



新思维·心服务

上海浦东发展银行股份有限公司 2008年年度报告

二〇〇九年四月八日

目 录

| | |
|---------------------|----|
| 一、重要提示..... | 3 |
| 二、公司基本情况..... | 3 |
| 三、会计数据和业务数据摘要..... | 5 |
| 四、银行业务信息与数据..... | 8 |
| 五、股本变动及股东情况..... | 20 |
| 六、董事、监事和高级管理人员..... | 23 |
| 七、公司治理结构..... | 28 |
| 八、股东大会情况简介..... | 31 |
| 九、董事会报告..... | 31 |
| 十、监事会报告..... | 42 |
| 十一、重要事项..... | 44 |
| 十二、财务会计报告..... | 49 |
| 十三、备查文件目录..... | 50 |

第一节 重要提示

- 1、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。
- 2、公司独立董事李扬、李小加未亲自出席会议，书面委托孙铮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的审计报告。
- 4、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

| | |
|---------------------|---|
| 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》 |
| 登载年度报告的中国证监会指定网站的网址 | http://www.sse.com.cn |
| 公司年度报告备置地点 | 公司董事会办公室 |

| 公司股票简况 | | | | |
|-------------------|---------|--|--------|---------|
| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码 | 变更前股票简称 |
| A 股 | 上海证券交易所 | 浦发银行 | 600000 | — |
| 其他有关资料 | | | | |
| 公司首次注册日期 | | 1992 年 10 月 19 日 | | |
| 公司首次注册地点 | | 中国 • 上海市浦东新区浦东东南路 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 | | 3100001001236 | | |
| 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 | | | | |
| 公司聘请的境内会计师事务所名称 | | 安永华明会计师事务所 | | |
| 公司聘请的境内会计师事务所办公地址 | | 中国北京市东城区东长安大街 1 号东方广场 | | |
| 公司聘请的境外会计师事务所名称 | | 安永会计师事务所 | | |
| 公司聘请的境外会计师事务所办公地址 | | 中国香港国际金融中心 2 期 18 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 | | |
| 公司其他基本情况 | | 本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文本为准。 | | |

第三节 主要财务数据和指标

一、本报告期主要财务数据

单位：人民币千元

| | 报告期境内审计数 | 报告期境外审计数 |
|-------------------------|-------------|-------------|
| 营业利润 | 15,332,009 | 15,249,658 |
| 利润总额 | 15,303,455 | 15,303,455 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 12,515,968 | 12,515,968 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 12,136,004 | 12,515,968 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 105,504,002 | 105,824,570 |

二、报告期境内、外审计重要财务数据及差异

单位：人民币千元

| | 净利润 | 净资产 | 总资产 | 总负债 | 股东权益 |
|----------------|------------|------------|---------------|---------------|------------|
| 基于国内会计准则计算 | 12,515,831 | 41,701,799 | 1,309,425,442 | 1,267,723,643 | 41,701,799 |
| 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 | | | | | |
| | 12,515,831 | 41,701,799 | 1,309,425,442 | 1,267,723,643 | 41,701,799 |

三、扣除非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

| 非经常性损益项目 | 金额 |
|---------------------|----------|
| 税率变动导致的递延税款余额变动 | - |
| 非流动资产处置损益 | 4,696 |
| 偶发性的税收返还 | -378,593 |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回 | -1,769 |
| 未经税务核销贷款本期收回数 | -28,614 |
| 其他营业外收支 | 23,858 |
| 非经常性损益的所得税影响数 | 458 |
| 合计 | -379,964 |

四、报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标

1、主要会计数据

单位：人民币千元

| | 2008年 境内审计 | 2008年 境外审计 | 2007年 | | 本年比 上年增 减(%) | 2006年 | |
|--|--------------------|--------------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|
| | | | 调整后 | 调整前 | | 调整后 | 调整前 |
| 营业收入 | 34,560,567 | 34,518,639 | 25,876,434 | 25,876,434 | 33.56 | 18,929,967 | 18,929,967 |
| 利润总额 | 15,303,455 | 15,303,455 | 10,758,301 | 10,758,301 | 42.25 | 6,036,946 | 6,036,946 |
| 归属于上市 公司股东的 净利润 | 12,515,968 | 12,515,968 | 5,498,775 | 5,498,775 | 127.61 | 3,355,918 | 3,355,918 |
| 归属于上市 公司股东的 扣除非经常 性损益的净 利润 | 12,136,004 | 12,515,968 | 6,550,795 | 6,554,845 | 85.26 | 3,311,788 | 3,311,788 |
| 经营活动产 生的现金流 量净额 | 105,504,002 | 105,824,570 | 55,426,777 | 55,426,777 | 90.35 | 21,191,710 | 21,191,710 |
| | 2008年末境 内 审计 | 2008年末境 外 审计 | 2007年末 | | 本年比 上年增 减(%) | 2006年末 | |
| | | | 调整后 | 调整前 | | 调整后 | 调整前 |
| 总资产 | 1,309,425,442 | 1,309,425,442 | 914,980,346 | 914,980,346 | 43.11 | 689,358,436 | 689,358,436 |
| 总负债 | 1,267,723,643 | 1,267,723,643 | 886,682,478 | 886,682,478 | 42.97 | 664,638,027 | 664,638,027 |
| 所有者权益 | 41,701,799 | 41,701,799 | 28,297,868 | 28,297,868 | 47.37 | 24,720,409 | 24,720,409 |

2、主要财务指标

| 主要会计数据 | 2008年 境内审计 | 2008年 境外审计 | 2007年 | | 本年比 上年增 减 (%) | 2006年 | |
|-----------|---------------|---------------|-------|-------|------------------------|-------|-------|
| | | | 调整后 | 调整前 | | 调整后 | 调整前 |
| 基本每股收益(元) | 2.211 | 2.211 | 0.971 | 1.263 | 127.70 | 0.593 | 0.771 |
| 稀释每股收益(元) | 2.211 | 2.211 | 0.971 | 1.263 | 127.70 | 0.636 | 0.849 |

| | | | | | | | |
|-------------------------|----------------|------------------------|--------|--------|----------------|--------|-------|
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元) | 2.144 | 2.211 | 1.157 | 1.505 | 85.31 | 0.585 | 0.760 |
| 全面摊薄净资产收益率(%) | 30.03 | 30.03 | 19.43 | 19.43 | 10.60 个百分点 | 13.58 | 13.58 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 36.71 | 36.71 | 20.10 | 20.10 | 16.61 个百分点 | 19.39 | 19.39 |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%) | 29.12 | 30.03 | 23.15 | 23.16 | 5.97 个百分点 | 13.40 | 13.40 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 35.60 | 36.71 | 23.94 | 23.96 | 11.66 个百分点 | 19.13 | 19.13 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元) | 18.636 | 18.692 | 12.728 | 12.728 | 46.42 | 4.866 | 4.866 |
| 主要会计数据 | 2008年末 境内审计 | 2008年末 境外审计 | 2007年末 | | 本年比上年增减 (%) | 2006年末 | |
| | | | 调整后 | 调整前 | | 调整后 | 调整前 |
| 归属于上市公司股东的每股净资产(元) | 7.362 | 7.362 | 6.498 | 6.498 | 13.30 | 5.676 | 5.676 |

注：1、根据中国证监会《公开发行证券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》（2007年修订）的规定计算，因公司派发股票股利增加股份数量，按照调整后的股数重新计算列报期间的每股收益。上述2007、2006年度的基本每股收益和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。上述2006、2007年度相关数据根据同口径调整。

3、补充财务比例

| 财务比例(%) | 2008年末 | 2007年末 | 本年比上年增减 | 2006年末 |
|-----------------|--------|--------|---------|--------|
| 盈利能力指标 | | | | |
| 净利差 | 2.91 | 3.02 | -0.11 | 2.74 |
| 净利息收益率 | 3.05 | 3.12 | -0.07 | 2.82 |
| 占营业收入百分比 | | | | |
| 净利息收入 | 91.24 | 93.44 | -2.20 | 93.94 |
| 非利息净收入 | 8.76 | 6.56 | 2.20 | 6.06 |
| 成本收入比例 | 36.69 | 36.86 | -0.17 | 39.48 |
| 资产质量指标 | | | | |
| 不良贷款率 | 1.21 | 1.46 | -0.25 | 1.83 |
| 贷款减值准备对不良贷款比率 | 192.49 | 191.08 | 1.41 | 151.46 |
| 贷款减值准备对贷款总额比率 | 2.34 | 2.78 | -0.44 | 2.77 |

注：（1）净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

（2）净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

（3）成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

五、报告期内股东权益变动情况及变化原因

1、境内审计数

单位:人民币千元

| 项目 | 股 本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般准备 | 未分配利润 | 母股东权益合计 | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|--------|------------|
| 期初数 | 4,354,883 | 9,300,990 | 5,611,900 | 6,400,000 | 2,630,095 | 28,297,868 | 0 | 28,297,868 |

| | | | | | | | | |
|-----|-----------|------------|-----------|-----------|------------|------------|--------|------------|
| 本期增 | 1,306,465 | 1,889,329 | 1,251,614 | - | 12,515,967 | 16,963,375 | 22,500 | 16,985,875 |
| 本期减 | - | 326,948 | - | - | 3,254,859 | 3,581,807 | 137 | 3,581,944 |
| 期末数 | 5,661,348 | 10,863,371 | 6,863,514 | 6,400,000 | 11,891,203 | 41,679,436 | 22,363 | 41,701,799 |

主要原因：本报告期利润增加以及实施 2007 年度利润分配方案，公司总股本由 2007 年末的 4,354,882,697 股增至 5,661,347,506 股。

2、境外审计数

单位:人民币千元

| 项目 | 股 本 | 资本公积 | 储备 | 可供出售投 资未实现损 益 | 持有至 到期投 资未摊 销损益 | 未分配利 润 | 母公司股东 权益合计 | 少数股 东权益 | 股东权益 合计 |
|------|-----------|------------|------------|---------------------|--------------------------|------------|---------------|------------|------------|
| 期初数 | 4,354,883 | 10,333,397 | 10,912,145 | -1,032,407 | 0 | 3,729,850 | 28,297,868 | 0 | 28,297,868 |
| 本期增加 | 1,306,465 | 8 | 2,351,369 | 2,276,979 | 896,211 | 12,515,968 | 19,347,000 | 22,500 | 19,369,500 |
| 本期减少 | 0 | 0 | 0 | 569,245 | 1,041,572 | 4,354,615 | 5,965,432 | 137 | 5,965,569 |
| 期末数 | 5,661,348 | 10,333,405 | 13,263,514 | 675,327 | -145,361 | 11,891,203 | 41,679,436 | 22,363 | 41,701,799 |

主要原因：本报告期利润增加以及实施 2007 年度利润分配方案，公司总股本由 2007 年末的 4,354,882,697 股增至 5,661,347,506 股；部分原分类为可供出售投资的债券投资重分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。

第四节 银行业务信息与数据

一、公司前三年主要财务会计数据

单位:人民币千元

| 项目 | 本报告期数 | 2007 年 | 2006 年 |
|-----------|---------------|-------------|-------------|
| 资产总额 | 1,309,425,442 | 914,980,346 | 689,358,436 |
| 负债总额 | 1,267,723,643 | 886,682,478 | 664,638,027 |
| 存款总额 | 947,293,582 | 763,472,893 | 596,488,498 |
| 其中：企业活期存款 | 350,196,732 | 324,180,911 | 245,633,438 |
| 企业定期存款 | 303,113,552 | 233,006,321 | 165,847,856 |
| 储蓄活期存款 | 46,351,149 | 44,055,415 | 30,321,052 |
| 储蓄定期存款 | 105,133,721 | 66,355,058 | 61,678,178 |
| 贷款总额 | 697,564,670 | 550,988,378 | 460,893,002 |
| 其中： | | | |
| 正常贷款 | 689,097,513 | 542,965,342 | 452,453,247 |
| 不良贷款 | 8,467,157 | 8,023,036 | 8,439,755 |
| 同业拆入 | 10,532,859 | 5,065,530 | 1,192,360 |
| 贷款损失准备 | 16,298,102 | 15,330,732 | 12,782,455 |

说明：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 | 2007年 | 2006年 |
|-----------|---------|---------|---------|
| 资本净额 | 68,213 | 50,374 | 39,959 |
| 其中:核心资本净额 | 37,845 | 27,621 | 23,443 |
| 附属资本 | 30,981 | 23,088 | 16,700 |
| 扣减项 | 1,226 | 671 | 368 |
| 加权风险资产净额 | 751,821 | 550,777 | 431,063 |

二、公司前三年主要财务指标

| 项目 | 标准值 | 本报告期末 | | 2007年年末 | | 2006年年末 | |
|------------|-------|--------|--------|---------|--------|---------|--------|
| | | 期末 | 平均 | 年末 | 平均 | 年末 | 平均 |
| 总资产收益率 | | 0.96 | 1.13 | 0.60 | 0.69 | 0.49 | 0.53 |
| 资本充足率 | ≥8 | 9.06 | 8.88 | 9.15 | 8.96 | 9.27 | 8.44 |
| 核心资本充足率 | | 5.03 | 5.06 | 5.01 | 5.16 | 5.44 | 4.51 |
| 不良贷款比例 | | 1.21 | 1.29 | 1.46 | 1.67 | 1.83 | 1.88 |
| 资产流动性比率 | 人民币 | ≥25 | 55.24 | 44.20 | 39.60 | 40.97 | 44.24 |
| | 外币 | ≥60 | 91.22 | 64.78 | 58.29 | 83.69 | 121.12 |
| 存贷比 | 人民币 | ≤75 | 72.85 | 71.06 | 70.24 | 72.55 | 70.84 |
| | 外币 | ≤85 | 40.36 | 53.90 | 54.22 | 45.59 | 39.73 |
| 拆借资金比例 | 拆入资金比 | ≤4 | 1.12 | 0.59 | 0.40 | 0.43 | 0.24 |
| | 拆出资金比 | ≤8 | 1.36 | 1.73 | 1.27 | 0.92 | 0.69 |
| 利息回收率 | - | 100.33 | 99.19 | 98.94 | 99.68 | 102.03 | 103.90 |
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10 | 2.96 | 4.42 | 4.21 | 3.82 | 3.75 | 4.84 |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50 | 24.30 | 27.01 | 28.93 | 30.47 | 31.90 | 33.28 |
| 拨备覆盖率 | | 192.49 | 203.32 | 191.08 | 167.41 | 151.46 | 150.47 |

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、利息回收率、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 (%) | 2008 年年末 | | 2007 年年末 | | 2006 年年末 | |
|----------|----------|-------|----------|-------|----------|-------|
| | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 | 年末 | 平均 |
| 正常类贷款迁徙率 | 4.07 | 3.66 | 3.25 | 3.10 | 2.95 | 3.60 |
| 关注类贷款迁徙率 | 22.23 | 21.15 | 20.07 | 21.19 | 22.30 | 18.39 |
| 次级类贷款迁徙率 | 31.26 | 37.72 | 44.19 | 50.51 | 56.82 | 43.81 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 31.87 | 25.51 | 19.15 | 29.77 | 40.38 | 45.58 |

三、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

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

截止报告期末,公司开设 32 家分行,共 491 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 | 1137 | 445,231,151 | 490 |
| 2 | 上海分行 | 上海市浦东南路588号 | 2950 | 241,814,815 | 115 |

| | | | | | |
|----|--------|-----------------|-------|---------------|-----|
| 3 | 杭州分行 | 杭州市延安路129号 | 1018 | 71,820,766 | 31 |
| 4 | 宁波分行 | 宁波市江厦街21号 | 706 | 56,477,218 | 21 |
| 5 | 南京分行 | 南京市中山东路90号 | 1282 | 79,883,335 | 34 |
| 6 | 北京分行 | 东城区东四十条 68 号 | 1166 | 120,353,628 | 30 |
| 7 | 温州分行 | 温州市人民东路浦发大楼 | 508 | 26,538,365 | 13 |
| 8 | 苏州分行 | 苏州市人民路1478号 | 344 | 27,249,567 | 10 |
| 9 | 重庆分行 | 重庆市渝中区邹容路 119 号 | 462 | 30,972,815 | 14 |
| 10 | 广州分行 | 广州市环市东路424号 | 808 | 57,303,543 | 19 |
| 11 | 深圳分行 | 深圳市深南中路1012号 | 814 | 49,534,826 | 18 |
| 12 | 昆明分行 | 昆明市东风西路145号附1号 | 267 | 16,424,512 | 9 |
| 13 | 芜湖分行 | 芜湖市人民路203号 | 176 | 5,982,705 | 5 |
| 14 | 天津分行 | 天津市河西区宾水道增9号D座 | 548 | 47,619,844 | 15 |
| 15 | 郑州分行 | 郑州市经三路30号 | 758 | 56,548,664 | 15 |
| 16 | 大连分行 | 大连市中山区中山广场3号 | 485 | 48,294,912 | 11 |
| 17 | 济南分行 | 济南市解放路165号 | 496 | 35,466,412 | 10 |
| 18 | 成都分行 | 双林路98号附1号 | 322 | 34,317,114 | 9 |
| 19 | 西安分行 | 北大街29号 | 318 | 35,483,139 | 9 |
| 20 | 沈阳分行 | 沈河区青年大街158号 | 388 | 30,163,582 | 9 |
| 21 | 武汉分行 | 武汉市武昌洪山路 1 号 | 443 | 21,398,179 | 11 |
| 22 | 青岛分行 | 香港西路53路 | 263 | 12,274,153 | 8 |
| 23 | 太原分行 | 太原市迎泽大街 333 号 | 295 | 32,653,825 | 7 |
| 24 | 长沙分行 | 长沙市五一大道 559 号 | 309 | 28,113,597 | 8 |
| 25 | 哈尔滨分行 | 哈尔滨市汉水路 200 号 | 264 | 14,620,954 | 7 |
| 26 | 南昌分行 | 南昌市永叔路 15 号 | 234 | 8,854,757 | 5 |
| 27 | 南宁分行 | 南宁市民族大道 98 号 | 230 | 11,397,928 | 4 |
| 28 | 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市民主路 40 号 | 154 | 9,176,188 | 4 |
| 29 | 长春分行 | 长春市西安大路1277号 | 135 | 13,752,243 | 2 |
| 30 | 呼和浩特分行 | 呼和浩特市大学街28号 | 121 | 11,198,795 | 2 |
| 31 | 合肥分行 | 合肥市长江西路3号 | 139 | 8,698,214 | 3 |
| 32 | 兰州分行 | 兰州市广场南路101号 | 77 | 4,555,714 | 0 |
| 33 | 石家庄分行 | 石家庄市自强路35号 | 75 | 4,589,821 | 0 |
| | 汇总调整 | | 2 | -389,339,839 | 33 |
| | 全行总计 | | 17695 | 1,309,425,442 | 491 |

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% | 与上年同期相比增减(%) |
|------|-------------|-------|--------------|
| 正常类 | 678,844,224 | 97.32 | 27.39 |
| 关注类 | 10,253,289 | 1.47 | 1.74 |
| 次级类 | 4,921,831 | 0.71 | 66.52 |
| 可疑类 | 2,268,891 | 0.33 | -41.25 |

| | | | |
|-----|-------------|------|-------|
| 损失类 | 1,276,435 | 0.17 | 5.86 |
| 合计 | 697,564,670 | 100 | 26.60 |

| 分类 | 期初余额 | 期末余额 | 所占比例% |
|-------|-----------|-----------|-------|
| 重组贷款 | 631,245 | 399,274 | 0.06 |
| 逾期贷款 | 7,651,681 | 6,098,021 | 0.87 |
| 非应计贷款 | 6,505,616 | 4,583,024 | 0.66 |

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。

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

| | 2008年12月31日 | | | 2007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 | 563,691,887 | 7,895,546 | 1.40 | 440,703,979 | 7,602,109 | 1.72 |
| 票据贴现 | 26,051,639 | 220 | 0.00 | 20,015,448 | - | - |
| 零售贷款 | 107,821,144 | 571,391 | 0.53 | 90,268,951 | 420,927 | 0.47 |
| 总计 | 697,564,670 | 8,467,157 | 1.21 | 550,988,378 | 8,023,036 | 1.46 |

3、按行业划分的贷款结构及质量

单位：人民币千元

| | 2008年12月31日 | | | 2007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 | 589,743,526 | 84.54 | 1.34 | 460,719,427 | 83.62 | 1.65 |
| 农、林、牧、渔业 | 2,687,475 | 0.39 | 1.81 | 2,068,993 | 0.38 | 2.76 |
| 采掘业 | 17,045,222 | 2.44 | 0.38 | 10,286,130 | 1.87 | 0.00 |
| 制造业 | 174,664,004 | 25.04 | 2.57 | 140,517,265 | 25.50 | 3.05 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 48,263,787 | 6.92 | 0.47 | 29,800,911 | 5.41 | 0.34 |
| 建筑业 | 37,965,782 | 5.44 | 0.18 | 30,680,274 | 5.57 | 0.49 |
| 地质勘查、水利管理业 | 51,050,352 | 7.32 | 0.00 | 35,682,130 | 6.48 | 0.00 |
| 交通运输、仓储和邮电通信业 | 50,608,676 | 7.26 | 0.37 | 35,872,258 | 6.51 | 0.48 |
| 批发和零售贸易、餐饮业 | 69,121,358 | 9.91 | 2.87 | 59,142,030 | 10.73 | 3.21 |
| 房地产业 | 63,952,620 | 9.17 | 0.62 | 58,733,093 | 10.66 | 0.54 |
| 社会服务业 | 46,677,950 | 6.69 | 0.88 | 36,262,537 | 6.58 | 1.49 |
| 卫生、社会保障和社会福利业 | 3,254,900 | 0.47 | 0.00 | 2,261,500 | 0.41 | 0.29 |
| 教育/文化及电影电视服务业 | 11,365,885 | 1.63 | 0.09 | 10,700,037 | 1.94 | 0.47 |
| 科学研究和综合技术服务业 | 600,518 | 0.09 | 2.35 | 635,640 | 0.12 | 2.30 |
| 其他，包括综合性企业及与政府 | 12,484,997 | 1.79 | 0.01 | 8,076,630 | 1.47 | 0.12 |
| 零售贷款 | 107,821,144 | 15.46 | 0.53 | 90,268,951 | 16.38 | 0.47 |
| 总计 | 697,564,670 | 100 | 1.21 | 550,988,378 | 100 | 1.46 |

注：企业贷款包含票据贴现。

4、期末不良贷款情况及采取的相应措施：按五级分类口径，报告期内，公司后三类不良贷款比例为 1.21%，比 2007 年末下降了 0.25 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调控政策，区别对待，有保有压，实施信贷有效增长；二是加强信贷政策导向指引，进一步优化信贷资产结构；三是完善风险预警和贷后检查机制建设，积极化解风险隐患；四是努力化解清收不良资产，加强对重点分行和重点不良资产的指导管理；积极有效地运用市场化的方式处置不良资产，完成不良资产打包出售工作。五是持续推进内控体系建设工作，着眼长效管理；六是深化机制体制改革，进一步加强风险管理基础工作，优化风险管理信息系统的各项功能。

五、贷款呆帐准备金的计提情况

单位:人民币千元

| | 境内审计数 | 境外审计数 |
|-----------------|------------|------------|
| 呆帐准备金的期初余额 | 15,330,732 | 15,330,732 |
| 呆帐准备金本期计提 | 3,471,415 | 3,471,415 |
| 呆帐准备金本期转入/（转出） | -1,736,046 | -1,736,046 |
| 呆帐准备金本期核销 | -598,796 | -598,796 |
| 收回原转销贷款和垫款导致的转回 | 59,264 | 59,264 |
| 已减值贷款利息冲转 | -228,467 | -228,467 |
| 呆帐准备金的期末余额 | 16,298,102 | 16,298,102 |

注：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帐面价值进行检验，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事情有关，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 | 2,195,427 | 79,745,505 | 76,885,702 | 5,055,230 |
| 表外应收利息 | 1,554,885 | 811,911 | 1,020,201 | 1,346,595 |

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

七、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 (%) |
|---------------|------------|----------|---------------|
| 存贷款业务净收入 | 25,452,028 | 73.64 | 27.40 |
| 拆借业务净收入 | 558,968 | 1.62 | -4.95 |
| 债券投资业务净收入 | 4,024,940 | 11.65 | 64.40 |
| 卖出回购买入返售业务净收入 | 2,084,620 | 6.03 | 717.90 |
| 手续费及佣金业务净收入 | 1,794,548 | 5.19 | 58.89 |
| 存放央行及同业业务净收入 | -624,141 | -1.81 | -184.20 |
| 其他项目 | 1,269,604 | 3.68 | 72.46 |
| 合计 | 34,560,567 | 100 | 33.56 |

说明：报告期内公司贷款规模扩大，贷款利息收入增加；债券投资规模扩大，债券利息收入增加；中间业务发展，手续费及佣金收入增幅较大；公司加大同业营销规模，同业存放款增加，支付同业利息支出增长。

八、公司贷款投放情况

1、贷款投放按行业（前十个行业）分布情况：

单位：人民币千元

| 行业分布 | 期末 | | 年初 | |
|----------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 账面余额 | 比例 (%) | 账面余额 | 比例 (%) |
| 制造业 | 174,664,004 | 25.04 | 140,517,265 | 25.5 |
| 批发和零售贸易、餐饮业 | 69,121,358 | 9.91 | 59,142,030 | 10.73 |
| 房地产业 | 63,952,620 | 9.17 | 58,733,093 | 10.66 |
| 地质勘查业、水利管理业 | 51,050,352 | 7.32 | 35,682,130 | 6.48 |
| 交通运输、仓储及邮电通信业 | 50,608,676 | 7.26 | 35,872,258 | 6.51 |
| 电力、煤气及水的生产和供应业 | 48,263,787 | 6.92 | 29,800,911 | 5.41 |
| 社会服务业 | 46,677,950 | 6.69 | 36,262,537 | 6.58 |
| 建筑业 | 37,965,782 | 5.44 | 30,680,274 | 5.57 |
| 采掘业 | 17,045,222 | 2.44 | 10,286,130 | 1.87 |
| 教育/文化及广播电影电视业 | 11,365,885 | 1.63 | 10,700,037 | 1.94 |

2、贷款投放按地区分布情况：

单位：人民币千元

| 地区分布 | 期末 | | 年初 | |
|----------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 账面余额 | 比例 (%) | 账面余额 | 比例 (%) |
| 浙江省 | 116,582,601 | 16.72 | 98,993,931 | 17.97 |
| 上海市 | 115,632,997 | 16.58 | 97,587,865 | 17.71 |
| 江苏省 | 73,114,654 | 10.48 | 60,193,830 | 10.92 |
| 北京市 | 40,436,711 | 5.80 | 38,499,708 | 6.99 |
| 广东省 | 43,973,116 | 6.30 | 34,791,600 | 6.31 |
| 离岸业务 | 2,535,558 | 0.36 | 1,135,271 | 0.21 |
| 中国境内其他地区 | 305,289,033 | 43.76 | 219,786,173 | 39.89 |

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(%) |
|------------------|------------|------------|
| 上海同盛投资(集团)有限公司 | 2,016,000 | 0.29 |
| 中国大唐集团公司 | 2,000,000 | 0.29 |
| 四川发展(控股)有限责任公司 | 2,000,000 | 0.29 |
| 陕西省交通厅 | 1,800,000 | 0.26 |
| 莱芜钢铁集团有限公司 | 1,550,000 | 0.22 |
| 上海沪申高速公路建设发展有限公司 | 1,500,000 | 0.22 |
| 上海申虹投资发展有限公司 | 1,465,000 | 0.21 |
| 海南航空股份有限公司 | 1,395,941 | 0.20 |
| 中国石油财务(香港)有限公司 | 1,365,100 | 0.20 |
| 酒泉钢铁(集团)有限责任公司 | 1,302,109 | 0.19 |
| 合 计 | 16,394,150 | 2.35 |

4、贷款担保方式分布情况：

单位：人民币千元

| 担保方式 | 贷款余额 | 占贷款总额比例 (%) |
|------|-------------|-------------|
| 信用贷款 | 175,995,645 | 25.23 |
| 保证贷款 | 204,439,541 | 29.31 |
| 抵押贷款 | 248,074,990 | 35.56 |
| 质押贷款 | 69,054,494 | 9.90 |
| 合 计 | 697,564,670 | 100.00 |

5、集团客户授信业务的风险管理情况：

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

九、抵债资产

单位：人民币千元

| 类别 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----|-----------|----------|-----------|----------|
| | 金额 | 计提减值准备金额 | 金额 | 计提减值准备金额 |
| 房地产 | 1,328,686 | 760,041 | 1,330,118 | 757,786 |
| 法人股 | 18,402 | 8,008 | 19,063 | 8,409 |
| 其他 | 15,208 | 9,897 | 14,682 | 9,115 |
| 合 计 | 1,362,296 | 777,946 | 1,363,863 | 775,310 |

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 | 315,776,524 | 0.78 |
| 企业定期存款 | 264,009,154 | 3.60 |
| 储蓄活期存款 | 41,877,206 | 0.62 |
| 储蓄定期存款 | 80,538,059 | 3.18 |

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 | 365,837,717 | 7.38 |
| 中长期贷款 | 236,778,994 | 7.05 |

十一、公司持有的金融债券情况

单位：人民币千元

| 类别 | 金 额 |
|-------------|-------------|
| 交易式金融资产 | - |
| 可供出售金融资产 | 57,365,149 |
| 分为贷款和应收款类投资 | 23,261,377 |
| 持有至到期投资 | 110,600,017 |

