列重大并购项目，涉及并购交易金额170余亿元。完成首单信贷资产证券化项目提前清算，累计创造了4,000余万元中间业务收入，提前释放次级档投资风险资本占用。

——**资产托管业务**：资产托管业务向纵深发展。直接股权基金托管业务快速增长，报告期内新增托管基金66家，托管规模已达350亿元，占国内直接股权基金全部托管规模的30%；成功营销知名大型国家级产业基金与我行建立托管合作关系；创新发展金融产品销售资金监管、在线融资、银保模式等业务模式，为专项资金托管业务发展带来新的增长动力；积极推进总分行模式集合信托代理收付加保管模式，有效提高了我行代理收付加托管的业务水平；重点推广了信托计划通过合伙企业间接投资证券市场的双托管业务模式，进一步延长了我行托管服务的业务链。

——**支付结算型业务**：深化结算类产品与渠道的客户营销。报告期内新增集团资金管理签约客户数733户，客户总数达4,381户；新增多银行集团资金管理服务客户7户，总签约客户数62户；公司网银客户总数已超16万户，较年初增长2万余户；新开通B2B商户3家，共发生B2B交易笔数2.5万笔；签约并上线银企直连客户195家，比年初新增31家，交易金额1,123亿元；签署与付费通等六家非金融支付公司的存管业务协议，并确定多家合作银行关系。不断完善结算类产品新功能，完成公司网银证券基金电子合同、开放式理财产品购买、银企直连电子票据模块的开发和上线，完成离岸外汇买卖、黄金代理清算、电子票据等近二十余项功能优化；实现公司网银和个人网银中电子工资单的全新功能；完成新一代现金管理平台计息功能等六项业务功能优化。

——**养老金业务**：养老金业务成效显著。截至报告期末，实际运作企业年金个人账户管理数28.43万户，实际企业年金托管规模171.66亿元，实际运作员工福利计划个人账户数2.75万户；上半年，成功营销多家大型企业的年金业务，与多家大型企业集团续签了年金管理合同，为某大型集团型企业提供了福利计划管理服务。

2、个人金融服务：公司坚持以科学发展观为统领，以经营客户为主线，以市场需求为导向，加强产品创新，完善产品体系；加大系统建设，强化渠道整合，推进网点转型，优化业务流程，提升服务效率；创新宣传提升品牌影响，增强整体营销能力和市场竞争力，促进了个银业务快速发展，位列同业股份制银行前列。上半年共获得《亚洲银行家》“零售金融服务奖——2011年度最佳网点建设银行奖”和“2011年度最佳电子（手机）银行奖”、《理财周报》“银行中国最佳金融创新奖”、《北青传媒》“2010年度最佳基金诊断服务奖”等多项大奖。报告期末，公司个人客户较年初增加115万户；个人优质客户突破140万户。

——个人存款：强化金融资产理念，建立起以个人金融资产为导向的新型服务和营销模式，以金融资产增长促进负债业务持续稳增，个人存款业务再上新台阶。报告期内新增个人存款 260 亿元，增幅 9.45%，个人存款余额首次突破 3,000 亿元。

——个人贷款：个人贷款较快增长，资产质量控制在较好水平。报告期末公司个人贷款余额 2,419 亿元，新增 241 亿元，增幅 11.05%，购房类贷款继续保持良好发展态势，经营类贷款有了新的突破；个人贷款公司占比持续提升，达到 19.55%；在规模和效益增长的同时，个贷不良额和不良贷款率较年初实现双下降，个贷不良额为 7.58 亿，不良贷款率为 0.31%。

——个人理财业务：财富业务增长迅速，银行类理财产品和行外引入产品创新发展。本报告期自主开发理财产品 388 款，新增引入基金、证券集合理财产品 116 款，保险产品 10 款。进一步加强了高端客户产品引入力度，引入一对多基金专户产品 4 款、集合资金信托计划 11 款，理财产品销量突破 1,600 亿元，和去年同期相比增长 150%。

——银行卡：进一步完善银行卡及支付业务产品体系和服务功能，加快推进产品体系丰富和细分产品进程，加大支付结算服务、跨行业增值服务创新和捆绑营销力度，联名卡、主题卡产品品种进一步丰富，报告期末东方卡、轻松理财卡余卡量 2,316 万张，新增发卡 139 万张；卡存款达 1,790 亿元，占个人存款总额的 59%，卡均存款达到 7,727 元，较去年同期提升 8.3%；卡消费金额 707 亿元，较去年同期提升 87.57%。

——信用卡：加快产品创新与功能整合，提升服务品质，扩大品牌影响力，信用卡发卡量、消费额、透支额稳步增加，盈利能力显著提升。结合客户需求，推出多种主题卡、功能卡、联名卡，形成层次清晰的产品线，完善客户服务体系，提升服务品质。联手花旗银行推出的信用卡新增发卡 71 万张，截止报告期末累计发卡超过 543 万张；POS 消费金额超过 230 亿元；实现营业净收入 37,066 万元，同比增长 25%，其中利息收入为 10,091 万元；信用卡中间收入（含年费收入等）26,975 万元。

3、资金业务：本报告期各项资金业务运作情况良好，资金类资产规模达 1.2 万亿，较 2010 年底增长 16.7%，占公司总资产的 49.5%，较 2010 年底提高 2 个百分点。上半年累计实现各类资金业务总收入 171.57 亿元，同比增长 143%。

资产配置方面，面对复杂的经济金融环境，准确判断市场形势变化，采取主动出击、动态调整配置策略，加大货币市场融资规模，加大买入返售票据资产、货币市场资产等短期资产操作，灵活调整自营投资结构，取得较好收益水平。报告期内，债券投资余额 2,715 亿，比 2010 年底增长 7.99%；短期运作资产余额 5,819 亿，比 2010 年底增长 18%；现金类资产余额 3,532 亿，比 2010 年底增长 21.9%。报告期实现资金类资产利息收入 170.87 亿元，同比增幅 143%，占总利息收入的 32.73%，占比较上年末的 23.7%提升了 7.9 个百分点。

做市交易方面，积极参与产品创新，继续在同业中保持较好的市场地位，报告期内获得“全国银行间债券市场做市商”资格，在实际操作中逐步摸索经验，建立了交易账户的交易管理、内控管理、风险管理、盯市报告、策略分析等一系列管理机制。

经纪业务方面，报告期内共创设发行资金类理财产品 1,675 亿元，同比增长 309%；正式推出黄金租赁业务，为公司中间业务增加新的收入来源。报告期内通过发行理财产品等各项代理及交易业务，实现资金类非利息收入 7000 万元，同比增幅 150%。

报告期内，公司人民币外汇市场做市商业务在银行间市场排名第七，黄金自营交易在上海黄金交易所银行类会员中排名前五，上半年债券总交割量全市场排名第 13 位，现券交割量全市场排名第 25 位，比去年同期提升 44 位，较上年均有大幅度提升。

4、网点建设： 报告期公司加大了机构建设推进的力度，新开设了包括厦门、香港分行在内的 13 个经营网点，至此，公司已在全国 144 个城市开设了 36 家分行，机构网点总数增至 668 家。与此同时，公司加快了网点转型步伐，梳理了运营人员坐销的规范化内容，组织销售技能培训；成功实现“新一代网点平台与服务流程建设”项目在部分网点的上线运行；启动了网点服务效能测评体系建设，实现网点坐销工作量占比达 13.47%。

5、信息科技： 信息科技建设加快推进，有力支撑业务发展。今年信息科技首要工程“核心系统平台升级项目”取得突破，顺利完成总行核心业务系统的升级上线及北京、广州、太原等 3 家分行的核心前置升级工作，实现了核心业务系统 3,000 万笔的峰值日交易处理能力。积极推进创新项目的开发，全力实施移动支付相关项目、新一代系统建设项目规划、灾备项目和高管系统建设等十大项目建设。信息科技风险体系进一步完善，加强了监控备份等工作，全面提升了信息科技安全运维能力。努力推进高标准的信息科技品质管理体系，加快专业化高素质科技队伍建设，提升了我行信息科技的基础能力。

6、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；继续加大了中高级管理人员培训力度，特别是组织公司部分中高级管理人员赴海外学习，开拓国际视野，强化对国际金融业最新经营管理理念的认识与学习；从制度上进一步规范人员招聘管理工作，加强对员工日常行为的关注与管理，有效防范控制风险；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；从促进银行金融机构稳健经营着手，进一步帮助和督促银行从业人员增强道德意识和风险意识，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	5,519,382	19.76
北京市	1,473,608	45.39
浙江省	4,752,846	32.75
江苏省	3,000,080	32.54
广东省	2,124,832	54.35
其它地区	14,994,360	51.32
合计	31,865,108	40.06

2、主要参股公司的情况

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	16.5	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
莱商银行股份有限公司	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。

三、公司募集资金和投资情况

1、募集资金使用情况

1999年9月23日，公司向社会公开发行人民币普通股4亿股，每股发行价格人民币10元，扣除发行费用，实际募集资金人民币39.55亿元；2003年1月8日，公司增发人民币普通股3亿股，每股发行价格人民币8.45元，扣除发行费用，实际募集资金人民币24.94亿元。2006年11月16日，公司增发新股439,882,697股，每股发行价格人民币13.64元，扣除发行费用，实际募集资金人民币59.10亿元。2009年9月21日，公司非公开发行904,159,132股，每股发行价格人民币16.59元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币148.27亿元。2010年10月14日公司非公开发行股票2,869,764,833股，发行价格人民币13.75元/股，扣除发行费用后，实际募集资金净额为人民币391.99亿元。所募集资金已按中国银监会、中国人民银行的批复认定，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的发展奠定了基础。公司严格根据募股资金使用计划，合理运用募股资金，取得了明显效益。

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

2、报告期内集团对外股权投资净额为1,488,323千元。

四、报告期内公司财务状况与经营成果分析

1、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

项目	11年6月30日	10年12月31日	增 减%	主要原因
总资产	2,455,239,994	2,191,410,774	12.04	存贷业务、资金业务规模扩大
股权投资	1,488,323	1,436,474	3.61	权益法下确认的投资收益增加
债券投资	271,506,227	251,406,390	7.99	持有央行票据和人民币国债增加
固定资产	11,360,856	11,314,501	0.41	固定资产投入有所增加
总负债	2,321,599,046	2,068,130,924	12.26	吸收存款、同业资金增加
归属于母公司股东权益	133,228,271	122,996,336	8.32	净利润的积累

单位：人民币千元

项目	11年6月30日	10年6月30日	增 减%	报告期内变动的主要原因
营业利润	16,938,388	11,685,607	44.95	存贷款、资金业务规模持续增长，净息差扩大，手续费收入增速较快
投资收益	66,966	207,024	-67.65	市场利率变化，债券投资收益下降
归属于母公司股东净利润	12,879,524	9,080,749	41.83	存贷款规模稳步扩张、净息差逐步提升、资金业务收益和中间业务收入显著增加、成本费用有效控制以及资产质量持续改善

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	11年6月30日	10年12月31日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	195,034,133	69,539,713	180.46	报告期加大了对同业资产的配置规模
贵金属	5,347	2,090	155.84	报告期末持有的黄金现货增加
衍生金融资产	528,350	1,033,349	-48.87	利率互换合同的公允价值估值下降

分为贷款和应收款类的投资	4,819,684	3,707,122	30.01	报告期持有人民币金融债券规模增加
其他资产	11,003,164	8,084,988	36.09	报告期末待划转结算和暂付款项增加
拆入资金	19,512,856	14,415,145	35.36	报告期加大了同业负债规模,境内同业拆入资金增加
衍生金融负债	646,383	1,172,083	-44.85	利率互换合同的公允价值估值下降
卖出回购金融资产款	106,939,312	16,963,471	530.41	期末卖出回购债券业务规模增幅较大
应付职工薪酬	9,598,207	6,856,610	39.98	计提尚未发放的职工薪酬较年底增加
应付利息	16,167,494	11,753,812	37.55	吸收存款及同业资金规模增加,报告期利率多次上调
应付股利	90,056	12,139	641.87	宣告发放现金股利,应付未付现金股利增加
其他负债	10,285,598	17,650,780	-41.73	报告期末,吸收理财产品款项减少
股本	18,653,471	14,348,824	30.00	分配股票股利
一般风险准备	18,700,000	9,500,000	96.84	实施利润分配方案,增加一般风险准备
少数股东权益	412,677	283,514	45.56	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	2011年1-6月	2010年1-6月	增减	报告期内变动的主要原因
利息净收入	28,368,393	20,366,807	39.29	存贷业务、资金业务规模增加,净息差扩大
手续费及佣金净收入	3,298,188	1,825,318	80.69	收入结构优化,信用承诺等手续费增幅较大
投资收益	66,966	207,024	-67.65	市场利率变化,债券投资收益下降
汇兑收益	62,781	336,685	-81.35	人民币汇率上升显著,汇兑收益下降
其他业务收入	65,060	39,377	65.22	经营性租赁收入较去年同期增幅较大
营业税金及附加	2,262,433	1,566,795	44.40	营业收入增加营业税金及附加相应增加
业务及管理费	10,553,597	7,839,235	34.63	业务规模、网点及员工增加,费用相应增加
其他业务成本	281,654	145,676	93.34	其他经营支出增加
营业外收入	14,164	156,119	-90.93	报告期抵债资产处置收入减少
所得税费用	4,027,403	2,746,252	46.65	利润总额增加,所得税费用相应增加
少数股东损益	31,163	1,837	1596.41	合并范围扩大,少数股东损益增加

五、年度目标完成情况

对照年初董事会对母公司提出的经营目标,报告期完成情况如下:

——总资产规模突破 25,500 亿元,较上年末增长 16%以上;现总资产为 24,483.08 亿元,新增 2,606.71 亿元,完成全年增长计划的 71.94%;

——本外币各项贷款余额达到 13,100 亿元,增长 14%以上;现各项贷款余额为 12,324.06 亿元,新增 890.43 亿元,完成全年增长计划的 53.44%;

——本外币一般性存款余额达到 18,600 亿元,增长 13.5%以上;现总存款余额为 17,435.62 亿元,新增 1,079.39 亿元,完成全年增长计划 48.11%;

——税后利润增长 25%左右;现增长 41.48%;

——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0.42%。

六、下半年度经营措施

下半年公司将继续按照新五年发展战略规划要求，切实转变发展方式，强化客户管理体系建设，增强和丰富发展的动力，促进主营业务稳定增长和发展结构稳步优化，积极防范各类风险，持续获取经营效益，提升基础管理能力，谋求公司又好又快发展。工作措施包括：

——加快客户体系建设，夯实主营业务发展基础。首先，加强目标客户的拓展，促进负债业务稳定增长。其次，构建有效的客户管理体制与机制。再次，加快资产结构调整步伐，推进信贷资源合理配置。最后，强化资金运作，进一步提升金融市场业务规模与收益。

——创新丰富发展手段，持续增强发展动力。一方面是进一步强化支付结算渠道类产品创新和应用，重点推进移动金融业务的推广。另一方面是进一步提升理财业务创新水平，切实加强理财产品的开发与销售，加强对理财产品创新活动的管理，促进理财业务规范、健康、可持续发展。

——严密防范风险隐患，保障资产质量。首先，持续贯彻监管部门对风险管理的“三项工作”部署，进一步突出重点，做好各项信贷类风险防范工作。其次，全面加强非信贷类风险管控，有效防范流动性风险、市场风险和信息技术风险。最后是积极加强操作风险和案件风险防控。

——深入推进基础管理，提升价值创造能力。持续加强合规内控体系建设，扎实开展内部审计工作；持续挖掘运营体系价值贡献，着力打造卓越支撑能力；加强信息技术投入力度，实施科技兴行战略；大力推进机构建设与管理，夯实业务发展的战略布局；改进流程、提高效率，不断提升精细化管理水平。

七、公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况。

第八节 重要事项

一、公司治理状况

1、股东大会情况：

2010年年度股东大会于2011年4月28日在上海召开，决议刊登在2011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) 2011年1月31日和2011年1月30日，公司以通讯表决方式，分别召开了董事会四届十四次、监事会四届十二次会议，决议分别刊登在2011年2月1日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

(2) 2011年3月28日，公司召开了董事会四届十五次、监事会四届十三次会议，决议分别刊登在2011年3月30日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

(3) 2011年4月28日，公司以通讯表决方式，召开了董事会四届十六次、监事会四届十四次会议，决议分别刊登在2011年4月28日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

(4) 2011年5月25日，公司以通讯表决方式，召开了董事会四届十七次、监事会四届十五

次会议，决议分别刊登在2011年5月26日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

二、报告期内公司利润分配情况

1、公司 2010 年度利润分配方案已经 2010 年年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1.65 元人民币（含税）、每 10 股送红股 3 股”。股权登记日为 2011 年 6 月 2 日，除息日为 2011 年 6 月 3 日，红股上市日 2011 年 6 月 7 日，现金红利发放日为 2011 年 6 月 13 日。公告刊登在 2011 年 5 月 30 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、2011 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、公司与战略投资者合作情况

目前，公司与中国移动战略合作各项目按照既定的工作计划有序开展和推进。在移动金融方面，手机支付项目已完成首款产品，即中国移动浦发银行借贷合一联名卡的系统开发、产品测试及试商用的相关准备工作已基本完成，并拟于近期开展试点推广。在渠道与客户资源共享方面，双方计划通过自助设备共享营业网点的数量超过 200 个，针对 VIP 客户的营销活动已举办 10 场，参与客户 772 名，客户满意度超过 90%。在基础银行服务方面，中国移动已将公司纳入合作银行范围，中国移动在公司存款余额达 101 亿元。在基础电信服务方面，公司已完成上海地区试点分支行的专线接入，并拟逐步完成其余各分行的接入工作。400 客服呼叫中心也已完成建设工作，进入试用阶段。

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生效判决的诉讼有 159 笔，涉及金额为人民币 63,697.73 万元。公司作为被告（含第三人）被起诉尚未判决的诉讼案件有 16 笔，涉及金额人民币 8,571.16 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	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	105,000	3.715	104,200	-	-	长期股权投资	投资取得
华一银行	363,414	30	687,439	57,621	-	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	33,264	-5,772	-	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	/	1,202,903	51,849	-	/	/

注：1、本表列示集团持有非上市金融企业股权情况。

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

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，该类关联法人包括中国移动通信集团广东有限公司、上海国际集团有限公司和上海国际信托有限公司。

2、公司董事直接、间接、共同控制或可施加重大影响（担任法定代表人、总经理）的法人或其他组织（不包括商业银行），该类关联法人包括：中国移动通信集团公司、中国移动有限公司、上海爱建股份有限公司、百联集团有限公司、上海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。

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	2011 年 1-6 月 利息收入	2010 年度 1-6 月 利息收入	2011 年度 1-6 月 利息支出	2010 年度 1-6 月 利息支出
上海国际集团有限公司	-	7,076	-	-
上海国际信托有限公司	-	-	541	1,095
中国移动有限公司	-	-	37,080	-
其中：中国移动通信集团广东有限公司	-	-	4,818	-
百联集团有限公司	2,616	4,872	-	-
上海百联集团股份有限公司	2,038	2,187	-	-
华一银行	-	24	35	61
浦银安盛基金管理有限公司	-	-	212	292

（2）不存在控制关系的关联方贷款\拆放余额

企业名称	2011-6-30	2010-12-31
百联集团有限公司	60,000	130,000
上海百联集团股份有限公司	50,000	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款\存放余额

企业名称	2011-6-30	2010-12-31
上海国际信托有限公司	398,658	62,540
中国移动有限公司	10,101,637	1,998,790
其中：中国移动通信集团广东有限公司	1,290,895	761,738
华一银行	4,854	14,580
浦银安盛基金管理有限公司	71,692	40,862

(4) 未结清关联方信用证\保函余额

企业名称	2011-6-30	2010-12-31
百联集团有限公司	678,668	329,500

(二) 关联自然人:

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

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

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

十、聘任、解聘会计师事务所情况

是否改聘会计师事务所:	是
会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所有限公司
会计师事务所报酬	560万(包含中期财务报表审阅和年度财务报表审计)

注:根据财政部《关于印发〈金融企业选聘会计师事务所招标管理办法(试行)〉的通知》的有关要求,2011年度,公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司提供审计服务。

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

十二、公司报告期内核销损失类贷款情况

报告期内,根据《上海浦东发展银行信贷资产损失核销管理办法》等制度规定,经公司董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款资产共2.41亿元。按照“账销、案存、权在”原则,公司继续保持对外追索权利,把信贷资金损失减少到最低度。

十三、公司获奖情况

	评奖机构	奖项名称
企业社会责任	和讯网	2010年度最佳社会责任履行上市公司
	中国银行业协会组织的“2010年度中国银行业社会责任工作评比”	“年度最佳社会责任报告”大奖
金融服务	和讯网	2010年度十大品牌银行
	理财周报	2010年度最佳董事会评选——主板上市公司最佳董事会

	中国银行业优秀客服中心评选活动	“最佳服务奖”“最佳创新奖”——上海浦东发展银行信用卡客服中心
	上海市政府“2010 年度上海金融创新奖颁奖大会”	2010 年度上海金融创新成果奖二等奖——“银元宝”园区合作模式
	《银行家》杂志“2010 中国金融营销奖”颁奖典礼	“中小企业信用培养计划营销案例”荣获金融产品十佳奖
	《贸易金融》杂志、中国贸易金融网	最佳国际业务银行、最佳绿色金融银行
	《证券时报》2011 年中国区优秀投行评选	最佳创新银行投行、最佳银团融资银行
	《亚洲银行家》2011 中国奖项计划	中国最佳网点建设银行、中国最佳电子（手机）银行、最佳风险及分析系统
	中国银行业协会“2010 银团贷款业务评优活动”	2010 银团贷款“最佳业绩奖”、“最佳发展奖”
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 92 位”，亚洲银行第 18 位，综合品牌价值 18.36 亿美元
	英国《银行家》杂志（The banker）	按核心资本计，浦发银行首次进入全球百强之列，位居第 64 位，较上年大幅上升 44 位；在上榜中资银行中排名第 7
	《福布斯》杂志	浦发银行再次蝉联 300 强，居全球 2000 强公司榜单第 234 位，在上榜中资企业中位居第 16 位，在上榜中资银行中名列第 7 位

