

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2010 年半年度报告摘要

### § 1 重要提示

1.1 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。

1.2 公司独立董事李扬先生、李小加先生因公务未能亲自出席会议，书面委托孙铮独立董事代行表决权。

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

1.4 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。

1.5 公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

1.6 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。

### § 2 公司基本情况

#### 2.1 公司基本情况简介

股票简称	浦发银行	
股票代码	600000	
股票上市交易所	上海证券交易所	
	公司董事会秘书情况	公司证券事务代表情况
姓名	沈思	杨国平、吴蓉
联系地址	中国上海市中山东一路 12 号	中国上海市中山东一路 12 号
电话	021-63611226	021-63611226 61618888
传真	021-63230807	021-63230807
电子信箱	shens2@spdb.com.cn	yanggp@spdb.com.cn ; wur2@spdb.com.cn

#### 2.2 主要财务数据和指标:

##### 2.2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	本报告期末		上年度期末境内 (经审计数)	本报告期 末比上年 度期末增 减(%)
	境内审计	境外审计		
总资产	1,781,261,375	<b>1,781,261,375</b>	1,622,717,960	9.77
归属于上市公司股东所有者权	75,882,439	<b>75,882,439</b>	67,953,026	11.67
归属于上市公司股东每股净资产(元)	6.611	<b>6.611</b>	7.696	-14.10

	报告期(1-6月)		上年同期境内(未经审计数)		本报告期比上年同期增减(%)
	境内审计	境外审计	调整后	调整前	
营业利润	11,685,607	<b>11,791,622</b>	8,971,362	8,971,362	30.25
利润总额	11,828,838	<b>11,828,838</b>	8,984,071	8,984,071	31.66
归属于上市公司股东净利润	9,080,749	<b>9,080,749</b>	6,780,691	6,780,691	33.92
扣除非经常性损益的净利润	8,950,699	<b>9,080,749</b>	6,771,160	6,771,160	32.19
基本每股收益(元)	0.791	<b>0.791</b>	0.658	0.856	20.21
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.780	<b>0.791</b>	0.657	0.854	18.72
加权平均净资产收益率(%)	12.51	<b>12.51</b>	15.10	15.10	下降2.59个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-27,817,114	<b>-27,722,363</b>	6,743,215	6,743,215	-512.52
每股经营活动产生的现金流量净额	-2.423	<b>-2.415</b>	0.851	0.851	-384.72

注：(1) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算，因公司实施2009年度利润分配“每10股送红股3股”增加股份数量，按照调整后的股数重新计算列报期间的每股收益。上述2009年度同期的每股收益经调整后的数据计算得出。

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

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

### 2.2.2 非经常性损益项目和金额：

单位：人民币千元

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

### 2.2.3 国内外会计准则差异：

单位：人民币千元

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

### § 3 银行业务信息与数据

#### 3.1 公司前三年主要财务会计数据

单位:人民币千元

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

注:(1)存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金;

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

单位:人民币百万元

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

#### 3.2 公司前三年主要财务指标

项目	标准值	本报告期末		2009年年末		2008年年末		
		期末	平均	年末	平均	年末	平均	
总资产收益率		0.51	0.53	0.81	0.90	0.96	1.13	
资本充足率	≥8	10.24	10.25	10.34	9.28	9.06	8.88	
核心资本充足率		7.01	6.92	6.90	5.64	5.03	5.06	
不良贷款比例		0.62	0.71	0.80	0.96	1.21	1.29	
资产流动性比率	人民币	≥25	42.87	44.11	48.71	47.95	55.24	44.20
	外币	≥60	55.56	52.51	55.32	80.90	91.22	64.78
存贷比	人民币	≤75	73.06	73.36	71.60	74.42	72.85	71.06
	外币		65.15	62.76	56.27	43.89	40.36	53.90
拆借资金比例	拆入资金比		0.34	0.32	0.29	0.61	1.12	0.59
	拆出资金比		1.62	1.74	1.85	1.43	1.36	1.73
单一最大客户贷款比例	≤10	4.64	3.99	3.35	3.49	2.96	4.42	
最大十家客户贷款比例	≤50	26.49	25.50	25.04	26.00	24.30	27.01	
拨备覆盖率		302.26	273.94	245.93	217.12	192.49	203.32	