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 |
|-------------|-------------|-----------|-----------------|--------|
| 央行票据 | 121,476,429 | 1.04–4.56 | 2009/01–2011/05 | – |
| 国家开发银行金融债券 | 13,985,000 | 1.98–5.44 | 2009/03–2035/10 | – |
| 凭证式国债 | 2,515,781 | 2.83–6.34 | 2009/03–2013/12 | – |
| 1999 年记账式国债 | 380,000 | 4.68–4.72 | 2009/04 | – |
| 2000 年记账式国债 | 1,130,000 | 4.60–4.69 | 2010/04–2010/09 | – |
| 2001 年记账式国债 | 4,160,000 | 3.85–4.71 | 2011/03–2021/10 | – |
| 2002 年记账式国债 | 1,910,000 | 1.99–2.93 | 2009/06–2012/07 | – |
| 2003 年记账式国债 | 3,193,000 | 2.63–2.80 | 2010/02–2013/04 | – |
| 2004 年记账式国债 | 890,000 | 4.28–4.86 | 2009/04–2011/11 | – |
| 2005 年记账式国债 | 720,000 | 2.14–4.44 | 2010/04–2025/05 | – |
| 2006 年记账式国债 | 2,580,000 | 2.11–3.70 | 2009/04–2026/06 | – |
| 2007 年记账式国债 | 2,720,000 | 2.76–4.73 | 2010/04–2037/05 | – |
| 2008 年记账式国债 | 21,446,841 | 1.33–5.00 | 2009/01–2038/10 | – |

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

2008 年公司及时捕捉市场时机，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 196 款，中间业务收入超过 9948 万元，总销量 283 亿元。其中，专项理财产品销量近 229 亿元，中间业务收入达 7028 万元；结构性理财产品销量 54 亿元，中间业务收入达 2920 万元。另外，新股申购直通车共参与 9 支新股申购，累计扣款逾 459 亿元，获取中间业务收入 534 万元。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

截至报告期末，公司管理的资产证券化余额为 21.05 亿元，投资我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 2297 万元，实现证券化业务承销费收入 190 万元。

3、报告期各项代理业务的开展和损益情况

报告期末，第三方存管日均存款余额 117 亿元，较上年增长 40%；其手续费收入 1075 万元；代理进出口银行贷款手续费收入 26.2 万元；代理财政业务、代理贵金属等其他代理手续费收入 796 万元；代理保险手续费收入 69 万元。

4、报告期托管业务的开展和损益情况

截止报告期末，我行资产托管业务规模达到 910 亿元，全行托管手续费收入 1.57 亿元，同比 2007 年底托管总规模及托管手续费收入分别增长 54% 和 92%。

全行资产托管业务产品类型包括证券投资基金、企业年金基金、直接股权投资基金、资金信托、QDII 产品、保险产品、委托资产、交易资金等，业务结构逐步完善齐全。

5、信托理财产品业务的开展及损益情况

报告期末，累计设计推出理财产品 141 期，总额为 401.63 亿元，其中向公司客户发售对公理财产品 175.74 亿元，对公理财产品收入 7751 万元。

6、短期融资券产品业务的开展及损益情况

报告期末，公司累计发行债务融资工具 208.3 亿元，其中主承销 150.8 亿，同比增加 10%，实现债务融资工具承销手续费收入 7257 万元，同比增长 33%。

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 | 271,983,881 | 199,029,800 |
| 其中：不可撤消的贷款承诺 | 20,000 | 413,000 |
| 银行承兑汇票 | 204,069,015 | 145,334,594 |
| 开出保函 | 38,765,376 | 27,904,018 |
| 开出信用证 | 9,388,058 | 10,125,212 |
| 应付承兑汇票 | 3,877,599 | 6,378,686 |
| 信用卡尚未使用授信额度 | 15,863,833 | 8,874,290 |
| 租赁承诺 | 2,788,529 | 1,902,619 |
| 资本性支出承诺 | 314,791 | 71,178 |

说明：上述表外项目对公司财务状况和经营成果可能会产生一定影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

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 | 23,004,162 | 1,797,077 | 1,996,892 |
| 外汇远期合同 | 9,232,563 | 160,601 | 201,001 |
| 货币互换合同 | 9,219,086 | 326,381 | 176,597 |
| 权益期权合同 | 101,090 | 3,402 | 3,402 |
| 远期利率协议 | 160,000 | 313 | 313 |
| 贵金属远期合约 | 381,609 | — | — |
| 合计 | 42,098,510 | 2,287,774 | 2,378,205 |

十四、公司各类风险和风险管理情况

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

1、信用风险状况的说明

公司认真贯彻落实宏观调控政策，从结构调整，制度完善、基础建设、机制创新等方面入手，积极推进风险管理工作的全面有效开展，取得较好成效：信贷资产规模适度增长，资产质量不断改善，各类风险得到有效控制。

公司根据国家宏观调整政策要求，制定发布2008年度授信政策指引，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。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。全年贷款行业结构逐步优化，调整信贷行业结构取得明显成效。

公司将风险预警机制建设作为今年一项重要工作全面推进，将风险预警同贷后检查、持续监控、风险分类、授权管理等相结合，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。

公司顺利完成新资本协议实施规划项目，同时将筹划新资本协议实施项目群管理工作，积极推进规划项目的实施。公司推进内部评级体系建设，已完成对公内部评级模型项目的立项、招标工作，搭建模型开发环境，完成建模实施方法论报告和差距诊断分析报告，项目已进入全面模型开发阶段。零售内部评级项目也已启动，各项准备工作正在有序推进。公司继续对现有的风险管理进行升级和优化，积累全行信贷资产数据，夯实信贷管理基础。

在资产保全方面，公司对存量和新增的不良贷款加大了风险化解和清收压缩力度，建立了对大额不良资产从风险化解方案制定、资产保全措施落实和动态跟踪反馈推进的全程责任机制，有力推进了不良贷款清收工作并取得了积极的成效。同时，公司积极有效地运用市场化的方式处置不良资产，完成不良资产打包出售工作，不良贷款比例持续下降。

2、流动性风险状况的说明

报告期内，公司根据监管部门的货币政策与监管精神，结合自身存贷款增长状况，适时加强了全行资产负债管理，有效调控流动性，总体上公司流动性保持较平稳的态势。

报告期末，人民币流动性比例为 55.24%，同比增加 15.64 个百分点；外汇流动性比例为 91.22%，同比增加 32.93 个百分点；人民币存贷比 72.85%，同比增加 2.61 个百分点；外汇存贷比 40.36%，同比下降 13.86 个百分点；人民币备付率为 6.59%，外汇备付率为 18.25%，全行流动性情况良好。

负债方面，截止 2008 年末，一般存款保持良性增长，其余各项资金来源稳定，为公司维持良好的流动性状况创造了条件。在存款结构中，定期存款占比为 43.51%，较去年同期增加了 3.85 个百分点，存款稳定性程度进一步提高。同时，在做好一般性存款稳定增长工作的同时，努力拓展同业存款，同业存款有了较大幅度的增长，进一步拓宽了公司资金来源。

资产方面，截止 2008 年末，公司人民币中长期贷款占比为 40.02%，同比增加 0.58 个百分点；外汇中长期贷款占比 29.29%，同比基本持平。

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。

公司已初步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。

2008 年，国内外经济金融形势复杂多变、金融市场波动加大。为有效控制本行的市场风险，公司进一步加强了市场风险管理力度，特别是对外币资产和公司境外交易对手的风险控制，包括：扩大了盯市产品的范围；加强了资金业务的市场风险以及交易对手信用风险和其他交叉风险的监控；增加了监控报告报送的频率和对市场的分析和前瞻性判断，并加强了风险预警。

报告期末，公司本币债券投资名义本金 1943.55 亿元，单基点价值 3333.84 万元；外币债券名义本金折本币 4.95 亿元，单基点价值 27.50 万元；剔除背对背对冲后的各类衍生产品名义本金折合人民币 97.80 亿元。

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。公司借鉴国际上较好商业银行内控管理的经验，正在全行范围实施内部控制体系建设项目，通过梳理业务和管理流程，识别评估各类风险，确定控制措施，建立系统的、透明的、文件化的内控体系。同时，积极开展内控体系文件的持续更新

工作，推进内部控制向持续改进的常态化管理过渡。全行已初步完成内控体系文件下试运行，所有分行均已启动内控体系的纵深推进工作，部分分行已转入试运行并启动内控评价工作，内控体系建设工作取得阶段性成果，开始进入内控体系建设评价阶段，为建立内控持续改进长效机制奠定基础。

公司积极致力于操作风险管理机制建设。根据风险管理的需要，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。开展操作风险管理前沿研究探索，制定操作风险识别评估与监测报告程序并在全行试行。充分学习国际主流银行的风险识别与评估方法，依靠内控体系建设的成果，积极开展各部门的风险收集、汇总工作，初步构建起我行的风险点数据库，为全行后续对经营管理各流程的操作风险管理研究分析，实现操作风险管理的数据化、信息化做好前期准备，从而构建操作风险管理的长效机制。

5、其他风险状况的说明

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

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

十五、公司的内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明

公司一直致力于加强现代金融企业制度建设，通过与“笃守诚信，创造卓越”为核心的公司文化相结合，充分借鉴国内外金融行业先进管理模式，逐步构建和完善内部控制体系，为实现成为具有核心竞争优势的现代金融服务企业的目标建立了坚实的基础。

近几年来，公司在内控体制、分支机构管理等方面采取了一系列的措施，取得了一定的成效。特别是2006年以来所进行的内控体系建设项目，使公司内部控制制度更加系统化、透明化、文件化和程序化。经过近三年不懈的努力，公司通过该项目对现有的内控规章制度进行一次彻底的清理，系统清理过去的规章制度，识别规章制度中的有效部分，然后运用“过程方法”和“管理的系统方法”，全面梳理业务和管理活动的过程网络，开展风险排查和风险评估，同时解决过去制度中矛盾、重复、交叉的内容，确保了内部控制制度的完整性、合理性与有效性。目前公司内控体系建设现阶段已经取得实质性进展。总行四大条线和8个专业部门已初步完成内控体系文件共307份并下试运行，全辖30家分行均已启动内控体系的纵深推进工作，部分分行已转入试运行并启动内控评价工作，初步完成内控体系的构建。

根据公司的发展情况、以及监管部门的要求，特别是在五部委印发《企业内部控制基本规范》后，公司将在内控框架、内控管理机制、流程控制和内控评价方式等方面对内控制度进行持续改进和完善。

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

报告期内推出了全新的公司网银09版；新增了满足集团客户资金监控、信息监控要求的授权支付功能和对外交易信息查询功能，自助式虚账户功能亦成功上线。开发了全新的银企直连模式——SWIFT

直连。在全国57个口岸正式办理银关通网上支付业务。把握和运用天津滨海新区先试先行政策，取得境内跨国公司利用离岸账户集中管理境外资金的突破。

公司整合了全行贸易金融业务营销、运营和管理体系，新建代理行80余家，全行完成国际结算业务量920多亿美元，增幅超过34%。新推出了票据型理财产品，创新和完善了贷款型理财产品，全年累计发行金额超过401亿元。整合推出了中国银行间债券市场非金融企业债务融资工具方案，推出了中期票据业务，成功为山西焦煤集团主承销我行首单中期票据业务。全年非金融企业债券工具承销量达到200亿元以上。财务顾问业务签约客户近2000家。

公司推出了国内银行业首个针对私募股权基金(PE)的综合金融服务方案；成功开办了国内第一单定向资产托管业务；两家B2B交易市场托管业务正式上线；推出了7款集合年金计划产品；成功中标上海社保企业年金移交等企业年金管理项目；企业年金业务签约账户数累计达29万户，新增签约企业数达到85户。另外，整合推出了银团贷款和交易业务方案。推出了一级市场再融资银团业务新品。推出了绿色信贷综合服务方案，成功办理了我行首笔法国开发署三类外国政府转贷款业务。与大型物流公司合作开展了动产及仓单质押授信业务。推出了大型超市供应商保理业务模板，成功实践了“1+N”供应链金融模式。积极支持四川地震灾后重建工作，与都江堰市政府签署了银政合作协议和财务顾问协议。

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

1、自2007年10月以来中国人民银行加大了宏观调控力度，主要采取多次调整存贷款利率、存款准备金率、公开市场操作、窗口指导等政策工具。2008年上半年，面对复杂的国内外宏观经济形势变化，国内宏观政策目标由年初的“双防”（防止经济增长由偏快转为过热、防止价格由结构性上涨演变为明显通货膨胀）转为年中的“一保一控”（保持经济平稳较快发展、控制物价过快上涨），执行稳健的财政政策和从紧的货币政策。人民银行采取综合措施，加强银行体系流动性管理，连续6次上调法定存款准备金率，从年初的14.5%上调至17.5%。该政策对本公司短期内流动性影响不大，公司合理控制贷款投放规模，保持贷款平稳增长，坚持稳健的流动性管理政策和有效的运营策略，着力优化信贷结构，降低风险。上半年，公司贷款规模的增长趋势得到有效控制，信贷规模增长速度明显回落。

2、进入2008年下半年尤其是进入9月以来，随着全球金融危机的影响，我国宏观政策目标确立为“扩内需、保增长、调结构”，推行积极的财政政策和适度宽松的货币政策。人民银行放开对商业银行信贷规模的限制，先后4次下调存款准备金率，并对大型银行和中小银行实行差别化调整，公司银行存款准备金率从17.5%下调至13.5%，于此同时连续4次和5次下调金融机构人民币存、贷款基准利率，其中，一年期存款基准利率由4.14%下降至2.25%，下调1.89个百分点，一年期贷款基准利率由7.47%下降至5.31%，下调2.16个百分点。人民银行还在11月份和12月份连续两次下调对金融机构的再贷款、再贴现利率。我公司为适应国家宏观调控政策和央行货币政策变化，及时调整信贷政策，积极稳健地增加信贷投放，既有力支持了国家扩内需促增长的政策实施，又增强了本行的盈利能力；息差缩小给本行的盈利带来了一定负面影响。

3、人民币对美元汇率呈持续升值状态，累计升值达6%左右。一方面，人民币汇率弹性的增强，进一步发挥了对市场供求关系调整的基础作用，但也加大了公司所面对的汇率风险；另一方面人民币升值加剧了外汇资金来源紧张和需求旺盛的状况，中长期内存在一定的外汇流动性风险隐患。

4、自本报告期始实行新税法的税率（企业所得税率由33%下降为25%）和相关规定，公司实际税负大幅下降，使所得税费用项目与上年度相比大幅降低，公司税后利润有较大增长。

第五节 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

1、股份变动情况表

单位:股

| | 本次 | | 本次变动增减 (+, -) | 本次 | | |
|------------------|---------------|--------|------------------|------------------|----------------------|--------|
| | 变动前 | | | 变动后 | | |
| | 数量 | 比例% | | 送 股 (4月 25 日) | 限售流通股上 市(5月 12 日) | 数量 |
| 一、有限售条件股份 | 816,655,075 | 18.753 | +244,996,522 | -412,478,358 | 649,173,239 | 11.467 |
| 1、国家持股 | — | — | — | — | — | — |
| 2、国有法人持股 | 798,446,120 | 18.335 | +239,533,836 | -388,806,717 | 649,173,239 | 11.467 |
| 3、其他内资持股 | 18,208,955 | 0.418 | +5,462,686 | -23,671,641 | — | — |
| 其中：境内法人持股 | 18,208,955 | 0.418 | +5,462,686 | -23,671,641 | — | — |
| 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 | — | — | — | — | — | — |
| 二、无限售条件股份 | 3,538,227,622 | 81.247 | +1,061,468,287 | +412,478,358 | 5,012,174,267 | 88.533 |
| 1、人民币普通股 | 3,538,227,622 | 81.247 | +1,061,468,287 | +412,478,358 | 5,012,174,267 | 88.533 |
| 2、境内上市的外资 | — | — | — | — | — | — |
| 3、境外上市的外资 | — | — | — | — | — | — |
| 4、其他 | — | — | — | — | — | — |
| 三、股份总数 | 4,354,882,697 | 100.00 | +1,306,464,809 | | 5,661,347,506 | 100 |

2、股份转让情况：

| 转 让 方 | 受 让 方 | 持 股 数 | 过 户 情 况 |
|--------------|---------------|-------------|---------|
| 上海上实(集团)有限公司 | 上海市上投投资管理有限公司 | 839.71 万股 | 已过户 |
| 上海上实(集团)有限公司 | 上海国鑫投资发展有限公司 | 12260.29 万股 | 已过户 |

2008年2月上海上实(集团)有限公司与上海国际集团及关联企业协商一致并签署协议，拟将其持有的13100万股浦发银行股份分别无偿划至上海国际集团所属的全资子公司上海市上投投资管理有限公司839.71万股和上海国鑫投资发展有限公司12260.29万股。

2008年6月国务院国资委以国资产权【2008】507号文批准了上海上实(集团)有限公司将所持公司股份839.71万股和12260.29万股分别划转至上海国际控制的上海市上投投资管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司。

注：因公司于2008年4月25日实施2007年度利润分配“每十股送三股”，上述转让股份数实际分别为1091.623万股和15938.377万股。

3、限售股份变动情况表

单位:股

| 股东名称 | 年初限售股数 | 本年解除限售股数 | 本年增加 | 年末限售股数 | 限售原因 | 解除限售日期 |
|------------|-------------|-------------|------|-------------|------|---------------|
| 上海国际集团有限公司 | 695,114,030 | 254,475,000 | - | 649,173,239 | 股改 | 09 年 5 月 12 日 |
| 上海国际信托有限公司 | 121,541,045 | 158,003,358 | - | | | |

注：公司于 2008 年 4 月 25 日实施 2007 年度利润分配“每十股送三股”，解除限售上市为送股后的数据，年末限售股数也为送股实施后数据。

二、证券发行与上市情况

(1) 前三年历次证券发行情况

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

经上海证券交易所同意，增发 A 股中 162,263,340 股于 2006 年 11 月 30 日上市流通；其余 277,619,357 股有限售条件的流通股上市流通日为 2007 年 11 月 30 日。

(2) 现存的内部职工股情况：本报告期末公司无内部职工股。

三、股东情况

1、股东数量和持股情况

| | | | | | | |
|---|--------|---------|----------------|-------------|-------------|----------|
| 报告期末股东总数 | 228113 | | | | | |
| 前十名股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例(%) | 持股总数 (单位:股) | 报告期内增减 | 持有有限售条件股份数量 | 质押或冻结股份数 |
| 上海国际集团有限公司 | 国有 | 23.573 | 1,334,536,736 | 307,970,016 | 649,173,239 | - |
| 上海国际信托有限公司 | 国有 | 7.286 | 412,478,358 | 95,187,313 | - | - |
| CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION | 外资 | 3.779 | 213,932,463 | 49,369,030 | - | - |
| 上海国鑫投资发展有限公司 | 国有 | 2.815 | 159,383,770 | 159,383,770 | - | - |
| 交通银行—易方达 50 指数证券投资基金 | 基金 | 1.664 | 94,206,558 | 46,228,552 | - | - |
| 百联集团有限公司 | 国有 | 1.419 | 80,339,610 | 18,539,910 | - | - |
| 中国烟草总公司江苏省公司 (江苏省烟草公司) | 国有 | 1.201 | 67,996,791 | 15,691,567 | - | - |
| 中国工商银行—上证 50 交易型开放式指数证券投资基金 | 基金 | 0.934 | 52,892,324 | 36,155,274 | - | - |
| 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 | 基金 | 0.868 | 49,113,936 | 30,713,936 | - | - |
| 上海市邮政公司 | 国有 | 0.845 | 47,819,676 | 11,035,310 | - | - |
| 备注：1、公司在报告期内实施 2007 年度利润分配“每十股送三股”，报告期内增减数为绝对数。 2、上海国际集团有限公司为上海国际信托有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 | | | | | | |

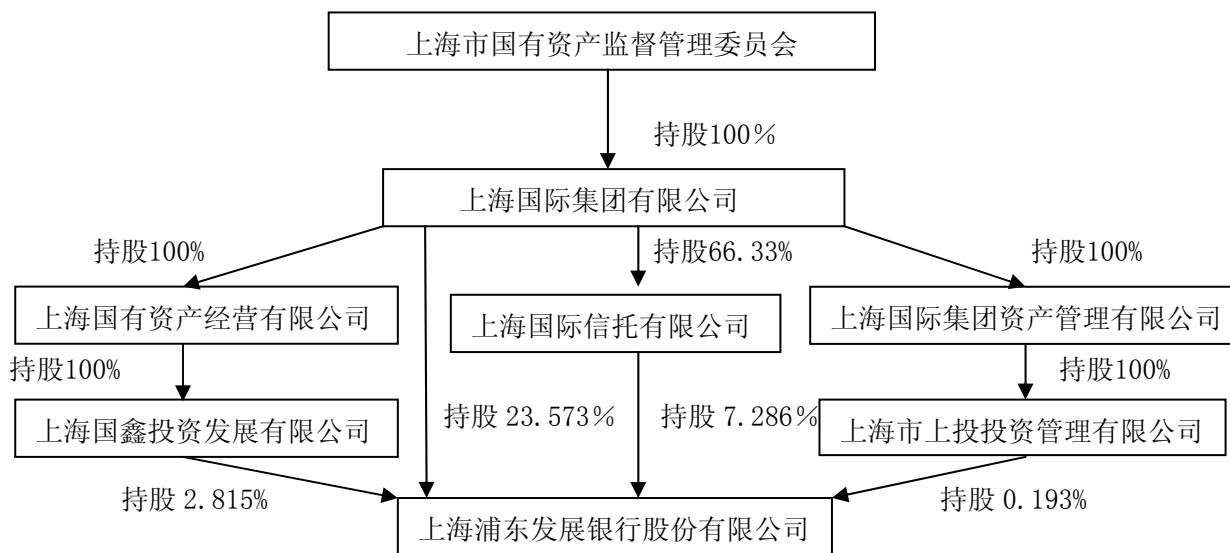
| 前十名无限售条件股东持股情况 | | |
|--|--|------|
| 股东名称 | 持有无限售条件股份数量 | 股份种类 |
| 上海国际集团有限公司 | 685363497 | A 股 |
| 上海国际信托有限公司 | 412478358 | A 股 |
| CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION | 213932463 | A 股 |
| 上海国鑫投资发展有限公司 | 159383770 | A 股 |
| 交通银行—易方达 50 指数证券投资基金 | 94206558 | A 股 |
| 百联集团有限公司 | 80339610 | A 股 |
| 中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司） | 67996791 | A 股 |
| 中国工商银行—上证 50 交易型开放式指数证券投资基金 | 52892324 | A 股 |
| 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 | 49113936 | A 股 |
| 上海市邮政公司 | 47819676 | A 股 |
| 上述股东关联关系或一致行动关系的说明 | 上海国际集团有限公司为上海国际信托有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 | |

2、第一大股东简介

- (1) 本报告期内公司第一大股东没有发生变更。
- (2) 公司与第一大股东之间的产权及控制关系的方框图

公司第一大股东上海国际集团有限公司成立于2000年4月20日，注册资本人民币1055884万元，注册地址为上海市九江路111号，法定代表人为吉晓辉。企业类型为有限责任公司（国有独资）。经营范围为：开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务，金融研究，社会经济咨询。

公司与第一大股东及其关联公司之间的股权关系如下：



3、截止本报告期末公司无其他持股在百分之十以上的法人股东。

第六节 董事、监事和高级管理人员

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

| 职务 | 姓名 | 性别 | 出生年月 | 任期起止日期 | 持股量 | 报告期内从公司领取的报酬总额(万元)(税前) | 是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴 |
|----------|--------------------|----|--------|-----------------------|-----|------------------------|-----------------------|
| 董事长 | 吉晓辉 | 男 | 1955 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 176 | — |
| 副董事长、行长 | 傅建华 | 男 | 1951 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 176 | — |
| 副董事长 | 陈 辛 | 男 | 1955 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 36.7 | — |
| 董事 | 杨德红 | 男 | 1966 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | 是 |
| 董事 | 潘卫东 | 男 | 1966 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | 是 |
| 董事 | Stephen Bird (卓曦文) | 男 | 1967 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | 是 |
| 董事 | 邓伟利 | 男 | 1964 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | 是 |
| 董事 | 马新生 | 男 | 1954 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | 是 |
| 董事 | 尉彭城 | 男 | 1953 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | 是 |
| 董事 | 王观锯 | 男 | 1949 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | 是 |
| 董事、董事会秘书 | 沈 思 | 男 | 1953 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 383.6 | — |
| 职工董事 | 黄建平 | 男 | 1950 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 200 | — |
| 独立董事 | 孙 铮 | 男 | 1957 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 20 | — |
| 独立董事 | 李 扬 | 男 | 1951 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 20 | — |
| 独立董事 | 刘廷焕 | 男 | 1942 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 20 | — |
| 独立董事 | 陈学彬 | 男 | 1953 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | — |
| 独立董事 | 徐 强 | 男 | 1951 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | — |
| 独立董事 | 李小加 | 男 | 1961 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | — |
| 独立董事 | 王 君 | 男 | 1953 年 | 2008.11.20-2009.2.27 | — | — | — |
| 监事会主席 | 刘海彬 | 男 | 1952 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 36.7 | — |
| 监事 | 陈振平 | 男 | 1966 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | 是 |
| 监事 | 张林德 | 男 | 1950 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | 是 |
| 监事 | 张宝华 | 男 | 1951 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | — | 是 |
| 外部监事 | 胡祖六 | 男 | 1963 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 20 | — |
| 外部监事 | 夏大慰 | 男 | 1953 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 20 | — |
| 职工监事 | 冯树荣 | 男 | 1952 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 200 | — |
| 职工监事 | 杨绍红 | 男 | 1950 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 500.3 | — |
| 职工监事 | 李万军 | 男 | 1951 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 367 | — |
| 副行长 | 商洪波 | 男 | 1959 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 200 | — |
| 副行长、财务总监 | 刘信义 | 男 | 1965 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 200 | — |
| 副行长 | 姜明生 | 男 | 1960 年 | 2008.11.20-2011.11.19 | — | 200 | — |

注：1、刘海彬监事会主席、陈辛副董事长当年在本公司领取 2 个月薪酬；

2、王君先生因公务繁忙，已辞去公司独立董事职务。

现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

(1) 董事:

吉晓辉，男，1955年出生，工商管理硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海浦东分行行长、党委副书记；中国工商银行上海市分行副行长兼浦东分行行长；中国工商银行上海市分行副行长、党委副书记（主持工作）；中国工商银行上海市分行行长、党委书记；上海市政府副秘书长、上海市金融工作党委副书记、上海市金融服务办公室主任。现任上海浦东发展银行股份有限公司董事长、党委书记，上海国际集团有限公司董事长、党委书记。第十届、十一届全国政协委员，中共上海市第九届委员会候补委员。

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

陈 辛，男，1955年出生，硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海市分行静安支行副行长；上海浦东发展银行信贷部总经理；上海浦东发展银行董事、副行长；上海银行董事长、党委书记、行长。现任上海国际集团有限公司副董事长、上海浦东发展银行副董事长、党委副书记。

杨德红，男，1966年出生，大学学历，硕士，经济师。曾任上海国际信托投资公司投资银行总部总经理；上海上投国际投资咨询有限公司总经理；上海国际集团资产经营有限公司总经理；上海国际集团有限公司办公室、董事会办公室、信息中心主任；上海国际信托投资有限公司副总经理；上海国际集团有限公司总经理助理。现任上海国际集团有限公司副总经理。

潘卫东，男，1966年10月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任宁波证券公司业务部副经理；上海浦东发展银行宁波分行资财部总经理、北仑支行行长、宁波分行副行长；上海浦东发展银行产品开发部总经理；上海浦东发展银行昆明分行行长、党组书记；2005年6月至2008年3月挂职上海市金融服务办公室任金融机构处处长。现任上海国际集团总经理助理，上海国际信托有限公司党委书记、董事长。

Stephen Bird（中文名：卓曦文），男，英国籍，1967年出生，MBA学位。曾任GE资本在英国的运营总裁；花旗亚太区运营和技术部门的负责人；花旗拉美地区运营和技术部门的负责人；花旗日本信用卡和消费金融业务的首席执行官；花旗集团拉美运营和技术部门的负责人；现任花旗北亚地区首席执行官、亚太区消费金融业务和银行卡业务总裁，是花旗高级领导委员会成员。

邓伟利，男，1964年出生，博士研究生，副教授。曾任复旦大学管理学院副教授、MBA项目副主任；复旦大学人事处副处长；上海天诚创业投资有限公司副总经理；上海国鑫投资发展有限公司副总经理。现任上海国鑫投资发展有限公司总经理。兼任复旦大学管理学院特聘专家，上海对外贸易学院客座教授，上海二纺机股份有限公司独立董事，兴业银行股份有限公司监事。

马新生，男，1954年3月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任整流器总厂党委书记、厂长；电器股份公司副总经理；上海机电贸易大厦党委书记、总经理；电器集团党委副书记、副董事长、总裁；上海市国资委党委副书记；现任百联集团有限公司党委书记、董事长。

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

王观锯，男，1949年出生，大学，高级经济师。曾任上海市邮政运输局局长；上海市邮电管理局局长助理、副局长；邮电分营后任上海市邮政局局长、党委书记。现任上海市邮政公司党委书记、总