十四、信息披露索引

事 项	刊载的报刊名称	刊载日期	互联网站及检索路径
公司与关联方资金往来及对外担保情况的专项说明	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2011-03-30	http://www.sse.com http://www.spdb.com.cn
公司第四届监事会第十三次会议决议公告	同上	2011-03-30	同上
公司 2010 年企业社会责任报告	同上	2011-03-30	同上
公司内部控制审核报告	同上	2011-03-30	同上
公司第四届董事会第十五次会议决议公告	同上	2011-03-30	同上
公司 2010 年年报及摘要	同上	2011-03-30	同上
公司行第四届董事会第十四次会议（通讯表决）决议公告	同上	2011-02-01	同上
公司第四届监事会第十二次会议（通讯表决）决议公告	同上	2011-02-01	同上
公司 2010 年度业绩快报	同上	2011-01-05	同上
公司关于召开 2010 年度股东大会的通知	同上	2011-04-06	同上
公司第四届董事会第十六次会议公告 公司 2011 年第一季度报告	同上	2011-04-28	同上
公司第四届监事会第十四次会议决议公告	同上	2011-04-28	同上
公司 2010 年度股东大会决议公告	同上	2011-04-29	同上
关于公司获香港监管局银行许可证的公告	同上	2011-05-18	同上
公司第四届董事会第十七次会议决议公告	同上	2011-05-26	同上
公司第四届监事会第十五次会议决议公告	同上	2011-05-26	同上
公司 2010 年度利润分配实施公告	同上	2011-05-30	同上

第九节 财务会计报告

一、财务报表（见附件）

二、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

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

三、企业合并及合并财务报表

1、2011年2月，经监管部门核准，公司作为发起人在浙江省新昌县发起设立浙江新昌浦发村镇银行并开业营业。公司投资5,100万元，占其注册资本的51%，为第一大股东。浙江新昌浦发村镇银行纳入合并报表范围。

2、2011年6月，经监管部门核准，公司作为发起人在浙江省平阳县发起设立浙江平阳浦发村镇银行并开业营业。公司投资5,100万元，占其注册资本的51%，为第一大股东。浙江平阳浦发村镇银行纳入合并报表范围。

四、补充资料：

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

单位：人民币千元

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	9.67	9.96	0.690	0.690
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	9.60	9.89	0.685	0.685

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：二〇一一年八月十二日

董事、高级管理人员关于 2011 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 2011 年半年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2011 年半年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2011 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 2011 年半年度财务报告未经审计，已经普华永道中天会计师事务所有限公司审阅，并出具无保留结论的审阅报告。

董事、高管人员签名：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度
中期财务报告及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度中期财务报告及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并资产负债表	2-3
合并利润表	4-5
合并现金流量表	6-7
合并股东权益变动表	8-9
公司资产负债表	10-11
公司利润表	12
公司现金流量表	13-14
公司股东权益变动表	15-16
中期财务报告附注	17-93



审阅报告

普华永道中天阅字(2011)第 014 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的 2011 年上半年度中期财务报告,包括 2011 年 6 月 30 日的公司及合并资产负债表,2011 年 6 月 30 日止上半年度的公司及合并利润表、公司及合并现金流量表、公司及合并股东权益变动表和中期财务报告附注。这些中期财务报告的编制是贵公司管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报告出具审阅报告。

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

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信 2011 年上半年度中期财务报告在所有重大方面没有按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师

胡 亮

注册会计师

中国·上海市
2011年8月12日

周 章

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日合并资产负债表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

		2011年6月30日	2010年12月31日
	附注	未经审计	经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	五、1	357,648,740	293,248,760
存放同业款项	五、2	195,034,133	69,539,713
拆出资金	五、3	27,485,988	31,253,465
贵金属		5,347	2,090
交易性金融资产	五、4	4,656,899	-
衍生金融资产	五、5	528,350	1,033,349
买入返售金融资产	五、6	355,516,517	391,932,144
应收利息	五、7	7,845,699	6,537,016
发放贷款及垫款	五、8	1,213,687,064	1,124,112,990
可供出售金融资产	五、9	121,485,423	104,142,632
持有至到期投资	五、10	140,544,221	143,556,636
分为贷款和应收款类的投资	五、11	4,819,684	3,707,122
长期股权投资	五、12	1,488,323	1,436,474
固定资产	五、13	7,218,622	7,433,139
在建工程		95,026	85,525
无形资产	五、14	413,459	405,283
长期待摊费用	五、15	1,070,936	1,126,725
递延所得税资产	五、16	4,692,399	3,772,723
其他资产	五、17	11,003,164	8,084,988
资产总额		<u>2,455,239,994</u>	<u>2,191,410,774</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日合并资产负债表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

		2011年6月30日	2010年12月31日
	附注	未经审计	经审计
负债			
向中央银行借款		50,000	50,000
同业及其他金融机构存放款项	五、19	388,001,999	337,818,819
拆入资金	五、20	19,512,856	14,415,145
交易性金融负债		115,418	-
衍生金融负债	五、5	646,383	1,172,083
卖出回购金融资产款	五、21	106,939,312	16,963,471
吸收存款	五、22	1,750,917,456	1,640,459,532
应付职工薪酬	五、23	9,598,207	6,856,610
应交税费	五、24	5,074,267	4,178,533
应付利息	五、25	16,167,494	11,753,812
应付股利		90,056	12,139
应付债券	五、26	14,200,000	16,800,000
其他负债	五、27	10,285,598	17,650,780
负债总额		2,321,599,046	2,068,130,924
股东权益			
股本	五、28	18,653,471	14,348,824
资本公积	五、29	58,287,395	58,639,173
盈余公积	五、30	19,084,949	15,249,813
一般风险准备	五、31	18,700,000	9,500,000
未分配利润	五、32	18,502,456	25,258,526
归属于母公司股东权益合计		133,228,271	122,996,336
少数股东权益	五、33	412,677	283,514
股东权益合计		133,640,948	123,279,850
负债及股东权益合计		2,455,239,994	2,191,410,774

后附中期财务报告附注为本中期财务报告的组成部分。

中期财务报告由以下人士签署:

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

2011年6月30日止上半年度合并利润表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	截至6月30日止上半年度	
		2011 未经审计	2010 经审计
一、营业收入		31,865,108	22,751,490
利息收入	五、34	52,212,378	32,623,163
利息支出	五、34	(23,843,985)	(12,256,356)
利息净收入		28,368,393	20,366,807
手续费及佣金收入	五、35	3,505,997	2,017,204
手续费及佣金支出	五、35	(207,809)	(191,886)
手续费及佣金净收入		3,298,188	1,825,318
投资收益	五、36	66,966	207,024
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		53,114	37,216
公允价值变动损益	五、37	3,720	(23,721)
汇兑收益		62,781	336,685
其他业务收入		65,060	39,377
二、营业支出		(14,926,720)	(11,065,883)
营业税金及附加	五、38	(2,262,433)	(1,566,795)
业务及管理费	五、39	(10,553,597)	(7,839,235)
资产减值损失	五、40	(1,829,036)	(1,514,177)
其他业务成本		(281,654)	(145,676)
三、营业利润		16,938,388	11,685,607
加: 营业外收入		14,164	156,119
减: 营业外支出		(14,462)	(12,888)

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度合并利润表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

		截至6月30日止上半年度	
附注		2011 未经审计	2010 经审计
四、利润总额		16,938,090	11,828,838
减: 所得税费用	五、41	(4,027,403)	(2,746,252)
五、净利润		12,910,687	9,082,586
其中: 归属于母公司股东的净利润		12,879,524	9,080,749
少数股东损益		31,163	1,837
六、每股收益			
基本及稀释每股收益(人民币元)	五、42	0.69	0.61
七、其他综合损益	五、43	(351,778)	173,171
八、综合收益总额		12,558,909	9,255,757
其中: 归属于母公司股东的综合收益		12,527,746	9,253,920
归属于少数股东的综合收益		31,163	1,837

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度合并现金流量表
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

		截至6月30日止上半年度	
	附注	2011 未经审计	2010 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		160,641,104	143,567,854
存放中央银行和同业款项净减少额		-	34,950,503
向中央银行借款净增加额		-	48,295
向其他金融机构拆出资金净减少额		131,365,222	-
收到的利息		46,823,607	33,530,975
收取的手续费及佣金		3,505,997	2,017,204
收到其他与经营活动有关的现金		248,450	4,212,668
经营活动现金流入小计		<u>342,584,380</u>	<u>218,327,499</u>
客户贷款及垫款净增加额		(91,158,106)	(121,981,918)
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	(95,697,866)
存放中央银行和同业款项净增加额		(193,428,798)	-
支付的利息		(19,332,803)	(10,039,754)
支付的手续费及佣金		(207,809)	(191,886)
支付给职工以及为职工支付的现金		(4,512,423)	(3,858,481)
支付的各项税费		(6,196,518)	(3,720,464)
支付其他与经营活动有关的现金		(17,996,622)	(10,654,244)
经营活动现金流出小计		<u>(332,833,079)</u>	<u>(246,144,613)</u>
经营活动产生/(支付)的现金流量净额		<u>9,751,301</u>	<u>(27,817,114)</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		89,139,260	181,388,709
取得投资收益收到的现金		4,123,952	25,377
收到其他与投资活动有关的现金		47,758	1,993
投资活动现金流入小计		<u>93,310,970</u>	<u>181,416,079</u>
投资支付的现金		(105,210,052)	(128,936,841)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(460,655)	(229,622)
投资活动现金流出小计		<u>(105,670,707)</u>	<u>(129,166,463)</u>
投资活动(支付)/产生的现金流量净额		<u>(12,359,737)</u>	<u>52,249,616</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度合并现金流量表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	附注	截至6月30日止上半年度	
		2011 未经审计	2010 经审计
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		98,000	49,000
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金		98,000	49,000
筹资活动现金流入小计		98,000	49,000
偿还债务支付的现金		(2,600,000)	-
分配股利和偿付利息支付的现金		(2,315,395)	(1,371,008)
筹资活动现金流出小计		(4,915,395)	(1,371,008)
筹资活动支付的现金流量净额		(4,817,395)	(1,322,008)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额		(7,425,831)	23,110,494
加:期初现金及现金等价物余额	五、44	167,595,679	134,122,415
六、期末现金及现金等价物余额	五、44	160,169,848	157,232,909

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

		未经审计							
		归属于母公司股东权益					小计	少数股东权益	股东权益合计
附注		股本 五、28	资本公积 五、29	盈余公积 五、30	一般风险准备 五、31	未分配利润 五、32		五、33	
一、	2011年1月1日余额	14,348,824	58,639,173	15,249,813	9,500,000	25,258,526	122,996,336	283,514	123,279,850
二、	本期增减变动金额	4,304,647	(351,778)	3,835,136	9,200,000	(6,756,070)	10,231,935	129,163	10,361,098
(一)	净利润	-	-	-	-	12,879,524	12,879,524	31,163	12,910,687
(二)	其他综合亏损	-	(351,778)	-	-	-	(351,778)	-	(351,778)
(三)	股东投入资本	-	-	-	-	-	-	98,000	98,000
	新设子公司导致少数 股东权益增加	-	-	-	-	-	-	98,000	98,000
(四)	利润分配	-	-	3,835,136	9,200,000	(15,330,947)	(2,295,811)	-	(2,295,811)
	提取盈余公积	-	-	3,835,136	-	(3,835,136)	-	-	-
	提取一般风险准备	-	-	-	9,200,000	(9,200,000)	-	-	-
	现金股利	-	-	-	-	(2,295,811)	(2,295,811)	-	(2,295,811)
(五)	股东权益内部结转	4,304,647	-	-	-	(4,304,647)	-	-	-
	转增股本的普通股 股利	4,304,647	-	-	-	(4,304,647)	-	-	-
三、	2011年6月30日余额	18,653,471	58,287,395	19,084,949	18,700,000	18,502,456	133,228,271	412,677	133,640,948

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	经审计							
	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 2010年1月1日余额	8,830,046	24,318,331	10,688,576	6,900,000	17,216,074	67,953,027	134,419	68,087,446
二、 本期增减变动金额	2,649,014	173,171	2,643,670	2,600,000	(136,442)	7,929,413	50,837	7,980,250
(一) 净利润	-	-	-	-	9,080,749	9,080,749	1,837	9,082,586
(二) 其他综合收益	-	173,171	-	-	-	173,171	-	173,171
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	49,000	49,000
新设子公司导致少数 股东权益增加	-	-	-	-	-	-	49,000	49,000
(四) 利润分配	-	-	2,643,670	2,600,000	(6,568,177)	(1,324,507)	-	(1,324,507)
提取盈余公积	-	-	2,643,670	-	(2,643,670)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	2,600,000	(2,600,000)	-	-	-
现金股利	-	-	-	-	(1,324,507)	(1,324,507)	-	(1,324,507)
(五) 股东权益内部结转	2,649,014	-	-	-	(2,649,014)	-	-	-
转增股本的普通 股股利	2,649,014	-	-	-	(2,649,014)	-	-	-
三、 2010年6月30日余额	11,479,060	24,491,502	13,332,246	9,500,000	17,079,632	75,882,440	185,256	76,067,696

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日公司资产负债表
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

		2011年6月30日	2010年12月31日
	附注	未经审计	经审计
资产			
现金及存放中央银行款项		356,660,575	292,610,145
存放同业款项		193,681,795	69,230,713
拆出资金		27,485,988	31,253,465
贵金属		5,347	2,090
交易性金融资产		4,656,899	-
衍生金融资产		528,350	1,033,349
买入返售金融资产		355,516,517	391,932,144
应收利息		7,841,542	6,534,086
发放贷款及垫款	六、1	1,208,739,963	1,121,019,539
可供出售金融资产		121,485,423	104,142,632
持有至到期投资		140,544,221	143,556,636
分为贷款和应收款类的投资		4,819,684	3,707,122
长期股权投资	六、2	1,907,323	1,753,474
固定资产		7,199,577	7,417,962
在建工程		95,026	85,525
无形资产		413,433	405,254
长期待摊费用		1,043,561	1,100,111
递延所得税资产		4,691,006	3,772,723
其他资产		10,991,702	8,080,310
资产总计		<u>2,448,307,932</u>	<u>2,187,637,280</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日公司资产负债表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

		2011年6月30日	2010年12月31日
	附注	未经审计	经审计
负债			
同业及其他金融机构存放款项		389,014,188	339,309,909
拆入资金		19,512,856	14,415,145
交易性金融负债		115,418	-
衍生金融负债		646,383	1,172,083
卖出回购金融资产款		106,904,512	16,912,471
吸收存款	六、3	1,743,562,458	1,635,623,369
应付职工薪酬	六、4	9,584,640	6,836,227
应交税费		5,069,045	4,176,738
应付利息		16,151,346	11,745,295
应付股利		90,056	12,139
应付债券		14,200,000	16,800,000
其他负债		10,264,405	17,637,914
负债总额		<u>2,315,115,307</u>	<u>2,064,641,290</u>
股东权益			
股本		18,653,471	14,348,824
资本公积		58,286,647	58,638,425
盈余公积		19,084,949	15,249,813
一般风险准备		18,700,000	9,500,000
未分配利润		18,467,558	25,258,928
股东权益合计		<u>133,192,625</u>	<u>122,995,990</u>
负债及股东权益合计		<u>2,448,307,932</u>	<u>2,187,637,280</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度公司利润表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	截至6月30日止上半年度	
		2011 未经审计	2010 经审计
一、营业收入		31,714,397	22,717,070
利息收入		51,558,297	32,570,385
利息支出		(23,329,710)	(12,235,696)
利息净收入		28,228,587	20,334,689
手续费及佣金收入		3,493,043	2,014,876
手续费及佣金支出		(205,749)	(191,856)
手续费及佣金净收入		3,287,294	1,823,020
投资收益	六、5	66,966	207,024
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		53,114	37,216
公允价值变动损益		3,720	(23,721)
汇兑收益		62,781	336,685
其他业务收入		65,049	39,373
二、营业支出		(14,852,565)	(11,034,235)
营业税金及附加		(2,256,905)	(1,565,228)
业务及管理费	六、6	(10,505,306)	(7,822,947)
资产减值损失		(1,808,706)	(1,500,395)
其他业务成本		(281,648)	(145,665)
三、营业利润		16,861,832	11,682,835
加: 营业外收入		11,529	153,690
减: 营业外支出		(14,362)	(12,772)
四、利润总额		16,858,999	11,823,753
减: 所得税费用		(4,014,775)	(2,744,978)
五、净利润		12,844,224	9,078,775
六、其他综合损益		(351,778)	173,171
七、综合收益总额		12,492,446	9,251,946

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度公司现金流量表
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止上半年度	
	2011 未经审计	2010 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	157,643,368	142,008,626
存放中央银行和同业款项净减少额	-	34,996,263
向中央银行借款净增加额	-	48,295
向其他金融机构融出资金净减少额	131,381,422	-
收到的利息	46,170,752	33,469,635
收取的手续费及佣金	3,493,043	2,014,876
收到其他与经营活动有关的现金	247,198	4,197,948
经营活动现金流入小计	338,935,783	216,735,643
客户贷款及垫款净增加额	(89,284,127)	(120,602,564)
向其他金融机构融出资金净增加额	-	(95,770,866)
存放中央银行和同业款项净增加额	(192,803,400)	
支付利息的现金	(18,826,159)	(10,011,714)
支付手续费及佣金的现金	(205,749)	(191,856)
支付给职工以及为职工支付的现金	(4,489,499)	(3,853,147)
支付的各项税费	(6,181,789)	(3,718,028)
支付其他与经营活动有关的现金	(17,968,500)	(10,429,679)
经营活动现金流出小计	(329,759,223)	(244,577,854)
经营活动产生/(支付)的现金流量净额	9,176,560	(27,842,211)
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	89,139,260	181,008,709
取得投资收益收到的现金	4,123,952	25,377
收到其他与投资活动有关的现金	47,755	1,993
投资活动现金流入小计	93,310,967	181,036,079
投资支付的现金	(105,312,053)	(128,987,841)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(453,400)	(226,011)
投资活动现金流出小计	(105,765,453)	(129,213,852)
投资活动(支付)/产生的现金流量净额	(12,454,486)	51,822,227

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度公司现金流量表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止上半年度	
	2011 未经审计	2010 经审计
三、 筹资活动产生的现金流量		
偿还债务支付的现金	(2,600,000)	-
分配股利和偿付利息支付的现金	(2,315,395)	(1,371,008)
筹资活动现金流出小计	(4,915,395)	(1,371,008)
筹资活动支付的现金流量净额	(4,915,395)	(1,371,008)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、 现金及现金等价物净减少/(增加)额	(8,193,321)	22,609,008
加: 期初现金及现金等价物余额	166,804,726	134,002,708
六、 期末现金及现金等价物余额	158,611,405	156,611,716

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度公司股东权益变动表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度公司股东权益变动表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	经审计					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	
一、 2010年1月1日余额	8,830,046	24,318,331	10,688,576	6,900,000	17,218,010	67,954,963
二、 本期增减变动金额	2,649,014	173,171	2,643,670	2,600,000	(138,416)	7,927,439
(一) 净利润	-	-	-	-	9,078,775	9,078,775
(二) 其他综合收益	-	173,171	-	-	-	173,171
(三) 利润分配	-	-	2,643,670	2,600,000	(6,568,177)	(1,324,507)
提取盈余公积	-	-	2,643,670	-	(2,643,670)	-
提取一般风险准备	-	-	-	2,600,000	(2,600,000)	-
现金股利	-	-	-	-	(1,324,507)	(1,324,507)
(四) 股东权益内部结转	2,649,014	-	-	-	(2,649,014)	-
转作股本的普通股股利	2,649,014	-	-	-	(2,649,014)	-
三、 2010年6月30日余额	11,479,060	24,491,502	13,332,246	9,500,000	17,079,594	75,882,402

一、集团的基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”)为1992年8月28日经中国人民银行以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行,1992年10月19日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照,1993年1月9日正式开业。1999年11月10日,本公司在上海证券交易所上市交易。

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

于2011年6月30日,本公司股本为人民币186.53亿元,其中限售股为37.31亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”)均属金融行业,经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准的商业银行业务。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;以及经中国人民银行批准的其他业务。

本中期财务报告已于2011年8月12日经本公司董事会批准。

二、重要会计政策和会计估计

1、中期财务报告的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报告根据财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量,并按照《企业会计准则第32号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式》(2007年修订)的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团2010年度财务报表一并阅读。

2、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。

3、记账本位币

记账本位币为人民币。

二、重要会计政策和会计估计(续)

4、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。

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。

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。

合并成本的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)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。合并成本的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)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支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)的计量进行复核,复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)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。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

5、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本公司及全部子公司。

编制合并财务报表时,子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

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

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

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司,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。

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

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

7、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金及自购买之日起3个月内到期的货币资产,包括存放同业、拆放同业及存放中央银行款项(不包括法定存款准备金)。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8、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公允价值计量,公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

9、金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的,予以终止确认:(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止;(2)该金融资产已转移,且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;(3)该金融资产已转移,虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产控制。

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。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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

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,公允价值变动计入利润表公允价值变动损益;在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

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

贷款和应收款项

贷款和应收款项,是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时,本集团将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产,期后采用实际利率法,在资产负债表日以摊余成本列示。

可供出售金融资产

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用直接计入当期损益,其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

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。

金融工具的公允价值

公允价值,指在公平交易中,熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。存在活跃市场的金融资产或金融负债,采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的,本集团采用估值方法确定其公允价值,估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值方法时,尽可能最大程度使用可观察到的市场参数,减少使用与本集团特定相关的参数。

金融资产减值

本集团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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值,减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值,按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定,并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率,在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

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

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

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

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,原计入其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。

10、买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产,买入的资产不予以确认,对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产,卖出的资产不予以终止确认,对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11、衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认,并以公允价值进行后续计量。公允价值变动计入利润表公允价值变动损益。

对衍生金融工具进行初始确认时,交易价格(支付或收取对价的公允价值)是衍生金融工具公允价值的最佳证明,除非这些工具的公允价值能够有相同衍生工具在公开市场的其他交易价格作为比照(未被修改或重包装)或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。当上述情况发生时,本公司于交易当日按照交易价格与合同公允价值的差额确认相关损益。

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中,嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,且同时满足以下条件的,该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆,作为单独计量衍生工具处理:

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

某些衍生金融工具交易虽在本集团风险管理下提供有效的套期保值,但并不符合企业会计准则第24号对套期会计处理的定义,因此将其按照为交易而持有的衍生金融工具处理。本集团无衍生金融工具按套期会计进行核算。

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。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计量。采用权益法核算的长期股权投资,初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,以初始投资成本作为长期股权投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,并相应调增长期股权投资成本。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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