说明：本表中流动性比率、存贷比率、拆借资金比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算。

### 贷款迁徙率情况：

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

### 3.3 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

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

截止报告期末，公司开设贵阳分行等分支机构，共592个分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	职工数	资产规模（千元）	所属机构数
1	总行	上海市中山东一路12号	1681	596,454,939	591
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3185	302,181,046	123
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1422	100,876,909	35
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	980	90,375,147	24
5	南京分行	南京市中山东路90号	1637	121,184,878	44
6	北京分行	北京市东城区东四十条68号	1215	126,558,677	35
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	676	41,915,127	16
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	451	39,303,237	13
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	517	34,234,089	18
10	广州分行	广州市体育西路189号	912	65,666,958	24
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中	864	88,756,629	21
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	320	26,699,335	12
13	芜湖分行	芜湖市人民路203号	226	10,486,338	9
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	648	73,633,242	17
15	郑州分行	郑州市金水路299号	952	94,584,034	20
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	657	64,023,804	14
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	659	39,746,019	15
18	成都分行	成都市双林路288号	412	50,116,224	14
19	西安分行	西安市北大街29号	442	45,641,262	11
20	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街158号	504	34,750,523	13
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	543	27,213,794	16
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	350	24,748,210	11
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	502	42,070,888	11
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	504	45,805,756	13
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号	338	23,956,235	11
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	289	15,822,288	8

27	南宁分行	南宁市金蒲22号	322	20,594,323	7
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市市民主路87号	226	10,604,253	6
29	长春分行	长春市西安大路1277号	202	14,998,665	6
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学西街28号	226	12,907,369	8
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	264	24,890,255	8
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	134	8,639,657	3
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	211	15,946,406	3
34	福州分行	福州市湖东路222号	130	10,384,839	0
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	81	2,845,892	0
	总行直属经营机构		2018		
	汇总调整			-569,993,066	35
	全行总计		24674	1,778,624,181	592

### 3.4 报告期贷款资产质量情况

#### 3.4.1 五级分类情况

单位:人民币千元

五级分类	金额	占比%	与上年末相比增减%
正常类	1,036,836,953	98.69	13.43
关注类	7,307,790	0.70	0.07
次级类	2,822,538	0.27	-32.67
可疑类	2,459,164	0.23	25.32
损失类	1,183,158	0.11	-9.38
合计	1,050,609,603	100	13.11

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

说明:公司贷款行业、地区、品种结构进一步优化,贷款资产质量总体良好,不良贷款占比持续下降。

#### 3.4.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位:人民币千元

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率(%)	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率(%)
公司贷款	810,643,287	5,705,755	0.70	730,839,811	6,647,151	0.91
票据贴现	52,703,126	-	-	40,267,159	-	-
零售贷款	187,263,190	759,105	0.41	157,747,780	812,902	0.52
总计	1,050,609,603	6,464,860	0.62	928,854,750	7,460,053	0.80

#### 3.4.3 按行业划分的贷款结构及质量

单位:人民币千元

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	贷款余额	占总贷款比例(%)	不良贷款率(%)	贷款余额	占总贷款比例(%)	不良贷款率(%)
企业贷款	863,346,413	82.18	0.66	771,106,970	83.02	0.86

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

注：企业贷款包含票据贴现。

#### 3.4.4 期末不良贷款情况及采取的相应措施：

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

#### 3.5 贷款呆帐准备金的计提情况

单位：人民币千元

呆帐准备金的期初余额	18,346,725
呆帐准备金本期计提	1,531,422
呆帐准备金本期转入/（转出）	-1,649
呆帐准备金本期核销	-291,148
收回原转销贷款和垫款导致的转回	65,735
已减值贷款利息冲转	-110,667
呆帐准备金的期末余额	19,540,418

贷款减值准备金的计提方法的说明：在资产负债表日对贷款的账面价值进行检验，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

### 3.6 公司应收利息情况

单位：人民币千元

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

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

### 3.7 营业收入

单位：人民币千元

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

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

### 3.8 公司贷款投放情况

#### 3.8.1 贷款投放按行业（前十个行业）分布情况：

单位：人民币千元

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

#### 3.8.2 贷款投放按地区分布情况：

单位：人民币千元

地区分布	期末		年初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
上海市	138,237,038	13.16	128,080,037	13.79
北京市	52,180,170	4.97	46,954,159	5.06