经理。上海市人大常务委员会委员，陆军预备役师党委常委。第十届全国人大代表、上海市第八、第九次党代会代表，第十二、十三届上海市人大代表。

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

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

孙铮，男，1957年出生，博士，教授，博士生导师，注册会计师，澳大利亚资深注册会计师。曾任上海财经大学会计系副主任、主任、校长助理。现任上海财经大学副校长，兼任中国会计学会副会长，财政部中国会计准则委员会委员。上海证券交易所上市公司专家委员会委员，上海市国有资产管理委员会财务预算委员会委员。兼任上海万业企业股份有限公司独立董事。

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

刘廷焕，男，1942年出生，本科学历，研究员。曾任中国人民银行大连分行行长、党组书记；中国工商银行副行长、行长、党组书记（党委书记）；中国人民银行党委副书记、副行长。现任中国银联股份有限公司董事长。第十届全国政协常务委员会委员、经济委员会副主任。中共第十五届中央候补委员、中共十六大代表。

陈学彬，男，1953年出生，博士，教授，博士生导师。曾任上海财经大学金融研究中心主任；复旦大学金融研究院副院长。现任复旦大学金融研究院常务副院长。兼任中国金融学会常务理事学术委员，中国国际金融学会常务理事学术委员。

徐强，男，1951年出生，硕士研究生，研究员。曾任上海市人民政府研究室副处长、副主任；上海市人民政府法制办公室主任。现任上海仲裁委员会主任。

李小加，男，1961年出生，博士。曾任美国Davis Polk律师事务所律师；美林证券中国区总裁；现任摩根大通中国区主席。兼任万科企业股份有限公司独立董事。

王君，男，1953年出生，博士。曾任中国人民银行稽核监督局副局长、银行监管一司副司长和代理司长、国际司和外资司的处长、副处长；国际货币基金组织亚洲部经济学家；现任世界银行中国金融项目负责人，东亚太平洋地区首席金融专家。

（2）监事

刘海彬，男，1952年出生，研究生学历、工商管理硕士。曾任安徽日报记者，国家审计出版社编辑二室主任，国家审计署驻南京特派办特派员助理、副特派员（主持工作），国家审计署驻上海特派办特派员、党组书记。现任上海浦东发展银行股份有限公司监事会主席、浦发银行党建督察员、上海国际集团有限公司董事。

陈振平，男，1966年出生，硕士。曾任上海商品交易所研发中心副主任，上海久联集团公司总经理助理、副总经理。现任上海久联集团公司总经理。

张林德，男，1950年出生，工商管理硕士。曾任上海国脉通信有限公司副经理，上海市图像数据公司经理、支部副书记，上海市邮电管理局办公室主任，上海市信息产业有限公司总经理、党委副书记，上海市邮电管理局副局长。现任上海市电信公司副总经理。

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

胡祖六，男，1963年出生，经济学博士。曾任世界银行顾问，国际货币基金组织官员，瑞士日内瓦—达沃斯世界经济论坛首席经济学家与研究部主管。现任高盛（亚洲）董事总经理，兼任清华大学教授、香港特区政府策略委员会委员、香港证监会顾问。

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

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

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

李万军，男，1951年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任中国人民银行伊川县支行信贷员，中国人民银行河南省分行监察处秘书，中国银行河南省分行计划处秘书、副处长、处长，中国银行河南省分行行长助理、副行长。现任上海浦东发展银行郑州分行行长、党委书记。

(3) 其他高管

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

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

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

二、在股东单位任职情况

| 姓名 | 任职的股东名称 | 担任的职务 |
|-----|------------|----------|
| 吉晓辉 | 上海国际集团有限公司 | 董事长、党委书记 |
| 陈辛 | 上海国际集团有限公司 | 副董事长 |
| 杨德红 | 上海国际集团有限公司 | 副总经理 |

| | | |
|---------------------|--------------|-------------------------------|
| 潘卫东 | 上海国际信托有限公司 | 董事长、党委书记 |
| Stephen Bird 鲍史汶 | 花旗集团 | 花旗北亚地区首席执行官、亚太区消费金融业务和银行卡业务总裁 |
| 邓伟利 | 上海国鑫投资发展有限公司 | 总经理 |
| 马新生 | 百联集团有限公司 | 董事长、党委书记 |
| 尉彭城 | 中国烟草总公司江苏省公司 | 总经理、党组书记 |
| 王观锯 | 上海市邮政公司 | 总经理、党委书记 |
| 陈振平 | 上海久联集团公司 | 总经理 |
| 张林德 | 上海市电信公司 | 副总经理 |
| 张宝华 | 锦江国际（集团）有限公司 | 总裁助理兼金融事业部董事长 |

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序：

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

2、董事、监事、高级管理人员报酬确定依据：

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

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

1、2008年，公司第三届董事会、监事会任期届满，进行换届选举。2008年10月28日，公司第三届董事会、监事会分别审议通过了换届方案，2008年11月20日，公司2008年第一次临时股东大会选举产生第四届董事、监事（职工董事、监事除外），其中董事18位，分别为杨德红、潘卫东、Stephen Bird（卓曦文）、邓伟利、马新生、尉彭城、王观锯、孙铮、李扬、刘廷焕、陈学彬、徐强、李小加、王君、吉晓辉、傅建华、陈辛、沈思；监事6位，分别为胡祖六、夏大慰、陈振平、张林德、张宝华、刘海彬。

2、2008年10月25日，公司职工代表大会选举黄建平先生为第四届董事会职工董事。2008年10月25日，公司职工代表大会选举冯树荣先生、杨绍红先生、李万军先生为第四届监事会职工监事。

3、2008年11月20日，公司第四届董事会第一次会议审议通过聘任傅建华为公司行长，聘任商洪波、刘信义、姜明生为副行长，聘任沈思为董事会秘书，聘任刘信义为财务总监。

4、董事会董事会、监事会换届改选后，原公司董事祝世寅、牛汝涛、张建伟、徐建新、潘龙清、商洪波、乔宪志、姜波克、胡祖六、夏大慰不再担任公司董事职务；原公司监事吕勇、吴顺宝、宋雪枫、林福臣、陈步林不再担任公司监事职务；原副行长张耀麟不再担任公司副行长职务。

五、公司员工情况

1、专业构成情况

| 专业类别 | 人数 |
|--------|-------|
| 管理人员 | 241 |
| 银行业务人员 | 16961 |
| 技术人员 | 493 |

2、教育程度情况

| 教育类别 | 人数 |
|---------|------|
| 大专、中专学历 | 6179 |
| 大学本科学历 | 9936 |
| 硕士、博士学历 | 1580 |

第七节 公司治理结构

一、公司治理的情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《上市公司治理准则》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等要求，进一步完善公司治理结构，按照建成国际较好银行的要求，借鉴吸取国际上成熟银行公司治理的经验和要求，充分发挥公司各个利益相关者特别是董监事的作用，努力建设国际较好的上市银行治理结构和董事会，确保公司合规、稳健、持续、快速发展，使公司各个利益相关者的利益均衡化和最大化，保护存款人的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值，努力成为值得社会公众信赖的上市银行。报告期内，公司先后修订完善了《公司章程（2008年修订）》、《投资者关系管理办法（2008年修订）》、《募集资金使用管理办法》和《董事会审计委员会工作规则》等制度和规定，进一步完善公司治理的运作机制。

1、关于股东与股东大会。公司严格按照《公司章程》、《股东大会的议事规则》的要求召集、召开股东大会，2008年度公司共召开了两次股东大会，通过决议18项，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

2、关于董事与董事会。本报告期正值董事会换届之年，先后历经第三届和第四届董事会。公司第四届董事会现有18名董事，其中行内董事5名（含1名职工董事）、股东单位董事7名、独立董事6名，独立董事均由金融、法律、战略管理等方面有较大社会影响的专业人士担任。两届董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格按照有关规定和公司的治理程序，有效发挥董事会的决策功能，承担商业银行经营和管理的最终责任，推动公司建立良好、诚信的企业文化和价值准则。报告期内董事会共召开6次，通过决议58项。董事会下设的委员会有战略委员会、提名委员会、风险控制与关联交易委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会和资本与经营管理委员会六个委员会，各委员会分工明确，权责分明，有效运作；董事会专门委员会召开22次，共通过决议52项。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，在确定公司的经营发展战略、聘任高级管理层成员、制订银行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、完善我行的风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督高级管理层的有效履职、监督我行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

4、关于监事和监事会。报告期正值监事会换届之年，先后历经第三届和第四届监事会。第四届监事会现有监事9名，其中股东单位监事4名、外部监事2名、职工代表监事3名；监事会下设提名委员会。全体监事勤勉、尽责，认真发挥好监事会对银行合规、风险、内控制度建设和经营成果真实性的监督作用。报告期内监事会共召开6次会议，共通过45项决议。公司监事能够认真履行自己的职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

5、关于高级管理层。公司高级管理层现设1名行长、3名副行长、1名董事会秘书、1名财务总监。公司高管层在董事会领导下，团结进取，以较强的凝聚力和战斗力，积极应对国际、国内金融市场的变动和发展，带领全行，以科学发展观总揽全局，按照建设具有核心竞争优势的现代金融服务企业的经营管理要求，以努力开拓市场和强化内部控制为抓手，不断加强和完善公司治理，加快业务结构和盈利模式的转型，统驭和控制经营风险，提高资本效益和投资回报，保持稳健良好的资产质量，积极塑造良好的企业品牌，全面并超额完成董事会下达的经营指标。

6、关于信息披露与透明度。公司能够严格按照法律、法规和公司章程及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内完成定期报告披露 4 次，临时公告披露 36 次，除了对公司“三会”决议进行公告外，对公司重大事项如增发 A 股、实施利润分配等作了及时地公告。尤其是在 2007 年 1 月份主动披露了我行业绩快报，作为首家披露业绩快报的上市公司在市场上取得了很好的反响，也获得了监管部门的好评，2008 年 1 月 3 日我行又率先披露业绩快报，再次成为沪深两市首家披露业绩快报的公司。

二、公司治理专项活动整改报告中所涉问题整改情况

1、关于“少数董事存在亲自出席董事会议率不高”的问题。为提高董事亲自出席董事会议率，公司尽可能提前通知董事，以便其合理安排时间；对确因公务不能亲自与会的，允许其通过电话会议等多种方式参会。同时公司董事也通过各种渠道，积极、认真、勤勉地履行职责。2008 年度，公司董事会召开 6 次会议，公司董事亲自出席会议率为 81.25%。

2、关于“公司考核激励约束机制有待完善与强化”的问题。为完善董事会对高管人员的绩效评估考核制度，公司进一步发挥董事会薪酬与考核委员会在高管人员薪酬确定中的作用。2008 年 2 月 26 日，董事会薪酬与考核委员会召开会议，逐个听取公司高管 2007 年度履职情况报告，委员会对公司高管人员和管理层在 2007 年度履职情况进行了审议，并表示满意。同时，委员会对照 2007 年度经营业绩，审议了公司 2007 年度薪酬分配及高管人员薪酬情况，委员会认为在对全体员工（含高管人员）实施统一分配体系下，公司整体的分配激励机制得到了较好的体现，起到了稳定和吸引优秀人员的作用，促进了银行业务的稳健发展。

3、关于高管薪酬需经董事会审议的问题。2007 年和 2008 年，公司高管薪酬作为单独议案提交董事会薪酬与考核委员会审议，并作为公司年度报告的一部分，提交董事会审议通过。

4、关于公司部分董事会、监事会决议单和会议记录存在出席董事、监事签字不规范的问题。对受托表决董事、监事在决议和会议记录的签字，公司已经提醒董事、监事规范签字，并已贯彻落实。

5、关于公司董事会 2007 年现有成员 17 名，与公司章程中规定董事会由 19 名董事组成不符的问题。2008 年 3 月 19 日，公司召开股东大会，通过了选举钱世政先生为公司董事，刘廷焕先生为公司独立董事的决议。上述两人的董事任职资格已获得中国银监会的核准。因此，截至 2008 年 6 月 30 日，公司董事会人数为 19 人，完全符合《公司章程》关于董事会人数的规定。

二、独立董事履行职责情况

1、独立董事参加董事会的出席情况

| 姓名 | 应参加董事会次数 | 亲自出席 | 委托出席 | 缺席 | 备注 |
|-----|----------|------|------|-----|------------|
| 孙 铮 | 6 次 | 6 次 | | | 第三届、四届独立董事 |
| 李 扬 | 6 次 | 3 次 | 3 次 | | 第三届、四届独立董事 |
| 刘廷焕 | 5 次 | 4 次 | 1 次 | | 第三届、四届独立董事 |
| 乔宪志 | 5 次 | 5 次 | | | 第三届独立董事 |
| 姜波克 | 5 次 | 5 次 | | | 第三届独立董事 |
| 胡祖六 | 5 次 | 1 次 | 4 次 | | 第三届独立董事 |
| 夏大慰 | 5 次 | 5 次 | | | 第三届独立董事 |
| 陈学彬 | 1 次 | 1 次 | | | 第四届独立董事 |
| 徐强 | 1 次 | 1 次 | | | 第四届独立董事 |
| 李小加 | 1 次 | 1 次 | | | 第四届独立董事 |
| 王君 | 1 次 | | | 1 次 | 第四届独立董事 |

注：王君独立董事因公务繁忙，于 2009 年 2 月 27 日辞去公司独立董事职务。

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

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

三、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面独立情况

公司没有控股股东。

1、业务方面：本公司业务独立于第一大股东，自主经营，业务结构完整。

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

3、资产方面：本公司拥有独立的经营场所和配套设施。

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

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

四、公司披露董事会对内部控制的自我评估报告和审计机构的核实评价意见

公司建立了内部控制制度，设立了审计部、风险管理总部、合规部作为内部控制检查监督部门，审计部定期向董事会提交内控检查监督工作报告。

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

董事会对公司内部控制的自我评估报告全文(详见附件)

2、审计机构的核实评价意见：

我们接受委托，审核了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）管理层编写的《上海浦东发展银行股份有限公司关于 2008 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的评估报告》中所述的贵公司于 2007 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的建立和实施情况。贵公司按照财政部颁布的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》的有关规范标准的规定，对贵公司于 2008 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的建立和实施的有效性进行了自我评估。建立健全合理的内部控制系统并保持其有效性、确保上述评估报告中所述与财务报表相关的内部控制的建立、实施和保持其有效性以及确保上述评估报告的真实性和完整性是贵公司管理当局的责任，我们的责任是对贵公司上述评估报告中所述的与财务报表相关的内部控制的实施情况发表意见。

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

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

我们认为，于 2008 年 12 月 31 日贵公司在上述内部控制评估报告中所述与财务报表相关的内部控制在所有重大方面有效地保持了按照财政部颁发的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》的有关规范标准中与财务报表相关的内部控制。

审计机构名称：安永华明会计师事务所

注册会计师名称 严盛炜 朱 军

第八节 股东大会情况简介

一、年度股东大会情况

公司于 2008 年 3 月 19 日在上海云峰剧院召开 2007 年年度股东大会，以现场记名投票及网络投票相结合的方式表决，参加表决的股东及股东代表共 1845 人，代表股份 3,299,375,814 股，占公司总股本的 75.7627 %；参加网络投票的流通股东和股东授权代理人共 1676 人，代表股份 905,862,172 股，占公司总股本的 20.8011 %。符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。公司部分董事、监事及高级管理人员出席了会议。

会议审议并表决通过了《2007 年度董事会工作报告》、《2007 年度监事会工作报告》、《公司 2007 年度利润分配预案》、《公司 2007 年度财务决算和 2008 年度财务预算报告》、《公司续聘安永大华、安永会计师事务所的议案》、《公司关于提名董事、独立董事的议案》、《公司关于符合增发 A 股条件的议案》、《公司关于公开增发 A 股股票的议案》、《公司增发 A 股募集资金运用的议案》、《公司前次募集资金使用情况报告的议案》等十一项议案，听取公司 2007 年度独立董事述职报告。决议公告刊登在 2008 年 3 月 20 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

二、临时股东大会情况

公司于 2008 年 11 月 20 日在上海云峰剧院召开 2008 年第一次临时股东大会，以现场记名投票的方式进行表决，参加表决的股东（股东授权代理人）共 85 人，共持有代表公司 2,627,342,985 股有表决权股份，占公司股份总数的 46.4084 %。符合《公司法》和《公司章程》的有关规定。公司部分董事、监事及高级管理人员出席了会议。

会议审议并表决通过了《第三届董事会换届方案》、《第三届监事会换届方案》、《公司修订〈公司章程〉的议案》、《公司发行混合资本债券的议案》、《公司发行次级债券的议案》、《公司变更境内审计机构签约主体的议案》。决议公告刊登在 2008 年 11 月 21 日的《中国证券报》、《上海证券报》及《证券时报》及上海证券交易所网站。

第九节 董事会报告

一、管理层讨论与分析

1、公司主营业务的范围。经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，公司主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

2、公司整体经营情况

报告期内，面对严峻复杂的外部环境，公司积极贯彻落实国家宏观经济调控政策，严格执行各项金融监控制度，积极应对经济形势周期变化，全面推进董事会确定的今年工作目标和任务，在公司全体员工共同努力下，各项经营管理工作取得了较好的成绩，市场份额、影响力进一步提高：

——利润大幅增长，效率明显提高。报告期公司实现税前利润 153.03 亿元，比 2007 年增加 45.45 亿元，增长 42.25%；税后利润 125.16 亿元，比 2007 年增加 70.17 亿元，较上年增长 127.61%。全年实现营业收入 345.61 亿元，比 2007 年增加 86.84 亿元，较上年增长 33.56%。从盈利性指标看，2008 年公司平均资产利润率(ROA)为 1.13%，比上年提高了 0.44 个百分点；加权平均净资产收益率(ROE)为 36.71%，比上年上升了 16.61 个百分点；而以期末净资产计算的净资产收益率为 30.03%，比上年末提高了 10.60 个百分点。从效率指标看，2008 年公司成本收入比率为 36.69%，较上年继续下降 0.17 个百分点。

——贷款有序增加，结构有所改善。2008 年底，公司总资产为 13094.25 亿元，比 2007 年底增加 3944.45 亿元，增长 43.11%；本外币贷款余额为 6975.65 亿元，增加 1465.76 亿元，增幅 26.60%。

——存款显著上升，信贷能力增强。2008 年底，公司负债总额 12677.24 亿元。其中，本外币一般存款余额为 9472.94 亿元，增加 1838.21 亿元，增幅 24.08%，存款余额在上市银行中位居中游水平。全年人民币和外币存贷比分别为 72.85% 和 40.36%，严格控制在监管标准之内。

——资产质量提升，不良贷款率持续下降。2008 年，公司信贷业务发展以及资产质量情况较为平稳，资产保全工作取得了很大进展，不良贷款率持续下降。截至 12 月末，按五级分类口径统计，公司年末后三类不良贷款余额为 84.67 亿元，比上年上升 4.44 亿元；不良贷款率为 1.21%，较 2007 年下降 0.25 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到 192.49%，比上年提升了 1.41 个百分点，公司不良贷款比例、准备金覆盖率在国内同行业中都处于领先地位。

——风险资产增加，资本充足率略有下降。2008 年底，公司所有者权益为 417.02 亿元，比上年底增加了 47.37%；加权风险资产总额为 7518.21 亿元，比上年增加 2010.44 亿元，增长 36.50%。年内发行了 82.00 亿元的次级债券，适时补充了资本，但充足率还是从上年的 9.15% 降至 9.06%，核心资本充足率则由 5.01% 上升至 5.03%。

——机构新增情况：报告期内公司新开设了兰州、石家庄分行 2 家分行，全年共新增 85 家网点，至此，公司已在全国 70 个城市开设了 32 家分行，机构网点总数增至 491 家。随着兰州、石家庄分行相继开业，省会中心城市的机构布局进一步优化；与此同时公司进一步加大“长三角”、“珠三角”、“环渤海”机构的设置力度；此外还重点选择中西部及东北地区经济较发达、市场潜力较大的城市开设机构，报告期内，包头、玉溪、九江、晋中、柳州等支行已正式成立。加强协调沟通，合理调配人力、物力资源，积极支持灾区重建工作，绵阳、都江堰、宝鸡支行正式开业，及时为灾区居民和企业提供良好的金融服务；将支援灾区建设和支持农村金融发展结合起来，出资设立绵竹浦发村镇银行，并于 12 月 26 日正式开业。年内完成 400 余家网点改造工作，提升了网点对目标客户的销售服务能力，加快了新品牌标识推广，优化全行营业网点建设标准和营业环境，强化网点品牌塑造。

——国内国际地位与影响：根据 2007 年核心资本排名，公司 2008 年 7 月获评英国《银行家》杂志全球 1000 强银行排名第 176 位，比前年提前了 15 位排名；2008 年 6 月公司被英国《金融时报》评为全球市值 500 强企业第 422 位。公司还被国际评级研究机构 RepuTex（崇德）评为“中国十佳可持续发展企业”。在中国信息协会、中国服务贸易协会联合主办的 2007-2008 中国最佳客户服务评选中，公司 95528 客户服务中心荣获“2007-2008 中国最佳客户服务中心奖”；由《经济观察报》主办的“2007 年度中国最佳银行评选”中荣膺“2007 最佳企业伙伴银行”奖项。由中国《金融时报》主办的“2008 中国最佳金融机构排行榜”中荣膺“最佳风险控制银行”和“最具成长性银行”；由《首

席财务官》杂志社主办“2008 年度中国 CFO 最信赖的银行评选”中荣获“最佳公司金融品牌奖”、“最佳投行业务奖”和“最佳贸易金融奖”。

3、公司主要业务运作情况

——公司银行业务：积极拓展负债业务，注重产品手段的联动整合和创新，加强对重点客户、“资金洼地”客户的交叉营销。年末对公总存款余额为 7946 亿元，较年初增长 22%；同业存款余额 2224 亿元，新增 1613 亿元，增幅 264%。整合推出银团贷款和交易业务方案，积极开展绿色信贷、供应链融资业务的发展，在加大国家鼓励支持型业务、支持灾区重建等方面取得一定成效，年末对公贷款余额 5897 亿元，新增 1290 亿元。通过大力推进国际结算、理财业务、重点投行业务、托管年金、期货结算业务等，推动中间业务发展。根据四部委中小企业统计口径，我行中小企业表内外授信总额为 4501.82 亿，客户数 18511 户；与 2007 年底相比，中小企业表内外授信业务增长 20.93%，授信客户数增长 11.67%。公司银行中间业务收入增长较快，比 2007 年增长 60.18%，达到 23 亿元。

——个人银行业务：个人存款增长较快，年末余额达到 1515 亿元，较年初增加 411 亿元，增幅 37%。个人贷款方面，积极推动个人经营性贷款发展，因地制宜地推进分行特色个人信贷业务的发展，年末个人贷款余额 1078 亿元，较年初新增 176 亿元，增幅 19.44%；此外，个人客户规模保持较快增长，年末个人有效客户 770.2 万户，新增 123 万户；优质客户和贵宾客户占比稳步提高，贵宾客户在全部有效客户中的占比从 2007 年末的 1.02% 提高至 1.3%。公司发行的银行卡累计余卡量已达到 1989 万张，净增 300 万张，增幅 17.8%，其中轻松理财卡 833 万张，占比 41.9%。卡均存款 4031 元，POS 消费金额超过 266 亿元。公司联手花旗银行推出的信用卡新增发卡 127 万张，累计发卡超过 293 万张，POS 消费金额超过 242 亿元。信用卡实现营业收入 31288 万元，同比增长 239%，其中利息净收入为 13040 万元；信用卡中间净收入（含年费收入等）17927 万元。

——中间业务：人民币资金业务稳步发展，规模、交易量、承销金额、资产收益率明显提高，总行端人民币债券投资年末余额 1841 亿元，同比增加 78.09%，年内新增债券达 1450 亿元；人民币债券现券交易量 468 亿元，比 2007 年增长 2 倍；债券回购和拆借交易 24299 亿元，比 2007 年增长 28%；记账式国债共承销 170 亿元，比 2007 年的 43 亿元有较大增幅。以黄金交易为代表的贵金属业务成倍增长，黄金自营投资自 2008 年 10 月 21 日正式交易，报告期末交易量已达 20721 公斤。外汇买卖业务同比增长较快，全年客户即期结售汇总量为 403 亿美元，同比增长 21.27%；汇总自营交易量为 2460 亿美元，同比增长 66.37%。债券平均收益率 3.75%，比 2007 年增加 1.03 个百分点。实现债券承销手续费收入 1755 万元，比 2007 年增加 1352 万元，为 2007 年的 4.35 倍。

二、报告期内整体经营情况分析

1、营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元

| 项目 | 报告期末数 | 上年同期数 | 增减率% |
|-------------|------------|-------------|---------|
| 营业收入 | 34,560,567 | 25,876,434 | 33.56 |
| 营业利润 | 15,332,009 | 10,762,744 | 42.45 |
| 净利润 | 12,515,831 | 5,498,775 | 127.61 |
| 现金及现金等价物增加额 | 25,078,488 | -13,697,229 | -283.09 |

变动的主要原因是：

- (1) 营业收入增长的原因是：贷款利息收入增加、手续费及佣金收入增加；
- (2) 营业利润增长的原因是：营业收入增幅较大；
- (3) 净利润增长的原因是： 营业利润增长、有效税率下降；

(4) 现金及现金等价物增加额增加的原因是：同业存放款项规模增加使经营活动现金流量增加、期末成功发行次级债使筹资活动现金流量增加。

2、营业收入分地区情况

单位：人民币千元

| 地区 | 营业收入 | 营业收入比上年增减（%） |
|----------|------------|--------------|
| 上海市 | 8,518,970 | 33.02 |
| 北京市 | 1,995,090 | 21.26 |
| 浙江省 | 5,483,054 | 28.80 |
| 江苏省 | 3,347,559 | 23.53 |
| 广东省 | 1,979,842 | 35.37 |
| 中国境内其它地区 | 13,108,197 | 40.92 |
| 离岸业务 | 127,855 | 33.60 |
| 合计 | 34,560,567 | 33.56 |

3、报告期末总资产、股东权益与期初比较：

单位：人民币千元

| 项目 | 报告期末数 | 期初数 | 增减率% |
|------|---------------|-------------|-------|
| 总资产 | 1,309,425,442 | 914,980,346 | 43.11 |
| 股东权益 | 41,701,799 | 28,297,868 | 47.37 |

变动的主要原因是：

- (1) 总资产增长的原因是：存贷款规模扩大；
- (2) 股东权益增长的原因是：净利润贡献、可供出售金融资产公允价值正变动。

4、同公允价值计量相关的内部控制制度情况

对于存在活跃市场的金融工具，公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值模型或第三方报价等估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，需就交易对手的信用点差、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

本行采用公允价值模式计量的项目及方法：

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括为交易而持有的资产、衍生金融工具及其他为买卖而进行之交易乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；
- (2) 持有至到期投资参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值；
- (3) 分为贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值；
- (4) 衍生金融工具初始价值以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债；
- (5) 嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并未采用公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。拆分后的嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

与公允价值计量相关的项目

单位：人民币千元

| 项目 | 期初金额 | 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 | 期末金额 |
|---------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| 金融资产 | | | | | |
| 1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 4,163,798 | 1,944,231 | - | - | 2,287,774 |
| 其中：衍生金融资产 | 347,575 | 1,940,199 | - | - | 2,287,774 |
| 2. 可供出售金融资产 | 88,784,133 | - | 706,622 | -85,293 | 57,365,149 |
| 金融资产小计 | 92,947,931 | 1,944,231 | 706,622 | -85,293 | 59,652,923 |
| 金融负债 | 532,648 | -1,646,906 | - | - | 2,378,205 |
| 投资性房地产 | - | - | - | - | |
| 其他 | - | - | - | - | |
| 合计 | 93,480,579 | 297,325 | 706,622 | -85,293 | 62,031,128 |

5、持有外币金融资产、金融负债情况

单位：人民币千元

| 项目 | 期初金额 | 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 | 期末金额 |
|---------------------------|------------|------------|---------------|---------|------------|
| 金融资产 | | | | | |
| 1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 346,744 | 143,640 | - | - | 490,384 |
| 其中：衍生金融资产 | 346,744 | 143,640 | - | - | 490,384 |
| 2. 贷款和应收款 | 13,963,564 | - | - | -3,827 | 11,904,232 |
| 3. 可供出售金融资产 | 1,618,371 | | 79,917 | -85,293 | 494,919 |
| 4. 持有至到期投资 | - | - | - | - | - |
| 金融资产小计 | 15,928,679 | 143,640 | 79,917 | -89,120 | 12,889,535 |
| 金融负债 | 450,533 | -70,878 | - | - | 578,306 |

三、公司投资情况

单位：人民币千元

| | |
|------------------|---------|
| 报告期内公司投资额 | 928,006 |
| 报告期内公司投资额比上年增减数 | 74,150 |
| 报告期内公司投资额增减幅度(%) | 8.68 |

单位：人民币千元

| 被投资的公司名称 | 主要经营活动 | 占被投资公司权益的比例(%) | 备注 |
|--------------|--------|----------------|-------|
| 申联国际投资有限公司 | 投资业务 | 16.50 | 成本法核算 |
| 中国银联股份有限公司 | 银行卡业务 | 3.715 | 成本法核算 |
| 华一银行 | 银行业务 | 30 | 权益法核算 |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 基金业务 | 51 | 权益法核算 |