12、长期股权投资(续)

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。控制,是指有权决定一个企业的财务和经营政策,并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

采用成本法核算的长期股权投资,除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为当期投资收益。

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。

采用权益法核算的长期股权投资,本集团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。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。本集团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,本集团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。

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资,当其可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资发生减值时,按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额,确认减值损失。减值损失一经确认,以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

二、重要会计政策和会计估计(续)

13、固定资产

(1) 固定资产确认及计量

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

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

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

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

(2) 固定资产的折旧方法

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

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

14、在建工程核算方法

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

15、无形资产

本集团无形资产主要包括房屋使用权、土地使用权、特许经营权和软件。

(1) 无形资产按购入时实际支付的价款计价。

(2) 无形资产摊销方法和年限如下:

- A: 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。本集团至少于每年年度终了,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核,必要时进行调整。

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

16、长期待摊费用

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

抵债资产按照取得时的公允价值入账,按账面余额与可变现净值孰低列示。于资产负债表日,本集团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。

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

18、长期资产减值

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

19、发行债务

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

20、预计负债

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

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

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

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,也不计提贷款减值准备。

22、财务担保合同

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

23、收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

利息收入和利息支出采用实际利率法确认在利润表。

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

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括未来贷款损失。

(2) 手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

24、职工薪酬

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

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划,包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。除前述社会保障义务之外,本集团并无其他重大职工福利承诺。根据有关规定和合约,保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向保险公司支付,相应支出计入当期损益。

除了社会基本养老保险之外,本公司员工还可以自愿参加本公司设立的年金计划。本公司按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。本公司向年金计划的缴款于发生时计入当期损益。

25、所得税

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

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

25、所得税(续)

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

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

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

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

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

26、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。

经营租赁的租金支出,在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

27、分部报告

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

28、重要会计判断和估计

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

(1) 贷款减值损失

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

(2) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具, 本集团运用估值方法确定其公允价值。估值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。估值方法在最大程度上利用市场信息, 然而, 当市场信息无法获得时, 管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(3) 所得税

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

(4) 持有至到期投资

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

三、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下:

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税	营业收入	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	25%

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:

被投资单位全称	业务性质	注册资本(万元)	2011年6月30日投资额(万元)	持股比例	表决权比例	少数股东权益(万元)	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额(万元)	企业类型	法人代表	组织结构代码
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	商业银行	5,000	2,750	55%	55%	3,073	-	有限责任公司	王兵	68239414-9
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	2,908	-	股份有限公司	吴国元	69130715-8
巩义浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	3,191	-	股份有限公司	李万军	69488186-8
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	3,450	69%	69%	1,777	-	股份有限公司	黄建强	69297537-7
资兴浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	3,196	-	股份有限公司	李荣军	69623035-6
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	3,036	-	股份有限公司	王晓中	69925976-0
邹平浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	2,643	-	股份有限公司	耿光新	55522573-X
泽州浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	2,648	-	股份有限公司	李健	55657751-8
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	2,308	142	股份有限公司	王新浩	55981311-7
韩城浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	2,188	262	股份有限公司	杨志辉	56294304-3
江阴浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	10,000	5,100	51%	51%	4,774	127	股份有限公司	季永明	56379954-9
平阳浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	10,000	5,100	51%	51%	4,829	71	股份有限公司	钟明明	56938660-6
新昌浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	10,000	5,100	51%	51%	4,697	203	股份有限公司	赵峥嵘	57650005-9
			41,900			41,268	805			

四、合并财务报表的合并范围(续)

1、本公司重要子公司的情况如下(续):

本公司上述子公司均为通过设立方式取得,全部纳入合并报表的合并范围。

子公司经营范围均为:吸引公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项;经银行业监督管理机构批准的其他业务。

2、本会计期间新纳入合并范围的主体(本期新设子公司):

	2011年6月30日净资产	本期净利润
平阳浦发村镇银行股份有限公司	98,542	(1,458)
新昌浦发村镇银行股份有限公司	95,855	(4,145)

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

	2011-06-30	2010-12-31
现金	4,471,263	4,924,527
存放中央银行法定准备金	281,942,325	220,013,816
存放中央银行超额存款准备金	68,516,789	68,156,410
缴存中央银行财政存款	2,718,363	154,007
合计	357,648,740	293,248,760

根据中国人民银行相关规定,本公司必须分别根据上旬末各项人民币存款余额的19.5%(2010年12月31日:16.5%)和上月末各项外币存款的5%(2010年12月31日:5%)缴存法定准备金。

2、存放同业款项

	2011-06-30	2010-12-31
存放境内同业	189,306,184	66,190,867
存放境外同业	5,727,949	3,348,846
合计	195,034,133	69,539,713

3、拆出资金

	2011-06-30	2010-12-31
拆放境内同业	19,714,511	26,527,931
拆放境外同业	6,762,477	2,486,534
拆放境内非银行金融机构	1,009,000	2,239,000
合计	27,485,988	31,253,465

4、交易性金融资产

	2011-06-30	2010-12-31
人民币政策银行债券	2,889,833	-
人民币企业债	1,473,886	-
人民币国债	148,693	-
中央银行票据	144,487	-
合计	4,656,899	-

五、合并财务报表主要项目注释(续)

5、衍生金融工具

	2011-06-30		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	34,009,697	19,505	(286,075)
外汇远期合同	47,771,729	194,202	(168,802)
货币互换合同	55,053,239	291,789	(191,506)
贵金属远期合约	2,174,279	22,854	-
衍生金融资产/负债总计		528,350	(646,383)
2010-12-31			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	27,801,244	548,524	(721,987)
外汇远期合同	18,826,125	135,025	(141,208)
货币互换合同	40,670,134	344,209	(308,888)
贵金属远期合约	936,520	5,591	-
衍生金融资产/负债总计		1,033,349	(1,172,083)

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

6、买入返售金融资产

	2011-06-30	2010-12-31
买入返售票据	344,547,559	354,336,426
买入返售债券	10,818,958	37,445,718
买入返售贷款	150,000	150,000
合计	355,516,517	391,932,144

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、应收利息

	2010-12-31	本期增加	本期减少	2011-06-30
应收贷款利息	2,539,849	34,667,995	(33,662,684)	3,545,160
应收同业往来利息	62,404	449,199	(463,899)	47,704
应收买入返售资产利息	14,586	8,935,498	(8,941,738)	8,346
应收债券利息	3,919,567	4,421,369	(4,097,916)	4,243,020
应收衍生金融工具利息	610	11,329	(10,470)	1,469
合计	6,537,016	48,485,390	(47,176,707)	7,845,699

8、发放贷款及垫款

	2011-06-30	2010-12-31
个人贷款和垫款		
信用卡和准贷记卡透支	8,816,356	7,766,546
不动产抵押贷款	211,511,772	191,290,882
其他	21,614,891	18,811,129
企业贷款和垫款		
贷款	967,170,242	897,143,950
贴现	18,116,698	21,888,569
贸易融资	10,176,686	9,588,225
贷款和垫款总额	1,237,406,645	1,146,489,301
贷款单项减值准备	(2,907,941)	(2,783,597)
贷款组合减值准备	(20,811,640)	(19,592,714)
贷款减值准备合计	(23,719,581)	(22,376,311)
贷款和垫款净额	1,213,687,064	1,124,112,990

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款及垫款(续)

8.1 按行业分类分布情况:

	2011-06-30		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
农、林、牧、渔业	6,671,943	0.54	5,653,125	0.49
采掘业	29,959,913	2.42	26,491,676	2.31
制造业	264,466,483	21.38	239,344,458	20.89
电力、煤气及水的生产和供应业	48,878,879	3.95	45,688,323	3.99
建筑业	62,118,288	5.02	55,872,464	4.87
地质勘查业、水利管理业	104,991,678	8.48	109,944,003	9.59
交通运输、仓储及邮电通信业	90,773,312	7.34	88,620,161	7.73
批发和零售贸易、餐饮业	129,178,286	10.44	111,587,341	9.73
房地产业	125,123,962	10.11	116,295,395	10.14
社会服务业	74,524,914	6.02	71,617,633	6.25
卫生、体育和社会福利业	6,099,588	0.49	6,665,036	0.58
教育/文化及广播电视业	20,355,665	1.65	19,300,140	1.68
科学研究和综合技术服务业	2,741,468	0.22	1,613,786	0.14
其他	11,462,549	0.93	8,038,634	0.70
	977,346,928	78.99	906,732,175	79.09
个人贷款	241,943,019	19.55	217,868,557	19.00
贴现				
转贴现	8,043,911	0.65	8,789,559	0.77
银行承兑汇票贴现	8,469,868	0.68	10,937,264	0.95
商业承兑汇票贴现	1,602,919	0.13	2,161,746	0.19
	18,116,698	1.46	21,888,569	1.91
合计	1,237,406,645	100.00	1,146,489,301	100.00

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款及垫款(续)

8.2 按地区分布情况:

	2011-06-30		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	153,224,532	12.38	145,549,822	12.70
北京市	63,699,352	5.15	58,556,895	5.11
浙江省	200,793,286	16.23	186,167,353	16.24
江苏省	136,010,583	10.99	126,454,323	11.03
广东省	74,682,983	6.04	69,686,953	6.08
中国境内其他地区	600,933,583	48.56	552,693,094	48.20
离岸业务	8,062,326	0.65	7,380,861	0.64
合计	1,237,406,645	100.00	1,146,489,301	100.00

8.3 按担保方式分布情况:

	2011-06-30	2010-12-31
信用贷款	264,557,275	248,571,242
保证贷款	360,518,970	317,123,313
抵押贷款	510,263,326	463,988,746
质押贷款	102,067,074	116,806,000
贷款和垫款总额	1,237,406,645	1,146,489,301

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款及垫款(续)

8.4 逾期贷款

	2011-06-30				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3 年以上	
信用贷款	544,125	122,115	195,494	21,525	883,259
保证贷款	173,537	132,278	1,276,324	875,523	2,457,662
抵押贷款	194,538	621,772	1,136,036	488,150	2,440,496
质押贷款	10,571	101,576	13,656	221,654	347,457
合计	922,771	977,741	2,621,510	1,606,852	6,128,874

	2010-12-31				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3 年以上	
信用贷款	424,434	102,880	204,294	87,219	818,827
保证贷款	133,692	179,977	962,906	810,325	2,086,900
抵押贷款	206,248	258,196	1,002,515	246,443	1,713,402
质押贷款	232	59,104	290,542	46,865	396,743
合计	764,606	600,157	2,460,257	1,190,852	5,015,872

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款及垫款(续)

8.5 贷款减值准备

	2011年1-6月		合计
	单项	组合	
期初余额	2,783,597	19,592,714	22,376,311
本期计提(附注五、40)	347,279	1,218,926	1,566,205
本期核销	(240,762)	-	(240,762)
收回以前年度核销贷款转回	127,702	-	127,702
因折现价值上升转回	(109,875)	-	(109,875)
期末余额	2,907,941	20,811,640	23,719,581

9、可供出售金融资产

	2011-06-30	2010-12-31
中央银行票据	27,168,196	18,234,584
人民币国债	14,716,410	14,932,112
外币国债	176,852	178,985
地方政府债券	7,402,395	7,379,789
人民币政策银行债券	31,739,172	27,758,425
人民币金融债券	947,978	1,656,587
人民币企业债	39,235,519	33,904,631
其他	98,901	97,519
合计	121,485,423	104,142,632

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

10、持有至到期投资

	2011-06-30	2010-12-31
中央银行票据	88,161	25,127,708
人民币国债	64,130,470	48,522,336
地方政府债券	15,967,938	15,170,043
人民币政策性银行债券	43,121,963	38,822,617
人民币金融债券	2,510,915	5,059,312
人民币企业债券	14,402,292	10,526,109
外币企业债券	322,482	328,511
合计	140,544,221	143,556,636

11、分为贷款和应收款类的投资

	2011-06-30	2010-12-31
人民币国债	1,754,114	2,046,644
人民币金融债券	2,865,631	1,660,478
人民币企业债券	199,939	-
合计	4,819,684	3,707,122

12、长期股权投资

	2011-06-30	2010-12-31
合营企业	33,264	39,036
联营企业		
- 无公开报价	687,439	629,818
其他长期股权投资	767,620	767,620
合计	1,488,323	1,436,474

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

12、长期股权投资(续)

(1) 以权益法核算的联营和合营企业:

		投资成本	2010-12-31	本期增减变动				2011-06-30	持股 比例	表决权 比例	
				追加或减少 投资	按权益法调 整的净损益	宣告分派的现 金股利	其他权益变动				汇率调整
华一银行	联营	363,414	629,818	-	58,886	-	-	(1,265)	687,439	30%	30%
浦银安盛基金管 理有限公司	合营	102,000	39,036	-	(5,772)	-	-	-	33,264	51%	51%

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

(2) 以成本法核算的长期股权投资:

	2010-12-31	本期增减变动	2011-06-30	持股 比例	表决权 比例	本期宣告分派的现金股利
申联投资公司	285,420	-	285,420	16.5%	16.5%	26,036
中国银联股份有限公司	104,200	-	104,200	3.715%	3.715%	-
莱商银行	378,000	-	378,000	18%	18%	-
	<u>767,620</u>	<u>-</u>	<u>767,620</u>			<u>26,036</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

12、长期股权投资(续)

(3) 合营企业及联营企业的主要财务信息:

合营企业

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	
浦银安盛基金管理有限公司	中外合资基金公司	上海	姜明生	证券投资基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务	人民币2亿元	
	期末资产总额(千元)	期末负债总额(千元)	期末净资产总额(千元)	本期营业收入总额(千元)	本期净亏损(千元)	关联关系
	70,984	5,136	65,848	14,852	(10,795)	共同控制

联营企业

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	
华一银行	合资银行	上海	刘信义	吸引公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;买卖政府债券、金融债券、买卖股票以外的其他外币有价证券;提供信用证服务及担保;办理国内外结算;买卖、代理买卖外汇;代理保险;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供保管箱服务;提供资信调查和咨询服务;经中国银行业监督管理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
	33,544,833	31,186,984	2,357,849	412,554	196,286	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。

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13、固定资产

	2010-12-31	本期增加	本期减少	2011-06-30
原价合计	11,314,501	272,710	(226,355)	11,360,856
房屋及建筑物	7,405,438	86,402	(51,874)	7,439,966
运输工具	312,257	20,156	(5,509)	326,904
电子计算机及其他 设备	3,596,806	166,152	(168,972)	3,593,986
累计折旧合计	3,881,362	439,472	(178,600)	4,142,234
房屋及建筑物	1,585,232	135,796	(14,171)	1,706,857
运输工具	186,388	19,457	(5,308)	200,537
电子计算机及其他 设备	2,109,742	284,219	(159,121)	2,234,840
账面价值合计	7,433,139			7,218,622
房屋及建筑物	5,820,206			5,733,109
运输工具	125,869			126,367
电子计算机及其他 设备	1,487,064			1,359,146

于2011年6月30日, 本集团原值为人民币400,688千元, 净值为人民币377,903千元(2010年12月31日: 原值为人民币391,844千元, 净值为人民币374,918千元)的房屋和建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

14、无形资产

	2010-12-31	本期增加	本期减少	2011-06-30
原价合计	858,612	54,248	(8,621)	904,239
房屋使用权	138,463	-	-	138,463
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	198,654	2,362	-	201,016
软件	478,452	51,874	(8,621)	521,705
其他	4,632	12	-	4,644
累计摊销额合计	453,329	46,069	(8,618)	490,780
房屋使用权	67,937	2,143	-	70,080
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	10,823	2,487	-	13,310
软件	333,334	40,900	(8,618)	365,616
其他	2,824	539	-	3,363
无形资产账面价值	405,283			413,459
房屋使用权	70,526			68,383
特许经营权	-			-
土地使用权	187,831			187,706
软件	145,118			156,089
其他	1,808			1,281

15、长期待摊费用

	2010-12-31	本期增加	本期摊销	2011-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	968,068	119,500	(147,660)	939,908
租赁费	153,221	787	(28,612)	125,396
其他	5,436	3,909	(3,713)	5,632
合计	<u>1,126,725</u>	<u>124,196</u>	<u>(179,985)</u>	<u>1,070,936</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

16、递延所得税资产

递延所得税资产变动情况列示如下:

	2011年1-6月			
期初余额				3,772,723
计入当期利润表的递延所得税				802,417
计入资本公积的递延所得税				
- 可供出售金融资产公允价值变动				117,119
- 可供出售金融资产重分类至持有至到期投资的重估储备摊销				140
期末余额				<u>4,692,399</u>

	2011-06-30		2010-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款减值准备	9,939,019	2,484,755	9,861,005	2,465,252
坏账准备	219,239	54,810	52,564	13,141
抵债资产损失准备	83,860	20,965	44,033	11,008
长期资产摊销	19,917	4,979	19,917	4,979
工资费用	5,505,042	1,376,261	2,564,250	641,063
可供出售金融资产减值准备	-	-	11,920	2,980
可供出售金融资产重分类至持有至到期投资尚未摊销的重估储备	3,549	887	2,989	747
可供出售金融资产公允价值变动	3,044,278	761,069	2,575,801	643,950
未经抵销的递延所得税资产	<u>18,814,904</u>	<u>4,703,726</u>	<u>15,132,479</u>	<u>3,783,120</u>
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
交易性证券及衍生金融工具公允价值变动	<u>(45,306)</u>	<u>(11,327)</u>	<u>(41,586)</u>	<u>(10,397)</u>
未经抵销的递延所得税负债	<u>(45,306)</u>	<u>(11,327)</u>	<u>(41,586)</u>	<u>(10,397)</u>
抵消后的递延所得税资产净值	<u>18,769,598</u>	<u>4,692,399</u>	<u>15,090,893</u>	<u>3,772,723</u>

于2011年6月30日,本集团抵消的递延所得税资产和负债为人民币11,327千元。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

17、其他资产

	2011-06-30	2010-12-31
理财产品(注 1)	2,923,000	2,100,000
预付购房及装修款项	1,826,219	1,141,782
应收贸易融资结算款	2,998,553	1,945,775
待划转结算和暂付款项	1,541,248	843,455
存出黄金交易保证金	364,735	203,589
次级资产支持证券	-	153,414
继续涉入资产	-	153,414
抵债资产(注 2)	292,840	328,507
其他应收款(注 3)	1,056,569	1,215,052
合计	11,003,164	8,084,988

注 1: 本公司将发行保本类理财产品而收到的资金和运用资金进行投资取得的资产记录在资产负债表内。其中, 收到的资金记录为其他负债, 投资取得的资产按照其产品类型分别记录在相应财务报表科目, 如取得资产为综合类产品, 则记录为其他资产。

注 2: 抵债资产

	2011-06-30			2010-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	850,081	(579,808)	270,273	850,392	(539,119)	311,273
法人股	53,157	(30,590)	22,567	35,383	(18,149)	17,234
其他	-	-	-	13,303	(13,303)	-
合计	903,238	(610,398)	292,840	899,078	(570,571)	328,507

五、合并财务报表主要项目注释(续)

17、其他资产(续)

注3:其他应收款

	2011-06-30	2010-12-31
一年以内	1,361,206	1,274,479
一到二年	72,333	379,084
二到三年	356,921	213,032
三年以上	201,389	64,498
	<u>1,991,849</u>	<u>1,931,093</u>
减:坏账准备	<u>(935,280)</u>	<u>(716,041)</u>
净值	<u>1,056,569</u>	<u>1,215,052</u>

18、资产减值准备

	2010-12-31	本期计提	本期转回	本期核销	汇差	2011-06-30
贷款减值准备	22,376,311	1,566,205	17,827	(240,762)	-	23,719,581
其他应收款坏账准备	716,041	223,004	-	(3,765)	-	935,280
可供出售金融资产减值准备	77,820	-	-	-	(4,533)	73,287
抵债资产减值准备	<u>570,571</u>	<u>39,827</u>	-	-	-	<u>610,398</u>
合计	<u>23,740,743</u>					<u>25,338,546</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

19、同业及其他金融机构存放款项

	2011-06-30	2010-12-31
境内银行同业存放款项	289,368,007	287,312,706
境内证券公司存放款项	23,867,300	22,442,223
境内其他金融机构存放款项	73,654,874	27,883,818
境外银行同业存放款项	945,718	180,072
境外其他金融机构存放款项	166,100	-
合计	<u>388,001,999</u>	<u>337,818,819</u>

20、拆入资金

	2011-06-30	2010-12-31
境内银行拆入款项	19,512,856	14,118,450
境外银行拆入款项	-	296,695
合计	<u>19,512,856</u>	<u>14,415,145</u>

21、卖出回购金融资产款

	2011-06-30	2010-12-31
卖出回购票据	7,864,056	2,136,846
卖出回购债券	99,075,256	14,826,625
合计	<u>106,939,312</u>	<u>16,963,471</u>

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

22、吸收存款

	2011-06-30	2010-12-31
活期存款		
-公司	580,538,369	623,228,016
-个人	80,265,516	83,035,127
定期存款		
-公司	662,384,847	573,012,546
-个人	221,941,691	193,086,894
保证金存款	186,176,648	154,860,831
国库定期存款	15,000,000	10,000,000
其他存款	4,610,385	3,236,118
合计	1,750,917,456	1,640,459,532

23、应付职工薪酬

	2010-12-31	本期增加	本期支付	2011-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	6,786,820	6,176,568	(3,473,015)	9,490,373
社会保险费	45,380	391,922	(376,727)	60,575
住房公积金	20,904	362,765	(341,418)	42,251
工会经费和职工教育经费	3,506	322,765	(321,263)	5,008
合计	6,856,610	7,254,020	(4,512,423)	9,598,207

根据监管部门的要求以及本公司董事会相关规定,本公司应付职工薪酬中属于延期支付的风险金于当期计提后,需满三年后再于下一年度内平均发放。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

24、应交税费

	2011-06-30	2010-12-31
营业税	1,247,848	1,052,625
城建税	84,344	67,693
所得税	3,523,663	2,780,138
教育费附加	44,528	36,697
代扣代缴个人所得税	152,222	209,766
其他	21,662	31,614
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>5,074,267</u>	<u>4,178,533</u>

25、应付利息

	2011-06-30	2010-12-31
应付客户存款利息	13,490,055	9,720,845
应付同业往来利息	2,010,525	1,301,757
应付发行债券利息	298,991	57,893
其他	367,923	673,317
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>16,167,494</u>	<u>11,753,812</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