浙江省	172,841,197	16.45	155,426,138	16.73
江苏省	115,840,776	11.03	101,759,926	10.96
广东省	67,455,420	6.42	57,084,642	6.15
中国境内其他地区	496,848,929	47.28	434,093,535	46.72
离岸业务	7,206,073	0.69	5,456,313	0.59

## 3.8.3 前十名客户贷款情况:

单位:人民币千元

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

## 3.8.4 贷款担保方式分布情况:

单位:人民币千元

担保方式	2010年6月30日		2009年12月31日	
	贷款余额	占贷款总额比例(%)	贷款余额	占贷款总额比例(%)
信用贷款	225,252,073	21.44	208,198,978	22.42
保证贷款	289,575,548	27.56	261,019,592	28.10
抵押贷款	404,699,786	38.52	353,658,796	38.07
质押贷款	131,082,196	12.48	105,977,384	11.41
合计	1,050,609,603	100.00	928,854,750	100

## 3.8.5 集团客户授信业务的风险管理情况:

公司按集团客户授信管理办法,坚持“统一授信、总量控制、实体授信、风险预警、分级管理”的原则,一是加强对集团客户管理的制度建设,进一步规范集团客户授信管理规程,明确集团客户识别、认定、授信审批及贷后管理要求,提高集团客户的识别和管理能力;二是积极实施主办行-协办行制度、三查制度和风险预警制度;三是加强集团客户的准入控制,建立集团客户核定授信额度制度,以防范和控制集团客户授信业务的风险。

## 3.9 抵债资产

单位:人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房地产	882,140	560,770	1,146,266	652,346
法人股	19,297	8,704	19,297	8,704
其他	13,304	13,304	13,527	13,304

合 计	914,741	582,778	1,179,090	674,354
-----	---------	---------	-----------	---------

### 3.10 公司主要存款与贷款结构情况

#### 3.10.1 主要存款结构情况：

单位：人民币千元

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

#### 3.10.2 主要贷款结构情况：

单位：人民币千元

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

注：短期贷款包含票据贴现。

### 3.11 公司持有的金融债券情况

单位：人民币千元

类别	面 值
可供出售金融资产	14,606,432
持有至到期投资	35,289,226
分为贷款和应收款类投资	1,380,000

其中，重大金融债券的情况：

单位：人民币千元

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

### 3.12 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

(1) 报告期委托理财业务的开展和损益情况：报告期公司紧密跟踪客户需求、及时捕捉市场时机，加快理财产品发行频率。截至 6 月末，共发行各类银行理财产品 259 款，销量 574 亿元，销售能力大幅提升，实现中间业务收入超 1.5 亿元。

(2) 报告期资产证券化业务的开展和损益情况：截至 6 月末，公司管理的资产证券化余额为 2.44 亿元，投资本行发行的资产证券化产品次级证券 1.53 亿元。全年实现证券化业务服务费收入 179 万元。

(3) 报告期各项代理业务的开展和损益情况：截至 6 月末，第三方存管有效个人客户达到 45.93 万户，较上年新增 2.82 万户，个人客户第三方存管资金余额达到 103 亿元；代理个人保险业务手续费收入实现 1225 万元，同比增长 76%；代理个人基金业务手续费收入实现 3871 万元，同比增长 145%。

(4) 报告期托管业务的开展和损益情况：截止报告期末，本行资产托管业务规模达到 1856.45 亿元，同比分别增长 105%，全行实现托管手续费收入 1.04 亿元。

### 3.13 公司对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	期 末	期 初
信贷承诺	323,774,892	300,827,772
其中：不可撤销的贷款承诺	-	15,000
银行承兑汇票	237,358,141	228,097,040
应付承兑汇票	7,216,354	2,561,475
开出保函	39,129,267	42,767,812
开出信用证	16,819,314	13,670,055
信用卡尚未使用授信额度	23,251,816	13,716,390
租赁承诺	4,888,694	3,613,084
资本性支出承诺	404,255	739,556

说明：信用卡尚未使用授信额度为扣除休眠卡后的尚未使用的授信额度。上述表外项目对公司财务状况和经营成果可能会产生一定影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