注：本表列示集团对外股权投资情况

2、募集资金使用情况

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

3、非募集资金项目情况

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

四、报告期内，公司无会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

五、主要会计政策选择的说明及重要会计估计的解释

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

六、报告期内公司财务状况与经营成果分析

1、主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

| 项目 | 2008年12月31日 | 2007年12月31日 | 增减% | 主要原因 |
|------|---------------|-------------|-------|---------------------|
| 总资产 | 1,309,425,442 | 914,980,346 | 43.11 | 经营模式扩大 |
| 股权投资 | 928,006 | 853,856 | 8.68 | 被投资企业利润增加、报告期认购银联股份 |
| 证券投资 | 191,226,543 | 114,984,903 | 66.31 | 债券投资增加 |
| 固定资产 | 6,259,847 | 5,507,016 | 13.67 | 固定资产投入加大 |
| 总负债 | 1,267,723,643 | 886,682,478 | 42.97 | 存款规模增加 |
| 股东权益 | 41,701,799 | 28,297,868 | 47.37 | 净利润贡献等 |

单位：人民币千元

| 项目 | 2008年12月31日 | 2007年12月31日 | 增减% | 报告期内变动的主要原因 |
|------|-------------|-------------|--------|----------------|
| 营业利润 | 15,332,009 | 10,762,744 | 42.45 | 利息净收入、中间业务收入增加 |
| 投资收益 | 159,741 | 54,137 | 195.07 | 股权投资收益增加 |
| 净利润 | 12,515,831 | 5,498,775 | 127.61 | 营业利润增加、所得税费用下降 |

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 | 2008年12月31日 | 2007年12月31日 | 增减% | 报告期内变动的主要原因 |
|----------|-------------|-------------|---------|---------------|
| 存放同业款项 | 54,129,305 | 3,810,842 | 1320.40 | 存放同业资金增加 |
| 拆出资金 | 23,643,909 | 17,662,823 | 33.86 | 拆放同业资金增加 |
| 衍生金融资产 | 2,287,774 | 347,575 | 558.21 | 衍生金融资产业务增加 |
| 买入返售金融资产 | 171,471,733 | 80,992,091 | 111.71 | 买入返售业务规模扩大 |
| 应收利息 | 5,055,230 | 2,195,427 | 130.26 | 贷款规模扩大使应收利息增加 |

| | | | | |
|---------------|-------------|------------|---------|-----------------|
| 待摊利息 | 84,846 | 15,209 | 457.88 | 待摊卖出回购再贴现业务利息增长 |
| 可供出售金融资产 | 57,365,149 | 88,784,133 | -35.39 | 部分投资重分类至持有至到期投资 |
| 长期待摊费用 | 765,695 | 524,032 | 46.12 | 经营性租赁装修费增加 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 222,440,813 | 61,081,314 | 264.17 | 同业存放款规模增加 |
| 拆入资金 | 10,532,859 | 5,065,530 | 107.93 | 银行间金融机构拆入资金增加 |
| 衍生金融负债 | 2,378,205 | 532,648 | 346.49 | 衍生金融负债业务增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 19,682,401 | 2,806,110 | 601.41 | 卖出回购业务增加 |
| 应付利息 | 8,359,986 | 4,293,983 | 94.69 | 存款规模扩大使应付利息增加 |
| 应付股利 | 11,935 | 38,485 | -68.99 | 支付股东现金股利，应付股利减少 |
| 递延收益 | 889,289 | 553,198 | 60.75 | 买入返售业务递延利息收入增加 |
| 其他负债 | 9,111,733 | 2,098,539 | 334.19 | 吸收客户购买理财产品款增加 |
| 股本 | 5,661,348 | 4,354,883 | 30.00 | 实施利润分配方案，股本增加 |
| 利息净收入 | 31,534,335 | 24,179,970 | 30.42 | 贷款和债券业务利息收入增加 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,794,548 | 1,129,439 | 58.89 | 中间业务手续费收入增加 |
| 投资收益 | 159,741 | 54,137 | 195.07 | 股权投资收益增加 |
| 公允价值变动收益 | 297,325 | - 212,863 | -239.68 | 衍生品公允价值变动转为正收益 |
| 其他业务收入 | 317,816 | 196,110 | 62.06 | 其他营业收入增加 |
| 营业税金及附加 | 2,612,630 | 1,854,219 | 40.90 | 计税营业收入增加，相应税费增加 |
| 业务及管理费 | 12,678,799 | 9,538,625 | 32.92 | 机构、人员、业务增加 |
| 营业外支出 | 49,924 | 34,764 | 43.61 | 公益性捐赠增加 |
| 所得税费用 | 2,787,624 | 5,259,526 | -47.00 | 实施新税法，实际税负下降 |
| 净利润 | 12,515,831 | 5,498,775 | 127.61 | 营业利润增加、所得税费用下降 |

七、公司无对外担保承担连带责任导致重大资产损失的情况

八、对公司未来发展的展望

1、银行业的发展趋势及面临的市场竞争格局以及对公司的影响

中国银行业将保持平稳发展。国际金融危机并没有改变我国经济长期持续发展的基本面。我国的工业化、城镇化进程仍处于发展阶段，基础设施建设、产业发展、居民消费、环境保护、改善民生等方面都有较大的发展空间，我国经济增长仍有较大的潜力和强劲的动力。同时，国家实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，陆续出台了一系列保增长、扩内需、调结构的政策措施，我国有望成为全球经济恢复最快的区域之一，将为商业银行的业务拓展和盈利增长提供良好的发展空间。

同业竞争日益激烈。随着国有大型商业银行股份制改造基本结束以及国家开发银行等向商业银行转型，国内商业银行的竞争日趋激烈。特别是新一年度对于大型基础设施项目、优质龙头企业等优质客户的竞争将更加激烈。众多城市商业银行纷纷开展跨区域经营，在主要经济中心城市加快机构布局。股份制银行同业则加速产品和服务创新步伐，加快提升品牌影响力，加快形成差异化竞争能力。随着资本市场逐步走出低谷，证券、基金、信托、保险等非银行金融机构对商业银行的竞争与替代也日趋激烈。

2、公司管理层关注的未来发展机遇和挑战

新年度，应对国际金融危机和国内经济下行过程中，商业银行的发展面临着一些有利条件和积极因素：一是市场空间巨大。国家陆续出台的一系列保增长、扩内需的重大政策措施，为银行业务发展和盈利增长提供了许多机遇。特别是国家一批重大工程建设的启动，为银行信贷业务的发展创造了巨大市场。国家改善民生和扩大消费的政策措施、直接融资市场的发展、金融市场流动性的充裕，也为

银行拓展负债业务和中间业务创造了新的空间。二是政策环境有利。适度宽松的货币政策以及国务院和有关部门出台的金融促进经济发展的一系列政策措施，都为各个层次金融市场的创新发展、为银行的改革发展提供了良好的政策条件。一些新融资方式如并购重组贷款、房地产信托投资基金、股权投资基金等的推出，为银行拓展新型融资业务、投行业务等打开了通道。国家实施重要产业的调整和振兴规划，支持企业并购重组，扩大金融机构不良资产处置自主权等政策措施，也为商业银行防范和化解信贷风险、保持资产质量稳定，提供了新的政策空间。

国际金融危机和国内经济下行对银行的科学发展也带来了重大的挑战：一是盈利增长面临挑战。当前利率处于下行周期，政府为刺激经济可能采取不对称降息或扩大贷款利率下浮幅度的方式，加之存款定期化趋势明显，致使银行利差不断收窄，将是今后一段时期银行面临的最主要挑战之一，直接影响到盈利水平的提升。同时，经济景气度的降低，会增加银行信贷业务的拓展难度，利息收入以及非利息收入增长将受到影响。各类业务的潜在风险上升，银行抵御风险所提取的拨备可能会有所增加，也会对盈利产生不利影响。二是风险管理面临考验。新年度，银行既要做好业务拓展工作，抓住发展机遇，又要保持资产质量稳定，实现稳健发展。在当前国际、国内严峻的经济、金融形势下，行业风险、客户风险、业务品种风险和区域风险互为交织，银行信贷、非信贷资产质量都将受到威胁。特别是各类系统性、行业性、突发性风险的防范尤为关键，银行业风险防控和保持资产质量稳定的任务异常艰巨，对银行的风险识别、预警、化解、处置能力以及内部管理和控制能力都带来了巨大的挑战。

3、新年度业务发展指导思想

2009 年公司业务发展的指导思想是：全面贯彻中央经济工作会议精神，坚持以科学发展观为指引，以效益为目标，实现持续稳定发展；以谋发展、防风险为主线，以提升能力、强化管理为保障，积极应对挑战，努力保持在股份制银行中的领先地位，把建设具有核心竞争优势的现代金融服务企业推向新阶段。

4、新年度经营目标

- 总资产规模突破 1.5 万亿元，争取达到 15500 亿元，增长 18%；
- 本外币一般性存款余额达到 11300 亿元，增长 19%；
- 本外币各项贷款余额达到 8900 亿元，增长 28%；
- 净利润与 2008 年扣除一次性退税款 9.4 亿元后的净利润相比，增幅 10% 左右；
- 年末不良贷款率，按“五级分类”口径，控制在 1.2% 以内。

5、新年度公司主要措施

2009 年公司的工作重点是全面贯彻落实中央经济工作会议精神，积极响应银监会“保增长、防风险、促稳定”的监管要求，以效益为目标，提升管理水平，强化战略执行；采取谋发展、防风险、促效益等有效措施，提高全行的经营管理能力和可持续发展能力，支持我国经济平稳、较快发展。具体而言，经营管理工作的主要措施包括：

——一心一意谋发展。以高度的全局意识和大局观，充分发挥商业银行的信用放大和经济助推作用，坚持科学发展，通过加大信贷投放，保持规模适度增长等手段，直接支持国民经济的平稳较快增长。同时，要统筹兼顾，大力开展负债业务，促进资产、负债协调发展；加快战略转型的步伐，重点发展价值增加型、稳定成长型、资本低耗型，以及服务收费型业务，推进公司银行业务、个人银行业务和资金市场业务的均衡合理发展。

——开源节流促效益。以效益为中心，维持效益稳中有升。一方面要“开源”，通过加快发展，做大以信贷为主体的资产业务，努力提升中间业务，推进战略转型，优化收入结构等方式实现效益增长；另一方面要“节流”，通过严格核算控制管理成本的快速增长，通过加强风险管理控制不良资产增长带来的风险成本快速增长。

——专心致志抓管理。各项工作要围绕效益目标展开，坚持精耕细作，继续完善体制机制和配套的政策，不断提高管理的有效性、针对性和科学性。体制上，研究推进相关体制改革，包括科技信息体制、营销体制、授信审批体制、票据业务管理体制等方面；机制上，重点完善考核评价机制，并着力推进经营机制的建设和完善；政策上，积极完善资源配置等各项配套措施。

——稳健经营控风险。积极支持业务部门抓住机遇加快发展的同时，密切关注经济形势变化和监管政策取向，做好应对经济下行的进一步准备。包括：强化信用风险管理，夯实质量基础；强化操作风险管理，防范潜在损失；深合合规管理，严防案件发生；有序推进重点项目，积极落实风险偏好策略。既要注重风险管理的结果，坚守资产质量底线；更要提升经营风险的能力，在复杂多变的市场环境中求得效益，提升业绩、实现回报。

——应对挑战增能力。在当前经济下行时期，我们更要经受考验，有知难而进、迎难而上的奋斗精神，努力再创佳绩。全行上下必须全面增强应对挑战的能力，坚韧不拔地推进业务发展，强有力地推进改革创新，坚持不懈地强化控制和管理，坚定不移地推动以人为本的理念，推动全行经营管理水平上升到一个新的台阶。

6、可能对公司未来发展战略和经营目标实现产生影响的风险因素

首先是制约国内经济平稳较快发展的瓶颈因素没有从根本上得到改善。当前国际金融危机对全球经济的影响还在进一步加深，世界范围的金融泡沫破裂后，信用和市场需求急剧收缩，形成了全球范围内的产能过剩，主要发达经济体已经陷入明显衰退。受国际因素影响，国内经济减速趋势明显，特别是在出口依存度较高、外需减少的情况下，国内产能过剩问题更加突出，并逐步从东部沿海区域逐步向中西部地区转移。尽管随着国家实施一系列保增长的措施后我国经济发展已经呈现出一些积极的迹象，但由于国际经济金融局势仍存在较大不确定性，国内一些体制性、结构性矛盾因素短时期内很难得到改善，我国经济发展的困难仍较多，将直接影响到公司的业务拓展和盈利的增长，对资产质量稳定带来影响，也将增加公司推进战略转型的难度。

其次是国家宏观调控政策变化带来的不确定性。从去年下半年开始，国家为刺激内需，保持经济增长，开始实施适度宽松的货币政策，不断降低存贷款利率，并增加市场体系的流动性供应。未来国家可能还将继续采取不对称方式进行降息，对银行的收入增加、资产定价等带来不利影响。同时，在银行体系流动性继续增加的情况下，国债和央行票据等收益率会下降，但盲目增加信贷投放也会面临潜在的信用风险，银行有效运用相对充沛的资金会面临两难选择。

再次是同业竞争加剧带来的不利因素。面对新的国内形势，各家商业银行都在积极抓住机遇、应对挑战，营销的重点往往集中于国家政策支持的重点建设项目、行业龙头企业等优质客户，客观上增加了公司业务拓展的难度。在同业竞争加剧的情况下，公司优化客户结构、业务结构和收入结构也将面临更大的压力。

九、董事会日常工作情况

1、董事会会议情况及决议内容

(1) 2008年2月26日，公司董事会召开三届二十次会议，审议并通过了《公司2007年度董事会工作报告》、《公司2007年度经营工作报告》、《公司2007年度独立董事述职报告》、《公司2007年度报告及其<摘要>》、《公司2007年度内部控制自我评估报告》、《公司2007年度利润分配预案》、《公司2007年度财务决算和2008年度财务预算报告》、《公司符合公开增发A股条件的议案》、《公司公开增发A股股票的议案》、《公司增发A股募集资金运用的议案》、《公司前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会获授权人士处理增发A股具体事宜的议案》、《公司股东股权转让中受让方股东资格的议案》、《公司修订<投资者关系管理办法>的议案》、《公司关于重新认定关联法人的议案》、《公司续聘会计师事务所的议案》、《公司

资产损失核销的议案》、《公司不良资产打包处置实施方案的议案》、《修订审计委员会工作细则的议案》、《公司召开 2007 年度股东大会的议案》、《公司关于提名独立董事的议案》，相关内容刊登在 2008 年 2 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(2) 2008 年 4 月 24 日，公司董事会召开三届二十一次会议，审议并通过了《公司 2008 年第一季度报告》、《公司关于开展综合经营的议案》、《公司关于对上海国际集团有限公司集团授信的议案》，相关内容刊登在 2008 年 4 月 26 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(3) 2008 年 7 月 14 日，公司董事会召开三届二十二次会议，审议并通过了《公司投资入股莱商银行的议案》、《公司发起设立村镇银行的议案》、《公司延长发行金融债券决议有效期的议案》、《公司确定年度对外捐赠额度暨 2008 年捐赠额度的议案》、《公司治理专项活动整改情况说明的议案》、《公司关于资金占用自查情况报告的议案》，相关内容刊登在 2008 年 7 月 16 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(4) 2008 年 8 月 21 日，公司董事会召开三届二十三次会议，审议并通过了《公司 2008 年半年度报告及其<摘要>的议案》、《公司 2008 年上半年度内部控制自我评估报告》、《公司募集资金使用管理办法的议案》、《公司关于启动私人银行业务筹备工作的议案》、《公司对上海国有资产经营有限公司集团授信的议案》、《公司资产损失核销的议案》、《公司增加关联法人的议案》，相关内容刊登在 2008 年 8 月 23 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(5) 2008 年 10 月 28 日，公司董事会召开三届二十四次会议，审议并通过了《公司第三届董事会换届选举的议案》、《公司 2008 年第三季度报告》、《公司修订<公司章程>的议案》、《公司关于发行混合资本债券的议案》、《公司关于发行次级债券的议案》、《公司关于修订<资产损失核销管理办法>的议案》、《公司关于<业务经营风险偏好管理办法>的议案》、《公司关于对华一银行综合授信的议案》、《公司与上海国际信托有限公司签订全面合作协议以及开展业务合作的议案》、《公司关于变更境内审计机构签约主体的议案》、《关于召开临时股东大会的议案》，相关内容刊登在 2008 年 10 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(6) 2008 年 11 月 20 日，公司董事会召开四届一次会议，审议并通过《选举董事长的议案》、《选举副董事长的议案》、《推选执行董事并组成执行董事会的议案》、《聘任行长的议案》、《聘任董事会秘书的议案》、《委任证券事务代表的议案》、《聘任副行长的议案》、《聘任财务总监的议案》、《推选各专门委员会组成人员的议案》、《设立董事会选聘高级管理人员工作小组的议案》，相关内容刊登在 2008 年 11 月 22 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

2、董事会对股东大会决议的执行情况

(1) 公司 2007 年度利润分配方案已经 2007 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1. 元人民币（含税）、每 10 股送红股 3 股”。股权登记日为 2008 年 4 月 23 日，除息日为 2008 年 4 月 24 日，红股上市日 2008 年 4 月 25 日，现金红利发放日为 2008 年 4 月 29 日。公告刊登在 2008 年 4 月 18 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) 公司 2008 年 3 月 19 日召开的 2007 年度股东大会审议通过《关于公开增发 A 股股票的议案》，拟向不特定对象公开发行境内上市人民币普通股（A 股），本次增发的总数不超过 8 亿股。董事会已将相关材料报送中国证监会审核。

3、董事会审计委员会的履职情况汇总报告

2008 年，审计委员会召开 6 次会议，审议了《修订审计委员会工作细则》、《未经审计财务报告》、《公司 2007 年度内控评价报告》、《续聘会计师事务所的议案》、《公司 2008 年第一季度报告》、《公司 2008 年半年度报告》、《公司内部审计章程》、《2008 年上半年内部控制检查监督工作报告》、《公司募集资金使用管理办法》、《2008 年上半年内部控制自我评估报告》、《2008 年

第三季度报告》、《公司变更境内审计机构签约主体的议案》等 15 项议案。保证了董事会决策的科学、高效。

2009年2月13日，公司在上海召开四届董事会审计委员会第一次会议，在年审注册会计师进场前审阅了公司编制的财务会计报表，认为财务会计报表应提交注册会计师审计。年审注册会计师进场后，审计委员会与会计师事务所协商确定了本年度财务报告审计工作的时间安排。审计委员会在年审会计师审计过程中与其保持持续沟通，就有关审计问题进行沟通，并督促年审会计师在保证审计工作质量的前提下按照约定时限提交审计报告。

审计委员会在年审注册会计师出具初步审计意见后再一次审阅了公司财务会计报表，认为公司财务会计报表真实、准确、完整地反映了公司的整体情况，并形成了书面意见。同时，审计委员会审阅并向董事会提交了会计师事务所从事本年度公司审计工作的总结报告和下年度续聘或改聘会计师事务所的决议，通过跟踪、了解安永华明会计师事务所、安永会计师事务所的年审工作及审阅其提交的2008年度审计工作总结报告，审计委员会认为公司聘请的安永华明会计师事务所、安永会计师事务所在为公司提供的 2008 年度审计服务工作中，恪尽职守，遵循独立、客观、公正的执业准则，较好地完成了公司委托的各项工作，同时由于公司自2007年1月1日起执行财政部2006年发布的《企业会计准则》（“新会计准则”），从2007年度和2008年度两个会计期间的新会计准则执行情况来看，公司已基本实现会计准则体系的平稳实施和顺利过渡。而且新会计准则和国际会计准则趋同，公司执行新会计准则后所编制的法定财务报表和补充财务报表已无重大差异，因此公司在2009年度会计期间根据国际会计准则编制补充财务报表已无必要，所聘事务所仅承担法定财务报表的审计工作。因此，建议继续聘用安永华明会计师事务所承担公司2009年度法定财务报表的审计服务工作；同时由于公司在2009年度会计期间不再根据国际会计准则编制补充财务报表，建议不再续聘安永会计师事务所作为境外审计机构承担补充财务报表的审计工作。

4、董事会薪酬与考核委员会的履职情况汇总报告

2008 年，董事会薪酬与考核委员会召开 1 次会议，审议通过《2007 年高管人员履职评价报告》和《2007 年度薪酬分配情况及高管薪酬说明》等议案。

薪酬与考核委员会认真研究并审查了公司薪酬管理制度和 2008 年董事（公司领薪董事）、高管人员的考核标准、薪酬政策与方案，同时监督薪酬方案的实施。薪酬与考核委员会认为：2008年，上海浦东发展银行股份有限公司管理层在法律、法规和公司章程规定的职权范围内，在董事会领导和授权下，积极履行诚信和勤勉义务，全面推进本行的经营管理工作，坚持以科学发展观为指导，以董事会通过的《五年战略规划》为统领，促进绩效增长、推进创新转型、坚持合规经营和完善机制体制建设，全面完成了董事会下达的2008年度经营目标和计划，进一步提升了公司价值和股东价值，董事会薪酬与考核委员会对公司管理层2008年履职情况表示满意。

十、利润分配或资本公积金转增预案

根据经审计的 2008 年度会计报表，本公司 2008 年度法定报表实现净利润 125.16 亿元，2008 年初未分配利润为 26.30 亿元，扣除 2007 年度应付股利 20.03 亿元后为 6.27 亿元。实际可供分配的利润为 131.43 亿元。此外，按照财政部《金融企业会计制度》的规定，从事存贷款业务的金融企业，应在税后净利润中按一定比例计提一般准备。从此规定，公司 2008 年度拟从净利润中提取 5 亿元的一般准备，使一般准备的余额达到 69 亿元，不低于预计期末主要风险资产余额的 1%。

根据上述情况，公司拟定 2008 年度预分配方案如下：

- 1、按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 12.51 亿元；
- 2、按当年度税后利润 20%的比例提取一般任意盈余公积，共计 25.03 亿元；

- 3、提取一般准备 5 亿元；
 4、以 2008 年末总股本 5,661,347,506 股为基数，向全体股东每 10 股派送红股 4 股、现金股利 2.3 元人民币（含税），合计分配 35.67 亿元；

上述分配方案执行后，结余未分配利润 53.22 亿元，结转到下一年度。按照银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

十一、公司前三年分红情况：

单位：人民币千元

| 分红年度 | 现金分红的数额（含税） | 分红年度的净利润 | 比率(%) |
|---------|-------------|------------|-------|
| 2006 年度 | 653,232 | 3,355,918 | 19.47 |
| 2007 年度 | 696,781 | 5,498,775 | 12.67 |
| 2008 年度 | 1,302,109 | 12,515,968 | 10.40 |

十三、投资者关系管理

1、本着“回报投资者，实现投资者价值最大化”的理念，公司严格遵守监管部门的规章制度，主动加强和监管部门的联系与沟通，自觉接受监管部门的监督与管理。在此基础上，公司把自觉服务资本市场、提高公司透明度，树立良好的形象作为投资者关系管理的追求目标，报告期内，公司共接待了 50 多批次国内外投资银行、基金公司的来访，其中包括德意志证券、瑞银证券、高盛、中金、申银万国等众多国内外知名研究机构，热情回答他们的问题，接受他们的调研。公司利用包括网络、分析师会议、电话会议等多种方式，积极与各类投资者加强沟通，同时接待了穆迪、惠誉等国际著名评级机构的来访，2008 年 11 月，公司被中国上市公司投资者关系管理研究中心评为“2007 年度中国 A 股公司最佳投资者关系管理百强”。

2、为了进一步加强公司与投资者之间的沟通，加深投资者对公司的了解和认同，促进公司规范运作，提升公司的投资价值，公司在原《投资者关系管理办法》的基础上，对目前的法律法规以及各监管部门的要求进行了研究，同时结合并借鉴公司及其他上市公司在投资者关系管理中的实践经验，对《投资者关系管理办法》进行了修订，以指导和规范公司的投资者关系管理工作。

第十节 监事会报告

一、监事会会议情况

(1) 2008 年 2 月 26 日，公司监事会召开三届十三次会议，审议并通过了《公司 2007 年度监事会工作报告》、《公司董事和高级管理人员依法履行职务的情况报告》、《公司监事尽职评价暂行办法》、《公司 2007 年度经营工作报告》、《公司 2007 年度报告及其<摘要>》、《公司 2007 年度内部控制自我评估报告》、《公司 2007 年度利润分配预案》、《公司 2007 年度财务决算和 2008 年度财务预算报告》、《公司符合公开增发 A 股条件的议案》、《公司公开增发 A 股股票的议案》、《公司增发 A 股募集资金运用的议案》、《公司前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会获授权人士处理增发 A 股具体事宜的议案》、《公司股东股权转让中受让方股东资格的议案》、《公司修订<投资者关系管理办法>的议案》、《公司关于重新认定关联法人的议案》、《公司续聘会计师事务所的议案》、《公司资产损失核销的议案》、《公司不良资产打包处置实施方

案的议案》、《修订审计委员会工作细则的议案》、《公司召开 2007 年度股东大会的议案》，相关内容刊登在 2008 年 2 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(2) 2008 年 4 月 24 日，公司监事会召开三届十四次会议，审议并通过了《公司 2008 年第一季度报告》、《公司关于开展综合经营的议案》、《公司关于对上海国际集团有限公司集团授信的议案》，相关内容刊登在 2008 年 4 月 26 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(3) 2008 年 7 月 14 日，公司监事会召开三届十五次会议，审议并通过了《公司投资入股莱商银行的议案》、《公司发起设立村镇银行的议案》、《公司延长发行金融债券决议有效期的议案》、《公司确定年度对外捐赠额度暨 2008 年捐赠额度的议案》、《公司治理专项活动整改情况说明的议案》、《公司关于资金占用自查情况报告的议案》，相关内容刊登在 2008 年 7 月 16 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(4) 2008 年 8 月 21 日，公司监事会召开三届十六次会议，审议并通过了《公司 2008 年半年度报告及其<摘要>的议案》、《公司 2008 年上半年度内部控制自我评估报告》、《公司募集资金使用管理办法的议案》、《公司关于启动私人银行业务筹备工作的议案》、《公司对上海国有资产经营有限公司集团授信的议案》、《公司资产损失核销的议案》、《公司增加关联法人的议案》，相关内容刊登在 2008 年 8 月 23 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(5) 2008 年 10 月 28 日，公司监事会召开三届十七次会议，审议并通过了《公司第三届监事会换届选举的议案》、《公司 2008 年第三季度报告》、《公司修订<公司章程>的议案》、《公司关于发行混合资本债券的议案》、《公司关于发行次级债券的议案》、《公司关于修订<资产损失核销管理办法>的议案》、《公司关于<业务经营风险偏好管理办法>的议案》、《公司关于对华一银行综合授信的议案》、《公司与上海国际信托有限公司签订全面合作协议以及开展业务合作的议案》、《公司关于变更境内审计机构签约主体的议案》、《关于召开临时股东大会的议案》，相关内容刊登在 2008 年 10 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(6) 2008 年 11 月 20 日，公司监事会召开四届一次会议，审议并通过《选举监事会主席的议案》、《关于组成监事会提名委员会的议案》，相关内容刊登在 2008 年 11 月 22 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

二、监事会就有关事项发表的独立意见

(一) 公司依法经营情况

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

(二) 财务报告的真实性

经认真审查公司 2008 年度会计财务状况及会计事务所出具的审计报告后认为：报告期内公司财务报告真实反映了公司财务状况及经营成果，安永华明会计师事务所、安永会计师事务所出具的审计报告为标准无保留意见。审计报告真实、客观、准确地反映了公司财务状况。

(三) 公司募集资金的投入使用情况

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

(四) 公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

(五) 关联交易情况

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及公司利益的情况。

(六) 内部控制制度情况

公司制定了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

(七) 审计报告的情况

安永华明会计师事务所有限公司、安永会计师事务所出具了无保留意见的审计报告。

(八) 股东大会决议的执行情况

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

(九) 对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见

第十一节 重要事项

一、企业社会责任报告

公司拟披露的《上海浦东发展银行 2008 年企业社会责任报告》（以下简称“报告”）已经由专业做企业社会责审验的第三方机构——挪威船级社进行审验，并出具了结论为“《报告》对浦发银行企业社会责任方针执行情况的描述是基本准确和客观的”审验报告。

公司在履行社会责任方面的具体举措和内容：

——全面的企业社会责任观念。在 2006 年公司决定开展企业社会责任工作之时，公司管理层经过认真研究，决定采纳全面的企业社会责任观（公司的企业社会责任观在《报告》中有完整的表述）。

——紧扣金融行业特色。作为一家商业银行，经营着信用、传导着政策、调配着资源，我们立足金融行业特色，开展各方面的相关工作。如：在环境责任方面，公司一方面大力提供环保、节约，另一方面则是将绿色信贷工作摆在重要的工作日程上，在中国银行业率先推出绿色金融服务方案。在开展志愿者服务时，也是优先考虑如何更好地发挥员工的金融专业特长来服务于社区。

——将企业社会责任工作融入日常经营管理。目前公司正在修订五年发展战略规划，将把企业社会责任方面的工作目标纳入整体战略目标体系，从而从战略高度保证企业社会责任工作的整体方向。

在 2008 年公司下发的《品牌管理工作手册》中，也明确规定将“企业社会公民”作为公司追求的四大品牌特质之一。在日常工作中，已经形成了以总行办公室为牵头部门，跨部门分工、协作的企业社会责任工作管理体制，能够确保各项重点工作的有序开展。

2008 年 6 月，公司被国际评级研究机构 RepuTex（崇德）评为“中国十佳可持续发展企业”、2008 年 10 月公司被中国扶贫基金会评为“2008 中国民生行动先锋”、2008 年 10 月公司获上海美商协会评为“2006-2008 年度 CSR 持续成就特别奖”。