26、应付债券

	2011-06-30	2010-12-31
06 次级债券(注 1)	-	2,600,000
07 次级债券(注 2)	6,000,000	6,000,000
08 次级债券(注 3)	8,200,000	8,200,000
合计	14,200,000	16,800,000

注 1: 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。本公司于 2011 年 6 月 30 日对该债券行使了赎回权。

注 2: 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。

注 3: 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。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、其他负债

	2011-06-30	2010-12-31
理财产品(附注五、17)	3,456,510	6,752,100
待划转结算和暂收款项	4,091,869	2,585,500
财政性存款	562,893	796,141
转贷资金	411,879	281,293
久悬未取款	151,451	104,762
预提费用	60,975	67,231
递延收益	39,811	3,720,808
开出本票	-	1,631,426
继续涉入负债	-	153,414
其他	1,510,210	1,558,105
合计	10,285,598	17,650,780

28、股本

2011年1-6月	期初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	期末数	比例
一、有限售条件股份							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	0%
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	0%
3、其他内资持股	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20%
其中: 境内法人持股	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20%
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	0%
其中: 境外法人持股	-	-	-	-	-	-	0%
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	0%
有限售条件股份合计	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	11,479,059	80%	3,443,717	-	-	14,922,776	80%
2、境内上市的外资股	-	0%	-	-	-	-	0%
3、境外上市的外资股	-	0%	-	-	-	-	0%
4、其他	-	0%	-	-	-	-	0%
无限售条件股份合计	11,479,059	80%	3,443,717	-	-	14,922,776	80%
三、股份总数	14,348,824	100%	4,304,647	-	-	18,653,471	100%

经本公司于2011年4月28日召开的2010年度股东大会批准,本公司按2010年末股本143.49亿股向全体股东每10股派送红股3股,分配完成后股本变更为186.53亿股,业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明(2011)验字第60468058_B01号验资报告。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

29、资本公积

	2010-12-31	本期变动	2011-06-30
股本溢价	60,568,141	-	60,568,141
其他资本公积			
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(17,194)	-	(17,194)
可供出售金融资产公允价 值变动	(2,575,801)	(468,477)	(3,044,278)
可供出售金融资产重分类 至持有至到期投资尚未 摊销的重估储备	(2,989)	(560)	(3,549)
上述各项的所得税影响	644,698	117,259	761,957
其他	22,318	-	22,318
合计	58,639,173	(351,778)	58,287,395

30、盈余公积

	2010-12-31	本期增加	2011-06-30
法定盈余公积	7,350,244	-	7,350,244
任意盈余公积	7,899,569	3,835,136	11,734,705
合计	15,249,813	3,835,136	19,084,949

根据有关规定,本公司应当按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积金累计额达到本行股本的50%时,可不再提取。在提取法定盈余公积金后,可提取任意盈余公积金。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。经本公司于2011年4月28日召开的2010年度股东大会批准,本公司提取任意盈余公积人民币3,835,136千元。

31、一般风险准备

	2010-12-31	本期增加	2011-06-30
一般风险准备	9,500,000	9,200,000	18,700,000

根据财政部于2005年5月17日颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金[2005]49号),为了防范经营风险,增强金融企业抵御风险能力,金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理,并作为股东权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备。一般风险准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定,原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。

经本公司于2011年4月28日召开的2010年度股东大会批准,本公司提取一般风险准备人民币9,200,000千元。

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

32、未分配利润

	2011年1-6月	
	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	25,258,526	
加:本期归属于母公司股东的净利润	12,879,524	
减:提取任意盈余公积	(3,835,136)	20%
提取一般风险准备金	(9,200,000)	
发放现金股利	(2,295,811)	
转作股本的普通股股利	(4,304,647)	
期末未分配利润	<u>18,502,456</u>	

经本公司于2011年4月28日召开的2010年度股东大会批准,本公司提取任意盈余公积人民币3,835,136千元,提取一般风险准备人民币92亿元,按2010年末股本143.49亿股向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.6元人民币(含税)。

33、少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下:

	2011-06-30	2010-12-31
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	30,730	27,681
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	29,081	26,315
巩义浦发村镇银行股份有限公司	31,910	26,327
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	17,773	15,821
资兴浦发村镇银行股份有限公司	31,960	26,262
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	30,362	26,206
邹平浦发村镇银行股份有限公司	26,430	22,070
泽州浦发村镇银行股份有限公司	26,484	22,483
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	23,083	21,992
韩城浦发村镇银行股份有限公司	21,878	22,870
江阴浦发村镇银行股份有限公司	47,730	45,487
平阳浦发村镇银行股份有限公司	48,286	-
新昌浦发村镇银行股份有限公司	46,970	-
合计	<u>412,677</u>	<u>283,514</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

34、利息净收入

	2011年1-6月	2010年1-6月
利息收入		
存放同业	1,373,282	938,737
存放中央银行	2,305,669	1,519,339
拆出资金	255,765	137,488
发放贷款及垫款	34,667,995	25,663,652
买入返售金融资产	8,935,498	1,101,310
债券投资	4,421,369	3,029,286
其他	252,800	233,351
	<hr/>	<hr/>
小计	52,212,378	32,623,163
	<hr/>	<hr/>
利息支出		
同业存放	(7,039,668)	(2,312,133)
向中央银行借款	(6,366)	(1,331)
拆入资金	(211,336)	(69,350)
吸收存款	(14,349,212)	(9,432,953)
卖出回购金融资产	(1,875,524)	(60,595)
发行债券	(338,598)	(374,576)
其他	(23,281)	(5,418)
	<hr/>	<hr/>
小计	(23,843,985)	(12,256,356)
	<hr/>	<hr/>
利息净收入	28,368,393	20,366,807
	<hr/>	<hr/>

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

35、手续费及佣金净收入

	2011年1-6月	2010年1-6月
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	268,769	153,416
代理业务手续费	431,942	361,964
信用承诺手续费及佣金	958,133	448,743
银行卡手续费	422,586	232,560
顾问和咨询费	755,373	625,569
其他	669,194	194,952
	<u>3,505,997</u>	<u>2,017,204</u>
手续费及佣金支出		
手续费支出	(207,809)	(191,886)
	<u>(207,809)</u>	<u>(191,886)</u>
手续费及佣金净收入	<u>3,298,188</u>	<u>1,825,318</u>

36、投资收益

	2011年1-6月	2010年1-6月
按成本法核算的长期股权投资收益	26,036	25,377
按权益法核算的长期股权投资收益	53,114	37,216
债券买卖差价	(22,330)	154,759
自营黄金净损益	10,146	(10,328)
	<u>66,966</u>	<u>207,024</u>
合计	<u>66,966</u>	<u>207,024</u>

37、公允价值变动收益

	2011年1-6月	2010年1-6月
贵金属	(120)	359
交易性证券	(16,861)	17,573
衍生金融工具	20,701	(41,653)
	<u>3,720</u>	<u>(23,721)</u>
合计	<u>3,720</u>	<u>(23,721)</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

38、营业税金及附加

	2011年1-6月	2010年1-6月
营业税	2,019,061	1,412,836
城建税	140,574	95,954
教育费及附加	74,531	53,865
其他附加	28,267	4,140
合计	<u>2,262,433</u>	<u>1,566,795</u>

39、业务及管理费

	2011年1-6月	2010年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	6,176,568	4,315,416
社会保险费	391,922	430,011
住房公积金	362,765	167,149
工会经费和职工教育经费	322,765	211,557
租赁费	626,507	519,550
折旧及摊销费	665,526	595,700
电子设备运转及维护费	202,140	105,432
税金	67,938	74,250
业务费用	1,737,466	1,420,170
合计	<u>10,553,597</u>	<u>7,839,235</u>

40、资产减值损失

	2011年1-6月	2010年1-6月
贷款减值准备	1,566,205	1,531,422
计提/(转回)坏账准备	223,004	(16,030)
转回可供出售金融资产减值准备	-	(1,215)
抵债资产减值准备	39,827	-
合计	<u>1,829,036</u>	<u>1,514,177</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

41、所得税费用

	2011年1-6月	2010年1-6月
当期所得税费用	4,829,820	2,922,645
递延所得税费用	<u>(802,417)</u>	<u>(176,393)</u>
合计	<u>4,027,403</u>	<u>2,746,252</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:

	2011年1-6月	2010年1-6月
税前利润	16,938,090	11,828,838
按法定税率 25% 计算之所得税	4,234,523	2,957,208
以前年度汇算清缴差异	(14,403)	(56,730)
不得抵扣的费用	163,123	86,535
免税收入	(355,840)	(239,845)
利用以前年度可抵扣的亏损	<u>-</u>	<u>(916)</u>
所得税费用	<u>4,027,403</u>	<u>2,746,252</u>

42、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算:

基本每股收益的具体计算如下:

	2011年1-6月	2010年1-6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	12,879,524	9,080,749
本公司发行在外普通股的加权平均数 (千股)(注1)	18,653,471	14,922,777
每股收益(人民币元)	<u>0.69</u>	<u>0.61</u>

注 1: 本公司于 2011 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。

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本公司发行在外普通股的加权平均数计算。于 2011 年 6 月 30 日, 本公司不存在具有稀释性的潜在普通股(2010 年 6 月 30 日: 无), 因此, 稀释每股收益等于基本每股收益。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

43、其他综合收益

	2011年1-6月	2010年1-6月
1.可供出售金融资产公允价值变动	(468,477)	190,248
减: 所得税	117,119	(47,678)
小计	<u>(351,358)</u>	<u>142,570</u>
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)
3.可供出售金融资产重分类至持有至到期重估储备摊销	(560)	42,205
减: 所得税	140	(10,551)
小计	<u>(420)</u>	<u>31,654</u>
合计	<u>(351,778)</u>	<u>173,171</u>

44、现金及现金等价物

	2011-06-30	2010-12-31
现金	4,471,263	4,924,527
存放中央银行超额存款准备金	68,516,789	68,156,410
存放同业款项	62,058,764	65,500,277
三个月以内的拆放同业	<u>25,123,032</u>	<u>29,014,465</u>
合计	<u>160,169,848</u>	<u>167,595,679</u>

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

45、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量:

	2011年1-6月	2010年1-6月
净利润	12,910,687	9,082,586
加: 资产减值损失	1,829,036	1,514,177
固定资产折旧	439,472	409,678
无形资产摊销	46,069	34,631
长期待摊费用摊销	179,985	160,285
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产的收益	-	238
公允价值变动损益	(3,720)	23,722
发行债券利息支出	338,598	374,576
投资收益	(4,123,952)	(217,352)
递延所得税资产的增加	(802,417)	(176,393)
经营性应收项目的增加	(256,985,487)	(186,148,785)
经营性应付项目的增加	255,923,030	147,125,523
	<hr/>	<hr/>
经营活动产生/(支付)的现金流量净额	9,751,301	(27,817,114)

六、母公司财务报表主要项目注释

1、发放贷款及垫款

	2011-06-30	2010-12-31
个人贷款和垫款		
信用卡和准贷记卡透支	8,816,356	7,766,546
不动产抵押贷款	211,331,287	191,120,786
其他	20,695,440	18,332,270
企业贷款和垫款		
贷款	963,892,752	894,992,785
贴现	17,493,700	21,562,245
贸易融资	10,176,686	9,588,225
贷款和垫款总额	1,232,406,221	1,143,362,857
贷款单项减值准备	(2,888,293)	(2,779,677)
贷款组合减值准备	(20,777,965)	(19,563,641)
贷款减值准备合计	(23,666,258)	(22,343,318)
贷款和垫款净额	1,208,739,963	1,121,019,539

1.1 按担保方式分布情况:

	2011-6-30	2010-12-31
信用贷款	263,742,609	248,235,291
保证贷款	357,590,957	315,254,125
抵押贷款	509,289,477	463,440,967
质押贷款	101,783,178	116,432,474
贷款和垫款总额	1,232,406,221	1,143,362,857

六、母公司财务报表主要项目注释(续)

1、发放贷款及垫款(续)

1.2 逾期贷款

	2011-06-30				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	544,125	122,115	195,494	21,525	883,259
保证贷款	173,537	132,278	1,276,324	875,523	2,457,662
抵押贷款	194,538	621,572	1,136,036	488,150	2,440,296
质押贷款	10,571	101,576	13,656	221,654	347,457
合计	922,771	977,541	2,621,510	1,606,852	6,128,674

	2010-12-31				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	424,434	102,880	204,294	87,219	818,827
保证贷款	133,692	179,977	962,906	810,325	2,086,900
抵押贷款	206,048	258,196	1,002,515	246,443	1,713,202
质押贷款	232	59,104	290,542	46,865	396,743
合计	764,406	600,157	2,460,257	1,190,852	5,015,672

1.3 贷款减值准备

	2011年1-6月		合计
	单项	组合	
期初余额	2,779,677	19,563,641	22,343,318
本期计提	331,551	1,214,324	1,545,875
本期核销	(240,762)	-	(240,762)
收回以前年度核销贷款转回	127,702	-	127,702
因折现价值上升转回	(109,875)	-	(109,875)
期末余额	2,888,293	20,777,965	23,666,258

六、母公司财务报表主要项目注释(续)

2、长期股权投资

	2010-12-31	本期变动	2011-06-30
权益法:			
联营企业			
华一银行	629,818	57,621	687,439
合营企业			
浦银安盛基金管理有限公司	39,036	(5,772)	33,264
成本法:			
申联国际投资有限公司	285,420	-	285,420
中国银联股份有限公司	104,200	-	104,200
莱商银行	378,000	-	378,000
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	27,500	-	27,500
巩义浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	34,500	-	34,500
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
资兴浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
邹平浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
泽州浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
江阴浦发村镇银行股份有限公司	51,000	-	51,000
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
韩城浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
新昌浦发村镇银行股份有限公司	-	51,000	51,000
平阳浦发村镇银行股份有限公司	-	51,000	51,000
合计	1,753,474	153,849	1,907,323

3、吸收存款

	2011-06-30	2010-12-31
活期存款		
-公司	576,970,285	620,676,119
-个人	79,753,024	82,657,535
定期存款		
-公司	660,820,476	571,923,436
-个人	221,318,092	192,714,631
保证金存款	185,132,110	154,418,033
国库定期存款	15,000,000	10,000,000
其他存款	4,568,471	3,233,615
合计	1,743,562,458	1,635,623,369

六、母公司财务报表主要项目注释(续)

4、应付职工薪酬

	2010-12-31	本期增加	本期支付	2011-06-30
工资、奖金、津贴和补贴	6,766,437	6,162,299	(3,451,929)	9,476,807
社会保险费	45,380	389,958	(374,763)	60,575
住房公积金	20,904	362,765	(341,418)	42,251
工会经费和职工教育经费	3,506	322,271	(320,770)	5,007
合计	6,836,227	7,237,293	(4,488,880)	9,584,640

5、投资收益

	2011年1-6月	2010年1-6月
按成本法核算的长期股权投资收益	26,036	25,377
按权益法核算的长期股权投资收益	53,114	37,216
债券买卖差价	(22,330)	154,759
自营黄金投资收益	10,146	(10,328)
合计	66,966	207,024

6、业务及管理费

	2011年1-6月	2010年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	6,162,299	4,310,319
社会保险费	389,958	429,395
住房公积金	362,765	167,149
工会经费和职工教育经费	322,271	211,496
折旧及摊销费	662,901	595,700
租赁费	626,507	519,550
电子设备运转及维护费	201,285	105,311
税金	67,578	74,129
业务费用	1,709,742	1,409,898
合计	10,505,306	7,822,947

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

七、分部报告

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

七、分部报告(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

七、分部报告 (续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
2011-06-30												
发放贷款和垫款	144,104,542	62,924,130	49,569,802	44,361,805	55,769,360	73,413,331	133,048,698	63,486,519	197,249,796	71,731,367	318,027,714	1,213,687,064
资产总额	519,526,661	144,646,941	70,383,541	105,931,314	76,727,490	206,435,700	186,594,496	116,836,408	254,931,832	116,800,954	656,424,657	2,455,239,994
吸收存款	322,713,173	115,730,516	64,358,300	62,014,017	67,592,475	112,782,637	178,703,375	100,918,221	233,990,398	88,589,900	403,524,444	1,750,917,456
负债总额	402,417,584	143,852,977	69,698,177	105,021,473	75,991,437	205,124,121	184,734,633	115,791,818	252,049,200	115,857,884	651,059,742	2,321,599,046
资产负债净头寸	117,109,077	793,964	685,364	909,841	736,053	1,311,579	1,859,863	1,044,590	2,882,632	943,070	5,364,915	133,640,948

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

七、分部报告(续)

	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	其他	地区间抵消	合计
2010年1-6月								
一、营业收入	4,677,005	1,013,570	3,575,022	2,263,573	1,376,601	9,845,719	-	22,751,490
利息收入	40,782,707	3,750,318	10,887,758	8,521,851	4,404,877	24,600,424	(60,324,772)	32,623,163
利息支出	(37,127,642)	(2,793,377)	(7,591,706)	(6,374,408)	(3,164,969)	(15,529,026)	60,324,772	(12,256,356)
手续费及佣金净收入	477,073	56,185	272,383	114,372	135,876	769,429	-	1,825,318
投资收益	207,024	-	-	-	-	-	-	207,024
公允价值变动收益	(23,721)	-	-	-	-	-	-	(23,721)
汇兑收益	335,146	23	51	38	15	1,412	-	336,685
其他业务收入	26,418	421	6,536	1,720	802	3,480	-	39,377
二、营业支出	(3,656,009)	(502,410)	(1,433,794)	(849,951)	(576,042)	(4,047,677)	-	(11,065,883)
营业税金及附加	(253,611)	(72,730)	(285,014)	(166,455)	(87,310)	(701,675)	-	(1,566,795)
业务及管理费	(2,817,974)	(400,469)	(921,842)	(579,604)	(482,929)	(2,636,417)	-	(7,839,235)
资产减值损失	(441,533)	(29,211)	(226,749)	(103,842)	(3,997)	(708,845)	-	(1,514,177)
其他业务成本	(142,891)	-	(189)	(50)	(1,806)	(740)	-	(145,676)
三、营业利润	1,020,996	511,160	2,141,228	1,413,622	800,559	5,798,042	-	11,685,607
加: 营业外收入	146,659	39	140	1,234	2,368	5,679	-	156,119
减: 营业外支出	(6,733)	(66)	(736)	(1,356)	(49)	(3,948)	-	(12,888)
四、利润总额	1,160,922	511,133	2,140,632	1,413,500	802,878	5,799,773	-	11,828,838

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

七、分部报告(续)

	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	其他	合计
2010-12-31							
发放贷款和垫款	139,479,089	57,753,818	183,455,408	124,560,797	68,463,345	550,400,533	1,124,112,990
资产总额	735,580,191	65,475,392	194,450,453	134,333,391	132,973,647	928,597,700	2,191,410,774
吸收存款	285,115,178	103,890,310	209,308,156	164,359,628	107,419,474	770,366,786	1,640,459,532
负债总额	635,422,606	64,258,454	189,678,428	131,557,622	131,082,757	916,131,057	2,068,130,924
资产负债净头寸	100,157,585	1,216,938	4,772,025	2,775,769	1,890,890	12,466,643	123,279,850

八、或有事项及承诺

1、信用承诺

项目	2011-06-30	2010-12-31
银行承兑汇票	376,128,755	311,660,235
应付承兑信用证汇票	17,598,052	11,668,317
开出保函	46,811,864	39,465,175
开出信用证	51,970,276	31,073,756
代付业务*	81,451,482	15,243,482
信用卡尚未使用授信额度	35,262,365	28,437,580
合计	609,222,794	437,548,545

* 代付业务是指本集团接受客户委托, 向代付行提出申请, 由代付行向客户提供贸易项下所需资金的业务。

2、凭证式国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债, 而本公司亦有义务履行兑付责任。于2011年6月30日, 本公司具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币2,980,284千元(2010年12月31日: 人民币3,265,495千元)。

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同, 本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下:

	2011-06-30	2010-12-31
一年内	900,136	945,021
一年至五年	2,281,460	2,538,741
五年以上	846,761	1,023,118
合计	4,028,357	4,506,880

4、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库定期存款的质押物。

	2011-06-30	2010-12-31
贴现/转贴现票据	8,026,975	2,136,846
可供出售金融资产	29,302,685	12,788,425
持有至到期投资	91,178,595	15,518,220
合计	128,508,255	30,443,491

八、或有事项及承诺(续)

5、资本性承诺

截至2011年6月30日, 本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币181,153千元(2010年12月31日: 人民币200,153千元)。

6、诉讼事项

于2011年6月30日, 本集团无作为被告的重大诉讼事项(2010年12月31日: 无)。

九、委托资金

项目	2011-06-30	2010-12-31
委托存款(注1)	196,258,464	162,370,525
委托贷款(注1)	196,253,463	162,370,524
委托理财资产(注2)	24,076,754	41,876,400
委托理财资金(注2)	24,076,754	41,876,400

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。

十、关联方关系及其交易

1、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并财务报表的合并范围。

2、合营企业和联营企业情况

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、12—长期股权投资。

3、其他关联方情况

本公司的其他关联方包括关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员, 关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司, 以及持有本公司 5% 及以上股份的主要股东。

于 2011 年 6 月 30 日, 持有本公司 5% 及以上股份的主要股东包括:

	<u>主营业务</u>
中国移动通信集团广东有限公司	移动通信
上海国际集团有限公司	金融业务
上海国际信托有限公司	信托业务

4、关联方交易及余额

本公司关联方交易主要是贷款和存款。本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 关联方贷款

	2011-06-30	2010-12-31
百联集团有限公司	60,000	130,000
上海百联集团股份有限公司	<u>50,000</u>	<u>100,000</u>
合计	<u>110,000</u>	<u>230,000</u>
	2011年1-6月	2010年1-6月
关联方贷款利息收入	<u>4,654</u>	<u>14,135</u>

十、关联方关系及其交易(续)

4、关联方交易和余额(续)

(2) 关联方存放余额

	2011-06-30	2010-12-31
华一银行	4,854	14,580
浦银安盛基金管理有限公司	71,692	40,862
上海国际信托有限公司	398,658	62,540
合计	<u>475,204</u>	<u>117,982</u>
	2011年1-6月	2010年1-6月
关联方存放利息支出	<u>788</u>	<u>1,448</u>

(3) 关联方存款余额

	2011-06-30	2010-12-31
中国移动有限公司	10,101,637	1,998,790
其中: 中国移动通信集团广东有限公司	1,290,895	761,738
	2011年1-6月	2010年1-6月
关联方存款利息支出	<u>37,080</u>	<u>不适用</u>