#### 公司持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	19,066,860	724,085	897,597
外汇远期合同	12,408,819	115,913	78,429
货币互换合同	40,814,197	181,828	124,496
贵金属远期合约	882,826	2,679	-
合计	-	1,024,505	1,100,522

### 3.14 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。

#### 3.14.1 信用风险状况的说明

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

授信管理方面，研究加强专职审批人管理，推进建立同业授信制度，调整总行组合审批权限，加强信贷业务组合管理，继续推进信贷行业结构调整工作。在授信审批过程中，对绿色环保类企业开辟绿色审批通道，提高审查、审批效率；对高污染、高耗能等企业严格限定授信对象和授信总量，从源头上加强结构调整控制。

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

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

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

### 3.14.2 流动性风险状况的说明

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

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

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

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

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

### 3.14.3 市场风险状况的说明

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

公司已基本建立了市场风险管理体系，并根据业务发展不断提高市场风险管理水平和对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力。公司主要采用限额管理、利率敏感分析、压力测试等方法定期计量和监控市场风险；运用利率掉期、远期等金融衍生产品工具的组合，实现市场风险转移和对冲，以有效控制全行市场风险；加强全行市场风险分析，定期通过独立报告路径提交市场风险分析报告。

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

#### 3.14.4 操作风险状况的说明

报告期内，公司没有发生引起声誉损失的重大风险事件。

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

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

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

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

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

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

公司在各项控制活动中，不断完善内部控制制度建设，优化内部控制措施，强化内部控制制度执行力，确保业务流程和风险处于受控状态。本报告期，公司持续开展各项控制活动，表现在：制度控制持续完善，岗位控制持续加强，授权控制持续强化，流程控制持续优化，系统控制持续提升，应急能力持续增强，以进一步提高内部控制的充分性、合规性、有效性和适宜性。

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

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

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

## § 4 股本变动及股东情况

### 4.1 股份变动情况表

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%
<b>一、有限售条件股份</b>	-	-			
1、国家持股	-	-			
2、国有法人持股	211,247,136	2.39	63,374,141	274,621,277	2.39
3、其他内资持股		-			-
其中：境内法人持股	601,192,286	6.81	180,357,686	781,549,972	6.81
境内自然人持股	91,719,710	1.04	27,515,913	119,235,623	1.04
4、外资持股	-	-			-
其中：境外法人持股	-	-			-
境外自然人持股	-	-			-
<b>二、无限售条件股份</b>	7,925,886,508	89.76	2,377,765,952	10,303,652,460	89.76
1、人民币普通股	7,925,886,508	89.76	2,377,765,952	10,303,652,460	89.76
2、境内上市的外资股	-	-			-
3、境外上市的外资股	-	-			-
4、其他					
<b>三、股份总数</b>	8,830,045,640	100	2,649,013,692	11,479,059,332	100

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

### 4.2 股东数量和持股情况

报告期末股东总数	450341					
<b>前十名股东持股情况</b>						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数 (单位：股)	报告期内增减(注1)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数
上海国际集团有限公司	国有	21.159	2,428,856,859	560,505,429	-	-
上海国际信托有限公司	国有	6.540	750,710,611	173,240,910	-	-
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	外资	3.392	389,357,082	89,851,634	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	国有	2.527	290,078,461	66,941,183	-	-
兴亚集团控股有限公司	非国有	1.403	161,097,032	35,990,582	-	118,774,787
海通证券股份有限公司	国有	1.360	156,133,465	36,030,800	156,131,645	-
百联集团有限公司	国有	1.274	146,218,090	33,742,636	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	非国有	1.201	137,836,045	31,808,318	137,836,045	-
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	非国有	1.167	133,918,022	30,904,159	133,918,022	-
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	国有	1.078	123,754,159	28,558,652	-	-

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

前十名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
上海国际集团有限公司	2,428,856,859	人民币普通股
上海国际信托有限公司	750,710,611	人民币普通股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	389,357,082	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	290,078,461	人民币普通股
兴亚集团控股有限公司	161,097,032	人民币普通股
百联集团有限公司	146,218,090	人民币普通股
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	123,754,159	人民币普通股
交通银行－易方达 50 指数证券投资基金	90,016,398	人民币普通股
上海市邮政公司	87,031,810	人民币普通股
中国建设银行－长城品牌优选股票型证券投资基金	80,964,380	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际信托投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司为上海国际集团有限公司的控股公司；	