（全文详见附件《上海浦东发展银行 2008 年企业社会责任报告》）

二、公司增发新股情况

为补充公司的资本金，提高资本充足率，公司三届董事会二十次会议审议通过且经 2008 年 3 月 19 日召开的 2007 年度股东大会审议通过《关于公开增发 A 股股票的议案》，拟向不特定对象公开发行境内上市人民币普通股（A 股），本次增发的总数不超过 8 亿股。目前该项工作尚在报送中国证监会审核过程中。

三、公司在银行间债券市场发行次级债券的事项

根据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【2008】510号）和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），公司已于2008年12月26日在全国银行间市场完成次级债券的发行工作。本次次级债券发行由国泰君安证券股份有限公司担任主承销商和簿记管理人，发行规模为人民币82亿元，债券品种为固定利率附息债券，期限为10年期，经簿记建档确定，本期债券前5个计息年度票面年利率3.95%，如发行人不行使赎回权，则后5个计息年度票面年利率为6.95%。本期次级债券所募集的资金根据《商业银行资本充足率管理办法》等有关规定计入公司附属资本。

四、公司对外投资及战略合作情况

1、2008年5月，公司与山东省国际信托有限公司签署了战略合作谅解备忘录，双方拟通过股权投资、金融功能的互补、渠道和客户资源共享、金融产品合作设计开发等，开展全方位、多元化战略合作，增强双方的创新能力和市场影响力，提高双方的竞争力。上述战略合作尚需双方内部法定程序审批后并报相关监管部门批准后加以实施。

2、2008年5月，公司与莱芜市商业银行股份有限公司签署了战略合作谅解备忘录，双方拟在股权投资、公司治理、经营管理、银行业务、人员培训等领域开展全方位、多元化战略合作。2008年12月，经监管部门批准公司根据协议认购莱商银行股份10,800万股，占莱商银行股份总数的18%，为其第二大股东，认股价款为人民币37,800万元。

3、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。

五、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有745笔，涉及金额为人民币153,563.08万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有10笔，涉及金额人民币13,795.85万元。

六、破产重整相关事项

本年度公司无破产重整相关事项。

七、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 | 初始投资金额 | 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 | 468,336 | 76,025 | 253,442 | 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 | 70,926 | -22,227 | -45,335 | 长期股权投资 | 投资取得 |
| 合计 | 570,414 | / | / | 644,262 | 53,798 | 208,107 | / | / |

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。

八、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。

九、独立董事关于对外担保情况的独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，对公司的对外担保情况进行了核查。我们认为，截止2008年12月31日，公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于公司的正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，公司内部管理也针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。

本公司对外担保均系正常表外业务。表外负债情况如下：

单位：人民币千元

| 项目内容 | 2008/12/31 余额 | 2007/12/31 余额 |
|-------------|---------------|---------------|
| 银行承兑汇票 | 204,069,015 | 145,334,594 |
| 应付承兑汇票 | 3,877,599 | 6,378,686 |
| 开出保证凭证 | 38,765,376 | 27,904,018 |
| 开出信用证 | 9,388,058 | 10,125,212 |
| 贷款承诺 | 20,000 | 413,000 |
| 信用卡尚未使用授信额度 | 15,863,833 | 8,874,290 |

本公司无对关联方的特殊担保情况。

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

十、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）公司第三届董事会认定的关联法人如下：

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

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

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

（二）2008年11月第四届董事会产生后，经董事会重新认定的公司关联法人如下：

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

2、公司董事直接、间接、共同控制或可施加重大影响（担任法定代表人、总经理）的法人或其他组织，该类关联法人包括：上海国鑫投资发展有限公司、百联集团有限公司、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：华一银行和浦银安盛基金管理有限公司、绵竹浦发村镇银行。

（三）依相关法规、规章认定的关联自然人：

主要指我行的董事、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。

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 | 08 年度利息收入 | 07 年度利息收入 | 08 年度利息支出 | 07 年度利息支出 |
|--------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 上海国际集团有限公司 | 26,192 | 23,374 | - | - |
| 上海国有资产经营有限公司 | 64,628 | 58,457 | - | - |
| 华一银行 | 6,305 | 11,460 | 98 | 156 |
| 百联集团有限公司 | 1,631 | - | - | - |
| 上海阳晨投资股份有限公司 | 325 | 283 | - | - |

2、不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

| 企业名称 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------------|------------|------------|
| 上海国际集团有限公司 | 400,000 | 400,000 |
| 百联集团有限公司 | 300,000 | - |
| 上海国有资产经营有限公司 | - | 1,180,000 |
| 华一银行 | 37,540 | 250,000 |
| 上海阳晨投资股份有限公司 | - | 10,000 |

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 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------|------------|------------|
| 华一银行 | 15,435 | 8,174 |

(4) 未结清关联方信用证/保函余额

| 企业名称 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------------|------------|------------|
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 100 | 100 |
| 华一银行 | 12,641 | 6,645 |
| 百联集团有限公司 | 204,765 | - |

十一、重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项: 本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。

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

3、委托理财: 本报告期内公司不存在委托理财事项。

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

十二、公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

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

十三、聘任、解聘会计师事务所情况

| | |
|--------------|------------|
| 是否改聘会计师事务所: | (注) |
| 境内会计师事务所名称 | 安永华明会计师事务所 |
| 境内会计师事务所报酬 | 300 万元 |
| 境内会计师事务所审计年限 | 11 年 |
| 境外会计师事务所名称 | 安永会计师事务所 |
| 境外会计师事务所报酬 | 300 万元 |
| 境外会计师事务所审计年限 | 9 年 |

注：公司原聘任的境内会计师事务所为安永大华会计师事务所有限公司，因其主体变更，经公司 2008 年第一次临时股东大会审议通过聘任变更后的安永华明会计师事务所有限责任公司为公司境内审计会计师事务所。

十四、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。

十五、公司报告期内核销损失类贷款情况

根据《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法》的规定，公司董事会 2008 年审议核销的损失类贷款共 1.98 亿元；公司执行董事会和四届二次董事会审议核销的贷款共 21.29 亿元，其中：表内不良资产打包处置损失核销 17.65 亿元，一般损失类贷款核销 3.64 亿元。

十六、信息披露索引

| 事 项 | 刊载的报刊、网站名称 | 刊载日期 |
|---|--|----------|
| 公司 2007 年度业绩快报 | 《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》，上海证券交易所网站 http://www.sse.com.cn | 1 月 3 日 |
| 关于公司计税工资税前扣除事项获批 | 同上 | 1 月 17 日 |
| 关于更换股改保荐代表人的公告 | 同上 | 1 月 29 日 |
| 关于大股东增持公司股份的提示性公告 | 同上 | 2 月 5 日 |
| 澄清公告 | 同上 | 2 月 21 日 |
| 公司董事会三届二十次、监事会三届十三次会议决议公告、召开“2007 年度股东大会”的公告” | 同上 | 2 月 28 日 |
| 关于召开 2007 年度股东大会的提示性公告 | 同上 | 3 月 10 日 |
| 公司 2007 年度股东大会决议公告和澄清公告 | 同上 | 3 月 20 日 |
| 公司股东股权转让的提示性公告 | 同上 | 3 月 27 日 |
| 公司 2008 年第一季度业绩预增公告 | 同上 | 4 月 14 日 |
| 公司 2007 年度利润分配实施公告 | 同上 | 4 月 18 日 |
| 公司董事会三届二十一次会议决议公告、监事会三届十四次会议决议公告、公司 2008 年第一季度度报告 | 同上 | 4 月 26 日 |
| 公司部分有限售条件的流通股上市公告 | 同上 | 5 月 7 日 |
| 关于和莱芜市商业银行开展战略合作的公告 | 同上 | 5 月 9 日 |
| 关于和山东省国际信托有限公司开展战略合作的公告 | 同上 | 5 月 10 日 |
| 关于公司股东股份转让的提示性公告 | 同上 | 5 月 15 日 |
| 关于公司股东股份转让获批的提示性公告 | 同上 | 6 月 17 日 |
| 公司 2008 年中期业绩预增公告 | 同上 | 7 月 4 日 |
| 公司董事会三届二十二次会议决议公告、监事会三届十五次会议决议公告 | 同上 | 7 月 16 日 |
| 关于证监会豁免公司股东要约收购公司股份义务的公告 | 同上 | 7 月 19 日 |
| 公司淄博支行开业公告 | 同上 | 7 月 19 日 |

| | | |
|---|----|-----------|
| 公司董事会三届二十三次会议决议公告、监事会三届十六次会议决议公告及 2008 年半年度报告 | 同上 | 8 月 23 日 |
| 关于公司股东股份转让完成过户的提示性公告 | 同上 | 9 月 12 日 |
| 公司 2008 年第三季度业绩预增公告 | 同上 | 10 月 14 日 |
| 公司董事会三届二十四次会议决议公告 | 同上 | 10 月 30 日 |
| 公司监事会三届十七次会议决议公告 | 同上 | 10 月 30 日 |
| 公司 2008 年第三季度报告 | 同上 | 10 月 30 日 |
| 公司公告（退税） | 同上 | 11 月 21 日 |
| 公司 2008 年第一次临时股东大会决议公告 | 同上 | 11 月 21 日 |
| 公司董事会四届一次会议决议公告、 | 同上 | 11 月 22 日 |
| 公司监事会四届一次会议决议公告 | 同上 | 11 月 22 日 |
| 公司与莱商银行签署战略合作相关协议的公告 | 同上 | 12 月 3 日 |
| 公司关于发行次级债券获批的公告 | 同上 | 12 月 19 日 |
| 公司关于次级债券发行完毕的公告 | 同上 | 12 月 31 日 |
| 公司关于绵竹浦发村镇银行开业的公告 | 同上 | 12 月 31 日 |

第十二节 财务会计报告

一、 审计报告（见附件）

二、 财务报表（见附件）

三、 公司主要会计政策、会计估计和会计差错

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

2、记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

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

四、企业合并及合并财务报表

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。

五、补充资料：

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

(1) 境内审计数：

单位：人民币千元

| 报告期利润 | 净资产收益率 (%) | | 每股收益 | |
|-------------------------|------------|-------|--------|--------|
| | 全面摊薄 | 加权平均 | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 30.03 | 36.71 | 2.211 | 2.211 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 29.12 | 35.60 | 2.144 | 2.144 |

(2) 境外审计数:

单位:人民币千元

| 报告期利润 | 净资产收益率 (%) | | 每股收益 | |
|-------------------------|------------|-------|--------|--------|
| | 全面摊薄 | 加权平均 | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 30.03 | 36.71 | 2.211 | 2.211 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 30.03 | 36.71 | 2.111 | 2.111 |

第十三节 备查文件目录

- 1、载有法定代表人、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有公司董事长亲笔签名的年度报告正文。
- 3、报告期内公司在《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 4、《上海浦东发展银行股份有限公司章程》。
- 5、附件：《公司内部控制的自我评估报告》、《2008 年浦发银行企业社会责任报告》。

董事长：吉晓辉

董事会批准报送日期：二〇〇九年四月八日

公司董事、高级管理人员关于 2008 年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号<年度报告的内容与格式>》（2007 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2008 年年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2008 年年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2008 年年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管部门的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2008 年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，并出具了标准审计报告。

董事、高管人员签名：

全体董事会成员签署：

| | | | |
|-----|------|---------------------|------|
| 吉晓辉 | (签名) | 傅建华 | (签名) |
| 陈 辛 | (签名) | 杨德红 | (签名) |
| 潘卫东 | (签名) | 卓曦文 Stephen Bird | (签名) |
| 邓伟利 | (签名) | 马新生 | (签名) |
| 尉彭城 | (签名) | 王观錡 | (签名) |
| 孙 锋 | (签名) | 李 扬 | (签名) |
| 刘廷焕 | (签名) | 陈学彬 | (签名) |
| 徐 强 | (签名) | 李小加 | (签名) |
| 沈 思 | (签名) | 黄建平 | (签名) |
| 商洪波 | (签名) | 刘信义 | (签名) |
| 姜明生 | (签名) | | |

**上海浦东发展银行股份有限公司
已审财务报表
二零零八年十二月三十一日**

上海浦东发展银行股份有限公司

目 录

| | 页次 |
|-----------------------|----------------|
| 一、 审计报告 | 1 - 2 |
| 二、 已审财务报表 | |
| 合并资产负债表 | 3 - 4 |
| 合并利润表 | 5 |
| 合并股东权益变动表 | 6 - 7 |
| 合并现金流量表 | 8 |
| 公司资产负债表 | 9 - 10 |
| 公司利润表 | 11 |
| 公司股东权益变动表 | 12 |
| 公司现金流量表 | 13 |
| 财务报表附注 | 14 - 83 |
| 附录一：财务报表补充资料 | |
| 1、 净资产收益率和每股收益 | A-1 |

审 计 报 告

安永华明 (2009) 审字第 60468058_B01 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日的合并及公司的资产负债表，2008 年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、 管理层对财务报表的责任

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

二、 注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵集团和贵公司 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师 严盛炜

中国 北京

中国注册会计师 朱 军

2009 年 4 月 8 日

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表
2008 年度
人民币元

| | 附注六 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------------|-----|------------------------------------|----------------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 162,601,258,153.27 | 141,423,925,576.30 |
| 存放同业款项 | 2 | 54,129,304,996.14 | 3,810,842,469.00 |
| 拆出资金 | 3 | 23,643,909,463.45 | 17,662,822,658.45 |
| 交易性金融资产 | 4 | - | 3,816,223,715.65 |
| 衍生金融资产 | 5 | 2,287,773,566.47 | 347,574,500.13 |
| 买入返售金融资产 | 6 | 171,471,733,373.43 | 80,992,091,129.62 |
| 应收款项 | 7 | 1,008,690,008.32 | 909,314,293.84 |
| 应收利息 | 8 | 5,055,230,404.64 | 2,195,426,809.71 |
| 待摊利息 | | 84,846,272.61 | 15,208,638.35 |
| 发放贷款及垫款 | 9 | 681,266,567,999.23 | 535,657,645,607.26 |
| 可供出售金融资产 | 10 | 57,365,149,284.68 | 88,784,133,139.72 |
| 持有至到期投资 | 11 | 110,600,016,531.13 | - |
| 分为贷款和应收款类的投资 | 12 | 23,261,376,826.30 | 22,384,546,191.70 |
| 长期股权投资 | 13 | 928,005,575.97 | 853,855,671.65 |
| 固定资产 | 14 | 6,259,846,773.15 | 5,507,016,363.97 |
| 在建工程 | 15 | - | 29,018,753.90 |
| 无形资产 | 16 | 207,220,104.86 | 239,584,687.75 |
| 长期待摊费用 | 17 | 765,694,748.29 | 524,031,866.32 |
| 待处理抵债资产 | 18 | 584,349,882.89 | 588,553,210.98 |
| 递延所得税资产 | 19 | 2,788,606,779.31 | 2,894,604,577.98 |
| 其他资产 | 20 | 5,115,861,217.41 | 6,343,926,155.93 |
| 资产总计 | | <u>1,309,425,441,961.55</u> | <u>914,980,346,018.21</u> |

载于第14页至第83页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2008 年度
人民币元

| | 附注六 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------------|-----|------------------------------------|----------------------------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | — | 10,000,000.00 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 22 | 222,440,812,651.40 | 61,081,313,852.51 |
| 拆入资金 | | 10,532,859,000.00 | 5,065,529,700.00 |
| 衍生金融负债 | 5 | 2,378,204,976.31 | 532,647,822.79 |
| 卖出回购金融资产款 | 23 | 19,682,400,735.48 | 2,806,110,213.43 |
| 吸收存款 | 24 | 947,293,581,525.12 | 763,472,893,438.82 |
| 汇出汇款 | | 4,459,058,295.11 | 4,414,311,691.16 |
| 应付职工薪酬 | 25 | 6,923,803,293.26 | 6,291,059,359.59 |
| 应交税费 | 26 | 3,418,692,385.50 | 3,739,172,338.00 |
| 应付利息 | | 8,359,986,340.64 | 4,293,982,991.32 |
| 应付股利 | 27 | 11,934,907.84 | 38,484,969.28 |
| 其他应付款 | 28 | 7,421,286,163.35 | 8,685,235,046.39 |
| 递延收益 | 29 | 889,288,974.86 | 553,197,675.71 |
| 应付债券 | 30 | 18,800,000,000.00 | 17,600,000,000.00 |
| 长期应付款 | 31 | 6,000,000,000.00 | 6,000,000,000.00 |
| 其他负债 | 32 | 9,111,733,457.04 | 2,098,538,931.33 |
| 负债合计 | | <u>1,267,723,642,705.91</u> | <u>886,682,478,030.33</u> |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 33 | 5,661,347,506.00 | 4,354,882,697.00 |
| 资本公积 | 34 | 10,863,371,051.99 | 9,300,990,012.99 |
| 其中：可供出售金融资产未实现损益 | | 675,327,084.93 | (1,032,406,961.57) |
| 持有至到期投资未结转损益 | | (145,360,889.21) | — |
| 盈余公积 | 35 | 6,863,513,603.08 | 5,611,900,096.42 |
| 一般风险准备 | 36 | 6,400,000,000.00 | 6,400,000,000.00 |
| 未分配利润 | 37 | 11,891,203,717.41 | 2,630,095,181.47 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | 41,679,435,878.48 | 28,297,867,987.88 |
| 少数股东权益 | 38 | 22,363,377.16 | — |
| 股东权益合计 | | <u>41,701,799,255.64</u> | <u>28,297,867,987.88</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u>1,309,425,441,961.55</u> | <u>914,980,346,018.21</u> |

载于第14页至第83页的附注为本财务报表的组成部分

第3页至第83页的财务报表由以下人士签署：

董事长：

行长：

财务总监：

财务机构负责人：

上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表
2008 年度
人民币元

| 附注六 | 2008年度 | 2007年度 |
|--------------------|-------------------------------|------------------------------|
| 一、营业收入 | | |
| 利息净收入 | 39 34, 560, 566, 788. 64 | 25, 876, 434, 269. 64 |
| 利息收入 | 31, 534, 335, 332. 93 | 24, 179, 970, 273. 22 |
| 利息支出 | 55, 721, 299, 667. 71 | 38, 442, 514, 960. 29 |
| 手续费及佣金净收入 | 40 24, 186, 964, 334. 78 | 14, 262, 544, 687. 07 |
| 手续费及佣金收入 | 1, 794, 548, 184. 29 | 1, 129, 438, 924. 60 |
| 手续费及佣金支出 | 2, 334, 954, 607. 27 | 1, 603, 570, 869. 74 |
| 投资收益 | 41 540, 406, 422. 98 | 474, 131, 945. 14 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 159, 741, 455. 04 | 54, 137, 468. 52 |
| 公允价值变动收益 | 42 53, 797, 022. 61 | 27, 328, 865. 26 |
| 汇兑收益 | 456, 800, 308. 08 | (212, 862, 827. 08) |
| 其他业务收入 | 317, 816, 042. 36 | 529, 640, 551. 52 |
| | | 196, 109, 878. 86 |
| 二、营业支出 | | 15, 113, 690, 289. 09 |
| 营业税金及附加 | 44 2, 612, 630, 399. 79 | 1, 854, 218, 798. 85 |
| 业务及管理费 | 45 12, 678, 799, 305. 63 | 9, 538, 624, 683. 18 |
| 资产减值损失 | 46 3, 718, 467, 826. 40 | 3, 474, 371, 065. 88 |
| 其他业务成本 | 218, 660, 082. 69 | 246, 475, 741. 18 |
| 三、营业利润 | 15, 332, 009, 174. 13 | 10, 762, 743, 980. 55 |
| 加：营业外收入 | 47 21, 370, 210. 23 | 30, 320, 598. 29 |
| 减：营业外支出 | 49, 924, 333. 68 | 34, 763, 610. 86 |
| 四、利润总额 | 15, 303, 455, 050. 68 | 10, 758, 300, 967. 98 |
| 减：所得税费用 | 48 2, 787, 623, 590. 42 | 5, 259, 525, 565. 00 |
| 五、净利润 | 12, 515, 831, 460. 26 | 5, 498, 775, 402. 98 |
| 其中：归属于母公司的净利润 | 12, 515, 968, 083. 10 | 5, 498, 775, 402. 98 |
| 少数股东损益 | (136, 622. 84) | - |
| 六、基本每股收益 | 49 2. 21 | 0. 97 |

载于第14页至第83页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2008 年度
人民币元

| 项目 | 2008-12-31 | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|--------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| | 股本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 小计 | | |
| 一、上年年末余额 | 4,354,882,697.00 | 9,300,990,012.99 | 5,611,900,096.42 | 6,400,000,000.00 | 2,630,095,181.47 | 28,297,867,987.88 | | 28,297,867,987.88 |
| 二、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 1,306,464,809.00 | 1,562,381,039.00 | 1,251,613,506.66 | | - 9,261,108,535.94 | 13,381,567,890.60 | 22,363,377.16 | 13,403,931,267.76 |
| (一)净利润 | - | - | - | - | 12,515,968,083.10 | 12,515,968,083.10 | (136,622.84) | 12,515,831,460.26 |
| (二)直接计入股东权益的利得和损失 | - | 1,562,381,039.00 | - | - | - | 1,562,381,039.00 | - | 1,562,381,039.00 |
| 1.计入股东权益的可供出售金融资产公允价值变动 | - | 1,235,407,187.18 | - | - | - | 1,235,407,187.18 | - | 1,235,407,187.18 |
| 2.转入持有至到期投资的可供出售金融资产公允价值变动本期摊销 | - | 847,757,022.54 | - | - | - | 847,757,022.54 | - | 847,757,022.54 |
| 3.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响 | - | 7,881.71 | - | - | - | 7,881.71 | - | 7,881.71 |
| 4.与计入股东权益项目相关的所得税影响 | - | (520,791,052.43) | - | - | - | (520,791,052.43) | - | (520,791,052.43) |
| 上述(一)和(二)小计 | - | 1,562,381,039.00 | - | - | 12,515,968,083.10 | 14,078,349,122.10 | (136,622.84) | 14,078,212,499.26 |
| (三)股东投入和减少资本 | - | - | - | - | - | - | 22,500,000.00 | 22,500,000.00 |
| 1.股东投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.股份支付计入股东权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.新设子公司导致少数股东权益增加 | - | - | - | - | - | - | 22,500,000.00 | 22,500,000.00 |
| (四)利润分配 | - | - | 1,251,613,506.66 | - | (1,948,394,738.16) | (696,781,231.50) | - | (696,781,231.50) |
| 1.提取盈余公积 | - | - | 1,251,613,506.66 | - | (1,251,613,506.66) | - | - | - |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | (696,781,231.50) | (696,781,231.50) | - | (696,781,231.50) |
| (五)股东权益内部结转 | 1,306,464,809.00 | - | - | - | (1,306,464,809.00) | - | - | - |
| 1.资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.转作股本的普通股股利 | 1,306,464,809.00 | - | - | - | (1,306,464,809.00) | - | - | - |
| 三、本年年末余额 | 5,661,347,506.00 | 10,863,371,051.99 | 6,863,513,603.08 | 6,400,000,000.00 | 11,891,203,717.41 | 41,679,435,878.48 | 22,363,377.16 | 41,701,799,255.64 |

载于第 14 页至第 83 页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2007 年度
人民币元

| 项目 | 2007-12-31 | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|----------|--------------------------|
| | 股本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 小计 | | |
| 一、上年年末余额 | 4,354,882,697.00 | 10,563,442,436.41 | 3,959,672,664.47 | 4,790,000,000.00 | 1,038,130,244.83 | 24,706,128,042.71 | - | 24,706,128,042.71 |
| 加：长期股权投资核算方法的变更对留存收益的追溯调整 | - | 5,631,661.81 | 2,594,811.05 | - | 6,054,559.11 | 14,281,031.97 | - | 14,281,031.97 |
| 二、调整后本年年初余额 | 4,354,882,697.00 | 10,569,074,098.22 | 3,962,267,475.52 | 4,790,000,000.00 | 1,044,184,803.94 | 24,720,409,074.68 | - | 24,720,409,074.68 |
| 三、本年增减变动金（减少以“-”号填列） | - (1,268,084,085.23) | 1,649,632,620.90 | 1,610,000,000.00 | 1,585,910,377.53 | 3,577,458,913.20 | | - | 3,577,458,913.20 |
| (一)净利润 | - | - | - | - | 5,498,775,402.98 | 5,498,775,402.98 | - | 5,498,775,402.98 |
| (二)直接计入股东权益的利得和损失 | - | (1,268,084,085.23) | - | - | - | (1,268,084,085.23) | - | (1,268,084,085.23) |
| 1.计入股东权益的可供出售金融资产公允价值变动 | - | (1,713,750,975.76) | - | - | - | (1,713,750,975.76) | - | (1,713,750,975.76) |
| 2.权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响 | - | (9,747,522.25) | - | - | - | (9,747,522.25) | - | (9,747,522.25) |
| 3.与计入股东权益项目相关的所得税影响 | - | 455,414,412.78 | - | - | - | 455,414,412.78 | - | 455,414,412.78 |
| 上述(一)和(二)小计 | - | (1,268,084,085.23) | - | - | 5,498,775,402.98 | 4,230,691,317.75 | - | 4,230,691,317.75 |
| (三)股东投入和减少资本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.股东投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.股份支付计入股东权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.新设子公司导致少数股东权益增加 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (四)利润分配 | - | - | 1,649,632,620.90 | 1,610,000,000.00 | (3,912,865,025.45) | (653,232,404.55) | - | (653,232,404.55) |
| 1.提取盈余公积 | - | - | 1,649,632,620.90 | - | (1,649,632,620.90) | - | - | - |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | 1,610,000,000.00 | (1,610,000,000.00) | - | - | - |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | (653,232,404.55) | (653,232,404.55) | - | (653,232,404.55) |
| 四、本年年末余额 | 4,354,882,697.00 | 9,300,990,012.99 | 5,611,900,096.42 | 6,400,000,000.00 | 2,630,095,181.47 | 28,297,867,987.88 | - | 28,297,867,987.88 |

载于第14页至第83页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表
2008 年度
人民币元

附注六 2008年度 2007年度

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 | 345,180,181,134.15 | 197,210,672,222.82 |
| 向中央银行借款净增加额 | (10,000,000.00) | 10,000,000.00 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | (74,337,386,151.76) | (67,106,408,388.31) |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 55,788,146,345.85 | 38,743,074,250.24 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 12,049,789,045.48 | 54,029,201,853.94 |
| 经营活动现金流入小计 | <u>338,670,730,373.72</u> | <u>222,886,539,938.69</u> |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 148,860,303,361.82 | 95,208,176,878.19 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 46,152,524,207.09 | 45,155,161,563.55 |
| 支付手续费及佣金的现金 | 19,634,903,676.10 | 12,459,811,523.40 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 7,440,348,767.74 | 3,501,526,706.52 |
| 支付的各项税费 | 6,619,547,739.32 | 5,261,756,522.91 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 4,459,100,229.51 | 5,873,329,569.22 |
| 经营活动现金流出小计 | <u>233,166,727,981.58</u> | <u>167,459,762,763.79</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>52 105,504,002,392.14</u> | <u>55,426,777,174.90</u> |

二、投资活动产生的现金流量

| | | |
|-------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 收回投资收到的现金 | 64,175,045,168.61 | 33,609,234,701.81 |
| 取得投资收益收到的现金 | 37,022,106.30 | 19,707,899.92 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 24,001,428.75 | 53,252,688.04 |
| 投资活动现金流入小计 | <u>64,236,068,703.66</u> | <u>33,682,195,289.77</u> |
| 投资支付的现金 | 142,642,216,773.68 | 110,845,606,012.91 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 1,422,439,191.30 | 896,984,480.90 |
| 投资活动现金流出小计 | <u>144,064,655,964.98</u> | <u>111,742,590,493.81</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额 | <u>(79,828,587,261.32)</u> | <u>(78,060,395,204.04)</u> |

三、筹资活动产生的现金流量

| | | |
|----------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| 吸收投资收到的现金 | 22,500,000.00 | - |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 22,500,000.00 | - |
| 发行债券所收到的现金 | 8,200,000,000.00 | 10,224,897,902.47 |
| 筹资活动现金流入小计 | <u>8,222,500,000.00</u> | <u>10,224,897,902.47</u> |
| 偿还债务支付的现金 | 7,000,000,000.00 | - |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 1,819,426,909.38 | 1,288,509,159.46 |
| 筹资活动现金流出小计 | <u>8,819,426,909.38</u> | <u>1,288,509,159.46</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | <u>(596,926,909.38)</u> | <u>8,936,388,743.01</u> |

四、汇率变动对现金的影响额

| | | |
|-------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| 五、本期现金及现金等价物净增加额 | <u>25,078,488,221.44</u> | <u>(13,697,229,286.13)</u> |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 70,858,927,348.80 | 84,556,156,634.93 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | <u>53 95,937,415,570.24</u> | <u>70,858,927,348.80</u> |