(4) 关联方保函余额

	2011-06-30	2010-12-31
百联集团有限公司	<u>678,668</u>	<u>329,500</u>

(5) 关联方银行承兑汇票余额

	2011-06-30	2010-12-31
中国移动有限公司	<u>-</u>	<u>20,000</u>

(6) 关联方衍生交易

	2011-06-30		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
华一银行			
货币互换合同	933,970	3,369	-
外汇远期合同	249,199	2,139	(816)
衍生金融资产/负债总计		<u>5,508</u>	<u>(816)</u>

十、关联方关系及其交易(续)

4、关联方交易和余额(续)

(6) 关联方衍生交易

	名义价值	2010-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
华一银行			
货币互换合同	147,569	798	(1,810)
外汇远期合同	319,008	1,035	(2,001)
衍生金融资产/负债总计		1,833	(3,811)

(7) 关键管理人员薪酬

	2011年1-6月	2010年1-6月
关键管理人员薪酬	13,417	11,809

注: 根据有关部门的规定, 2010年度本公司董事、监事及其他高级管理人员薪酬尚待主管部门批准, 待主管部门批准后正式实施并对外披露。

十一、金融工具风险管理

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

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

本公司董事会确定本集团的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好,在信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、战略风险、声誉风险、国别风险、信息科技风险等领域制定相应的风险管理政策及程序,经董事会批准后由总行各部门负责执行。内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

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

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。

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

本集团在向个别客户授信之前,会先进行信用评核,并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。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。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

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

十一、金融工具风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(ii) 债券及其他票据

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

(iii) 拆放同业与其他金融机构

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

(2) 风险限额管理及缓释措施

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

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额,以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险,每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

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

其他具体的管理和缓解措施包括:

(i) 抵押物

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

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

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险,本公司规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例),公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类及其对应的最高抵押率如下:

十一、金融工具风险管理(续)

1、信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

(i) 抵押物(续)

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

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

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

(ii) 衍生金融工具

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

(iii) 信用承诺

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

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定, 若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计, 则本集团确认该金融资产已减值, 并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括:

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

十一、金融工具风险管理(续)

1、信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

本集团对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产,本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金:(1)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合;(2)损失已经发生但尚未被识别的资产。

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2011-06-30	2010-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	353,177,477	288,324,233
存放同业款项	195,034,133	69,539,713
拆出资金	27,485,988	31,253,465
交易性金融资产	4,656,899	-
衍生金融资产	528,350	1,033,349
买入返售金融资产	355,516,517	391,932,144
应收利息	7,845,699	6,537,016
发放贷款和垫款	1,213,687,064	1,124,112,990
可供出售金融资产	121,485,423	104,142,632
持有至到期投资	140,544,221	143,556,636
分为贷款及应收款的证券投资	4,819,684	3,707,122
其他金融资产	8,519,370	6,411,110
小计	<u>2,433,300,825</u>	<u>2,170,550,410</u>
表外项目信用风险敞口包括:		
开出信用证	51,970,276	31,073,756
应付承兑信用证汇票	17,598,052	11,668,317
开出保函	46,811,864	39,465,175
银行承兑汇票	376,128,755	311,660,235
代付业务	81,451,482	15,243,482
未使用的信用卡额度	35,262,365	28,437,580
小计	<u>609,222,794</u>	<u>437,548,545</u>
合计	<u>3,042,523,619</u>	<u>2,608,098,955</u>

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

十一、金融工具风险管理 (续)

1、信用风险 (续)

(5) 拆出资金及买入返售金融资产

	2011-06-30	2010-12-31
未逾期未减值	<u>383,002,505</u>	<u>423,185,609</u>

(6) 发放贷款和垫款

	2011-06-30	2010-12-31
未逾期未减值	1,230,870,046	1,139,288,191
逾期未减值	1,298,707	1,321,226
已减值	<u>5,237,892</u>	<u>5,879,884</u>
合计	1,237,406,645	1,146,489,301
减: 减值准备	<u>(23,719,581)</u>	<u>(22,376,311)</u>
净额	<u>1,213,687,064</u>	<u>1,124,112,990</u>

(a) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

	公司贷款	个人贷款	合计
2011-06-30			
正常	985,163,102	239,173,198	1,224,336,300
关注	<u>5,091,080</u>	<u>1,442,666</u>	<u>6,533,746</u>
	<u>990,254,182</u>	<u>240,615,864</u>	<u>1,230,870,046</u>
2010-12-31			
正常	920,371,311	215,812,502	1,136,183,813
关注	<u>3,104,378</u>	-	<u>3,104,378</u>
	<u>923,475,689</u>	<u>215,812,502</u>	<u>1,139,288,191</u>

(b) 减值贷款

	2011-06-30	2010-12-31
公司贷款	4,479,448	5,115,846
个人贷款	<u>758,444</u>	<u>764,038</u>
	<u>5,237,892</u>	<u>5,879,884</u>

十一、金融工具风险管理 (续)

1、信用风险 (续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

(c) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本公司于2011年6月30日的重组贷款净值为68,404千元(2010年12月31日: 人民币103,920千元)。

(7) 证券投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有证券投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
2011-06-30			
AAA	252,086	322,482	574,568
未评级	23,666	-	23,666
	<u>275,752</u>	<u>322,482</u>	<u>598,234</u>
2010-12-31			
AAA	247,774	328,512	576,286
未评级	21,030	-	21,030
	<u>268,804</u>	<u>328,512</u>	<u>597,316</u>

十一、金融工具风险管理 (续)

1、信用风险 (续)

(7) 证券投资(续)

人民币

	交易性金融 资产	可供出售金 融资产	持有至到期 投资	分为贷款及 应收款的证 券投资	合计
2011-06-30					
中长期债券:					
AAA	39,307	32,820,016	15,055,376	199,939	48,114,638
AA-到 AA+	9,712	3,014,077	1,798,314	-	4,822,103
A-到 A	-	-	59,517	-	59,517
短期债券:					
A-1	1,424,867	4,349,404	-	-	5,774,271
未评级债券:					
国债	148,693	14,716,411	64,130,470	1,754,114	80,749,688
中央银行票据	144,487	27,168,196	88,161	-	27,400,844
政策性银行金融债	2,889,833	31,739,172	43,121,963	-	77,750,968
金融债券	-	-	-	2,865,631	2,865,631
政府债券	-	7,402,395	15,967,938	-	23,370,333
	4,656,899	121,209,671	140,221,739	4,819,684	270,907,993
2010-12-31					
中长期债券:					
AAA	-	29,120,242	12,035,686	-	41,155,928
AA-到 AA+	-	2,742,545	3,489,528	-	6,232,073
A-到 A	-	-	89,752	-	89,752
短期债券:					
A-1	-	3,441,896	-	-	3,441,896
未评级债券:					
国债	-	14,932,112	45,473,000	2,046,644	62,451,756
中央银行票据	-	18,234,584	25,127,708	-	43,362,292
政策性银行金融债	-	28,022,660	41,842,408	-	69,865,068
金融债券	-	-	-	1,660,478	1,660,478
政府债券	-	7,379,789	15,170,042	-	22,549,831
	-	103,873,828	143,228,124	3,707,122	250,809,074

十一、金融工具风险管理(续)

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。

本集团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。本集团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。

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

(1) 货币风险

本集团面临汇率风险, 该汇率风险是指因外汇汇率波动, 本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配, 并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据相关的法规要求及管理层对当前环境的评价, 设定风险承受限额, 并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

十一、金融工具风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(1) 货币风险 (续)

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

项目	2011-06-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行					
款项	355,088,864	2,123,350	266,490	170,036	357,648,740
存放同业款项	180,217,861	10,344,834	3,301,415	1,170,023	195,034,133
拆出资金	18,542,671	7,739,449	-	1,203,868	27,485,988
贵金属	5,347	-	-	-	5,347
交易性金融资产	4,656,899	-	-	-	4,656,899
衍生金融资产	344,355	53,507	1,300	129,188	528,350
买入返售金融资产	355,516,517	-	-	-	355,516,517
应收利息	7,312,763	486,895	12,596	33,445	7,845,699
贷款及垫款	1,173,724,014	37,170,512	1,877,960	914,578	1,213,687,064
可供出售金融资产	121,209,671	275,752	-	-	121,485,423
持有至到期投资	140,221,739	322,482	-	-	140,544,221
分为贷款和应收款类					
投资	4,819,684	-	-	-	4,819,684
其他资产	22,420,728	3,380,053	14,684	166,464	25,981,929
资产总额	2,384,081,113	61,896,834	5,474,445	3,787,602	2,455,239,994
向中央银行借款	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构					
存放款项	381,450,879	5,582,898	423,777	544,445	388,001,999
拆入资金	18,989,500	201,662	-	321,694	19,512,856
交易性金融负债	115,418	-	-	-	115,418
衍生金融负债	18,500	625,932	-	1,951	646,383
卖出回购金融资产款	106,939,312	-	-	-	106,939,312
吸收存款	1,696,116,915	44,386,998	5,621,974	4,791,569	1,750,917,456
应付利息	16,045,053	86,311	9,874	26,256	16,167,494
应付债券	14,200,000	-	-	-	14,200,000
其他负债	24,523,165	77,419	16,038	431,506	25,048,128
负债总额	2,258,448,742	50,961,220	6,071,663	6,117,421	2,321,599,046
资产负债净头寸	125,632,371	10,935,614	(597,218)	(2,329,819)	133,640,948

十一、金融工具风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 货币风险(续)

项目	2010-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金	4,579,933	118,098	52,702	173,794	4,924,527
存放中央银行及同业 款项	342,485,420	11,230,800	2,709,886	1,437,840	357,863,946
贵金属	2,090	-	-	-	2,090
贷款及垫款	1,086,069,803	36,266,462	979,407	797,318	1,124,112,990
拆放同业和买入返售 金融资产	411,006,144	10,411,992	314,497	1,452,976	423,185,609
可供出售金融资产	103,873,828	268,804	-	-	104,142,632
持有至到期投资	143,228,124	328,512	-	-	143,556,636
分为贷款和应收款类 投资	3,707,122	-	-	-	3,707,122
其他资产	27,343,335	2,355,995	6,196	209,696	29,915,222
资产总额	2,122,295,799	60,980,663	4,062,688	4,071,624	2,191,410,774
向中央银行借款	50,000	-	-	-	50,000
客户存款	1,591,225,102	38,936,794	5,295,235	5,002,401	1,640,459,532
拆入资金和卖出回购 金融资产款	28,033,471	2,967,477	296,695	80,973	31,378,616
同业存放及其他金融 机构存放款项	330,168,598	6,064,533	960,302	625,386	337,818,819
应付债券	16,800,000	-	-	-	16,800,000
其他负债	39,989,930	748,706	10,513	874,808	41,623,957
负债总额	2,006,267,101	48,717,510	6,562,745	6,583,568	2,068,130,924
资产负债净头寸	116,028,698	12,263,153	(2,500,057)	(2,511,944)	123,279,850

十一、金融工具风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(1) 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。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2011-06-30		2010-12-31	
	汇率变更		汇率变更	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(104,422)	104,422	(172,572)	172,572
其他外币对人民币	25,708	(25,708)	925	(925)

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。

(2) 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。

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2011-06-30						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1年至 5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	353,177,477	-	-	-	-	4,471,263	357,648,740
存放同业款项	154,308,835	29,741,970	10,983,328	-	-	-	195,034,133
拆出资金	24,113,317	1,124,267	2,248,404	-	-	-	27,485,988
贵金属	-	-	-	-	-	5,347	5,347
交易性金融资产	448,944	1,468,269	1,629,124	444,445	666,117	-	4,656,899
衍生金融资产	-	-	-	-	-	528,350	528,350
买入返售金融资产	94,323,681	227,293,444	33,899,392	-	-	-	355,516,517
应收利息	-	-	-	-	-	7,845,699	7,845,699
发放贷款及垫款	188,308,037	291,435,426	704,206,357	18,257,886	11,479,358	-	1,213,687,064
可供出售金融资产	4,913,610	14,395,973	18,161,312	63,424,913	20,589,615	-	121,485,423
持有至到期投资	4,338,652	17,163,270	34,701,964	59,097,026	25,243,309	-	140,544,221
分为贷款和应收款类投资	97,121	56,747	589,818	1,210,366	2,865,632	-	4,819,684
其他资产	1,990,000	533,000	400,000	-	-	23,058,929	25,981,929
资产总额	826,019,674	583,212,366	806,819,699	142,434,636	60,844,031	35,909,588	2,455,239,994

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2011-06-30						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1年至 5年	5年以上	不计息	
负债							
向中央银行借款	-	-	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存放款项	142,669,677	132,802,818	112,481,154	-	-	48,350	388,001,999
拆入资金	12,308,392	6,649,464	555,000	-	-	-	19,512,856
交易性金融负债	-	-	-	-	-	115,418	115,418
衍生金融负债	-	-	-	-	-	646,383	646,383
卖出回购金融资产款	45,855,838	43,783,720	17,299,754	-	-	-	106,939,312
吸收存款	1,003,817,143	177,717,599	415,312,152	149,263,950	115,183	4,691,429	1,750,917,456
应付债券	-	-	5,000,000	9,200,000	-	-	14,200,000
其他负债	-	-	-	-	-	41,215,622	41,215,622
负债总额	1,204,651,050	360,953,601	550,698,060	158,463,950	115,183	46,717,202	2,321,599,046
利率风险缺口	(378,631,376)	222,258,765	256,121,639	(16,029,314)	60,728,848	(10,807,614)	133,640,948

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2010-12-31						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1年至 5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	288,324,233	-	-	-	-	4,924,527	293,248,760
存放同业款项及拆出资金	84,784,785	14,455,633	1,543,760	-	-	9,000	100,793,178
贵金属	-	-	-	-	-	2,090	2,090
买入返售金融资产	158,405,476	76,125,396	157,401,272	-	-	-	391,932,144
发放贷款及垫款	293,932,437	309,904,498	480,177,847	26,906,039	11,988,537	1,203,632	1,124,112,990
可供出售金融资产	3,127,806	8,083,215	13,613,565	59,340,586	19,977,460	-	104,142,632
持有至到期投资	4,818,255	18,436,364	41,114,655	58,607,250	20,580,112	-	143,556,636
分为贷款和应收款类投资	459	113,007	476,340	1,456,838	1,660,478	-	3,707,122
其他资产	39,690	500,000	1,600,000	-	-	27,775,532	29,915,222
资产总额	833,433,141	427,618,113	695,927,439	146,310,713	54,206,587	33,914,781	2,191,410,774

2011年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2010-12-31						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1年至 5年	5年以上	不计息	
负债							
向中央银行借款	-	-	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	117,701,913	92,557,001	120,094,517	21,880,000	-	533	352,233,964
卖出回购金融资产款	4,911,600	5,565,585	6,486,286	-	-	-	16,963,471
吸收存款	945,828,618	230,835,240	276,877,179	181,662,789	1,477,661	3,778,045	1,640,459,532
应付债券	-	-	7,600,000	9,200,000	-	-	16,800,000
其他负债	-	-	-	-	-	41,623,957	41,623,957
负债总额	1,068,442,131	328,957,826	411,107,982	212,742,789	1,477,661	45,402,535	2,068,130,924
利率风险缺口	(235,008,990)	98,660,287	284,819,457	(66,432,076)	52,728,926	(11,487,754)	123,279,850

十一、金融工具风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(2) 利率风险 (续)

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

	2011-06-30		2010-12-31	
	利率变更 (基点)		利率变更 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
年度化利润总额增加/(减少)	(2,132,148)	2,132,148	(2,667,604)	2,667,604
权益增加/(减少)	2,312,620	(2,188,587)	2,413,926	(2,279,952)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响, 基于以下假设:

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

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

3、流动风险

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。

十一、金融工具风险管理 (续)

4、金融工具的公允价值

(1) 不以公允价值计量的金融工具

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

于2011年6月30日, 公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下:

	2011-06-30		2010-12-31	
	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	140,544,221	138,091,334	143,556,636	138,602,082
分为贷款和应收款类投资	4,819,684	4,697,064	3,707,122	3,717,046
金融负债:				
应付债券	14,200,000	13,914,471	16,800,000	15,973,960

(i) 持有至到期投资和分为贷款和应收款类的投资

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

(ii) 应付债券

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

(2) 公允价值层级

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

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

十一、金融工具风险管理 (续)

4、金融工具的公允价值 (续)

(2) 公允价值层级 (续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2011-06-30				
交易性金融资产	-	4,656,899	-	4,656,899
可供出售金融资产	-	121,485,423	-	121,485,423
衍生金融资产	-	528,350	-	528,350
金融资产合计	-	126,670,672	-	126,670,672
交易性金融负债	-	115,418	-	115,418
衍生金融负债	-	646,383	-	646,383
金融负债合计	-	761,801	-	761,801
2010-12-31				
可供出售金融资产	-	104,142,632	-	104,142,632
衍生金融资产	-	1,033,349	-	1,033,349
金融资产合计	-	105,175,981	-	105,175,981
衍生金融负债	-	1,172,083	-	1,172,083
金融负债合计	-	1,172,083	-	1,172,083

本集团无公允价值层级分类为第一层级和第三层级的金融工具。

财务报表补充资料
 2011年6月30日止上半年度
 (除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

一、净资产收益率和每股收益

2011年1-6月	净资产收益率		每股收益(人民币元)	
	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	9.67%	9.96%	0.690	0.690
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	9.60%	9.89%	0.685	0.685
2010年1-6月	净资产收益率		每股收益(注1)	
	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%	0.608	0.608
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%	0.600	0.600

注1: 本公司于2011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。

本公司无稀释性潜在普通股。

二、扣除非经常性损益后的净利润:

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
归属于母公司普通股股东的净利润	12,879,524	9,080,749
加/(减):		
非经常性损益		
非流动资产处置损益	7,365	(142,633)
收回以前年度核销贷款	(127,702)	(30,168)
其他营业外收支	(7,067)	(598)
非经常性损益的所得税影响数	31,851	43,349
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	12,783,971	8,950,699

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益(金额见附注五、37),以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益(金额见附注五、36),未作为非经常性损益披露。

三、企业会计准则与国际财务报告准则财务报告差异说明:

本集团按照企业会计准则编制的合并中期财务报告与按照国际会计准则第34号——中期财务报告编制的简要合并中期财务报告中列示的2011年1至6月的经营成果和于2011年6月30日的股东权益无差异。

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度
简要中期财务报告及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并综合收益表	2-3
合并财务状况表	4-5
合并股东权益变动表	6
合并现金流量表	7-8
公司综合收益表	9
公司财务状况表	10-11
公司股东权益变动表	12
公司现金流量表	13-14
简要中期财务报告附注	15-70



审阅报告

2011/SH-126/MHL/AZWU

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

引言

我们已审阅了后附的简要中期财务报告，此简要中期财务报告包括上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)及其子公司(以下合称“贵集团”)于2011年6月30日的公司及合并财务状况表，2011年6月30日止上半年度的公司及合并综合收益表、股东权益变动表和现金流量表，以及主要会计政策概要和附注。贵公司董事须负责根据国际会计准则第34号「中期财务报告」编制及列报该等简要中期财务报告。我们的责任是根据我们的审阅对该等简要中期财务报告作出结论，并按照委聘之条款仅向全体股东报告，除此之外本报告别无其他目的。我们不会就本报告的内容向任何其他人士负上或承担任何责任。

审阅范围

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

结论

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

普华永道中天会计师事务所有限公司

中国•上海市

2011年 8月12日

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度合并综合收益表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	截至6月30日止上半年度	
		2011 未经审计	2010 经审计
利息收入	五、1	52,212,378	32,623,163
利息支出	五、1	(23,843,985)	(12,256,356)
净利息收入		28,368,393	20,366,807
手续费及佣金收入	五、2	3,505,997	2,017,204
手续费及佣金支出	五、2	(207,809)	(191,886)
净手续费及佣金收入		3,298,188	1,825,318
股息收入		26,036	25,377
净交易损益	五、3	13,866	(34,049)
终止确认投资类证券所得收益减损失		(22,330)	154,759
其他营业净收入	五、4	142,005	531,488
员工费用	五、5	(7,254,020)	(5,124,133)
业务及管理费用	五、6	(2,967,661)	(2,303,144)
物业和设备折旧		(628,032)	(569,829)
营业税及附加	五、7	(2,262,433)	(1,566,795)
资产减值损失	五、8	(1,829,036)	(1,514,177)
享有联营企业净损益的份额		58,886	45,544
享有共同控制企业净损益的份额		(5,772)	(8,328)
税前利润		16,938,090	11,828,838
所得税费用	五、9	(4,027,403)	(2,746,252)
净利润		12,910,687	9,082,586
其中: 归属于母公司股东的净利润		12,879,524	9,080,749
少数股东损益		31,163	1,837

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度合并综合收益表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	截至6月30日止上半年度	
		2011 未经审计	2010 经审计
其他综合损益			
享有联营公司其他综合损益的份额，税后		-	(1,053)
可供出售金融资产公允价值变动			
其中：公允价值变动所产生的未实现损益		(468,477)	190,248
递延税项		117,119	(47,678)
可供出售金融资产重分类至持有至到期投资 重估储备			
其中：重估储备的本期变动		(560)	42,205
递延税项		140	(10,551)
其他综合损益，税后		(351,778)	173,171
综合收益总额		12,558,909	9,255,757
其中：归属于母公司股东的综合收益		12,527,746	9,253,920
归属于少数股东的综合收益		31,163	1,837
每股收益			
基本和稀释每股收益(人民币元)	五、10	0.69	0.61