#### 4.3 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数	
1	海通证券股份有限公司	120,101,265	2010年9月29日	120,101,265	定向增发
2	雅戈尔集团股份有限公司	106,027,727	2010年9月29日	106,027,727	定向增发
3	中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	103,013,863	2010年9月29日	103,013,863	定向增发
4	刘益谦	91,719,710	2010年9月29日	91,719,710	定向增发
5	中国海洋石油总公司	91,145,871	2010年9月29日	91,145,871	定向增发
6	纳爱斯集团有限公司	90,665,461	2010年9月29日	90,665,461	定向增发
7	中国太平洋人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	59,880,100	2010年9月29日	59,880,100	定向增发
8	中国太平洋人寿保险股份有限公司－分红－个人分红	59,880,000	2010年9月29日	59,880,000	定向增发
9	兴业银行股份有限公司－兴业趋势投资混合型证券投资基金	52,182,640	2010年9月29日	52,182,640	定向增发
10	泰康人寿保险股份有限公司－投连一个险投连	25,144,665	2010年9月29日	25,144,665	定向增发

#### 4.4 控股股东及实际控制人变更情况

□适用 √不适用

### § 5 董事、监事和高级管理人员

#### 5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

□适用 √不适用

#### 5.2 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

□适用 √不适用

## § 6 董事会报告

### 6.1 报告期内整体经营情况的讨论与分析

#### 6.1.1 公司上半年整体经营情况

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

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

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

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

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

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

#### 6.1.2 公司主要业务运作情况

**6.1.2.1 公司金融业务：**报告期内，公司以客户为中心，积极推进业务转型，加大金融创新力度，促进各项业务协调快速发展。强化业务联动发展，为客户提供融资、理财、投资银行、现金管理、电子银行等综合化金融服务。公司金融业务的盈利能力稳步提升，客户结构更趋合理，

业务与收入结构进一步得到优化。报告期末，全行公司客户近57万户，比上年末增加近5万户，公司客户基础不断夯实与扩大。在9家同类型股份制银行中，浦发银行公司存款余额位列第二位，公司类贷款余额排名第二位。

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

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

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

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

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

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

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

**6.1.2.2 个人金融服务：**公司坚持以经营客户和产品为导向，加快产品创新，优化业务结构，提升服务能力，强化基础管理，积极为客户提供个人储蓄、个人贷款、个人理财、银行卡、电子银行等综合金融业务，促进个人金融业务的规模、质量和效益的同步发展。完善客户服务体系，丰富客户服务手段，稳步发展基础客户，积极拓展中高端客户。强化系统建设，优化业务处理环节，提升服务效率。截至6月末，全行个人客户1633万个，其中个人贷款客户40.8万个。

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

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

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

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

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

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

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

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

**6.1.2.6 信息科技：**报告期内已基本完成业务集中系统和运营内控系统的全行上线运行，电子渠道对柜面的替代率不断提升，网上商城、手机银行等方面也取得了较大的突破。新一代网点平台及服务流程建设项目已进入开发阶段。开展了理财销售系统、CRM系统、清算所项目、贵金属交易系统、高管决策辅助信息库等的规划建设，为业务发展提供了较有力的支撑。公司上下高度重视世博金融服务，系统运维保障有力。

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

## 6.2 主营业务分地区情况

单位：人民币千元

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

6.3 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明 适用 不适用

6.4 主营业务盈利能力（毛利率）与上年度相比发生重大变化的原因说明 适用 不适用

6.5 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析 适用 不适用

6.6 募集资金使用情况

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

6.6.2 资金变更项目情况 适用 不适用

6.7 董事会下半年的经营计划修改计划 适用 不适用

6.8 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明 适用 不适用

6.9 公司董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明 适用 不适用

6.10 公司董事会对会计师事务所上年度“非标准审计报告”涉及事项的变化及处理情况的说明 适用 不适用

## §7 重要事项

7.1 收购、出售资产及资产重组

7.1.1 收购资产 适用 不适用

7.1.2 出售或置出资产 适用 不适用

7.1.3 自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后，该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响。 适用 不适用