载于第14页至第83页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
资产负债表
2008 年度
人民币元

| | 附注十六 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------------|------|---|--------------------------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | 162, 600, 397, 803. 27 | 141, 423, 925, 576. 30 |
| 存放同业款项 | | 54, 128, 154, 349. 93 | 3, 810, 842, 469. 00 |
| 拆出资金 | | 23, 643, 909, 463. 45 | 17, 662, 822, 658. 45 |
| 交易性金融资产 | | — | 3, 816, 223, 715. 65 |
| 衍生金融资产 | | 2, 287, 773, 566. 47 | 347, 574, 500. 13 |
| 买入返售金融资产 | | 171, 471, 733, 373. 43 | 80, 992, 091, 129. 62 |
| 应收账款 | | 1, 008, 690, 008. 32 | 909, 314, 293. 84 |
| 应收利息 | | 5, 055, 230, 404. 64 | 2, 195, 426, 809. 71 |
| 待摊利息 | | 84, 846, 272. 61 | 15, 208, 638. 35 |
| 发放贷款及垫款 | | 681, 266, 567, 999. 23 | 535, 657, 645, 607. 26 |
| 可供出售金融资产 | | 57, 365, 149, 284. 68 | 88, 784, 133, 139. 72 |
| 持有至到期投资 | | 110, 600, 016, 531. 13 | — |
| 分为贷款和应收款类的投资 | | 23, 261, 376, 826. 30 | 22, 384, 546, 191. 70 |
| 长期股权投资 | 1 | 955, 505, 575. 97 | 853, 855, 671. 65 |
| 固定资产 | | 6, 259, 729, 225. 15 | 5, 507, 016, 363. 97 |
| 在建工程 | | — | 29, 018, 753. 90 |
| 无形资产 | | 207, 220, 104. 86 | 239, 584, 687. 75 |
| 长期待摊费用 | | 765, 694, 748. 29 | 524, 031, 866. 32 |
| 待处理抵债资产 | | 584, 349, 882. 89 | 588, 553, 210. 98 |
| 递延所得税资产 | | 2, 788, 606, 779. 31 | 2, 894, 604, 577. 98 |
| 其他资产 | | 5, 115, 339, 417. 41 | 6, 343, 926, 155. 93 |
| 资产总计 | | <u>1, 309, 450, 291, 617. 34</u> | <u>914, 980, 346, 018. 21</u> |

载于第14页至第83页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
资产负债表 (续)
2008 年度
人民币元

| | 附注十六 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------------|------------------------------------|----------------------------------|---------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | — | 10,000,000.00 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 222,490,812,651.40 | 61,081,313,852.51 | |
| 拆入资金 | 10,532,859,000.00 | 5,065,529,700.00 | |
| 衍生金融负债 | 2,378,204,976.31 | 532,647,822.79 | |
| 卖出回购金融资产款 | 19,682,400,735.48 | 2,806,110,213.43 | |
| 吸收存款 | 947,290,689,060.02 | 763,472,893,438.82 | |
| 汇出汇款 | 4,459,058,295.11 | 4,414,311,691.16 | |
| 应付职工薪酬 | 6,923,803,293.26 | 6,291,059,359.59 | |
| 应交税费 | 3,418,692,385.50 | 3,739,172,338.00 | |
| 应付利息 | 8,359,992,091.22 | 4,293,982,991.32 | |
| 应付股利 | 11,934,907.84 | 38,484,969.28 | |
| 其他应付款 | 7,421,218,927.35 | 8,685,235,046.39 | |
| 递延收益 | 889,288,974.86 | 553,197,675.71 | |
| 应付债券 | 18,800,000,000.00 | 17,600,000,000.00 | |
| 长期应付款 | 6,000,000,000.00 | 6,000,000,000.00 | |
| 其他负债 | 9,111,733,457.04 | 2,098,538,931.33 | |
| 负债合计 | <u>1,267,770,688,755.39</u> | <u>886,682,478,030.33</u> | |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 5,661,347,506.00 | 4,354,882,697.00 | |
| 资本公积 | 10,863,371,051.99 | 9,300,990,012.99 | |
| 其中：可供出售金融资产未实现损益 | 675,327,084.93 | (1,032,406,961.57) | |
| 持有至到期投资未结转损益 | (145,360,889.21) | — | |
| 盈余公积 | 6,863,513,603.08 | 5,611,900,096.42 | |
| 一般风险准备 | 6,400,000,000.00 | 6,400,000,000.00 | |
| 未分配利润 | 11,891,370,700.88 | 2,630,095,181.47 | |
| 股东权益合计 | <u>41,679,602,861.95</u> | <u>28,297,867,987.88</u> | |
| 负债及股东权益总计 | <u>1,309,450,291,617.34</u> | <u>914,980,346,018.21</u> | |

载于第14页至第83页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
利润表
2008 年度
人民币元

附注十六

2008年度

2007年度

| | | |
|--------------------|---------------------------------|--------------------------------|
| 一、营业收入 | 34,560,535,820.75 | 25,876,434,269.64 |
| 利息净收入 | 31,534,304,078.04 | 24,179,970,273.22 |
| 利息收入 | 55,721,274,163.82 | 38,442,514,960.29 |
| 利息支出 | 24,186,970,085.78 | 14,262,544,687.07 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,794,548,471.29 | 1,129,438,924.60 |
| 手续费及佣金收入 | 2,334,954,607.27 | 1,603,570,869.74 |
| 手续费及佣金支出 | 540,406,135.98 | 474,131,945.14 |
| 投资收益 | 2 159,741,455.04 | 54,137,468.52 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 53,797,022.61 | 27,328,865.26 |
| 公允价值变动收益 | 297,325,465.94 | (212,862,827.08) |
| 汇兑收益 | 456,800,308.08 | 529,640,551.52 |
| 其他业务收入 | 317,816,042.36 | 196,109,878.86 |
| 二、营业支出 | 19,228,223,040.31 | 15,113,690,289.09 |
| 营业税金及附加 | 2,612,630,399.79 | 1,854,218,798.85 |
| 业务及管理费 | 12,678,464,731.43 | 9,538,624,683.18 |
| 资产减值损失 | 3,718,467,826.40 | 3,474,371,065.88 |
| 其他业务成本 | 218,660,082.69 | 246,475,741.18 |
| 三、营业利润 | 15,332,312,780.44 | 10,762,743,980.55 |
| 加：营业外收入 | 21,370,210.23 | 30,320,598.29 |
| 减：营业外支出 | 49,924,333.68 | 34,763,610.86 |
| 四、利润总额 | 15,303,758,656.99 | 10,758,300,967.98 |
| 减：所得税费用 | 2,787,623,590.42 | 5,259,525,565.00 |
| 五、净利润 | <u>12,516,135,066.57</u> | <u>5,498,775,402.98</u> |

载于第14页至第83页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
股东权益变动表
2008 年度
人民币元

| 项目 | 2008-12-31 | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 股本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 4,354,882,697.00 | 9,300,990,012.99 | 5,611,900,096.42 | 6,400,000,000.00 | 2,630,095,181.47 | 28,297,867,987.88 |
| 二、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列) | 1,306,464,809.00 | 1,562,381,039.00 | 1,251,613,506.66 | - | 9,261,275,519.41 | 13,381,734,874.07 |
| (一) 净利润 | - | - | - | - | 12,516,135,066.57 | 12,516,135,066.57 |
| (二) 直接计入股东权益的利得和损失 | - | 1,562,381,039.00 | - | - | - | 1,562,381,039.00 |
| 1. 计入股东权益的可供出售金融资产公允价值变动 | - | 1,235,407,187.18 | - | - | - | 1,235,407,187.18 |
| 2. 转入持有至到期投资的可供出售金融资产公允价值变动本期摊销 | - | 847,757,022.54 | - | - | - | 847,757,022.54 |
| 3. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响 | - | 7,881.71 | - | - | - | 7,881.71 |
| 4. 与计入股东权益项目相关的所得税影响 | - | (520,791,052.43) | - | - | - | (520,791,052.43) |
| 上述(一)和(二)小计 | - | 1,562,381,039.00 | - | - | 12,516,135,066.57 | 14,078,516,105.57 |
| (三) 利润分配 | - | - | 1,251,613,506.66 | - | (1,948,394,738.16) | (696,781,231.50) |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | 1,251,613,506.66 | - | (1,251,613,506.66) | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - |
| 3. 对股东的分配 | - | - | - | - | (696,781,231.50) | (696,781,231.50) |
| (四) 股东权益内部结转 | 1,306,464,809.00 | - | - | - | (1,306,464,809.00) | - |
| 1. 资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - |
| 2. 盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - |
| 3. 转作股本的普通股股利 | 1,306,464,809.00 | - | - | - | (1,306,464,809.00) | - |
| 三、本年年末余额 | 5,661,347,506.00 | 10,863,371,051.99 | 6,863,513,603.08 | 6,400,000,000.00 | 11,891,370,700.88 | 41,679,602,861.95 |
| 项目 | 2007-12-31 | | | | | |
| | 股本 | 资本公积 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 4,354,882,697.00 | 10,563,442,436.41 | 3,959,672,664.47 | 4,790,000,000.00 | 1,038,130,244.83 | 24,706,128,042.71 |
| 加：长期股权投资核算方法的变更对留存收益的追溯调整 | - | 5,631,661.81 | 2,594,811.05 | - | 6,054,559.11 | 14,281,031.97 |
| 二、调整后本年年初余额 | 4,354,882,697.00 | 10,569,074,098.22 | 3,962,267,475.52 | 4,790,000,000.00 | 1,044,184,803.94 | 24,720,409,074.68 |
| 三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列) | - | (1,268,084,085.23) | 1,649,632,620.90 | 1,610,000,000.00 | 1,585,910,377.53 | 3,577,458,913.20 |
| (一) 净利润 | - | - | - | - | 5,498,775,402.98 | 5,498,775,402.98 |
| (二) 直接计入股东权益的利得和损失 | - | (1,268,084,085.23) | - | - | - | (1,268,084,085.23) |
| 1. 计入股东权益的可供出售金融资产公允价值变动 | - | (1,713,750,975.76) | - | - | - | (1,713,750,975.76) |
| 2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响 | - | (9,747,522.25) | - | - | - | (9,747,522.25) |
| 3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响 | - | 455,414,412.78 | - | - | - | 455,414,412.78 |
| 上述(一)和(二)小计 | - | (1,268,084,085.23) | - | - | 5,498,775,402.98 | 4,230,691,317.75 |
| (三) 利润分配 | - | - | 1,649,632,620.90 | 1,610,000,000.00 | (3,912,865,025.45) | (653,232,404.55) |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | 1,649,632,620.90 | - | (1,649,632,620.90) | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | 1,610,000,000.00 | (1,610,000,000.00) | - |
| 3. 对股东的分配 | - | - | - | - | (653,232,404.55) | (653,232,404.55) |
| 四、本年年末余额 | 4,354,882,697.00 | 9,300,990,012.99 | 5,611,900,096.42 | 6,400,000,000.00 | 2,630,095,181.47 | 28,297,867,987.88 |

载于第14页至第83页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
现金流量表
2008 年度
人民币元

| | 2008年度 | 2007年度 |
|-----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 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 | 345, 227, 294, 419. 63 | 197, 210, 672, 222. 82 |
| 向中央银行借款净增加额 | (10, 000, 000. 00) | 10, 000, 000. 00 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | (74, 337, 386, 151. 76) | (67, 106, 408, 388. 31) |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 55, 788, 126, 592. 12 | 38, 743, 074, 250. 24 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 12, 049, 721, 809. 48 | 54, 029, 201, 853. 94 |
| 经营活动现金流入小计 | <u>338, 717, 756, 669. 47</u> | <u>222, 886, 539, 938. 69</u> |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 148, 860, 303, 361. 81 | 95, 208, 176, 878. 19 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 46, 152, 524, 207. 09 | 45, 155, 161, 563. 55 |
| 支付手续费及佣金的现金 | 19, 634, 909, 139. 68 | 12, 459, 811, 523. 40 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 7, 440, 348, 767. 74 | 3, 501, 526, 706. 52 |
| 支付的各项税费 | 6, 619, 547, 739. 32 | 5, 261, 756, 522. 91 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 4, 458, 243, 855. 32 | 5, 873, 329, 569. 22 |
| 经营活动现金流出小计 | <u>233, 165, 877, 070. 96</u> | <u>167, 459, 762, 763. 79</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>105, 551, 879, 598. 51</u> | <u>55, 426, 777, 174. 90</u> |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | |
| 收回投资收到的现金 | 64, 175, 045, 168. 61 | 33, 609, 234, 701. 81 |
| 取得投资收益收到的现金 | 37, 022, 106. 30 | 19, 707, 899. 92 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 24, 001, 428. 75 | 53, 252, 688. 04 |
| 投资活动现金流入小计 | <u>64, 236, 068, 703. 66</u> | <u>33, 682, 195, 289. 77</u> |
| 投资支付的现金 | 142, 669, 716, 773. 68 | 110, 845, 606, 012. 91 |
| 购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金 | 1, 422, 321, 643. 30 | 896, 984, 480. 90 |
| 投资活动现金流出小计 | <u>144, 092, 038, 416. 98</u> | <u>111, 742, 590, 493. 81</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额 | <u>(79, 855, 969, 713. 32)</u> | <u>(78, 060, 395, 204. 04)</u> |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | |
| 吸收投资收到的现金 | - | - |
| 发行债券所收到的现金 | 8, 200, 000, 000. 00 | 10, 224, 897, 902. 47 |
| 筹资活动现金流入小计 | <u>8, 200, 000, 000. 00</u> | <u>10, 224, 897, 902. 47</u> |
| 偿还债务支付的现金 | 7, 000, 000, 000. 00 | - |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 1, 819, 426, 909. 38 | 1, 288, 509, 159. 46 |
| 筹资活动现金流出小计 | <u>8, 819, 426, 909. 38</u> | <u>1, 288, 509, 159. 46</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | <u>(619, 426, 909. 38)</u> | <u>8, 936, 388, 743. 01</u> |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | - | - |
| 五、本期现金及现金等价物净增加额 | <u>25, 076, 482, 975. 81</u> | <u>(13, 697, 229, 286. 13)</u> |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 70, 858, 927, 348. 80 | 84, 556, 156, 634. 93 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | <u>95, 935, 410, 324. 61</u> | <u>70, 858, 927, 348. 80</u> |

载于第14页至第83页的附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注
2008 年度
人民币千元

一、集团的基本情况

1、公司的历史沿革

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

根据 2007 年度股东大会通过的利润分配方案“以公司 2007 年末总股本 4,354,882,697 股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 1.60 元（含税）送红股 3 股”，2008 年 4 月该等分配实施完毕，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2008）验字第 60468058_B01 号验资报告。本次送股后公司股本为 56.61 亿元，目前正在办理工商营业执照变更手续。公司法定代表人为吉晓辉，法人营业执照注册号为 310000000013047，金融许可证号为 B11512900H0001。

2、公司所属行业性质和业务范围

行业性质：金融业。

经营范围：经中国人民银行批准的商业银行业务。

3、主营业务和提供的劳务

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团（统称“本集团”）于 2008 年 12 月 31 日的财务状况以及 2008 年度的经营成果和现金流量。

三、重要会计政策和会计估计

本集团 2008 年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

1、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。

2、记账本位币：人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

3、记账基础：权责发生制。

4、计价原则：除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

5、企业合并

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

同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

5、企业合并（续）

非同一控制下的企业合并

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

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

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

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

6、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2008年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、外币交易

本集团对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账。

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

8、编制现金流量表时现金的确定标准

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

9、金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分）：

- 1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- 2) 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；或
- 3) 转移了收取金融资产现金流量的权利，并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

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

金融资产分类和计量

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、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，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。在持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的利息，确认为利息收入。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

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

可供出售金融资产

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、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）

可供出售金融资产（续）

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

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

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

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

9、金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照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《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

衍生金融工具

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

因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

金融工具的公允价值

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

金融资产减值

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、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折现确定，并考虑相关担保物的价值。

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

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

可供出售金融资产

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

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

以成本计量的金融资产

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

9、金融工具（续）

金融资产转移

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

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

10、回售资产（贷款、证券、票据）核算方法

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

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

11、长期股权投资

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

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

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

本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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

11、长期股权投资（续）

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

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

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

12、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

（1）固定资产的标准

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

（2）固定资产分类

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

（3）固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

12、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法（续）

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

（4）固定资产的折旧方法

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

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

13、在建工程核算方法

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

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

14、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

（1）无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

（2）无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

14、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法（续）

D: 软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

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

15、长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

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

16、待处理抵债资产的计价方法

- (1) 待处理抵债资产的计价

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

- (2) 抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

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

17、资产减值

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

18、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。

19、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。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。

20、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原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。本公司只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款减值准备。

21、收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

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

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

21、收入及支出确认原则和方法（续）

（3）汇兑收益

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

22、职工薪酬

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

23、所得税

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

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

23、所得税（续）

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

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

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

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

24、衍生金融工具计价方法、损益确认方法

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

25、租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为经营租赁出租人

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

26、重大会计判断和估计

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

(1) 判断

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

A. 金融资产的分类

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

(2) 会计估计的不确定性

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

A. 贷款的减值损失

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

B. 可供出售金融资产减值

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

26、重大会计判断和估计（续）

（2）会计估计的不确定性（续）

C. 除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

D. 金融工具的公允价值

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

E. 递延所得税资产

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

四、税项

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

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

注 2：2008 年所得税适用税率为 25%。

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

五、合并财务报表的合并范围

本公司重要子公司的基本情况如下：

| 被投资单位 全称 | 组织机构 代码 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 本集团 投资额 | 持股比例 | | 表决权 比例 | 备注 比例 |
|--------------------|------------|--------|------|---------|------------|------|----|-----------|----------|
| | | | | | | 直接 | 间接 | | |
| 绵竹浦发村镇银 行有限责任公司 | 68239414-9 | 四川省绵竹市 | 商业银行 | 5,000 万 | 2,750 万 | 55% | - | 55% | 注 |

注：绵竹浦发村镇银行有限责任公司为本年新设成立。

六、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|----------------|------------------------|------------------------|
| 库存现金 | 3,096,080 | 3,194,399 |
| 存放中央银行法定准备金（注） | 100,833,092 | 87,226,869 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 58,560,151 | 50,810,538 |
| 存放中央银行的其他款项 | 111,935 | 192,120 |
| 合 计 | 162,601,258 | 141,423,926 |

注1：人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于期末各项人民币存款的13.5%计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%缴存中国人民银行。

注2：经国务院批准，中国人民银行分别于2008年1月25日、2008年3月25日、2008年4月25日、2008年5月20日、2008年6月15日、2008年6月25日上调存款类金融机构人民币法定存款准备金率各0.5个百分点；分别于2008年9月25日、2008年10月15日、2008年12月5日、2008年12月25日下调中小金融机构人民币存款准备金率1个百分点、0.5个百分点、2个百分点、0.5个百分点。

2、存放同业款项

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|----------------|-----------------------|----------------------|
| 存放境内同业 | 50,867,460 | 2,207,211 |
| 存放境外同业 | 3,261,845 | 1,603,631 |
| 合 计 | 54,129,305 | 3,810,842 |

注：存放同业中无含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业款项(2007年12月31日：人民币226,021千元，这些嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系，因此无需分拆)。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

3、拆出资金

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 拆放境内同业 | 13,221,548 | 8,868,186 |
| 拆放境外同业 | 10,348,589 | 8,685,365 |
| 拆放非银行金融机构 | 224,908 | 304,908 |
| 减：坏账准备 | 151,136 | 195,636 |
| 合 计 | 23,643,909 | 17,662,823 |

4、交易性金融资产

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|------------|------------------|
| 人民币国债 | - | 9,148 |
| 中央银行票据 | - | 3,807,076 |
| 合 计 | - | 3,816,224 |

5、衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值。

| 项 目 | 2008-12-31 | | |
|-----------------------|------------------|------------------|-----------|
| | 名义价值 | 公允价值 | |
| | 资产 | 负债 | |
| 为交易而持有的衍生金融工具： | | | |
| 利率互换合同 | 23,004,162 | 1,797,077 | 1,996,892 |
| 外汇远期合同 | 9,232,563 | 160,601 | 201,001 |
| 货币互换合同 | 9,219,086 | 326,381 | 176,597 |
| 期权合同 | 101,090 | 3,402 | 3,402 |
| 远期利率协议 | 160,000 | 313 | 313 |
| 贵金属远期合约 | 381,609 | - | - |
| 衍生金融资产/负债总计 | 2,287,774 | 2,378,205 | |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

5、衍生金融工具

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

名义价值是以全额方式反映，代表衍生工具的基础资产或参考指数的金额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义金额可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。

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

6、买入返售金融资产

| 按质押品分类如下： | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-------------------|--------------------|-------------------|
| 票据 | 98,679,433 | 14,033,091 |
| 债券 | 65,197,300 | 63,229,000 |
| 贷款 | 7,595,000 | 3,730,000 |
| 合 计 | 171,471,733 | 80,992,091 |
| 按交易对手分类如下： | | |
| 中央银行 | 42,500,000 | - |
| 商业银行 | 38,987,700 | 74,173,886 |
| 信用社 | 84,889,033 | 5,088,205 |
| 其他 | 5,095,000 | 1,730,000 |
| 合 计 | 171,471,733 | 80,992,091 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

7、应收款项

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|---------------|------------|------------|
| 应收代付业务款项 | 1,008,690 | 909,314 |
| 8、应收利息 | | |
| 性 质 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
| 应收贷款利息 | 1,646,052 | 542,834 |
| 应收拆放利息 | 166,476 | 45,362 |
| 应收买入返售资产利息 | 37,421 | 24,127 |
| 应收债券利息 | 3,202,135 | 1,582,314 |
| 应收金融衍生产品利息 | 3,146 | 790 |
| 合 计 | 5,055,230 | 2,195,427 |

9、发放贷款及垫款

9.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|----------------|-------------|-------------|
| 个人贷款和垫款 | | |
| 信用卡 | 4,631,405 | 2,400,297 |
| 住房抵押 | 94,908,952 | 81,815,726 |
| 其他 | 8,280,787 | 6,052,928 |
| 企业贷款和垫款 | | |
| 贷款 | 560,994,403 | 437,412,673 |
| 贴现 | 26,051,639 | 20,015,448 |
| 其他 | 2,697,484 | 3,291,306 |
| 贷款和垫款总额 | 697,564,670 | 550,988,378 |
| 减：贷款损失准备 | 16,298,102 | 15,330,732 |
| 其中：单项计提数 | 4,487,491 | 4,925,968 |
| 组合计提数 | 11,810,611 | 10,404,764 |
| 贷款和垫款净额 | 681,266,568 | 535,657,646 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

9、发放贷款及垫款（续）

9.2 贷款和垫款按担保方式分布情况：

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|---------------|------------------------|------------------------|
| 信用贷款 | 175,995,645 | 111,355,411 |
| 保证贷款 | 204,439,541 | 181,939,155 |
| 附担保物贷款 | 317,129,484 | 257,693,812 |
| 其中：抵押贷款 | 248,074,990 | 202,550,533 |
| 质押贷款 | <u>69,054,494</u> | <u>55,143,279</u> |
| 贷款和垫款总额 | 697,564,670 | 550,988,378 |
| 减：贷款损失准备 | 16,298,102 | 15,330,732 |
| 其中：单项计提数 | 4,487,491 | 4,925,968 |
| 组合计提数 | <u>11,810,611</u> | <u>10,404,764</u> |
| 贷款和垫款账面价值 | 681,266,568 | 535,657,646 |

注：贷款的终止确认

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

2008年12月31日按单独方式评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币6,155,621千元（2007-12-31：人民币4,320,680千元）。抵押物包括存单、房产和土地等。

9.3 逾期贷款

| 类别 | 2008-12-31 | | | | | | 2007-12-31 | | | | | |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------|-----|
| | 逾期 1 天 | | 逾期 90 天 | | 逾期 360 天 | | 逾期 1 天 | | 逾期 90 天 | | 逾期 360 天 | |
| | 至 90 天 | 至 360 天 | 至 3 年 | 以上年 | 至 90 天 | 至 360 天 | 天至 3 年 | 以上年 | 至 90 天 | 至 360 天 | 天至 3 年 | 以上年 |
| | (含 90 天) | (含 360 天) | (含 3 年) | | | | (含 90 天) | (含 360 天) | (含 3 年) | | | |
| | 天) | | | | | | 天) | | | | | |
| 信用贷款 | 399,879 | 489,309 | 96,636 | 72,907 | 1,058,731 | 117,740 | 237,025 | 71,262 | 71,978 | 498,005 | | |
| 保证贷款 | 248,069 | 483,738 | 1,296,052 | 600,546 | 2,628,405 | 209,048 | 1,137,817 | 2,195,246 | 848,442 | 4,390,553 | | |
| 附担保物贷款 | 515,039 | 619,471 | 838,282 | 438,093 | 2,410,885 | 296,894 | 840,455 | 1,404,345 | 221,429 | 2,763,123 | | |
| 其中：抵押贷款 | 329,964 | 522,532 | 657,083 | 253,086 | 1,762,665 | 278,749 | 645,644 | 924,801 | 146,116 | 1,995,310 | | |
| 质押贷款 | 185,075 | 96,939 | 181,199 | 185,007 | 648,220 | 18,145 | 194,811 | 479,544 | 75,313 | 767,813 | | |
| 合计 | <u>1,162,987</u> | <u>1,592,518</u> | <u>2,230,970</u> | <u>1,111,546</u> | <u>6,098,021</u> | <u>623,682</u> | <u>2,215,297</u> | <u>3,670,853</u> | <u>1,141,849</u> | <u>7,651,681</u> | | |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

9、发放贷款及垫款（续）

9.4 贷款损失准备

| | 2008-12-31 | | |
|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 单项 | 组合 | 合计 |
| 期初余额 | 4,925,968 | 10,404,764 | 15,330,732 |
| 本期计提 | 1,697,464 | 1,773,951 | 3,471,415 |
| 本期转入/（转出） | (1,578,744) | (157,302) | (1,736,046) |
| 本期核销 | (448,073) | (150,723) | (598,796) |
| 本期转回 | (109,124) | (60,079) | (169,203) |
| 其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回 | 58,927 | 337 | 59,264 |
| 已减值贷款利息冲转 | (168,051) | (60,416) | (228,467) |
| 期末余额 | 4,487,491 | 11,810,611 | 16,298,102 |
| | | | |
| | 2007-12-31 | | |
| | 单项 | 组合 | 合计 |
| 期初余额 | 5,176,529 | 7,605,926 | 12,782,455 |
| 本期计提 | 501,600 | 3,015,135 | 3,516,735 |
| 本期转入/（转出） | — | (25,029) | (25,029) |
| 本期核销 | (628,221) | (151,774) | (779,995) |
| 本期转回 | (123,940) | (39,494) | (163,434) |
| 其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回 | 66,597 | 219 | 66,816 |
| 已减值贷款利息冲转 | (190,537) | (39,713) | (230,250) |
| 期末余额 | 4,925,968 | 10,404,764 | 15,330,732 |

10、可供出售金融资产

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 中央银行票据 | 39,139,979 | 53,507,112 |
| 人民币国债 | 9,495,923 | 21,124,998 |
| 外币国债 | 228,983 | 195,801 |
| 人民币商业银行债券 | 570,977 | 1,714,588 |
| 人民币政策银行债券 | 7,161,667 | 9,859,504 |
| 人民币企业债 | 501,684 | 959,560 |
| 其他 | 265,936 | 1,422,570 |
| 合 计 | 57,365,149 | 88,784,133 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

10、可供出售金融资产（续）

可供出售的长期债券投资如下：

| | 面值 | 年利率 % | 到期日 | 本期利息 | 期末余额 |
|----------------|------------|-----------|-----------------|---------|-------------------|
| 中央银行票据 | 38,623,419 | 1.04–4.06 | 2009/01–2009/11 | 134,171 | 39,139,979 |
| 人民币国债 | 9,081,491 | 2.12–4.71 | 2009/03–2038/05 | 333,980 | 9,495,923 |
| 人民币商业银行 债券 | 560,000 | 3.61–6.00 | 2014/07–2022/03 | 16,606 | 570,977 |
| 人民币政策性银行 债券 | 7,015,000 | 1.15–5.44 | 2009/03–2035/10 | 137,058 | 7,161,667 |
| 人民币企业债 | 500,000 | 4.03 | 2009/12 | 13,344 | 501,684 |
| 外币国债 | 142,858 | 7.50–9.00 | 2027/10–2096/01 | 12,091 | 228,983 |
| 其他 | 351,513 | 2.71–8.25 | 2009/01–2052/12 | 19,773 | <u>265,936</u> |
| | | | | | <u>57,365,149</u> |

注 1：截至 2008 年 12 月 31 日，可供出售的证券投资中包括面值人民币 34,128 千元（2007 年 12 月 31 日为人民币 527,293 千元）的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券，所有的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系。

注 2：截至 2008 年 12 月 31 日，归类为可供出售的国债抵押于卖出回购协议的余额为人民币 3,775,400 千元（2007 年 12 月 31 日为人民币 320,000 千元）。

注 3：截至 2008 年 12 月 31 日，归类为可供出售的国债抵押于中国人民银行办理小额支付系统质押业务的面值为人民币 1,100,000 千元（2007 年 12 月 31 日人民币 1,100,000 千元）。

11、持有至到期投资

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|----------------|------------------------|------------|
| 人民币国债 | 31,471,088 | — |
| 中央银行票据 | 61,211,351 | — |
| 人民币政策性银行债券 | 13,424,222 | — |
| 人民币商业银行债券 | 3,672,624 | — |
| 人民币企业债券 | <u>820,732</u> | — |
| 合 计 | <u>110,600,017</u> | — |

注：本公司于 2008 年 1 月 1 日将部分原分类为可供出售投资的债券投资重分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量，详见附注六、34。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

12、分为贷款和应收款类的投资

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|-------------------|-------------------|
| 中央银行票据 | 21,497,882 | 21,498,723 |
| 人民币国债 | 1,072,290 | 885,823 |
| 人民币金融机构债券 | 691,205 | - |
| 合 计 | 23,261,377 | 22,384,546 |