后附简要中期财务报告附注为本简要中期财务报告的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日合并财务状况表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2011年6月30日 未经审计	2010年12月31日 经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	五、11	357,648,740	293,248,760
存放和拆放同业款项	五、12	222,520,121	100,793,178
买入返售金融资产	五、13	355,516,517	391,932,144
贵金属		5,347	2,090
交易性金融资产		4,656,899	-
衍生金融资产	五、14	528,350	1,033,349
发放贷款及垫款	五、15	1,213,687,064	1,124,112,990
可供出售金融资产	五、16	122,253,043	104,910,252
持有至到期投资	五、17	140,544,221	143,556,636
于联营企业的权益	五、18	687,439	629,818
于共同控制企业的权益	五、19	33,264	39,036
分为贷款和应收款类的投资	五、20	4,819,684	3,707,122
物业及设备	五、21	8,314,619	8,546,325
在建工程		95,026	85,525
递延所得税资产	五、22	4,692,399	3,772,723
其他资产	五、23	19,237,261	15,040,826
资产总计		<u>2,455,239,994</u>	<u>2,191,410,774</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日合并财务状况表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2011年6月30日 未经审计	2010年12月31日 经审计
负债			
向中央银行借款		50,000	50,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	五、24	407,514,855	352,233,964
卖出回购金融资产款	五、25	106,939,312	16,963,471
交易性金融负债		115,418	-
衍生金融负债	五、14	646,383	1,172,083
吸收存款	五、26	1,750,917,456	1,640,459,532
应付股利		90,056	12,139
应付所得税		3,523,663	2,780,138
发行债券	五、27	14,200,000	16,800,000
其他负债	五、28	37,601,903	37,659,597
负债总计		<u>2,321,599,046</u>	<u>2,068,130,924</u>
股东权益			
股本	五、29	18,653,471	14,348,824
资本公积	五、30	60,573,265	60,573,265
盈余公积	五、31	19,084,949	15,249,813
一般风险准备	五、32	18,700,000	9,500,000
重估储备		(2,285,870)	(1,934,092)
未分配利润	五、33	18,502,456	25,258,526
归属于母公司股东权益合计		<u>133,228,271</u>	<u>122,996,336</u>
少数股东权益	五、34	412,677	283,514
股东权益总计		<u>133,640,948</u>	<u>123,279,850</u>
负债及股东权益总计		<u>2,455,239,994</u>	<u>2,191,410,774</u>

本简要中期财务报告已于2011年8月12日由董事会批准并由下列人员签署:

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

后附简要中期财务报告附注为本简要中期财务报告的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度合并股东权益变动表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

附注	未经审计								
	归属于母公司股东权益						归属于母公司 股东权益	少数股东 权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润			
五、29	五、30	五、31	五、32		五、33	五、34			
2011年1月1日余额	14,348,824	60,573,265	15,249,813	9,500,000	(1,934,092)	25,258,526	122,996,336	283,514	123,279,850
净利润	-	-	-	-	-	12,879,524	12,879,524	31,163	12,910,687
其他综合亏损	-	-	-	-	(351,778)	-	(351,778)	-	(351,778)
综合收益合计	-	-	-	-	(351,778)	12,879,524	12,527,746	31,163	12,558,909
新设子公司导致少数股东权益增加	-	-	-	-	-	-	-	98,000	98,000
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	3,835,136	9,200,000	-	(13,035,136)	-	-	-
分配股票股利和现金股利	4,304,647	-	-	-	-	(6,600,458)	(2,295,811)	-	(2,295,811)
2011年6月30日余额	18,653,471	60,573,265	19,084,949	18,700,000	(2,285,870)	18,502,456	133,228,271	412,677	133,640,948
	经审计								
	归属于母公司股东权益						归属于母公司 股东权益	少数股东 权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润			
2010年1月1日余额	8,830,046	24,250,512	10,688,576	6,900,000	67,819	17,216,074	67,953,027	134,419	68,087,446
净利润	-	-	-	-	-	9,080,749	9,080,749	1,837	9,082,586
其他综合收益	-	(1,053)	-	-	174,224	-	173,171	-	173,171
综合收益合计	-	(1,053)	-	-	174,224	9,080,749	9,253,920	1,837	9,255,757
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风险准备	-	-	2,643,670	2,600,000	-	(5,243,670)	-	-	-
分配股票股利和现金股利	2,649,014	-	-	-	-	(3,973,521)	(1,324,507)	-	(1,324,507)
2010年6月30日余额	11,479,060	24,249,459	13,332,246	9,500,000	242,043	17,079,632	75,882,440	185,256	76,067,696

后附简要中期财务报告附注为本简要中期财务报告的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度合并现金流量表
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止上半年度	
	2011 未经审计	2010 经审计
经营活动产生的现金流		
税前利润	16,938,090	11,828,838
调整：		
折旧及摊销	633,201	572,456
资产减值损失	1,829,036	1,514,177
利息支出	23,843,985	12,256,356
利息收入	(52,212,378)	(32,623,163)
处置物业和设备净损失	-	238
收到股息	(26,036)	(25,377)
证券投资收到的利息	(4,097,916)	-
享有联营和共同控制企业净损益的份额	(53,114)	(37,216)
衍生金融工具未实现净收益	(20,701)	41,653
债券投资处置收益	22,330	(154,759)
投资、筹资活动产生的汇兑损失	1,265	4,779
营运资产的净增加：		
存放中央银行款项	(64,492,865)	(40,278,753)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(129,059,889)	75,253,023
买入返售款项	36,415,627	(99,266,135)
贵金属	(3,257)	45,363
发放贷款及垫款	(92,370,490)	(121,981,914)
其他资产	(2,953,844)	(2,776,216)
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	55,280,891	(4,832,916)
卖出回购款项	89,975,841	2,469,424
客户存款	110,457,923	149,475,848
交易性金融负债	115,418	(237,326)
其他负债	(3,876,325)	145,915
经营活动现金流出额	(13,653,208)	(48,557,410)
收到利息	46,823,607	32,902,419
支付利息	(19,332,803)	(10,007,933)
支付所得税	(4,086,295)	(2,088,413)
经营活动产生/(支付)的净现金流	9,751,301	(27,751,337)

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度合并现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止上半年度	
	2011 未经审计	2010 经审计
投资活动产生的现金流		
收到股息	26,036	25,377
证券投资收到的利息	4,097,916	-
处置物业和设备所收到的现金	47,758	36,872
购置物业和设备所支付的现金	(451,154)	(330,278)
新增在建工程所支付的现金	(9,501)	-
投资支付的现金	(105,210,052)	(128,936,841)
收回投资收到的现金	89,139,260	181,388,709
投资活动(支付)/产生的净现金流	(12,359,737)	52,183,839
筹资活动产生的现金流		
子公司吸收投资收到的现金	98,000	49,000
偿还到期债务支付的现金	(2,600,000)	-
支付发行债券的利息	(97,500)	(97,500)
支付股利	(2,217,895)	(1,273,508)
筹资活动支付的净现金流	(4,817,395)	(1,322,008)
现金及现金等价物净(减少)/增加	(7,425,831)	23,110,494
现金及现金等价物期初数	167,595,679	134,122,415
现金及现金等价物期末数	160,169,848	157,232,909
现金及现金等价物期末数的组成:		
现金	4,471,263	4,071,317
存放中央银行超额存款准备金	68,516,789	71,570,299
存放同业款项	62,058,764	60,653,064
三个月以内的拆放同业款项	25,123,032	20,938,229
	160,169,848	157,232,909

后附简要中期财务报告附注为本简要中期财务报告的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度公司综合收益表
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止上半年度	
	2011 未经审计	2010 经审计
利息收入	51,558,297	32,570,385
利息支出	(23,329,710)	(12,235,696)
净利息收入	28,228,587	20,334,689
手续费及佣金收入	3,493,043	2,014,876
手续费及佣金支出	(205,749)	(191,856)
净手续费及佣金收入	3,287,294	1,823,020
股息收入	26,036	25,377
净交易损益	13,866	(34,049)
终止确认投资类证券所得收益减损失	(22,330)	154,759
其他营业净收入	139,359	529,179
员工费用	(7,237,293)	(5,118,359)
业务及管理费用	(2,941,806)	(2,295,103)
物业和设备折旧	(622,217)	(567,354)
营业税及附加	(2,256,905)	(1,565,228)
资产减值损失	(1,808,706)	(1,500,394)
享有联营企业净损益的份额	58,886	45,544
享有共同控制企业净损益的份额	(5,772)	(8,328)
税前利润	16,858,999	11,823,753
所得税费用	(4,014,775)	(2,744,978)
净利润	12,844,224	9,078,775
其他综合损益		
享有联营公司其他综合损益的份额，税后	-	(1,053)
可供出售金融资产公允价值变动		
其中：公允价值变动所产生的未实现损益	(468,477)	190,248
递延税项	117,119	(47,678)
可供出售金融资产重分类至持有至到期投资重估储备		
其中：重估储备的本期变动	(560)	42,205
递延税项	140	(10,551)
其他综合损益，税后	(351,778)	173,171
综合收益总额	12,492,446	9,251,946

后附简要中期财务报告附注为本简要中期财务报告的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日公司财务状况表
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2011年6月30日 未经审计	2010年12月31日 经审计
资产			
现金及存放中央银行款项		356,660,575	292,610,144
存放和拆放同业款项		221,167,783	100,484,178
买入返售金融资产		355,516,517	391,932,144
贵金属		5,347	2,090
交易性金融资产		4,656,899	-
衍生金融资产		528,350	1,033,349
客户贷款及垫款	六、1	1,208,739,963	1,121,019,539
可供出售金融资产		122,253,043	104,910,252
持有至到期投资		140,544,221	143,556,636
于联营企业的权益		687,439	629,818
于共同控制企业的权益		33,264	39,036
于子公司的投资	六、2	419,000	317,000
贷款和应收款类的投资		4,819,684	3,707,122
物业及设备		8,269,187	8,507,239
在建工程		95,026	85,525
递延所得税资产		4,691,006	3,772,723
其他资产		19,220,628	15,030,485
资产总计		2,448,307,932	2,187,637,280

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日公司财务状况表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	附注	2011年6月30日 未经审计	2010年12月31日 经审计
负债			
同业及其他金融机构存入和拆入款项		408,527,044	353,725,054
卖出回购金融资产款		106,904,512	16,912,471
交易性金融负债		115,418	-
衍生金融负债		646,383	1,172,083
吸收存款		1,743,562,458	1,635,623,369
应付股利		90,056	12,139
应付所得税		3,521,962	2,780,157
发行债券		14,200,000	16,800,000
其他负债		37,547,474	37,616,017
负债总计		2,315,115,307	2,064,641,290
股东权益			
股本		18,653,471	14,348,824
资本公积		60,572,517	60,572,517
盈余公积		19,084,949	15,249,813
一般风险准备		18,700,000	9,500,000
重估储备		(2,285,870)	(1,934,092)
未分配利润		18,467,558	25,258,928
股东权益总计		133,192,625	122,995,990
负债及股东权益总计		2,448,307,932	2,187,637,280

后附简要中期财务报告附注为本简要中期财务报告的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度公司股东权益表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	未经审计						合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	
2011年1月1日	14,348,824	60,572,517	15,249,813	9,500,000	(1,934,092)	25,258,928	122,995,990
净利润	-	-	-	-	-	12,844,224	12,844,224
其他综合亏损	-	-	-	-	(351,778)	-	(351,778)
综合收益合计	-	-	-	-	(351,778)	12,844,224	12,492,446
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	3,835,136	9,200,000	-	(13,035,136)	-
分配股票股利和现金股利	4,304,647	-	-	-	-	(6,600,458)	(2,295,811)
2011年6月30日	18,653,471	60,572,517	19,084,949	18,700,000	(2,285,870)	18,467,558	133,192,625
	经审计						合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	
2010年1月1日	8,830,046	24,250,512	10,688,576	6,900,000	67,819	17,218,010	67,954,963
净利润	-	-	-	-	-	9,078,775	9,078,775
其他综合损益	-	(1,053)	-	-	174,224	-	173,171
综合收益合计	-	(1,053)	-	-	174,224	9,078,775	9,251,946
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	2,643,670	2,600,000	-	(5,243,670)	-
分配股票股利和现金股利	2,649,014	-	-	-	-	(3,973,521)	(1,324,507)
2010年6月30日	11,479,060	24,249,459	13,332,246	9,500,000	242,043	17,079,594	75,882,402

后附简要中期财务报告附注为本简要中期财务报告的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度公司现金流量表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止上半年度	
	2011 未经审计	2010 经审计
经营活动产生的现金流		
税前利润	16,858,999	11,823,753
调整:		
折旧及摊销	627,386	569,980
资产减值损失	1,808,706	1,500,394
利息支出	23,329,710	12,235,696
利息收入	(51,558,297)	(32,570,385)
处置物业和设备净损失	-	238
收到股息	(26,036)	(25,377)
证券投资收到的利息	(4,097,916)	-
享有联营和共同控制企业净损益的份额	(53,114)	(37,216)
衍生金融工具未实现净收益	(20,701)	41,653
证券投资处置收益	22,330	(154,759)
投资、筹资活动产生的汇兑损失	1,265	4,779
营运资产的净增加:		
存放中央银行款项	(63,867,468)	(40,232,993)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(129,059,889)	75,253,023
买入返售款项	36,415,627	(99,319,135)
贵金属	(3,257)	45,363
客户贷款及垫款	(90,476,180)	(120,602,560)
其他资产	(2,947,057)	(2,562,720)
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	54,801,990	(5,144,075)
卖出回购款项	89,992,041	2,449,424
客户存款	107,939,089	148,227,780
交易性金融负债	115,418	(237,326)
其他负债	(3,895,292)	132,389
经营活动现金流净额	(14,092,646)	(48,553,779)
收到利息	46,170,752	32,845,866
支付利息	(18,826,159)	(9,984,462)
支付所得税	(4,075,387)	(2,087,688)
经营活动产生/(支付)的净现金流	9,176,560	(27,780,063)

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度公司现金流量表(续)
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

	截至6月30日止上半年度	
	2011 未经审计	2010 经审计
投资活动产生的现金流		
收到股息	26,036	25,377
证券投资收到的利息	4,097,916	-
处置物业和设备所收到的现金	47,755	36,871
购置物业和设备所支付的现金	(443,899)	(323,619)
新增在建工程所支付的现金	(9,501)	-
投资支付的现金	(105,312,053)	(128,987,841)
收回投资收到的现金	89,139,260	181,009,291
投资活动(支付)/产生的净现金流	(12,454,486)	51,760,079
筹资活动产生的现金流		
偿还到期债务	(2,600,000)	-
支付发行债券的利息	(97,500)	(97,500)
支付股利	(2,217,895)	(1,273,508)
筹资活动支付的净现金流	(4,915,395)	(1,371,008)
现金及现金等价物净(减少)/增加	(8,193,321)	22,609,008
现金及现金等价物期初数	166,804,726	134,002,708
现金及现金等价物期末数	158,611,405	156,611,716
现金及现金等价物的组成:		
现金	4,431,580	4,050,978
存放中央银行超额存款准备金	68,350,367	71,435,865
存放同业款项	60,706,426	60,186,643
三个月以内的拆放同业款项	25,123,032	20,938,230
	158,611,405	156,611,716

后附简要中期财务报告附注为本简要中期财务报告的组成部分。

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

一、集团的基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”)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11月10日,本公司在上海证券交易所上市交易。

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

于2011年6月30日,本公司股本为人民币186.53亿元,其中限售股为37.31亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”)均属金融行业,经营范围为经中国人民银行批准的商业银行业务。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;以及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、编制基础

本简要中期财务报告按国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》第34号—《中期财务报告》编制。本简要中期财务报告应连同本集团按照国际财务报告准则编制的2010年度的财务报表一起阅读。

本简要中期财务报告以持续经营假设为基础编制。

本集团自2011年1月1日起采用了以下开始生效的修订及解释公告:

- 国际会计准则第24号(修订) - 关联方披露,生效日2011年1月1日;
- 国际会计准则第32号(修订) - 配股权的分类,生效日2010年2月1日;
- 国际财务报告解释委员会解释公告第14号(修订) - 预付的最低资产要求,生效日为2011年1月1日;
- 国际财务报告解释委员会解释公告第19号 - 以权益工具消除金融负债,生效日2010年7月1日;
- 国际财务报告准则第3次改进(2010),生效日2011年1月1日。

这些修订及解释公告的应用并未对本集团的经营成果或财务状况产生重大影响。除上述修订及解释公告外,在准备本简要中期财务报告时所采用的主要会计政策和计算方法与2010年度财务报表中采用的相一致。

二、重要会计政策和会计估计(续)

2、重要会计判断和估计

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

(1) 贷款的减值损失

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

(2) 金融工具的公允价值

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

(3) 所得税

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

(4) 持有至到期投资

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

三、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下:

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税	营业收入	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	25%

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:

被投资单位全称	业务性质	注册资本(万元)	2011年6月30日投资额(万元)	持股比例	表决权比例	少数股东权益(万元)	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额(万元)	企业类型	法人代表	组织结构代码
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	商业银行	5,000	2,750	55%	55%	3,073	-	有限责任公司	王兵	68239414-9
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	2,908	-	股份有限公司	吴国元	69130715-8
巩义浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	3,191	-	股份有限公司	李万军	69488186-8
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	3,450	69%	69%	1,777	-	股份有限公司	黄建强	69297537-7
资兴浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	3,196	-	股份有限公司	李荣军	69623035-6
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	3,036	-	股份有限公司	王晓中	69925976-0
邹平浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	2,643	-	股份有限公司	耿光新	55522573-X
泽州浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	2,648	-	股份有限公司	李健	55657751-8
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	2,308	142	股份有限公司	王新浩	55981311-7
韩城浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	5,000	2,550	51%	51%	2,188	262	股份有限公司	杨志辉	56294304-3
江阴浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	10,000	5,100	51%	51%	4,774	127	股份有限公司	季永明	56379954-9
平阳浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	10,000	5,100	51%	51%	4,829	71	股份有限公司	钟明明	56938660-6
新昌浦发村镇银行股份有限公司	商业银行	10,000	5,100	51%	51%	4,697	203	股份有限公司	赵峥嵘	57650005-9
			41,900			41,268	805			

四、合并财务报表的合并范围(续)

1、本公司重要子公司的情况如下(续):

本公司上述子公司均为通过设立方式取得, 全部纳入合并报表的合并范围。

子公司经营范围均为: 吸引公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项; 经银行业监督管理机构批准的其他业务。

2、本会计期间新纳入合并范围的主体:

	2011年6月30日净资产	本期净利润
平阳浦发村镇银行股份有限公司	98,542	(1,458)
新昌浦发村镇银行股份有限公司	95,855	(4,145)

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释

1、利息净收入

	2011年1-6月	2010年1-6月
利息收入		
存放同业	1,373,282	938,737
存放中央银行	2,305,669	1,519,339
拆出资金	255,765	137,488
发放贷款及垫款	34,667,995	25,663,652
买入返售金融资产	8,935,498	1,101,310
债券投资	4,421,369	3,029,286
其他	252,800	233,351
小计	<u>52,212,378</u>	<u>32,623,163</u>
利息支出		
同业存放	(7,039,668)	(2,312,133)
向中央银行借款	(6,366)	(1,331)
拆入资金	(211,336)	(69,350)
吸收存款	(14,349,212)	(9,432,953)
卖出回购金融资产	(1,875,524)	(60,595)
发行债券	(338,598)	(374,576)
其他	(23,281)	(5,418)
小计	<u>(23,843,985)</u>	<u>(12,256,356)</u>
利息净收入	<u>28,368,393</u>	<u>20,366,807</u>

2、手续费及佣金净收入

	2011年1-6月	2010年1-6月
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	268,769	153,416
代理业务手续费	431,942	361,964
信用承诺手续费及佣金	958,133	448,743
银行卡手续费	422,586	232,560
顾问和咨询费	755,373	625,569
其他	669,194	194,952
小计	<u>3,505,997</u>	<u>2,017,204</u>
手续费及佣金支出		
手续费支出	(207,809)	(191,886)
手续费及佣金净收入	<u>3,298,188</u>	<u>1,825,318</u>

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

3、净交易收益

	2011年1-6月	2010年1-6月
贵金属	10,026	(9,969)
交易性证券	(16,861)	17,573
衍生金融工具	20,701	(41,653)
合计	13,866	(34,049)

4、其他营业净收入

	2011年1-6月	2010年1-6月
汇兑收益	62,781	336,685
房产租赁收入	39,997	51,745
处置抵债资产净损益	(7,364)	142,870
其他	46,591	188
合计	142,005	531,488

5、员工费用

	2011年1-6月	2010年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	6,176,568	4,315,416
社会保险费	391,922	430,011
住房公积金	362,765	167,149
工会经费和职工教育经费	322,765	211,557
合计	7,254,020	5,124,133

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6、业务及管理费用

	2011年1-6月	2010年1-6月
租赁费	626,507	519,550
电子设备运转及维护费	202,140	105,432
广告费	135,510	143,485
邮电费	116,256	92,459
运钞及安全防卫费	107,302	86,954
水电及煤气费	82,267	65,924
物业管理费	72,281	55,561
固定资产及电子设备修理费	30,805	26,386
其他业务费用	1,594,593	1,207,393
合计	2,967,661	2,303,144

7、营业税金及附加

	2011年1-6月	2010年1-6月
营业税	2,019,061	1,412,836
城建税	140,574	95,954
教育费附加	74,531	53,865
其他附加	28,267	4,140
合计	2,262,433	1,566,795

8、资产减值损失准备计提

	2011年1-6月	2010年1-6月
贷款减值准备	1,566,205	1,531,422
计提/(转回)坏账准备	223,004	(16,030)
转回可供出售金融资产减值准备	-	(1,215)
抵债资产减值准备	39,827	-
合计	1,829,036	1,514,177

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

9、所得税费用

	2011年1-6月	2010年1-6月
当期所得税费用	4,829,820	2,922,645
递延所得税费用	(802,417)	(176,393)
合计	4,027,403	2,746,252

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:

	2011年1-6月	2010年1-6月
税前利润	16,938,090	11,828,838
按法定税率 25% 计算之所得税	4,234,523	2,957,208
以前年度汇算清缴差异	(14,403)	(56,730)
不得抵扣的费用	163,123	86,535
免税收入	(355,840)	(239,845)
利用以前年度可抵扣的亏损	-	(916)
所得税费用	4,027,403	2,746,252

10、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算:

基本每股收益的具体计算如下:

	2011年1-6月	2010年1-6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	12,879,524	9,080,749
本公司发行在外普通股的加权平均数 (千股)(注1)	18,653,471	14,922,777
每股收益(人民币元)	0.69	0.61

注1: 本公司于2011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。

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本公司发行在外普通股的加权平均数计算。于2011年6月30日, 本公司不存在具有稀释性的潜在普通股(2010年6月30日: 无), 因此, 稀释每股收益等于基本每股收益。

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

11、现金及存放中央银行款项

	2011-06-30	2010-12-31
现金	4,471,263	4,924,527
存放中央银行法定准备金	281,942,325	220,013,816
存放中央银行超额存款准备金	68,516,789	68,156,410
缴存中央银行财政存款	2,718,363	154,007
合计	357,648,740	293,248,760