7.2 担保情况 适用 不适用

7.3 非经营性关联债权债务往来 适用 不适用

7.4 重大诉讼仲裁事项

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

7.5.1 证券投资情况 适用 不适用

7.5.2 持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币千元/千股

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

注：1、本表列示集团持有非上市金融企业股权情况。

2、报告期损益指该项投资对集团报告期净利润的影响。

7.5.3 公司持股 5%以上股东 2009 年追加股份限售承诺的情况 适用 不适用

#### 7.5.4 关联交易事项

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

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

(一) 公司的关联法人：

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

2、公司董事直接、间接、共同控制或可施加重大影响（担任法定代表人、总经理）的法人或其他组织（不包括商业银行），该类关联法人包括：上海爱建股份有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、百联集团有限公司、上海百联集团股份有限公司、百联（香港）有限公司、中国烟草总公司江苏省公司、上海市邮政公司。

3、公司投资的并对其有重大影响的金融企业，该类关联法人包括：华一银行、浦银安盛基金管理有限公司以及由公司发起设立的浦发村镇银行（包括但不限于绵竹浦发村镇银行、溧阳浦发村镇银行、奉贤浦发村镇银行、巩义浦发村镇银行、资兴浦发村镇银行、重庆巴南浦发村镇银行、邹平浦发村镇银行、泽州浦发村镇银行）。

**不存在控制关系的关联法人交易情况见下表**

（单位：人民币千元）

**(1) 不存在控制关系的关联方交易**

企业名称	10年1-6月 利息收入	09年度1-6月 利息收入	10年1-6月 管理费收入	10年度1-6 月利息支出	09年度1-6月 利息支出
上海国际集团有限公司	7,076	12,559	-	-	-
华一银行	24	230	584	61	57
百联集团有限公司	4,872	8,954	-	-	-
上海百联集团股份有限公司	2,187	-	-	-	-
浦银安盛基金管理有限公司	-	-	-	292	-
上海国际信托有限公司	-	-	-	1,095	-

**(2) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额**

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

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

**(3) 不存在控制关系的关联方存放余额**

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

**(4) 未结清关联方信用证/保函余额**

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

**7.5.5 其他重大事项的说明**

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

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

## § 8 财务会计报告

### 8.1 财务报表（见附件）

### 8.2 公司主要会计政策、会计估计和会计差错

8.2.1 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。

8.2.2 记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

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

### 8.3 企业合并及合并财务报表

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

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

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

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

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

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

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

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

### 8.4 补充资料：

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

单位：人民币千元

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

## § 9 备查文件目录

- 9.1 载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 9.2 载有公司董事长亲笔签名的半年度报告正文。
- 9.3 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。
- 9.4 《上海浦东发展银行股份有限公司章程》。

董事长： 吉晓辉

董事会批准报送日期：二〇一〇年八月二十六日

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

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

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

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

财务报表由以下人士签署：

董事长：吉晓辉

行长：傅建华

财务总监：刘信义

财务机构负责人：傅能

上海浦东发展银行股份有限公司  
合并利润表  
2010年1-6月  
人民币元

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

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

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

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**合并股东权益变动表**  
**2009 年度**  
**人民币元**