13、长期股权投资

(1) 明细内容如下:

| 2008 年 | 初始金额 | 2007-12-31 | 本期增加 | 2008-12-31 |
|---------------|---------|----------------|----------|----------------|
| 权益法: | | | | |
| 联营企业 | | | | |
| 华一银行 | 363,414 | 396,959 | 71,377 | 468,336 |
| 合营企业 | | | | |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 102,000 | 93,153 | (22,227) | 70,926 |
| 成本法: | | | | |
| 申联国际投资有限公司 | 288,303 | 288,303 | - | 288,303 |
| 中国银联股份有限公司 | 80,000 | 80,000 | 25,000 | 105,000 |
| 减: 长期股权投资减值准备 | | 4,559 | | 4,559 |
| 净值 | | 853,856 | | 928,006 |
| 2007 年 | 初始金额 | 2006-12-31 | 本期增加 | 2007-12-31 |
| 权益法: | | | | |
| 联营企业 | | | | |
| 华一银行 | 363,414 | 93,836 | 303,123 | 396,959 |
| 合营企业 | | | | |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 102,000 | - | 93,153 | 93,153 |
| 成本法: | | | | |
| 申联国际投资有限公司 | 288,303 | 288,303 | - | 288,303 |
| 中国银联股份有限公司 | 80,000 | 80,000 | - | 80,000 |
| 减: 长期股权投资减值准备 | | 4,559 | | 4,559 |
| 净值 | | 457,580 | | 853,856 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

13、长期股权投资（续）

（2）长期股权投资减值准备的情况：

| 2008 年 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|--------------|--------------|
| 申联国际投资有限公司 | 2,883 | 2,883 |
| 中国银联股份有限公司 | 800 | 800 |
| 华一银行 | 876 | 876 |
| 合 计 | 4,559 | 4,559 |

| 2007 年 | 2007-12-31 | 2006-12-31 |
|------------|--------------|--------------|
| 申联国际投资有限公司 | 2,883 | 2,883 |
| 中国银联股份有限公司 | 800 | 800 |
| 华一银行 | 876 | 876 |
| 合 计 | 4,559 | 4,559 |

2008年

| 占其注册 资本比例 | 初始 投资额 | 累计追加 投资额 | 本期损 益变动 | 本期分回 现金红利 | 累计损 益变动 | 权益调整 | | 汇差调整 | 2008-12-31 |
|------------------|-----------|-------------|------------|--------------|------------|--------------|--------------|----------|------------|
| | | | | | | <u>投资准备</u> | <u>本期</u> | | |
| | | | | | | <u>本期增加额</u> | <u>累计增加额</u> | | |
| 华一银行 | 30% | 81,627 | 281,787 | 76,025 | - | 123,568 | 8 (4,108) | (14,538) | 468,336 |
| 浦银安盛基金 管理有限公司 | 51% | 102,000 | | | -(22,227) | - (31,074) | - | - | 70,926 |

2007年

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

13、长期股权投资（续）

(3) 合营企业及联营企业的主要财务信息：

| | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 本公司 持股比例 | 本公司 表决权比例 |
|------------------|----------------------------|--------------------------|---------|----------------|---------------|
| 联营企业： | | | | | |
| 华一银行 | 上海市浦东南路 360 号 新上海国际大厦底层 | 银行 | 11 亿人民币 | 30% | 30% |
| 合营企业： | | | | | |
| 浦银安盛基金 管理有限公司 | 上海市淮海中路 381 号中环广场 38 楼 | 基金 | 2 亿人民币 | 51% | 50% |
| | 2008 年 12 月 31 日 资产总额 | 2008 年 12 月 31 日 负债总额 | | 2008 年 营业收入 | 2008 年 净利润 |
| 联营企业： | | | | | |
| 华一银行 | 15,895,310 | 14,266,377 | | 546,252 | 253,415 |
| 合营企业： | | | | | |
| 浦银安盛基金 管理有限公司 | 153,737 | 14,668 | 12,162 | (45,335) | |

14、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

| 2008 年 | 房屋及 建筑物 | 运输工具 | 电子 计算机 | 电器设备 | 办公设备 | 合计 |
|--------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 原价： | | | | | | |
| 年初数 | 5,361,880 | 214,759 | 1,931,058 | 184,037 | 228,409 | 7,920,143 |
| 本期购置 | 597,320 | 44,995 | 574,294 | 43,139 | 98,118 | 1,357,866 |
| 在建工程转入 | 42,243 | — | — | — | 1,224 | 43,467 |
| 出售及报废 | — | (21,696) | (249,363) | (10,659) | (15,844) | (297,562) |
| 期末数 | 6,001,443 | 238,058 | 2,255,989 | 216,517 | 311,907 | 9,023,914 |
| 累计折旧： | | | | | | |
| 年初数 | 980,470 | 137,229 | 1,082,246 | 99,925 | 113,257 | 2,413,127 |
| 计提 | 179,477 | 24,085 | 361,018 | 26,416 | 38,761 | 629,757 |
| 转销 | — | (20,658) | (236,254) | (8,347) | (13,558) | (278,817) |
| 期末数 | 1,159,947 | 140,656 | 1,207,010 | 117,994 | 138,460 | 2,764,067 |
| 帐面价值： | | | | | | |
| 期末数 | 4,841,496 | 97,402 | 1,048,979 | 98,523 | 173,447 | 6,259,847 |
| 期初数 | 4,381,410 | 77,530 | 848,812 | 84,112 | 115,152 | 5,507,016 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

14、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

| 2007 年 | 房屋及 建筑物 | | | | | 电子 计算机 | 电器设备 | 办公设备 | 合计 |
|--------------|--------------------|-----------------|--------------------|--|-----------------|-----------|-----------------|------|--------------------|
| | 建筑物 | 运输工具 | | | | | | | |
| 原价: | | | | | | | | | |
| 年初数 | 5, 213, 077 | 209, 222 | 1, 619, 746 | | 157, 828 | | 187, 647 | | 7, 387, 520 |
| 本期购置 | 182, 832 | 28, 022 | 484, 036 | | 30, 720 | | 46, 419 | | 772, 029 |
| 在建工程转入 | | | 10, 369 | | 1, 513 | | 1, 481 | | 13, 363 |
| 出售及报废 | (34, 029) | (22, 485) | (183, 093) | | (6, 024) | | (7, 138) | | (252, 769) |
| 期末数 | 5, 361, 880 | 214, 759 | 1, 931, 058 | | 184, 037 | | 228, 409 | | 7, 920, 143 |
| 累计折旧: | | | | | | | | | |
| 年初数 | 816, 944 | 136, 614 | 967, 630 | | 83, 164 | | 88, 381 | | 2, 092, 733 |
| 计提 | 167, 408 | 22, 384 | 285, 361 | | 22, 371 | | 31, 414 | | 528, 938 |
| 转销 | (3, 882) | (21, 769) | (170, 745) | | (5, 610) | | (6, 538) | | (208, 544) |
| 期末数 | 980, 470 | 137, 229 | 1, 082, 246 | | 99, 925 | | 113, 257 | | 2, 413, 127 |
| 帐面价值: | | | | | | | | | |
| 期末数 | 4, 381, 410 | 77, 530 | 848, 812 | | 84, 112 | | 115, 152 | | 5, 507, 016 |
| 期初数 | 4, 396, 133 | 72, 608 | 652, 116 | | 74, 664 | | 99, 266 | | 5, 294, 787 |

注 1：本集团因无固定资产减值情况，故未计提固定资产减值准备。

注 2：截至 2008 年 12 月 31 日，原值为人民币 324, 319 千元，净值为人民币 306, 906 千元(2007 年 12 月 31 日为原值人民币 178, 860 千元，净值人民币 161, 161 千元)的房屋、建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

15、在建工程

| 2008年 | 预算 | 年初数 | 本期 增加 | 本期转 入固定 资产 | 其他 减少 | 期末数 | 资金 来源 | 工程投 入占预 算比例 |
|--------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------|----------|----------|-------------------|
| 杭州分行萧山支行营业大楼 | | | | | | | | |
| 行营业大楼 | 39, 440 | 26, 005 | 14, 408 | 40, 413 | - | - | 自筹 | 100% |
| 其他 | 7, 840 | 3, 014 | 2, 957 | 3, 054 | 2, 917 | - | 自筹 | 100% |
| 合计 | 29, 019 | 17, 365 | 43, 467 | 2, 917 | - | - | | |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

15、在建工程（续）

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

注 1：在建工程中无利息资本化支出。

注 2：本集团无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备。

16、无形资产

| 2008 年 | 2007-12-31 | 本期增加 | 本期减少 | 2008-12-31 |
|-----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| 原价 | | | | |
| 房屋使用权 | 165,340 | - | 23,080 | 142,260 |
| 特许经营权 | 38,411 | - | - | 38,411 |
| 土地使用权 | 36,100 | - | - | 36,100 |
| 软件 | 263,613 | 52,959 | 19,740 | 296,832 |
| 其他 | <u>3,132</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>3,132</u> |
| 合 计 | <u>506,596</u> | <u>52,959</u> | <u>42,820</u> | <u>516,735</u> |
| 累计摊销额 | | | | |
| 房屋使用权 | 66,044 | 6,697 | 12,096 | 60,645 |
| 特许经营权 | 38,411 | - | - | 38,411 |
| 土地使用权 | 6,784 | 877 | - | 7,661 |
| 软件 | 153,395 | 65,958 | 19,010 | 200,343 |
| 其他 | <u>2,377</u> | <u>78</u> | <u>-</u> | <u>2,455</u> |
| 合 计 | <u>267,011</u> | <u>73,610</u> | <u>31,106</u> | <u>309,515</u> |
| 无形资产账面价值 | | | | |
| 房屋使用权 | 99,296 | | | 81,615 |
| 特许经营权 | - | | | - |
| 土地使用权 | 29,316 | | | 28,439 |
| 软件 | 110,218 | | | 96,489 |
| 其他 | <u>755</u> | | | <u>677</u> |
| 合 计 | <u>239,585</u> | | | <u>207,220</u> |

注：本公司无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

16、无形资产（续）

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

17、长期待摊费用

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|----------------|----------------|
| 经营性租赁装修费 | 612,172 | 489,585 |
| 租赁费 | 143,184 | 27,165 |
| 其他 | 10,339 | 7,282 |
| 合 计 | 765,695 | 524,032 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

18、待处理抵债资产

| 项 目 | 2008-12-31 | | | 2007-12-31 | | |
|------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | 原值 | 减值准备 | 净值 | 原值 | 减值准备 | 净值 |
| 房地产 | 1,328,686 | 760,041 | 568,645 | 1,330,118 | 757,786 | 572,332 |
| 法人股 | 18,402 | 8,008 | 10,394 | 19,063 | 8,409 | 10,654 |
| 其他 | 15,208 | 9,897 | 5,311 | 14,682 | 9,115 | 5,567 |
| 合 计 | 1,362,296 | 777,946 | 584,350 | 1,363,863 | 775,310 | 588,553 |

19、递延所得税资产

| 2008 年 | 2007-12-31 | 计入损益 | 直接计入权益 | 2008-12-31 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 贷款损失准备 | 2,173,254 | (130,656) | — | 2,042,598 |
| 坏账准备 | 124,489 | 40,566 | — | 165,055 |
| 抵债资产损失准备 | 190,418 | (113,752) | — | 76,666 |
| 开办费摊销 | 4,767 | (1,472) | — | 3,295 |
| 固定资产折旧 | 8,719 | 1,705 | — | 10,424 |
| 长期资产摊销 | 3,159 | 693 | — | 3,852 |
| 可供出售金融资产减值准备 | — | 21,323 | — | 21,323 |
| 可供出售金融资产未实现损益 | 344,136 | — | (569,245) | (225,109) |
| 持有至到期投资 | | | | |
| 尚未摊销的未实现损益 | — | — | 48,454 | 48,454 |
| 工资费用 | — | 671,249 | — | 671,249 |
| 交易性证券及衍生金融工具 | | | | |
| 公允价值 | 45,663 | (74,863) | — | (29,200) |
| 合 计 | 2,894,605 | 414,793 | (520,791) | 2,788,607 |
| 2007 年 | 2006-12-31 | 计入损益 | 直接计入权益 | 2007-12-31 |
| 贷款损失准备 | 3,087,841 | (914,587) | — | 2,173,254 |
| 坏账准备 | 164,007 | (39,518) | — | 124,489 |
| 抵债资产损失准备 | 262,462 | (72,044) | — | 190,418 |
| 开办费摊销 | 6,577 | (1,810) | — | 4,767 |
| 固定资产折旧 | 7,307 | 1,412 | — | 8,719 |
| 长期资产摊销 | 4,719 | (1,560) | — | 3,159 |
| 可供出售金融资产未实现损益 | (111,278) | — | 455,414 | 344,136 |
| 交易性证券及衍生金融工具 | | | | |
| 公允价值 | (13,517) | 59,180 | — | 45,663 |
| 合 计 | 3,408,118 | (968,927) | 455,414 | 2,894,605 |

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年度

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

20、其他资产

| 性 质 | 2008-12-31 | | | | | | | |
|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------|----------------|------------------|
| | 1年以下 | 1-2年 | 2-3年 | 3年以上 | 合计 | 比例 | 坏账准备 | 净值 |
| 业务周转金 | 1,285 | - | - | - | 1,285 | 0.02% | - | 1,285 |
| 待划转结算款项 | 533,931 | - | - | - | 533,931 | 9.54% | - | 533,931 |
| 员工住房周转金 | 159,315 | 906,086 | 303,549 | 988,451 | 2,357,401 | 42.11% | - | 2,357,401 |
| 预付购房及装修款项 | 603,936 | 29,784 | 20,158 | - | 653,878 | 11.68% | - | 653,878 |
| 次级资产支持证券(注 1) | - | 153,414 | - | - | 153,414 | 2.74% | - | 153,414 |
| 继续涉入资产(注 1) | - | 153,414 | - | - | 153,414 | 2.74% | - | 153,414 |
| 其他应收暂付款项 | 1,624,312 | 28,746 | 25,696 | 66,142 | 1,744,896 | 31.17% | 482,358 | 1,262,538 |
| 合 计 | 2,922,779 | 1,271,444 | 349,403 | 1,054,593 | 5,598,219 | 100% | 482,358 | 5,115,861 |

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

| 性 质 | 2007-12-31 | | | | | | | |
|---------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-------------|----------------|------------------|
| | 1年以下 | 1-2年 | 2-3年 | 3年以上 | 合计 | 比例 | 坏账准备 | 净值 |
| 业务周转金 | 808 | 3 | - | - | 811 | 0.01% | - | 811 |
| 待划转结算款项 | 377,477 | 26 | - | 3 | 377,506 | 5.69% | - | 377,506 |
| 员工住房周转金 | 1,356,851 | 556,724 | 225,464 | 1,068,286 | 3,207,325 | 48.34% | 16,924 | 3,190,401 |
| 预付购房及装修款项 | 44,612 | 34,639 | 2,000 | - | 81,251 | 1.22% | - | 81,251 |
| 次级资产支持证券(注 1) | 153,414 | - | - | - | 153,414 | 2.31% | - | 153,414 |
| 继续涉入资产(注 1) | 153,414 | - | - | - | 153,414 | 2.31% | - | 153,414 |
| 其他应收暂付款项 | 2,551,456 | 38,253 | 3,149 | 68,034 | 2,660,892 | 40.12% | 273,763 | 2,387,129 |
| 合 计 | 4,638,032 | 629,645 | 230,613 | 1,136,323 | 6,634,613 | 100% | 290,687 | 6,343,926 |

21、资产减值准备

| 项 目 | 2007-12-31 | 本期计提 | 本期转销 | 2008-12-31 |
|-----------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 贷款损失准备 | 15,330,732 | 3,471,415 | (2,504,045) | 16,298,102 |
| 拆出资金坏账准备 | 195,636 | (44,500) | - | 151,136 |
| 其他资产坏账准备 | 290,687 | 203,229 | (11,558) | 482,358 |
| 长期股权投资 减值准备 | 4,559 | - | - | 4,559 |
| 待处理抵债资产 减值准备 | 775,310 | 3,791 | (1,155) | 777,946 |
| 合 计 | 16,596,924 | 3,633,935 | (2,516,758) | 17,714,101 |

六、合并财务报表主要项目注释（续）

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

22、同业及其他金融机构存放款项

| 性 质 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|--------------------|-------------------|
| 银行同业存放款项 | 169,794,307 | 5,737,651 |
| 证券公司存放款项 | 22,197,040 | 18,138,864 |
| 其他金融机构存放款项 | 30,449,466 | 37,204,799 |
| 合 计 | 222,440,813 | 61,081,314 |

23、卖出回购金融资产款

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|-------------------|------------------|
| 债券 | 3,775,400 | 320,000 |
| 票据 | 15,907,001 | 2,471,525 |
| 贷款 | - | 14,585 |
| 合 计 | 19,682,401 | 2,806,110 |

24、吸收存款

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|--------------------|--------------------|
| 活期存款 | | |
| -公司 | 350,196,732 | 324,180,911 |
| -个人 | 46,351,149 | 44,055,415 |
| 定期存款 | | |
| -公司 | 303,113,552 | 233,006,321 |
| -个人 | 105,133,721 | 66,355,058 |
| 其他存款 | 142,498,428 | 95,875,188 |
| 合 计 | 947,293,582 | 763,472,893 |

吸收存款中包含的结构性存款金额为人民币 2,743,578 千元（2007-12-31：人民币 4,721,684 千元）。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具，主要为利率掉期、提前赎回期权与金融资产价格挂钩期权。其中名义价值为人民币 103,103 千元（2007-12-31：人民币 3,423,984 千元）的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同没有密切联系，因此，本集团将其与存款分拆。其公允价值已计入衍生金融工具余额中。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年度

人民币千元

24、吸收存款（续）

(a) 委托资金

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-------------|------------|------------|
| 委托存款（注 1） | 67,482,194 | 56,514,275 |
| 委托贷款 | 67,458,533 | 56,486,348 |
| 委托理财资产（注 2） | 8,456,615 | 2,965,128 |
| 委托理财资金（注 2） | 8,456,615 | 2,965,128 |

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

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

(b) 基金托管

于 2008 年 12 月 31 日，本公司托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下：

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

25、应付职工薪酬

| 2008 年 | 年初数 | 本期增加 | 本期支付 | 期末数 |
|----------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴(注) | 6,227,405 | 6,967,056 | (6,307,281) | 6,887,180 |
| 职工福利费 | - | 109,548 | (109,548) | - |
| 社会保险费 | 45,370 | 414,438 | (437,766) | 22,042 |
| 住房公积金 | 6,446 | 214,275 | (212,544) | 8,177 |
| 工会经费和职工教育经费 | 11,838 | 87,504 | (92,938) | 6,404 |
| | <u>6,291,059</u> | <u>7,792,821</u> | <u>(7,160,077)</u> | <u>6,923,803</u> |

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

六、合并财务报表主要项目注释（续）

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年度

人民币千元

25、应付职工薪酬（续）

| 2007 年 | 年初数 | 本期增加 | 本期支付 | 本年转回 | 年末数 |
|-------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 3,642,867 | 5,351,872 | (2,767,334) | - | 6,227,405 |
| 职工福利费 | 333,074 | 162,344 | (162,344) | (333,074) | - |
| 社会保险费 | 24,087 | 301,114 | (279,831) | - | 45,370 |
| 住房公积金 | 4,507 | 142,586 | (140,647) | - | 6,446 |
| 工会经费和职工教育经费 | <u>27,980</u> | <u>62,189</u> | <u>(78,331)</u> | <u>-</u> | <u>11,838</u> |
| | <u>4,032,515</u> | <u>6,020,105</u> | <u>(3,428,487)</u> | <u>(333,074)</u> | <u>6,291,059</u> |

26、应交税费

| 税种/费种 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|------------------|------------------|
| 营业税 | 785,595 | 577,842 |
| 城建税 | 50,675 | 37,925 |
| 所得税（注） | 2,061,347 | 3,092,410 |
| 教育费附加 | 28,581 | 22,521 |
| 个人所得税 | 484,567 | - |
| 其他 | 7,927 | 8,474 |
| 合 计 | 3,418,692 | 3,739,172 |

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

27、应付股利

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|---------------|---------------|
| 未付出的以前年度股利 | <u>11,935</u> | <u>38,485</u> |

28、其他应付款

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|------------------|------------------|
| 本票 | 3,830,782 | 5,212,144 |
| 待划转结算款项 | 816,862 | 1,304,451 |
| 待划转暂收款 | 567,175 | 369,616 |
| 其他 | 2,206,467 | 1,799,024 |
| 合 计 | 7,421,286 | 8,685,235 |

于 2008 年 12 月 31 日，本账户余额中并无持本公司 5% 或以上表决权股份的股东单位或关联方的款项（2007 年 12 月 31 日：无）

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

29、递延收益

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 贴现/转贴现利息 | 253, 858 | 370, 585 |
| 买入返售票据利息收入 | 613, 869 | 164, 342 |
| 保理利息收入 | 5, 387 | 1, 120 |
| 其他 | 16, 175 | 17, 151 |
| 合 计 | 889, 289 | 553, 198 |

30、应付债券

| 2008 年 | 2007-12-31 | 本期增加 | 本期减少 | 2008-12-31 |
|------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| 金融债券 | 7, 000, 000 | - | 7, 000, 000 | - |
| 05 次级债券 | 2, 000, 000 | - | - | 2, 000, 000 |
| 06 次级债券 | 2, 600, 000 | - | - | 2, 600, 000 |
| 07 次级债券 | 6, 000, 000 | - | - | 6, 000, 000 |
| 08 次级债券 | - | 8, 200, 000 | - | 8, 200, 000 |
| 合 计 | 17, 600, 000 | 8, 200, 000 | 7, 000, 000 | 18, 800, 000 |
| 2007 年 | 2006-12-31 | 本期增加 | 本期减少 | 2007-12-31 |
| 金融债券 | 7, 000, 000 | - | - | 7, 000, 000 |
| 05 次级债券 | 2, 000, 000 | - | - | 2, 000, 000 |
| 06 次级债券 | 2, 600, 000 | - | - | 2, 600, 000 |
| 07 次级债券 | - | 6, 000, 00 | - | 6, 000, 00 |
| | | 0 | | 0 |
| 合 计 | 11, 600, 000 | 6, 000, 00 | 0 | 17, 600, 000 |

于2008年12月31日，应付债券余额列示如下：

| | 期限 | 发行 日期 | 面值 总额 | 溢/折 价额 | 应计利息 | 期末数 |
|-----------|-----|--------------|---------------------|-----------|--------------|---------------------|
| 金融债券 | 3年 | 2005. 8. 26 | 7, 000, 000 | - | - | |
| 05次级债券 | 10年 | 2005. 12. 29 | 2, 000, 000 | - | 591, 781 | 2, 000, 000 |
| 06次级债券 | 10年 | 2006. 6. 30 | 2, 600, 000 | - | 49, 417, 808 | 2, 600, 000 |
| 07次级债券 | 10年 | 2007. 12. 28 | 1, 000, 000 | - | 657, 534 | 1, 000, 000 |
| 07次级债券 | 10年 | 2007. 12. 28 | 5, 000, 000 | - | 2, 219, 178 | 5, 000, 000 |
| 08次级债券 | 10年 | 2008. 12. 26 | 8, 200, 000 | - | 5, 324, 384 | 8, 200, 000 |
| 合计 | | | 58, 210, 685 | | | 18, 800, 000 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

30、应付债券（续）

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

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

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

注 4：2007 年 12 月，经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2007]第 46 号）和中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2007]558 号）批准，本公司公开发行总额为 60 亿元人民币的次级债券。本次次级债于 2007 年 12 月 28 日分销结束，分固定利率和浮动利率两种，前者发行 10 亿人民币，后者发行 50 亿人民币。固定利率次级债系 10 年期债券，本公司有权在第 5 年末，即 2012 年 12 月 28 日按照面值全部或部分赎回本期债券。发行利率为 6.0%，如果本公司行使赎回权，本期债券赎回部分自 2012 年 12 月 28 日停止计息并兑付本息。如果本公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本品种债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原簿记建档确定的利率加 3 个百分点（3.00%），即 9.0%。该债券付息日为债券存续期内每年 12 月 28 日。浮动利率次级债系 10 年期债券，本公司有权在第 5 年末，即 2012 年 12 月 28 日按照面值全部或部分赎回本期债券。发行利率为 5.94%，其中基础利率为 4.14%，基本利差为 1.8%。基础利率为簿记建档日和其他各计息年度起息日适用的人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。如果本公司行使赎回权，本期债券赎回部分自 2012 年 12 月 28 日停止计息并兑付本息。如果本公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本品种债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原簿记建档确定的基本利差加 3 个百分点（3.00%），即 4.8%。该债券付息日为债券存续期内每年 12 月 28 日。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

30、应付债券（续）

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

31、长期应付款

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------|------------------|------------------|
| 次级定期债务 | <u>6,000,000</u> | <u>6,000,000</u> |

注：根据中国银行业监督管理委员会有关批复，本公司与中国人寿保险（集团）有限公司、中国人寿保险股份有限公司等 8 家机构分别签订了总额为 60 亿元人民币的次级定期债务合同，该次级定期债务发行期限为 5 年零 1 个月，利率为浮动利率，基础利率为簿记建档日和其他各计息年度起息日适用的人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差 2.62%，每年付息一次。截至 2004 年 6 月 9 日，60 亿元次级定期债务资金已全额划入本公司账户，该次次级定期债务募集完毕。本年度，次级定期债务的年利率为 4.87%-6.76%。该次级定期债务的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

32、其他负债

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 代理买卖贵金属款项 | 34 | 20 |
| 代理基金业务款项 | 144,885 | 57,635 |
| 理财产品款项(注) | 8,813,400 | 1,887,470 |
| 继续涉入负债 | <u>153,414</u> | <u>153,414</u> |
| 合 计 | <u>9,111,733</u> | <u>2,098,539</u> |

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年度

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

33、股本

| 2008 年 | 年初数 | 比例 | 配股 | 限售流通股上市 | 年末数 | 比例 |
|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| 一、有限售条件股份 | | | | | | |
| 1、国家持股 | - | - | - | - | - | - |
| 2、国有法人持股 | 798,446 | 18.33% | 239,534 | (388,807) | 649,173 | 11.47% |
| 3、其他内资持股 | 18,209 | 0.42% | 5,463 | (23,672) | - | - |
| 其中：境内法人持股 | 18,209 | 0.42% | 5,463 | (23,672) | - | - |
| 境内自然人持股 | - | - | - | - | - | - |
| 4、外资持股 | - | - | - | - | - | - |
| 其中：境外法人持股 | - | - | - | - | - | - |
| 境外自然人持股 | - | - | - | - | - | - |
| 有限售条件股份合计 | 816,655 | 18.75% | 244,997 | (412,479) | 649,173 | 11.47% |
| 二、无限售条件股份 | | | | | | |
| 1、人民币普通股 | 3,538,228 | 81.25% | 1,061,468 | 412,479 | 5,012,175 | 88.53% |
| 2、境内上市的外资股 | - | - | - | - | - | - |
| 3、境外上市的外资股 | - | - | - | - | - | - |
| 4、其他 | - | - | - | - | - | - |
| 无限售条件股份合计 | 3,538,228 | 81.25% | 1,061,468 | 412,479 | 5,012,175 | 88.53% |
| 三、股份总数 | 4,354,883 | 100% | 1,306,465 | - | 5,661,348 | 100% |

| 2007 年 | 年初数 | 比例 | 配股 | 限售流通股上市 | 年末数 | 比例 |
|------------------|------------------|---------------|----------|--------------------|------------------|---------------|
| 一、有限售条件股份 | | | | | | |
| 1、国家持股 | 152,600 | 3.50% | - | (152,600) | - | - |
| 2、国有法人持股 | 1,889,033 | 43.38% | - | (1,090,587) | 798,446 | 18.33% |
| 3、其他内资持股 | 816,422 | 18.75% | - | (798,213) | 18,209 | 0.42% |
| 其中：境内法人持股 | 816,422 | 18.75% | - | (798,213) | 18,209 | 0.42% |
| 境内自然人持股 | - | - | - | - | - | - |
| 4、外资持股 | 164,564 | 3.78% | - | (164,564) | - | - |
| 其中：境外法人持股 | 164,564 | 3.78% | - | (164,564) | - | - |
| 境外自然人持股 | - | - | - | - | - | - |
| 有限售条件股份合计 | 3,022,619 | 69.41% | - | (2,205,964) | 816,655 | 18.75% |
| 二、无限售条件股份 | | | | | | |
| 1、人民币普通股 | 1,332,264 | 30.59% | - | 2,205,964 | 3,538,228 | 81.25% |
| 2、境内上市的外资股 | - | - | - | - | - | - |
| 3、境外上市的外资股 | - | - | - | - | - | - |
| 4、其他 | - | - | - | - | - | - |
| 无限售条件股份合计 | 1,332,264 | 30.59% | - | 2,205,964 | 3,538,228 | 81.25% |
| 三、股份总数 | 4,354,883 | 100% | - | - | 4,354,883 | 100% |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

33、股本（续）

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

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

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

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

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

2008年5月12日，本公司4.12亿股有限售条件的流通股上市流通。本次有限售条件的流通股上市流通之后，公司的总股本不变，原有限售条件股份由本次上市前10.61亿元减少为本次上市后6.49亿元；原无限售条件股份由本次上市前46.00亿元增加为本次上市后50.12亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