根据中国人民银行相关规定, 本公司必须分别根据上旬末各项人民币存款余额的 19.5%(2010年12月31日: 16.5%)和上月末各项外币存款的 5%(2010年12月31日: 5%)缴存法定准备金。

12、存放及拆放同业款项

	2011-06-30	2010-12-31
存放境内同业	189,306,184	66,190,867
存放境外同业	5,727,949	3,348,846
拆放境内同业	19,714,511	26,527,931
拆放境内非银行金融机构	6,762,477	2,239,000
拆放境外同业	1,009,000	2,486,534
合计	222,520,121	100,793,178

13、买入返售金融资产

	2011-06-30	2010-12-31
买入返售票据	344,547,559	354,336,426
买入返售债券	10,818,958	37,445,718
买入返售贷款	150,000	150,000
合计	355,516,517	391,932,144

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

14、衍生金融工具

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。

	2011-06-30		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	34,009,697	19,505	(286,075)
外汇远期合同	47,771,729	194,202	(168,802)
货币互换合同	55,053,239	291,789	(191,506)
贵金属远期合约	2,174,279	22,854	-
衍生金融资产/负债总计		528,350	(646,383)
	2010-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	27,801,244	548,524	(721,987)
外汇远期合同	18,826,125	135,025	(141,208)
货币互换合同	40,670,134	344,209	(308,888)
贵金属远期合约	936,520	5,591	-
衍生金融资产/负债总计		1,033,349	(1,172,083)

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

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

15、发放贷款及垫款

	2011-06-30	2010-12-31
个人贷款和垫款		
信用卡和准贷记卡透支	8,816,356	7,766,546
不动产抵押贷款	211,511,772	191,290,882
其他	21,614,891	18,811,129
企业贷款和垫款		
贷款	967,170,242	897,143,950
贴现	18,116,698	21,888,569
贸易融资	10,176,686	9,588,225
贷款和垫款总额	1,237,406,645	1,146,489,301
贷款单项减值准备	(2,907,941)	(2,783,597)
贷款组合减值准备	(20,811,640)	(19,592,714)
贷款减值准备合计	(23,719,581)	(22,376,311)
贷款和垫款净额	1,213,687,064	1,124,112,990

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

15、发放贷款及垫款(续)

15.1 按行业分类分布情况:

	2011-06-30		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
农、林、牧、渔业	6,671,943	0.54	5,653,125	0.49
采掘业	29,959,913	2.42	26,491,676	2.31
制造业	264,466,483	21.38	239,344,458	20.89
电力、煤气及水的生产和供应业	48,878,879	3.95	45,688,323	3.99
建筑业	62,118,288	5.02	55,872,464	4.87
地质勘查业、水利管理业	104,991,678	8.48	109,944,003	9.59
交通运输、仓储及邮电通信业	90,773,312	7.34	88,620,161	7.73
批发和零售贸易、餐饮业	129,178,286	10.44	111,587,341	9.73
房地产业	125,123,962	10.11	116,295,395	10.14
社会服务业	74,524,914	6.02	71,617,633	6.25
卫生、体育和社会福利业	6,099,588	0.49	6,665,036	0.58
教育/文化及广播电影电视业	20,355,665	1.65	19,300,140	1.68
科学研究和综合技术服务业	2,741,468	0.22	1,613,786	0.14
其他	11,462,549	0.93	8,038,634	0.70
	977,346,928	78.99	906,732,175	79.09
个人贷款	241,943,019	19.55	217,868,557	19.00
贴现				
转贴现	8,043,911	0.65	8,789,559	0.77
银行承兑汇票贴现	8,469,868	0.68	10,937,264	0.95
商业承兑汇票贴现	1,602,919	0.13	2,161,746	0.19
	18,116,698	1.46	21,888,569	1.91
合计	1,237,406,645	100.00	1,146,489,301	100.00

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

15、发放贷款及垫款(续)

15.2 按地区分布情况:

	2011-06-30		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	153,224,532	12.38	145,549,822	12.70
北京市	63,699,352	5.15	58,556,895	5.11
浙江省	200,793,286	16.23	186,167,353	16.24
江苏省	136,010,583	10.99	126,454,323	11.03
广东省	74,682,983	6.04	69,686,953	6.08
中国境内其他地区	600,933,583	48.56	552,693,094	48.20
离岸业务	8,062,326	0.65	7,380,861	0.64
合计	1,237,406,645	100.00	1,146,489,301	100.00

15.3 按担保方式分布情况:

	2011-06-30	2010-12-31
信用贷款	264,557,275	248,571,242
保证贷款	360,518,970	317,123,313
抵押贷款	510,263,326	463,988,746
质押贷款	102,067,074	116,806,000
贷款和垫款总额	1,237,406,645	1,146,489,301

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

15、发放贷款及垫款(续)

15.4 逾期贷款

	2011-06-30				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3 年以上	
信用贷款	544,125	122,115	195,494	21,525	883,259
保证贷款	173,537	132,278	1,276,324	875,523	2,457,662
抵押贷款	194,538	621,772	1,136,036	488,150	2,440,496
质押贷款	10,571	101,576	13,656	221,654	347,457
合计	922,771	977,741	2,621,510	1,606,852	6,128,874

	2010-12-31				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3 年以上	
信用贷款	424,434	102,880	204,294	87,219	818,827
保证贷款	133,692	179,977	962,906	810,325	2,086,900
抵押贷款	206,248	258,196	1,002,515	246,443	1,713,402
质押贷款	232	59,104	290,542	46,865	396,743
合计	764,606	600,157	2,460,257	1,190,852	5,015,872

15.5 贷款减值准备

	2011年1-6月		合计
	单项	组合	
期初余额	2,783,597	19,592,714	22,376,311
本期计提(附注五、8)	347,279	1,218,926	1,566,205
本期核销	(240,762)	-	(240,762)
收回以前年度核销贷款转回	127,702	-	127,702
因折现价值上升转回	(109,875)	-	(109,875)
期末余额	2,907,941	20,811,640	23,719,581

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

16、可供出售金融资产

	2011-06-30	2010-12-31
债券		
中央银行票据	27,168,196	18,234,584
人民币国债	14,716,410	14,932,112
外币国债	176,852	178,985
地方政府债券	7,402,395	7,379,789
人民币政策银行债券	31,739,172	27,758,425
人民币金融债券	947,978	1,656,587
人民币企业债	39,235,519	33,904,631
其他	98,901	97,519
权益性证券	767,620	767,620
合计	<u>122,253,043</u>	<u>104,910,252</u>

17、持有至到期投资

	2011-06-30	2010-12-31
中央银行票据	88,161	25,127,708
人民币国债	64,130,470	48,522,336
地方政府债券	15,967,938	15,170,043
人民币政策性银行债券	43,121,963	38,822,617
人民币金融债券	2,510,915	5,059,312
人民币企业债券	14,402,292	10,526,109
外币企业债券	322,482	328,511
合计	<u>140,544,221</u>	<u>143,556,636</u>

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

18、于联营企业的权益

	投资成本	2010-12-31	本期增减变动		2011-06-30	持股 比例	表决权 比例
			按权益法调整 的净损益	汇率调整			
华一银行	363,414	629,818	58,886	(1,265)	687,439	30%	30%

被投资 单位名称	企业 类型	注册地	法人 代表	业务性质	注册 资本
华一银行	合资银行	上海	刘信义	吸引公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理票据承兑与贴现;买卖政府债券、金融债券、买卖股票以外的其他外币有价证券;提供信用证服务及担保;办理国内外结算;买卖、代理买卖外汇;代理保险;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供保管箱服务;提供资信调查和咨询服务;经中国银行业监督管理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
33,544,833	31,186,984	2,357,849	412,554	196,286	重大影响

19、于共同控制企业的权益

	投资成本	2010-12-31	按权益法调整 的净损益	2011-06-30	持股 比例	表决权 比例
浦银安盛基金 管理有限公司	102,000	39,036	(5,772)	33,264	51%	51%

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

被投资 单位名称	企业 类型	注册地	法人 代表	业务性质	注册 资本
浦银安盛基金管理有 限公司	中外合资 基金公司	上海	姜明生	证券投资基金募集、基金销售、资产管理 和中国证监会许可的其他业务	人民币 2亿元

期末资产 总额(千元)	期末负债 总额(千元)	期末净资产 总额(千元)	本期营业收入 总额(千元)	本期净亏损 (千元)	关联关系
70,984	5,136	65,848	14,852	(10,795)	共同控制

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

20、分为贷款和应收款类的投资

	2011-06-30	2010-12-31
人民币国债	1,754,114	2,046,644
人民币金融债券	2,865,631	1,660,478
人民币企业债券	199,939	-
合计	<u>4,819,684</u>	<u>3,707,122</u>

21、物业及设备

	2010-12-31	本期增加	本期减少	2011-06-30
原价合计	14,415,568	444,084	(234,976)	14,624,676
房屋及建筑物	7,405,438	86,402	(51,874)	7,439,966
运输工具	312,257	20,156	(5,509)	326,904
软件	478,452	51,874	(8,621)	521,705
电子计算机及其他设备	3,596,806	166,152	(168,972)	3,593,986
租入固定资产改良支出	2,622,615	119,500	-	2,742,115
累计折旧合计	5,869,243	628,032	(187,218)	6,310,057
房屋及建筑物	1,585,232	135,796	(14,171)	1,706,857
运输工具	186,388	19,457	(5,308)	200,537
软件	333,334	40,900	(8,618)	365,616
电子计算机及其他设备	2,109,742	284,219	(159,121)	2,234,840
租入固定资产改良支出	1,654,547	147,660	-	1,802,207
账面价值合计	8,546,325			8,314,619
房屋及建筑物	5,820,206			5,733,109
运输工具	125,869			126,367
软件	145,118			156,089
电子计算机及其他设备	1,487,064			1,359,146
租入固定资产改良支出	968,068			939,908

于2011年6月30日, 本集团原值为人民币400,688千元, 净值为人民币377,903千元(2010年12月31日: 原值为人民币391,844千元, 净值为人民币374,918千元)的房屋和建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

22、递延所得税资产

	2011-1-1	本期于损益 确认(附注 9)	本期于其他 综合收益确认	2011-06-30
贷款减值准备	2,465,252	19,503	-	2,484,755
坏账准备	13,141	41,669	-	54,810
抵债资产损失准备	11,008	9,957	-	20,965
长期资产摊销	4,979	-	-	4,979
工资费用	641,063	735,198	-	1,376,261
可供出售金融资产减值准备	2,980	(2,980)	-	-
可供出售金融资产重分类至持有至到期投资尚未摊销的重估储备	747	-	140	887
可供出售金融资产公允价值变动	643,950	-	117,119	761,069
交易性证券及衍生金融工具公允价值变动	(10,397)	(930)	-	(11,327)
合计	3,772,723	802,417	117,259	4,692,399

23、其他资产

	2011-06-30	2010-12-31
应收利息	7,845,699	6,537,016
理财产品(注 1)	2,923,000	2,100,000
预付购房及装修款项	1,826,219	1,141,782
应收贸易融资结算款	2,998,553	1,945,775
待划转结算和暂付款项	1,541,248	843,455
其他应收款(注 3)	1,056,569	1,215,052
存出黄金交易保证金	364,735	203,589
次级资产支持证券	-	153,414
继续涉入资产	-	153,414
抵债资产(注 2)	292,840	328,507
房屋及土地使用权	256,089	267,809
其他	132,309	151,013
合计	19,237,261	15,040,826

注 1: 本公司将发行保本类理财产品而收到的资金和运用资金进行投资取得的资产记录在资产负债表内。其中, 收到的资金记录为其他负债, 投资取得的资产按照其产品类型分别记录在相应财务报表科目, 如取得资产为综合类产品, 则记录为其他资产。

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

23、其他资产(续)

注2: 抵债资产

	2011-06-30			2010-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	850,081	(579,808)	270,273	850,392	(539,119)	311,273
法人股	53,157	(30,590)	22,567	35,383	(18,149)	17,234
其他	-	-	-	13,303	(13,303)	-
合计	903,238	(610,398)	292,840	899,078	(570,571)	328,507

	2010-12-31	本期计提	本期核销	2011-06-30
抵债资产减值准备	570,571	39,827	-	610,398

注3: 其他应收款

	2011-06-30	2010-12-31
一年以内	1,361,206	1,274,479
一到二年	72,333	379,084
二到三年	356,921	213,032
三年以上	201,389	64,498
	1,991,849	1,931,093
减: 坏账准备	(935,280)	(716,041)
净值	1,056,569	1,215,052

	2010-12-31	本期计提	本期核销	2011-06-30
其他应收款坏账准备	716,041	223,004	(3,765)	935,280

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

24、同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2011-06-30	2010-12-31
境内银行同业存放款项	289,368,007	287,312,706
境内证券公司存放款项	23,867,300	22,442,223
境内其他金融机构存放款项	73,654,874	27,883,818
境外银行同业存放款项	945,718	180,072
境外其他金融机构存放款项	166,100	-
境内银行拆入款项	19,512,856	14,118,450
境外银行拆入款项	-	296,695
合计	407,514,855	352,233,964

25、卖出回购金融资产款

	2011-06-30	2010-12-31
卖出回购票据	7,864,056	2,136,846
卖出回购债券	99,075,256	14,826,625
合计	106,939,312	16,963,471

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

26、吸收存款

	2011-06-30	2010-12-31
活期存款		
-公司	580,538,369	623,228,016
-个人	80,265,516	83,035,127
定期存款		
-公司	662,384,847	573,012,546
-个人	221,941,691	193,086,894
保证金存款	186,176,648	154,860,831
国库定期存款	15,000,000	10,000,000
其他存款	4,610,385	3,236,118
合计	<u>1,750,917,456</u>	<u>1,640,459,532</u>

27、发行债券

项 目	2011-06-30	2010-12-31
06 次级债券(注 1)	-	2,600,000
07 次级债券(注 2)	6,000,000	6,000,000
08 次级债券(注 3)	8,200,000	8,200,000
合 计	<u>14,200,000</u>	<u>16,800,000</u>

注 1: 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。本公司于 2011 年 6 月 30 日对该债券行使了赎回权。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、发行债券(续)

注2:2007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。

注3:2008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。

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

28、其他负债

	2011-06-30	2010-12-31
应付利息	16,167,494	11,753,812
应付职工薪酬	9,598,207	6,856,610
理财产品(附注五、23)	3,456,510	6,752,100
待划转结算和暂收款项	4,091,869	2,585,500
应交营业税及其他税金	1,550,604	1,398,395
财政性存款	562,893	796,141
转贷资金	411,879	281,293
久悬未取款	151,451	104,762
预提费用	60,975	67,231
递延收益	39,811	3,720,808
开出本票	-	1,631,426
继续涉入负债	-	153,414
其他	1,510,210	1,558,105
	<hr/>	<hr/>
合计	37,601,903	37,659,597

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

29、股本

2011年1-6月	期初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	期末数	比例
一、有限售条件股份							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	0%
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	0%
3、其他内资持股	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20%
其中: 境内法人持股	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20%
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	0%
其中: 境外法人持股	-	-	-	-	-	-	0%
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	0%
有限售条件股份合计	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	11,479,059	80%	3,443,717	-	-	14,922,776	80%
2、境内上市的外资股	-	0%	-	-	-	-	0%
3、境外上市的外资股	-	0%	-	-	-	-	0%
4、其他	-	0%	-	-	-	-	0%
无限售条件股份合计	11,479,059	80%	3,443,717	-	-	14,922,776	80%
三、股份总数	14,348,824	100%	4,304,647	-	-	18,653,471	100%

经本公司于2011年4月28日召开的2010年度股东大会批准, 本公司按2010年末股本143.49亿股向全体股东每10股派送红股3股, 分配完成后股本变更为186.53亿股, 业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明(2011)验字第60468058_B01号验资报告。

30、资本公积

	2010-12-31	本期变动	2011-06-30
股本溢价	60,568,141	-	60,568,141
其他资本公积			
权益法下被投资单位其他所有者权益变动	(17,194)	-	(17,194)
其他	22,318	-	22,318
合计	60,573,265	-	60,573,265

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

31、盈余公积

	2010-12-31	本期增加	2011-06-30
法定盈余公积	7,350,244	-	7,350,244
任意盈余公积	7,899,569	3,835,136	11,734,705
合计	15,249,813	3,835,136	19,084,949

根据有关规定, 本公司应当按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积金累计额达到本行股本的50%时, 可不再提取。在提取法定盈余公积金后, 可提取任意盈余公积金。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。经本公司于2011年4月28日召开的2010年度股东大会批准, 本公司提取任意盈余公积人民币3,835,136千元。

32、一般风险准备

	2010-12-31	本期增加	2011-06-30
一般风险准备	9,500,000	9,200,000	18,700,000

根据财政部于2005年5月17日颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金[2005]49号), 为了防范经营风险, 增强金融企业抵御风险能力, 金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理, 并作为股东权益的组成部分。金融企业应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例提取一般风险准备。一般风险准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定, 原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1%。

经本公司于2011年4月28日召开的2010年度股东大会批准, 本公司提取一般风险准备人民币9,200,000千元。

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

33、未分配利润

	2011年1-6月	
	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	25,258,526	
加: 本期归属于母公司股东的净利润	12,879,524	
减: 提取任意盈余公积	(3,835,136)	20%
提取一般风险准备金	(9,200,000)	
发放现金股利	(2,295,811)	
转作股本的普通股股利	(4,304,647)	
	<u>18,502,456</u>	
期末未分配利润		

经本公司于2011年4月28日召开的2010年度股东大会批准, 本公司提取任意盈余公积人民币3,835,136千元, 提取一般风险准备人民币92亿元, 按2010年末股本143.49亿股向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.6元人民币(含税)。

34、少数股东权益

本集团重要子公司少数股东权益如下:

	2011-06-30	2010-12-31
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	30,730	27,681
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	29,081	26,315
巩义浦发村镇银行股份有限公司	31,910	26,327
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	17,773	15,821
资兴浦发村镇银行股份有限公司	31,960	26,262
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	30,362	26,206
邹平浦发村镇银行股份有限公司	26,430	22,070
泽州浦发村镇银行股份有限公司	26,484	22,483
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	23,083	21,992
韩城浦发村镇银行股份有限公司	21,878	22,870
江阴浦发村镇银行股份有限公司	47,730	45,487
平阳浦发村镇银行股份有限公司	48,286	-
新昌浦发村镇银行股份有限公司	46,970	-
	<u>412,677</u>	<u>283,514</u>
合计		

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

六、母公司财务报表主要项目注释

1、发放贷款及垫款

	2011-06-30	2010-12-31
个人贷款和垫款		
信用卡和准贷记卡透支	8,816,356	7,766,546
不动产抵押贷款	211,331,287	191,120,786
其他	20,695,440	18,332,270
企业贷款和垫款		
贷款	963,892,752	894,992,785
贴现	17,493,700	21,562,245
贸易融资	10,176,686	9,588,225
贷款和垫款总额	1,232,406,221	1,143,362,857
贷款单项减值准备	(2,888,293)	(2,779,677)
贷款组合减值准备	(20,777,965)	(19,563,641)
贷款减值准备合计	(23,666,258)	(22,343,318)
贷款和垫款净额	1,208,739,963	1,121,019,539

1.1 按担保方式分布情况:

	2011-6-30	2010-12-31
信用贷款	263,742,609	248,235,291
保证贷款	357,590,957	315,254,125
抵押贷款	509,289,477	463,440,967
质押贷款	101,783,178	116,432,474
贷款和垫款总额	1,232,406,221	1,143,362,857

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

六、母公司财务报表主要项目注释(续)

2、发放贷款及垫款(续)

1.2 逾期贷款

	2011-06-30				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	544,125	122,115	195,494	21,525	883,259
保证贷款	173,537	132,278	1,276,324	875,523	2,457,662
抵押贷款	194,538	621,572	1,136,036	488,150	2,440,296
质押贷款	10,571	101,576	13,656	221,654	347,457
合计	922,771	977,541	2,621,510	1,606,852	6,128,674

	2010-12-31				合计
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期90天 至1年 (含1年)	逾期1年 至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	424,434	102,880	204,294	87,219	818,827
保证贷款	133,692	179,977	962,906	810,325	2,086,900
抵押贷款	206,048	258,196	1,002,515	246,443	1,713,202
质押贷款	232	59,104	290,542	46,865	396,743
合计	764,406	600,157	2,460,257	1,190,852	5,015,672

1.3 贷款减值准备

	2011年1-6月		合计
	单项	组合	
期初余额	2,779,677	19,563,641	22,343,318
本期计提	331,551	1,214,324	1,545,875
本期核销	(240,762)	-	(240,762)
收回以前年度核销贷款转回	127,702	-	127,702
因折现价值上升转回	(109,875)	-	(109,875)
期末余额	2,888,293	20,777,965	23,666,258

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

六、母公司财务报表主要项目注释(续)

2、于子公司的投资

	2010-12-31	本期变动	2011-06-30
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	27,500	-	27,500
巩义浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	34,500	-	34,500
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
资兴浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
邹平浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
泽州浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
江阴浦发村镇银行股份有限公司	51,000	-	51,000
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
韩城浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500
新昌浦发村镇银行股份有限公司	-	51,000	51,000
平阳浦发村镇银行股份有限公司	-	51,000	51,000
合计	317,000	102,000	419,000

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

七、分部报告

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

七、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
2011-06-30												
发放贷款和垫款	144,104,542	62,924,130	49,569,802	44,361,805	55,769,360	73,413,331	133,048,698	63,486,519	197,249,796	71,731,367	318,027,714	1,213,687,064
资产总额	519,526,661	144,646,941	70,383,541	105,931,314	76,727,490	206,435,700	186,594,496	116,836,408	254,931,832	116,800,954	656,424,657	2,455,239,994
吸收存款	322,713,173	115,730,516	64,358,300	62,014,017	67,592,475	112,782,637	178,703,375	100,918,221	233,990,398	88,589,900	403,524,444	1,750,917,456
负债总额	402,417,584	143,852,977	69,698,177	105,021,473	75,991,437	205,124,121	184,734,633	115,791,818	252,049,200	115,857,884	651,059,742	2,321,599,046
资产负债净头寸	117,109,077	793,964	685,364	909,841	736,053	1,311,579	1,859,863	1,044,590	2,882,632	943,070	5,364,915	133,640,948

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

七、分部报告(续)