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

上海浦东发展银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2010年1-6月  
人民币元

	附注五	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		143,567,853,741.69	322,490,651,204.83
向中央银行借款净增加额		48,295,021.13	-
向其他金融机构拆入资金净增加/(减少)额		(95,697,866,384.36)	20,716,667,468.35
收取利息、手续费及佣金的现金		35,548,179,301.81	31,341,702,727.70
收到其他与经营活动有关的现金		4,212,668,078.57	2,440,890,454.58
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b><u>87,679,129,758.84</u></b>	<b><u>376,989,911,855.46</u></b>
客户贷款及垫款净增加额		121,981,918,362.25	241,134,687,095.29
存放中央银行和同业款项净增加/(减少)额		(34,950,503,823.94)	90,970,995,483.64
支付手续费及佣金的现金		10,231,640,696.75	12,764,828,768.79
支付给职工以及为职工支付的现金		3,858,480,849.48	3,242,235,690.10
支付的各项税费		3,720,463,955.63	3,816,301,526.26
支付其他与经营活动有关的现金		10,654,243,947.98	18,317,648,422.36
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b><u>115,496,243,988.15</u></b>	<b><u>370,246,696,986.44</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>55</b>	<b><u>(27,817,114,229.31)</u></b>	<b><u>6,743,214,869.02</u></b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		181,388,708,517.93	94,775,929,620.48
取得投资收益收到的现金		25,377,233.65	28,974,384.12
收到其他与投资活动有关的现金		1,992,577.75	2,407,897.17
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b><u>181,416,078,329.33</u></b>	<b><u>94,807,311,901.77</u></b>
投资支付的现金		128,936,840,883.94	111,890,665,062.22
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		229,620,922.94	362,306,126.27
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b><u>129,166,461,806.88</u></b>	<b><u>112,252,971,188.49</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>52,249,616,522.45</u></b>	<b><u>(17,445,659,286.72)</u></b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		49,000,000.00	24,500,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		49,000,000.00	24,500,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b><u>49,000,000.00</u></b>	<b><u>24,500,000.00</u></b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,371,008,082.22	1,687,828,058.01
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b><u>1,371,008,082.22</u></b>	<b><u>1,687,828,058.01</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(1,322,008,082.22)</u></b>	<b><u>(1,663,328,058.01)</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>五、本期现金及现金等价物净增加额</b>		<b><u>23,110,494,210.92</u></b>	<b><u>(12,365,772,475.71)</u></b>
加：期初现金及现金等价物余额		134,122,414,991.67	95,937,415,570.24
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>54</b>	<b><u>157,232,909,202.59</u></b>	<b><u>83,571,643,094.53</u></b>

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司  
 利润表  
 2010年1-6月  
 人民币元

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

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

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

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**股东权益变动表**  
**2009 年度**  
**人民币元**

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

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**现金流量表**  
**2010年1-6月**  
**人民币元**

	2010年1-6月	2009年1-6月 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	142,008,626,350.22	322,429,350,515.14
向中央银行借款净增加额	48,295,021.13	-
向其他金融机构拆入资金净增加/(减少)额	(95,770,866,384.36)	20,716,667,468.35
收取利息、手续费及佣金的现金	35,484,511,042.48	31,341,146,949.17
收到其他与经营活动有关的现金	4,197,948,033.39	2,440,890,317.08
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b><u>85,968,514,062.86</u></b>	<b><u>376,928,055,249.74</u></b>
客户贷款及垫款净增加额	120,602,564,324.25	241,105,062,523.80
存放中央银行和同业款项净增加/(减少)额	(34,996,263,436.77)	90,945,906,955.97
支付手续费及佣金的现金	10,203,569,642.54	12,767,184,442.82
支付给职工以及为职工支付的现金	3,853,146,808.28	3,242,235,690.10
支付的各项税费	3,718,027,796.32	3,816,301,526.26
支付其他与经营活动有关的现金	10,429,679,194.03	18,316,269,310.46
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b><u>113,810,724,328.65</u></b>	<b><u>370,192,960,449.41</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b><u>(27,842,210,265.79)</u></b>	<b><u>6,735,094,800.33</u></b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	181,008,708,517.93	94,775,929,620.48
取得投资收益收到的现金	25,377,233.65	28,974,384.12
收到其他与投资活动有关的现金	1,992,577.75	2,407,897.17
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b><u>181,036,078,329.33</u></b>	<b><u>94,807,311,901.77</u></b>
投资支付的现金	128,987,840,883.94	111,916,165,062.22
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	226,010,696.67	361,957,607.27
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b><u>129,213,851,580.61</u></b>	<b><u>112,278,122,669.49</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b><u>51,822,226,748.72</u></b>	<b><u>(17,470,810,767.72)</u></b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,371,008,082.22	1,687,828,058.01
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b><u>1,371,008,082.22</u></b>	<b><u>1,687,828,058.01</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b><u>(1,371,008,082.22)</u></b>	<b><u>(1,687,828,058.01)</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>五、本期现金及现金等价物净增加额</b>	<b><u>22,609,008,400.71</u></b>	<b><u>(12,423,544,025.40)</u></b>
加：期初现金及现金等价物余额	134,002,707,583.82	95,935,410,324.61
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b><u>156,611,715,984.53</u></b>	<b><u>83,511,866,299.21</u></b>