	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	其他	地区间抵消	合计
2010年1-6月								
利息收入	40,782,707	3,750,318	10,887,758	8,521,851	4,404,877	24,600,424	(60,324,772)	32,623,163
利息支出	(37,127,642)	(2,793,377)	(7,591,706)	(6,374,408)	(3,164,969)	(15,529,026)	60,324,772	(12,256,356)
手续费及佣金净收入	477,073	56,185	272,383	114,372	135,876	769,429	-	1,825,318
净交易收益	(23,721)	-	-	-	-	-	-	(23,721)
其他营业收入	714,554	483	6,727	2,992	3,185	10,571	-	738,512
营业税及附加	(253,611)	(72,730)	(285,014)	(166,455)	(87,310)	(701,675)	-	(1,566,795)
员工费用、折旧费用及 其他管理费用	(2,966,905)	(400,535)	(922,767)	(581,010)	(484,784)	(2,641,105)	-	(7,997,106)
资产减值损失	(441,533)	(29,211)	(226,749)	(103,842)	(3,997)	(708,845)	-	(1,514,177)
利润总额	1,160,922	511,133	2,140,632	1,413,500	802,878	5,799,773	-	11,828,838

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

七、分部报告(续)

	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	其他	合计
2010-12-31							
发放贷款和垫款	139,479,089	57,753,818	183,455,408	124,560,797	68,463,345	550,400,533	1,124,112,990
资产总额	735,580,191	65,475,392	194,450,453	134,333,391	132,973,647	928,597,700	2,191,410,774
吸收存款	285,115,178	103,890,310	209,308,156	164,359,628	107,419,474	770,366,786	1,640,459,532
负债总额	635,422,606	64,258,454	189,678,428	131,557,622	131,082,757	916,131,057	2,068,130,924
资产负债净头寸	100,157,585	1,216,938	4,772,025	2,775,769	1,890,890	12,466,643	123,279,850

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

八、或有事项及承诺

1、信用承诺

项目	2011-06-30	2010-12-31
银行承兑汇票	376,128,755	311,660,235
应付承兑信用证汇票	17,598,052	11,668,317
开出保函	46,811,864	39,465,175
开出信用证	51,970,276	31,073,756
代付业务*	81,451,482	15,243,482
信用卡尚未使用授信额度	35,262,365	28,437,580
合计	609,222,794	437,548,545

* 代付业务是指本集团接受客户委托, 向代付行提出申请, 由代付行向客户提供贸易项下所需资金的业务。

2、凭证式国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债, 而本公司亦有义务履行兑付责任。于2011年6月30日, 本公司具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币2,980,284千元(2010年12月31日: 人民币3,265,495千元)。

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同, 本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下:

	2011-06-30	2010-12-31
一年内	900,136	945,021
一年至五年	2,281,460	2,538,741
五年以上	846,761	1,023,118
合计	4,028,357	4,506,880

4、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库定期存款的质押物。

	2011-06-30	2010-12-31
贴现/转贴现票据	8,026,975	2,136,846
可供出售金融资产	29,302,685	12,788,425
持有至到期投资	91,178,595	15,518,220
合计	128,508,255	30,443,491

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

八、或有事项及承诺(续)

5、资本性承诺

截至2011年6月30日, 本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币181,153千元(2010年12月31日: 人民币200,153千元)。

6、诉讼事项

于2011年6月30日, 本集团无作为被告的重大诉讼事项(2010年12月31日: 无)。

九、委托资金

项目	2011-06-30	2010-12-31
委托存款(注1)	196,258,464	162,370,525
委托贷款(注1)	196,253,463	162,370,524
委托理财资产(注2)	24,076,754	41,876,400
委托理财资金(注2)	24,076,754	41,876,400

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。

十、关联方关系及其交易

1、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并财务报表的合并范围。

2、合营企业和联营企业情况

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、18和19——于联营企业的权益和于共同控制企业的权益。

3、其他关联方情况

本公司的其他关联方包括关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员, 关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司, 以及持有本公司5%及以上股份的主要股东。

于2011年6月30日, 持有本公司5%及以上股份的主要股东包括:

	主营业务
中国移动通信集团广东有限公司	移动通信
上海国际集团有限公司	金融业务
上海国际信托有限公司	信托业务

4、关联方交易及余额

本公司关联方交易主要是贷款和存款。本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 关联方贷款

	2011-06-30	2010-12-31
百联集团有限公司	60,000	130,000
上海百联集团股份有限公司	50,000	100,000
合计	<u>110,000</u>	<u>230,000</u>
	2011年1-6月	2010年1-6月
关联方贷款利息收入	<u>4,654</u>	<u>14,135</u>

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、关联方关系及其交易(续)

4、关联方交易和余额(续)

(2) 关联方存放余额

	2011-06-30	2010-12-31
华一银行	4,854	14,580
浦银安盛基金管理有限公司	71,692	40,862
上海国际信托有限公司	398,658	62,540
合计	<u>475,204</u>	<u>117,982</u>

	2011年1-6月	2010年1-6月
关联方存放利息支出	<u>788</u>	<u>1,448</u>

(3) 关联方存款余额

	2011-06-30	2010-12-31
中国移动有限公司	10,101,637	1,998,790
其中: 中国移动通信集团广东有限公司	1,290,895	761,738
关联方存款利息支出	<u>37,080</u>	<u>不适用</u>

(4) 关联方保函余额

	2011-06-30	2010-12-31
百联集团有限公司	<u>678,668</u>	<u>329,500</u>

(5) 关联方银行承兑汇票余额

	2011-06-30	2010-12-31
中国移动有限公司	<u>-</u>	<u>20,000</u>

(6) 关联方衍生交易

	2011-06-30		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
华一银行			
货币互换合同	933,970	3,369	-
外汇远期合同	249,199	2,139	(816)
衍生金融资产/负债总计		<u>5,508</u>	<u>(816)</u>

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十、关联方关系及其交易(续)

4、关联方交易和余额(续)

(6) 关联方衍生交易

	名义价值	2010-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
华一银行			
货币互换合同	147,569	798	(1,810)
外汇远期合同	319,008	1,035	(2,001)
衍生金融资产/负债总计		1,833	(3,811)

(7) 关键管理人员薪酬

	2011年1-6月	2010年1-6月
关键管理人员薪酬	13,417	11,809

注: 根据有关部门的规定, 2010年度本公司董事、监事及其他高级管理人员薪酬尚待主管部门批准, 待主管部门批准后正式实施并对外披露。

十一、金融工具风险管理

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

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

本公司董事会确定本集团的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好,在信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规风险、战略风险、声誉风险、国别风险、信息科技风险等领域制定相应的风险管理政策及程序,经董事会批准后由总行各部门负责执行。内部审计部门负责对风险管理和内部控制进行独立的审查。

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

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。

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

本集团在向个别客户授信之前,会先进行信用评核,并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。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。

(4) 信用风险衡量

(iii) 贷款及信用承诺

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

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

十一、金融工具风险管理(续)

2、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(iv) 债券及其他票据

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

(iii) 拆放同业与其他金融机构

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

(5) 风险限额管理及缓释措施

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

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额,以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险,每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

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

其他具体的管理和缓解措施包括:

(iv) 抵押物

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

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

抵押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。为降低信用风险,本公司规定了不同抵押物的最高抵押率(贷款额与抵押物公允价值的比例),公司贷款和零售贷款的主要抵押物种类及其对应的最高抵押率如下:

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

2、信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

(i) 抵押物(续)

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

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

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

(v) 衍生金融工具

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

(vi) 信用承诺

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

(6) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定, 若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计, 则本集团确认该金融资产已减值, 并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准主要包括:

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

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

3、信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

本集团对单笔金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产, 本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金: (1)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合; (2)损失已经发生但尚未被识别的资产。

(4) 未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2011-06-30	2010-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	353,177,477	288,324,233
存放和拆放同业款项	222,520,121	100,793,178
交易性金融资产	4,656,899	-
衍生金融资产	528,350	1,033,349
买入返售金融资产	355,516,517	391,932,144
发放贷款和垫款	1,213,687,064	1,124,112,990
可供出售金融资产	121,485,423	104,142,632
持有至到期投资	140,544,221	143,556,636
分为贷款及应收款的证券投资	4,819,684	3,707,122
其他金融资产	16,365,069	12,948,126
小计	<u>2,433,300,825</u>	<u>2,170,550,410</u>
表外项目信用风险敞口包括:		
开出信用证	51,970,276	31,073,756
应付承兑信用证汇票	17,598,052	11,668,317
开出保函	46,811,864	39,465,175
银行承兑汇票	376,128,755	311,660,235
代付业务	81,451,482	15,243,482
未使用的信用卡额度	35,262,365	28,437,580
小计	<u>609,222,794</u>	<u>437,548,545</u>
合计	<u>3,042,523,619</u>	<u>2,608,098,955</u>

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

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理 (续)

1、信用风险 (续)

(5) 拆出资金及买入返售金融资产

	2011-06-30	2010-12-31
未逾期未减值	<u>383,002,505</u>	<u>423,185,609</u>

(6) 发放贷款和垫款

	2011-06-30	2010-12-31
未逾期未减值	1,230,870,046	1,139,288,191
逾期未减值	1,298,707	1,321,226
已减值	<u>5,237,892</u>	<u>5,879,884</u>
合计	1,237,406,645	1,146,489,301
减: 减值准备	<u>(23,719,581)</u>	<u>(22,376,311)</u>
净额	<u>1,213,687,064</u>	<u>1,124,112,990</u>

(d) 未逾期未减值贷款

未逾期未减值贷款的信用风险可以参考本集团贷款按照银监会五级分类标准划分的情况来评估。

	公司贷款	个人贷款	合计
2011-06-30			
正常	985,163,102	239,173,198	1,224,336,300
关注	<u>5,091,080</u>	<u>1,442,666</u>	<u>6,533,746</u>
	<u>990,254,182</u>	<u>240,615,864</u>	<u>1,230,870,046</u>
2010-12-31			
正常	920,371,311	215,812,502	1,136,183,813
关注	<u>3,104,378</u>	-	<u>3,104,378</u>
	<u>923,475,689</u>	<u>215,812,502</u>	<u>1,139,288,191</u>

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理 (续)

1、信用风险 (续)

(6) 发放贷款和垫款(续)

(e) 减值贷款

	2011-06-30	2010-12-31
公司贷款	4,479,448	5,115,846
个人贷款	758,444	764,038
	<u>5,237,892</u>	<u>5,879,884</u>

(f) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化, 或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本公司于2011年6月30日的重组贷款净值为68,404千元(2010年12月31日: 人民币103,920千元)。

(7) 证券投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有证券投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
2011-06-30			
AAA	252,086	322,482	574,568
未评级	23,666	-	23,666
	<u>275,752</u>	<u>322,482</u>	<u>598,234</u>
2010-12-31			
AAA	247,774	328,512	576,286
未评级	21,030	-	21,030
	<u>268,804</u>	<u>328,512</u>	<u>597,316</u>

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理 (续)

1、信用风险 (续)

(7) 证券投资(续)

人民币

	交易性金融 资产	可供出售金 融资产	持有至到期 投资	分为贷款及 应收款的证 券投资	合计
2011-06-30					
中长期债券:					
AAA	39,307	32,820,016	15,055,376	199,939	48,114,638
AA-到 AA+	9,712	3,014,077	1,798,314	-	4,822,103
A-到 A	-	-	59,517	-	59,517
短期债券:					
A-1	1,424,867	4,349,404	-	-	5,774,271
未评级债券:					
国债	148,693	14,716,411	64,130,470	1,754,114	80,749,688
中央银行票据	144,487	27,168,196	88,161	-	27,400,844
政策性银行金融债	2,889,833	31,739,172	43,121,963	-	77,750,968
金融债券	-	-	-	2,865,631	2,865,631
政府债券	-	7,402,395	15,967,938	-	23,370,333
	4,656,899	121,209,671	140,221,739	4,819,684	270,907,993
2010-12-31					
中长期债券:					
AAA	-	29,120,242	12,035,686	-	41,155,928
AA-到 AA+	-	2,742,545	3,489,528	-	6,232,073
A-到 A	-	-	89,752	-	89,752
短期债券:					
A-1	-	3,441,896	-	-	3,441,896
未评级债券:					
国债	-	14,932,112	45,473,000	2,046,644	62,451,756
中央银行票据	-	18,234,584	25,127,708	-	43,362,292
政策性银行金融债	-	28,022,660	41,842,408	-	69,865,068
金融债券	-	-	-	1,660,478	1,660,478
政府债券	-	7,379,789	15,170,042	-	22,549,831
	-	103,873,828	143,228,124	3,707,122	250,809,074

十一、金融工具风险管理(续)

4、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。本集团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。

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

(3) 货币风险

本集团面临汇率风险,该汇率风险是指因外汇汇率波动,本集团持有的外汇敞口的头寸水平和现金流量也会随之受到影响。

本集团控制汇率风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配,并把汇率风险控制在本集团设定的限额之内。本集团根据相关的法规要求及管理层对当前环境的评价,设定风险承受限额,并且通过合理安排外币资金的来源和运用尽量缩小资产负债在货币上可能的错配。外汇风险敞口按业务品种、交易员权限进行授权管理。

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 货币风险(续)

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

	2011-06-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行					
款项	355,088,864	2,123,350	266,490	170,036	357,648,740
存放和拆放同业款项	198,760,532	18,084,283	3,301,415	2,373,891	222,520,121
贵金属	5,347	-	-	-	5,347
交易性金融资产	4,656,899	-	-	-	4,656,899
衍生金融资产	344,355	53,507	1,300	129,188	528,350
买入返售金融资产	355,516,517	-	-	-	355,516,517
发放贷款及垫款	1,173,724,014	37,170,512	1,877,960	914,578	1,213,687,064
可供出售金融资产	121,977,291	275,752	-	-	122,253,043
持有至到期投资	140,221,739	322,482	-	-	140,544,221
分为贷款和应收款类					
投资	4,819,684	-	-	-	4,819,684
其他资产	28,965,871	3,866,948	27,280	199,909	33,060,008
资产总额	2,384,081,113	61,896,834	5,474,445	3,787,602	2,455,239,994
向中央银行借款	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构					
存入和拆入款项	400,440,379	5,784,560	423,777	866,139	407,514,855
衍生金融负债	18,500	625,932	-	1,951	646,383
卖出回购金融资产款	106,939,312	-	-	-	106,939,312
吸收存款	1,696,116,915	44,386,998	5,621,974	4,791,569	1,750,917,456
发行债券	14,200,000	-	-	-	14,200,000
其他负债	40,683,636	163,730	25,912	457,762	41,331,040
负债总额	2,258,448,742	50,961,220	6,071,663	6,117,421	2,321,599,046
资产负债净头寸	125,632,371	10,935,614	(597,218)	(2,329,819)	133,640,948

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(2) 货币风险 (续)

	2010-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行款项	291,312,187	1,540,478	52,702	343,393	293,248,760
存放和拆放同业款项	74,827,166	20,220,412	3,024,383	2,721,217	100,793,178
买入返售金融资产	391,932,144	-	-	-	391,932,144
贵金属	2,090	-	-	-	2,090
衍生金融资产	526,136	368,489	6,196	132,528	1,033,349
客户贷款及垫款	1,086,069,803	36,266,462	979,407	797,318	1,124,112,990
可供出售金融资产	104,641,449	268,803	-	-	104,910,252
持有至到期投资	143,228,124	328,512	-	-	143,556,636
分为贷款和应收款类的投资	3,707,122	-	-	-	3,707,122
其他资产	26,049,578	1,987,507	-	77,168	28,114,253
资产总额	2,122,295,799	60,980,663	4,062,688	4,071,624	2,191,410,774
向中央银行借款	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	341,238,598	9,032,010	1,256,997	706,359	352,233,964
卖出回购金融资产款	16,963,471	-	-	-	16,963,471
吸收存款	1,591,225,102	38,936,794	5,295,235	5,002,401	1,640,459,532
发行债券	16,800,000	-	-	-	16,800,000
其他负债	39,989,930	748,706	10,513	874,808	41,623,957
负债总额	2,006,267,101	48,717,510	6,562,745	6,583,568	2,068,130,924
资产负债净头寸	116,028,698	12,263,153	(2,500,057)	(2,511,944)	123,279,850

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(3) 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。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2011-06-30		2010-12-31	
	汇率变更		汇率变更	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(104,422)	104,422	(172,572)	172,572
其他外币对人民币	25,708	(25,708)	925	(925)

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。

(4) 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。

下表汇总了本集团的利率风险。表内的资产和负债项目, 按合约重新定价日与到期日两者较早者分类, 以账面价值列示。

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2011-06-30						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1年至 5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	353,177,477	-	-	-	-	4,471,263	357,648,740
存放和拆放同业款项	178,422,152	30,866,237	13,231,732	-	-	-	222,520,121
贵金属	-	-	-	-	-	5,347	5,347
交易性金融资产	448,944	1,468,269	1,629,124	444,445	666,117	-	4,656,899
衍生金融资产	-	-	-	-	-	528,350	528,350
买入返售金融资产	94,323,681	227,293,444	33,899,392	-	-	-	355,516,517
发放贷款及垫款	188,308,037	291,435,426	704,206,357	18,257,886	11,479,358	-	1,213,687,064
可供出售金融资产	4,913,610	14,395,973	18,161,312	63,424,913	20,589,615	767,620	122,253,043
持有至到期投资	4,338,652	17,163,270	34,701,964	59,097,026	25,243,309	-	140,544,221
分为贷款和应收款类的投资	97,121	56,747	589,818	1,210,366	2,865,632	-	4,819,684
其他资产	1,990,000	533,000	400,000	-	-	30,137,008	33,060,008
资产总额	826,019,674	583,212,366	806,819,699	142,434,636	60,844,031	35,909,588	2,455,239,994

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2011-06-30						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1年至 5年	5年以上	不计息	
负债							
向中央银行借款	-	-	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	154,978,069	139,452,282	113,036,154	-	-	48,350	407,514,855
交易性金融负债	-	-	-	-	-	115,418	115,418
衍生金融负债	-	-	-	-	-	646,383	646,383
卖出回购金融资产款	45,855,838	43,783,720	17,299,754	-	-	-	106,939,312
吸收存款	1,003,817,143	177,717,599	415,312,152	149,263,950	115,183	4,691,429	1,750,917,456
发行债券	-	-	5,000,000	9,200,000	-	-	14,200,000
其他负债	-	-	-	-	-	41,215,622	41,215,622
负债总额	1,204,651,050	360,953,601	550,698,060	158,463,950	115,183	46,717,202	2,321,599,046
利率风险缺口	(378,631,376)	222,258,765	256,121,639	(16,029,314)	60,728,848	(10,807,614)	133,640,948

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2010-12-31						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1年至 5年	5年以上	不计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	288,324,233	-	-	-	-	4,924,527	293,248,760
存放同业款项及拆出资金	84,784,785	14,455,633	1,543,760	-	-	9,000	100,793,178
贵金属	-	-	-	-	-	2,090	2,090
买入返售金融资产	158,405,476	76,125,396	157,401,272	-	-	-	391,932,144
发放贷款及垫款	293,932,437	309,904,498	480,177,847	26,906,039	11,988,537	1,203,632	1,124,112,990
可供出售金融资产	3,127,806	8,083,215	13,613,565	59,340,586	19,977,460	767,620	104,910,252
持有至到期投资	4,818,255	18,436,364	41,114,655	58,607,250	20,580,112	-	143,556,636
分为贷款和应收款类的投资	459	113,007	476,340	1,456,838	1,660,478	-	3,707,122
其他资产	39,690	500,000	1,600,000	-	-	27,007,912	29,147,602
资产总额	833,433,141	427,618,113	695,927,439	146,310,713	54,206,587	33,914,781	2,191,410,774

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2010-12-31						合计
	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至 1年	1年至 5年	5年以上	不计息	
负债							
向中央银行借款	-	-	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	117,701,913	92,557,001	120,094,517	21,880,000	-	533	352,233,964
卖出回购金融资产款	4,911,600	5,565,585	6,486,286	-	-	-	16,963,471
吸收存款	945,828,618	230,835,240	276,877,179	181,662,789	1,477,661	3,778,045	1,640,459,532
发行债券	-	-	7,600,000	9,200,000	-	-	16,800,000
其他负债	-	-	-	-	-	41,623,957	41,623,957
负债总额	1,068,442,131	328,957,826	411,107,982	212,742,789	1,477,661	45,402,535	2,068,130,924
利率风险缺口	(235,008,990)	98,660,287	284,819,457	(66,432,076)	52,728,926	(11,487,754)	123,279,850

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

	2011-06-30		2010-12-31	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	-100	+100	-100	+100
年度化利润总额增加/(减少)	(2,132,148)	2,132,148	(2,667,604)	2,667,604
权益增加/(减少)	2,312,620	(2,188,587)	2,413,926	(2,279,952)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响, 基于以下假设: (1) 除活期存款外, 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期; (2) 活期存款和存放中央银行法定准备金利率保持不变; (3) 收益率曲线随利率变化而平行移动; (4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设, 利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

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

3、流动风险

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。

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

4、金融工具的公允价值

(3) 不以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括: 存放中央银行款项、存放和拆放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、分为贷款和应收款的投资、同业及其他金融机构存入和拆入款项、卖出回购金融负债款、吸收存款和发行债券。

于2011年6月30日, 公允价值与账面价值存在差异的金融工具列示如下:

	2011-06-30		2010-12-31	
	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	140,544,221	138,091,334	143,556,636	138,602,082
分为贷款和应收款类的投资	4,819,684	4,697,064	3,707,122	3,717,046
金融负债:				
发行债券	14,200,000	13,914,471	16,800,000	15,973,960

(iii) 持有至到期投资和分为贷款和应收款类的投资

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

(iv) 发行债券

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

(4) 公允价值层级

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2011年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

十一、金融工具风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(2) 公允价值层级(续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2011-06-30				
交易性金融资产	-	4,656,899	-	4,656,899
可供出售金融资产	-	121,485,423	-	121,485,423
衍生金融资产	-	528,350	-	528,350
金融资产合计	-	126,670,672	-	126,670,672
交易性金融负债	-	115,418	-	115,418
衍生金融负债	-	646,383	-	646,383
金融负债合计	-	761,801	-	761,801
2010-12-31				
可供出售金融资产	-	104,142,632	-	104,142,632
衍生金融资产	-	1,033,349	-	1,033,349
金融资产合计	-	105,175,981	-	105,175,981
衍生金融负债	-	1,172,083	-	1,172,083
金融负债合计	-	1,172,083	-	1,172,083

本集团无公允价值层级分类为第一层级和第三层级的金融工具。