34、资本公积

| 2008年 | 年初数 | 本年增加 | 本年减少 | 年末数 |
|------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 股本溢价 | 10,315,942 | - | - | 10,315,942 |
| 权益法下被投资单位 | | | | |
| 其他所有者权益变动 | (4,116) | 8 | - | (4,108) |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| 公允价值变动 | (1,376,543) | 1,235,407 | (1,041,572) | 900,436 |
| 持有至到期金融资产 | | | | |
| 未实现损益 | - | (1,041,572) | (847,757) | (193,815) |
| 上述各项的所得税影响 | 344,136 | (520,791) | - | (176,655) |
| 其他 | 21,571 | - | - | 21,571 |
| 合计 | 9,300,990 | (326,948) | (1,889,329) | 10,863,371 |

注：本公司于2008年1月1日将部分原分类为可供出售投资的债券投资重分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。重分类日，该部分投资的公允价值人民币73,414,270千元作为其摊余成本，原直接计入股东权益的可供出售投资未实现损失（税后）人民币781,179千元，在该部分投资的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益，本期共摊销人民币635,818千元。

| 2007年 | 年初数 | 本年增加 | 本年减少 | 年末数 |
|------------|-------------------|--------------------|----------|------------------|
| 股本溢价 | 10,315,942 | - | - | 10,315,942 |
| 权益法下被投资单位 | | | | |
| 其他所有者权益变动 | 5,632 | (9,748) | - | (4,116) |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| 公允价值变动 | 337,208 | (1,713,751) | - | (1,376,543) |
| 上述各项的所得税影响 | (111,279) | 455,415 | - | 344,136 |
| 其他 | 21,571 | - | - | 21,571 |
| 合计 | 10,569,074 | (1,268,084) | - | 9,300,990 |

35、盈余公积

| 2008年 | 2007-12-31 | 本期增加 | 本期减少 | 2008-12-31 |
|-----------|------------------|------------------|----------|------------------|
| 法定盈余公积 | 2,859,228 | 1,251,614 | - | 4,110,842 |
| 任意盈余公积 | 2,752,672 | - | - | 2,752,672 |
| 合计 | 5,611,900 | 1,251,614 | - | 6,863,514 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

35、盈余公积（续）

| 2007年 | 2006-12-31 | 本年增加 | 本年减少 | 2007-12-31 |
|-----------|------------------|------------------|----------|------------------|
| 法定盈余公积 | 2,309,350 | 549,878 | — | 2,859,228 |
| 任意盈余公积 | 1,652,917 | 1,099,755 | — | 2,752,672 |
| 合计 | 3,962,267 | 1,649,633 | — | 5,611,900 |

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

36、一般风险准备

| | 计提比例 | 2007-12-31 | 本期增加 | 2008-12-31 |
|---------------|----------|------------------|----------|------------------|
| 一般风险准备 | 注 | 6,400,000 | — | 6,400,000 |

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

37、未分配利润

| | 2008年度 | 2007年度 |
|-------------|-----------------------|----------------------|
| 上年年末未分配利润 | 2,630,095 | 1,038,130 |
| 首次执行企业会计准则 | — | — |
| 其他会计政策变更 | — | 6,055 |
| 追溯调整后年初余额 | 2,630,095 | 1,044,185 |
| 净利润 | 12,515,969 | 5,498,775 |
| 减：提取法定盈余公积 | 1,251,614 | 549,878 |
| 提取任意盈余公积 | — | 1,099,755 |
| 提取一般准备 | — | 1,610,000 |
| 应付现金股利 | 696,781 | 653,232 |
| 转作股本的普通股股利 | 1,306,465 | — |
| 年末未分配利润 | <u>11,891,204</u> | <u>2,630,095</u> |

根据本公司第四届第二次董事会会议决议，决定 2008 年度预分方案如下：按当年度的税后利润 10%、20% 分别提取法定盈余公积、任意盈余公积，提取一般准备人民币 5 亿元，按年末股本 56.61 亿股向全体股东每 10 股派送红股 4 股、现金股利 2.3 元人民币（含税）。上述预分配方案尚待股东大会批准，故于本年度的报表中并无纳入除 2008 年度 10% 法定盈余公积外的其他分配事项。

38、少数股东权益

本集团重要子公司少数股东权益如下：

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|----------------|------------|------------|
| 绵竹浦发村镇银行有限责任公司 | 22,363 | — |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、利息净收入

| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 利息收入 | | |
| 存放同业 | 83,733 | 63,861 |
| 存放中央银行 | 2,483,390 | 1,501,455 |
| 拆出资金 | 818,375 | 710,206 |
| 发放贷款及垫款 | 44,486,630 | 31,444,199 |
| 其中：个人贷款和垫款 | 9,203,272 | 4,517,157 |
| 公司贷款和垫款票据贴现 | 35,054,891 | 26,696,793 |
| 已减值贷款利息转回 | 228,467 | 230,249 |
| 买入返售金融资产 | 2,507,532 | 591,299 |
| 债券投资 | 5,066,282 | 3,154,702 |
| 其他 | <u>275,358</u> | <u>976,793</u> |
| | <u>55,721,300</u> | <u>38,442,515</u> |
| 利息支出 | | |
| 同业存放 | 3,191,217 | 822,654 |
| 向中央银行借款 | 48 | 1,424 |
| 拆入资金 | 259,407 | 122,125 |
| 吸收存款 | 19,034,602 | 11,465,828 |
| 卖出回购金融资产 | 422,911 | 336,423 |
| 发行债券 | 1,041,342 | 706,442 |
| 其他 | <u>237,438</u> | <u>807,649</u> |
| | <u>24,186,965</u> | <u>14,262,545</u> |
| 利息净收入 | <u>31,534,335</u> | <u>24,179,970</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

40、手续费及佣金净收入

| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|------------------|------------------|------------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 结算与清算手续费 | 192,793 | 192,574 |
| 代理业务手续费 | 393,549 | 446,005 |
| 信用承诺手续费及佣金 | 663,282 | 440,668 |
| 银行卡手续费 | 438,354 | 247,713 |
| 顾问和咨询费 | 483,013 | 183,300 |
| 其他 | <u>163,963</u> | <u>93,311</u> |
| | <u>2,334,954</u> | <u>1,603,571</u> |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 手续费支出 | <u>540,406</u> | <u>474,132</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u>1,794,548</u> | <u>1,129,439</u> |

41、投资收益

| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|------------|----------------|---------------|
| 按成本法核算的 | | |
| 长期股权投资收益 | 37,022 | 19,708 |
| 按权益法核算的 | | |
| 长期股权投资收益 | 53,797 | 27,329 |
| 债券买卖收入 | 41,609 | 7,100 |
| 自营黄金收益 | <u>27,313</u> | — |
| 合 计 | <u>159,741</u> | <u>54,137</u> |

于资产负债表日，本公司的投资收益的汇回均无重大限制。

42、公允价值变动收益

| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|------------|----------------|------------------|
| 交易性金融工具 | 4,032 | (18,849) |
| 衍生金融工具 | <u>293,293</u> | <u>(194,014)</u> |
| 合 计 | <u>297,325</u> | <u>(212,863)</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

43、分部报表

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

本公司于 1993 年 1 月份开业。为了扩展业务及客户，本公司在全国各地开设分行及支行，并成功地在一些重要地区树立了形象。为了更有效地进行分析，地区分部报告是以管理层报告的分部为基础进行编制。

| 项目 | 上海市 | 北京市 | 浙江省 | 江苏省 | 广东省 | 其他 | 离岸业务 | 合计 |
|--------------------------------|-------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|-----------|---------------|
| <u>2008 年度</u> | | | | | | | | |
| 一、营业收入 | 8,518,970 | 1,995,090 | 5,483,054 | 3,347,559 | 1,979,842 | 13,108,197 | 127,855 | 34,560,567 |
| 利息净收入 | 7,208,606 | 1,877,874 | 5,077,619 | 3,146,687 | 1,825,509 | 12,306,992 | 91,048 | 31,534,335 |
| 其中：分部间利息净收入 | (3,583,214) | 1,353,775 | 208,214 | 347,630 | 1,124,770 | 544,890 | 3,935 | - |
| 手续费及佣金净收入 | 441,062 | 97,445 | 309,110 | 143,904 | 130,540 | 647,029 | 25,458 | 1,794,548 |
| 其中：分部间手续费及佣金净收入 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他收入 | 176,872 | 6,532 | 32,254 | 25,199 | 11,151 | 55,656 | 10,152 | 317,816 |
| 二、营业费用 | 5,832,821 | 625,142 | 1,280,054 | 820,700 | 779,570 | 3,340,512 | - | 12,678,799 |
| 三、营业利润 | 1,111,392 | 1,213,208 | 3,306,826 | 1,840,482 | 941,732 | 6,810,997 | 107,372 | 15,332,009 |
| 四、补充信息 | | | | | | | | |
| 折旧和摊销费用 | 429,862 | 35,913 | 92,239 | 58,946 | 49,581 | 266,016 | - | 932,557 |
| 资本性支出 | 332,662 | 37,279 | 165,504 | 136,330 | 87,921 | 982,953 | - | 1,742,649 |
| <u>2008 年 12 月 31 日</u> | | | | | | | | |
| 五、资产总额 | 552,133,327 | 48,413,724 | 126,600,352 | 81,571,174 | 48,597,480 | 446,949,811 | 5,159,574 | 1,309,425,442 |
| 六、负债总额 | 524,206,253 | 47,202,290 | 123,296,051 | 79,729,226 | 48,096,950 | 440,150,180 | 5,042,693 | 1,267,723,643 |

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年度

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

43、分部报表（续）

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

44、营业税金及附加

| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|------------|---------------------------|---------------------------|
| 营业税 | 2, 361, 123 | 1, 675, 636 |
| 城建税 | 160, 405 | 114, 005 |
| 教育费附加 | <u>91, 102</u> | <u>64, 578</u> |
| 合 计 | <u>2, 612, 630</u> | <u>1, 854, 219</u> |

注：计缴标准请参见附注四。

45、业务及管理费

| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|------------|----------------------------|---------------------------|
| 员工费用 | 8, 073, 093 | 5, 760, 070 |
| 电子设备运转费 | 257, 915 | 194, 366 |
| 安全防范费 | 54, 443 | 42, 454 |
| 物业管理费 | 194, 579 | 188, 769 |
| 折旧及摊销费 | 932, 557 | 783, 656 |
| 其他 | <u>3, 166, 212</u> | <u>2, 569, 310</u> |
| 合 计 | <u>12, 678, 799</u> | <u>9, 538, 625</u> |

46、资产减值损失

| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|--------------|---------------------------|---------------------------|
| 贷款损失准备 | 3, 471, 415 | 3, 516, 735 |
| 坏账准备 | 157, 969 | 9, 512 |
| 可供出售金融资产减值准备 | 85, 293 | — |
| 抵债资产减值准备 | <u>3, 791</u> | <u>(51, 876)</u> |
| 合 计 | <u>3, 718, 468</u> | <u>3, 474, 371</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

47、营业外收入

| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 抵债资产处置收入 | 158 | — |
| 固定资产盘盈和出售净收益 | 4, 792 | 12, 018 |
| 结算罚款收入 | 15 | 35 |
| 其他 | <u>16, 405</u> | <u>18, 268</u> |
| 合 计 | <u>21, 370</u> | <u>30, 321</u> |

48、所得税费用

| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|------------|---------------------------|---------------------------|
| 当期所得税费用 | 3, 202, 417 | 6, 228, 453 |
| 递延所得税费用 | <u>(414, 793)</u> | <u>(968, 927)</u> |
| 合 计 | <u>2, 787, 624</u> | <u>5, 259, 526</u> |

按法定税率计算得出的所得税费用与本公司实际税率下所得税费用的调节如下：

| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 税前利润 | 15, 303, 455 | 10, 758, 301 |
| 按法定税率计算之所得税 | 3, 825, 864 | 3, 550, 239 |
| 对以前期间当期税项的调整 | <u>(891, 703)</u> | <u>(280, 051)</u> |
| 不得抵扣的费用 | 109, 390 | 1, 204, 671 |
| 免税收人 | <u>(256, 003)</u> | <u>(278, 006)</u> |
| 未确认的税务亏损 | 76 | |
| 税率变动的影响 | <u>—</u> | <u>1, 062, 673</u> |
| 按本集团实际税率 计算的所得税费用 | <u>2, 787, 624</u> | <u>5, 259, 526</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

49、每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|-------------------------|------------|-----------|
| 归属于本公司普通股股东的当期净利润 | 12,515,968 | 5,498,775 |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）（注） | 5,661,348 | 5,661,348 |
| 每股收益（人民币元） | 2.21 | 0.97 |

注：本公司于 2008 年 4 月派发股票股利，因此按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

截至 2008 年 12 月 31 日本公司无稀释性潜在普通股。

50、或有事项

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-------------|-------------|-------------|
| 银行承兑汇票 | 204,069,015 | 145,334,594 |
| 应付承兑汇票 | 3,877,599 | 6,378,686 |
| 开出保证凭信（注 1） | 38,765,376 | 27,904,018 |
| 开出信用证 | 9,388,058 | 10,125,212 |
| 贷款承诺（注 2） | 20,000 | 413,000 |
| 信用卡尚未使用授信额度 | 15,863,833 | 8,874,290 |

注 1：截至 2008 年 12 月 31 日，本公司为《浦东建设 BT 项目资产支持收益专项资产管理计划》项下的专用账户在合同约定日之余额达到合同约定金额，提供不可撤销的保证担保。

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

注 3：国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金至对付日的应付利息。截至 2008 年 12 月 31 日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 3,578,333 千元（2007-12-31：人民币 4,035,753 千元）。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸

（1）信用风险

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

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

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

A、表内资产

a、贷款余额按行业分类列示如下：

| 行 业 | 2008-12-31 | | 2007-12-31 | |
|--------------------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | 金 额 | 比 例 (%) | 金 额 | 比 例 (%) |
| 农、林、牧、渔业 | 2, 687, 475 | 0.39 | 2, 068, 993 | 0.38 |
| 采掘业 | 17, 045, 222 | 2.44 | 10, 286, 130 | 1.87 |
| 制造业 | 174, 664, 004 | 25.04 | 140, 517, 265 | 25.50 |
| 电力、煤气及水的生产和供应业 | 48, 263, 787 | 6.92 | 29, 800, 911 | 5.41 |
| 建筑业 | 37, 965, 782 | 5.44 | 30, 680, 274 | 5.57 |
| 地质勘查业、水利管理业 | 51, 050, 352 | 7.32 | 35, 682, 130 | 6.48 |
| 交通运输、仓储及邮电通信业 | 50, 608, 676 | 7.26 | 35, 872, 258 | 6.51 |
| 批发和零售贸易、餐饮业 | 69, 121, 358 | 9.91 | 59, 142, 030 | 10.73 |
| 房地产业 | 63, 952, 620 | 9.17 | 58, 733, 093 | 10.66 |
| 社会服务业 | 46, 677, 950 | 6.69 | 36, 262, 537 | 6.58 |
| 卫生、体育和社会福利业 | 3, 254, 900 | 0.47 | 2, 261, 500 | 0.41 |
| 教育/文化及广播电影电视业 | 11, 365, 885 | 1.63 | 10, 700, 037 | 1.94 |
| 科学研究和综合技术服务业 | 600, 518 | 0.09 | 635, 640 | 0.12 |
| 其他，包括综合性企业 及与政府有关联的机构 | 120, 306, 141 | 17.23 | 98, 345, 580 | 17.84 |
| 合 计 | <u>697, 564, 670</u> | <u>100.00</u> | <u>550, 988, 378</u> | <u>100.00</u> |
| 减：贷款损失准备 | <u>16, 298, 102</u> | | <u>15, 330, 732</u> | |
| 贷款净额 | <u>681, 266, 568</u> | | <u>535, 657, 646</u> | |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

A、表内资产（续）

b、贷款集中地区如下：

| 地 区 | 2008-12-31 | | 2007-12-31 | |
|-------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 上海市 | 115,632,997 | 16.58 | 97,587,865 | 17.71 |
| 北京市 | 40,436,711 | 5.80 | 38,499,708 | 6.99 |
| 浙江省 | 116,582,601 | 16.72 | 98,993,931 | 17.97 |
| 江苏省 | 73,114,654 | 10.48 | 60,193,830 | 10.92 |
| 广东省 | 43,973,116 | 6.30 | 34,791,600 | 6.31 |
| 中国境内其他地区 | 305,289,033 | 43.76 | 219,786,173 | 39.89 |
| 离岸业务 | 2,535,558 | 0.36 | 1,135,271 | 0.21 |
| 合 计 | 697,564,670 | 100.00 | 550,988,378 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备 | 16,298,102 | | 15,330,732 | |
| 贷款净额 | 681,266,568 | | 535,657,646 | |

B、表外信用承诺

于 2008 年 12 月 31 日，本公司有人民币 2,720 亿元的信用承诺，其中上海占 9.47%，浙江省占 23.95%，江苏省 11.15%，北京占 2.81%，广东省占 4.68%，余下的是属于中国各地的客户。

C、衍生金融工具

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

本公司为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

C、衍生金融工具（续）

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方达成一项买卖外汇的权利合约。

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

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

D、信用风险敞口

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

| 项 目 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 存放中央银行款项 | 159,505,178 | 138,229,527 |
| 存放同业款项 | 54,129,305 | 3,810,842 |
| 拆出资金 | 23,643,909 | 17,662,823 |
| 交易性金融资产 | - | 3,816,224 |
| 持有至到期投资 | 110,600,017 | - |
| 买入返售金融资产 | 171,471,733 | 80,992,091 |
| 发放贷款及垫款 | 681,266,568 | 535,657,646 |
| 可供出售金融资产 | 57,365,149 | 88,784,133 |
| 分为贷款和应收款类投资 | 23,261,377 | 22,384,546 |
| 衍生金融资产 | 2,287,774 | 347,575 |
| 其他 | <u>12,153,752</u> | <u>10,401,841</u> |
| 表内信用风险敞口 | <u>1,295,684,762</u> | <u>902,087,248</u> |
| | | |
| 贷款承诺 | 15,883,833 | 9,287,290 |
| 其他承诺 | <u>256,100,048</u> | <u>189,742,510</u> |
| 信用承诺信用风险敞口 | <u>271,983,881</u> | <u>199,029,800</u> |
| | | |
| 最大信用风险敞口 | <u>1,567,668,643</u> | <u>1,101,117,048</u> |

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年度

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

E、抵押物和其他信用增值

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

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

F、尚未逾期未发生减值和已逾期但未发生减值的金融资产的期限分析及重组资产

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

| 2008-12-31 | 未逾期未减值 | 已逾期未减值 | | | | 合计 |
|------------|----------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|----------------------|
| | | 3个月内 | 3个月至 6个月内 | 6个月至 1年 | 1年 以上 | |
| | | | | | | |
| 存放及拆放同业 | 77,699,442 | - | - | - | 9,000 | 77,708,442 |
| 公司贷款 | 579,433,636 | 227,081 | 12,951 | - | 300 | 579,673,968 |
| 信用卡 | 3,812,539 | 181,544 | - | - | - | 3,994,083 |
| 消费贷款 | 2,358,341 | 14,703 | - | - | - | 2,373,044 |
| 住房按揭贷款 | 66,897,188 | 1,221,140 | - | - | - | 68,118,328 |
| 其他贷款 | 32,024,712 | 188,280 | - | - | - | 32,212,992 |
| 买入返售金融资产 | 171,471,733 | - | - | - | - | 171,471,733 |
| 债券 | 191,226,543 | - | - | - | - | 191,226,543 |
| 合计 | 1,124,924,134 | 1,832,748 | 12,951 | - | 9,300 | 1,126,779,133 |
| 2007-12-31 | 未逾期未减值 | 已逾期未减值 | | | | 合计 |
| | | 3个月内 | 3个月至 6个月内 | 6个月至 1年 | 1年 以上 | |
| | | | | | | |
| 存放及拆放同业 | 21,364,392 | - | - | - | - | 21,364,392 |
| 公司贷款 | 450,102,041 | 111,003 | 90,077 | 43,723 | 6,441 | 450,353,285 |
| 信用卡 | 2,294,742 | 92,068 | - | - | - | 2,386,810 |
| 消费贷款 | 2,641,012 | 16,749 | - | - | - | 2,657,761 |
| 住房按揭贷款 | 61,095,659 | 1,145,998 | - | - | - | 62,241,657 |
| 其他贷款 | 22,418,135 | 144,466 | - | - | - | 22,562,601 |
| 买入返售金融资产 | 80,992,091 | - | - | - | - | 80,992,091 |
| 债券 | 114,984,903 | - | - | - | - | 114,984,903 |
| 合计 | 755,892,975 | 1,510,284 | 90,077 | 43,723 | 6,441 | 757,543,500 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

已减值客户贷款及垫款

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

重组资产

截至2008年12月31日，本公司重组贷款的账面价值列示如下：

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-------|-----------------|-----------------|
| 贷款及垫款 | <u>399, 274</u> | <u>631, 245</u> |

（2）市场风险

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

本公司专门搭建了市场风险管理架构和团队，由市场风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，市场风险管理部主要负责交易类业务市场风险和外汇风险的管理。本公司的交易性市场风险主要来自于做市商业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

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

本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险

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

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

有关资产和负债按币种列示如下：

| 项 目 | 2008-12-31 | | | | |
|----------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| | 人民币 | 美元 | 港币 | 其他币种 | 本外币 |
| | 折合人民币 | 折合人民币 | 折合人民币合计 | 折合人民币合计 | |
| 资产项目： | | | | | |
| 现金及银行存款 | 2,771,493 | 125,984 | 46,419 | 152,184 | 3,096,080 |
| 存放央行及同业款项 | 205,238,492 | 6,900,477 | 543,891 | 951,623 | 213,634,483 |
| 贷款及垫款 | 670,371,026 | 10,245,570 | 190,788 | 459,184 | 681,266,568 |
| 交易性金融资产 | - | - | - | - | - |
| 拆放同业和买入返售资产 | 183,970,106 | 6,290,381 | 953,798 | 3,901,357 | 195,115,642 |
| 可供出售金融资产 | 56,870,230 | 494,919 | - | - | 57,365,149 |
| 持有至到期投资 | 110,600,017 | - | - | - | 110,600,017 |
| 分为贷款和应收款项类投资 | 23,261,377 | - | - | - | 23,261,377 |
| 长期股权投资 | 859,751 | 68,255 | - | - | 928,006 |
| 其他资产 | <u>10,970,532</u> | <u>10,045,783</u> | <u>454,732</u> | <u>2,687,073</u> | <u>24,158,120</u> |
| 资产总额 | <u>1,264,913,024</u> | <u>34,171,369</u> | <u>2,189,628</u> | <u>8,151,421</u> | <u>1,309,425,442</u> |
| 负债项目： | | | | | |
| 客户存款 | 919,978,749 | 21,207,179 | 1,181,095 | 4,926,558 | 947,293,581 |
| 同业拆入和卖出回购资产 | 30,092,401 | 122,859 | - | - | 30,215,260 |
| 同业存放 | 218,727,498 | 3,370,086 | 95,383 | 247,846 | 222,440,813 |
| 应付债券及长期应付款 | 24,800,000 | - | - | - | 24,800,000 |
| 其他负债 | <u>40,972,257</u> | <u>1,193,097</u> | <u>459,369</u> | <u>349,266</u> | <u>42,973,989</u> |
| 负债总额 | <u>1,234,570,905</u> | <u>25,893,221</u> | <u>1,735,847</u> | <u>5,523,670</u> | <u>1,267,723,643</u> |
| 资产负债净头寸 | <u>30,342,119</u> | <u>8,278,148</u> | <u>453,781</u> | <u>2,627,751</u> | <u>41,701,799</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险（续）

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险（续）

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2008年12月31日及2007年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

| 按年度化计算净利润 增加/（减少） | 2008 年 12 月 31 日 | | 2007 年 12 月 31 日 | |
|----------------------|------------------|------------|------------------|-----------|
| | 汇率变更（百分点） | | 汇率变更（百分点） | |
| | -1% | +1% | -1% | +1% |
| 美元 | 167, 197 | (167, 197) | (104, 638) | 104, 638 |
| 其他外币 | (23, 272) | 23, 272 | 12, 894 | (12, 894) |

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及权益的影响。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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

B、利率风险

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

于2008年12月31日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

| | 2008-12-31 | | | | | | | |
|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| | 1 年以内 | 1 年至 2 年 | 2 年至 3 年 | 3 年至 4 年 | 4 年至 5 年 | 5 年以上 | 已逾期/ 不计息 | 合计 |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 159,505,178 | - | - | - | - | - | 3,096,080 | 162,601,258 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 77,699,442 | - | - | - | - | - | 73,772 | 77,773,214 |
| 交易性金融资产 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 171,471,733 | - | - | - | - | - | - | 171,471,733 |
| 发放贷款及垫款 | 662,704,592 | 4,673,978 | 2,301,905 | 2,168,695 | 2,379,337 | 5,316,909 | 1,721,152 | 681,266,568 |
| 可供出售金融资产 | 47,585,327 | 1,448,783 | 1,084,755 | 416,906 | 1,378,734 | 5,450,644 | - | 57,365,149 |
| 持有至到期投资 | 44,225,671 | 26,792,782 | 32,293,006 | 1,201,788 | 3,348,282 | 2,738,488 | - | 110,600,017 |
| 分为贷款和应收款类投资 | - | 22,139,970 | 101,816 | 308,403 | 19,983 | 691,205 | - | 23,261,377 |
| 长期股权投资 | - | - | - | - | - | - | 928,006 | 928,006 |
| 其他资产 | 4,645,175 | - | - | - | - | - | 19,512,945 | 24,158,120 |
| 资产总计 | 1,167,837,118 | 55,055,513 | 35,781,482 | 4,095,792 | 7,126,336 | 14,197,246 | 25,331,955 | 1,309,425,442 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 | 222,473,672 | 3,100,000 | 2,300,000 | 3,500,000 | 1,600,000 | - | - | 232,973,672 |
| 卖出回购金融资产款 | 19,682,401 | - | - | - | - | - | - | 19,682,401 |
| 吸收存款 | 848,211,556 | 33,375,711 | 23,626,353 | 24,369,828 | 13,405,595 | 1,135,355 | 3,169,184 | 947,293,582 |
| 应付股利 | - | - | - | - | - | - | 11,935 | 11,935 |
| 应付债券及长期应付款 | 11,000,000 | 2,000,000 | 2,600,000 | 1,000,000 | 8,200,000 | - | - | 24,800,000 |
| 其他负债 | 2,378,205 | - | - | - | - | - | 40,583,848 | 42,962,053 |
| 负债总计 | 1,103,745,834 | 38,475,711 | 28,526,353 | 28,869,828 | 23,205,595 | 1,135,355 | 43,764,967 | 1,267,723,643 |
| 利率风险缺口 | 64,091,284 | 16,579,802 | 7,255,129 | (24,774,036) | (16,079,259) | 13,061,891 | (18,433,012) | 41,701,799 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

B、利率风险（续）

| | 2007-12-31 | | | | | | | |
|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 1年以内 | 1年至 2年 | 2年至 3年 | 3年至 4年 | 4年至 5年 | 5年以上 | 已逾期/ 不计息 | 合计 |
| 资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 138,037,406 | — | — | — | — | — | 3,386,519 | 141,423,925 |
| 存放同业款项及拆出资金 | 21,291,392 | 73,000 | — | — | — | — | 109,272 | 21,473,664 |
| 交易性金融资产 | 3,816,224 | — | — | — | — | — | — | 3,816,224 |
| 买入返售金融资产 | 80,992,091 | — | — | — | — | — | — | 80,992,091 |
| 发放贷款及垫款 | 497,452,068 | 16,711,353 | 7,303,720 | 1,591,414 | 3,547,440 | 6,835,101 | 2,216,550 | 535,657,646 |
| 可供出售金融资产 | 49,701,769 | 4,362,604 | 26,171,083 | 2,025,824 | 2,213,292 | 4,309,564 | — | 88,784,136 |
| 分为贷款和应收款类投资 | — | — | 22,089,458 | — | 295,088 | — | — | 22,384,546 |
| 长期股权投资 | — | — | — | — | — | — | 853,852 | 853,852 |
| 其他资产 | 3,554,901 | — | — | — | — | — | 16,039,361 | 19,594,262 |
| 资产总计 | 794,845,851 | 21,146,957 | 55,564,261 | 3,617,238 | 6,055,820 | 11,144,665 | 22,605,554 | 914,980,346 |
| 负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 10,000 | — | — | — | — | — | — | 10,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 | 63,761,307 | 864,640 | 1,520,897 | — | — | — | — | 66,146,844 |
| 卖出回购金融资产款 | 2,806,110 | — | — | — | — | — | — | 2,806,110 |
| 吸收存款 | 695,823,595 | 21,471,112 | 15,084,018 | 10,555,696 | 15,767,217 | 3,746,223 | 1,025,032 | 763,472,893 |
| 应付股利 | — | — | — | — | — | — | 38,485 | 38,485 |
| 应付债券及长期应付款 | 18,000,000 | — | 2,000,000 | 2,600,000 | 1,000,000 | — | — | 23,600,000 |
| 其他负债 | 532,648 | — | — | — | — | — | 30,075,498 | 30,608,146 |
| 负债总计 | 780,933,660 | 22,335,752 | 18,604,915 | 13,155,696 | 16,767,217 | 3,746,223 | 31,139,015 | 886,682,478 |
| 利率风险缺口 | 13,912,191 | (1,188,795) | 36,959,346 | (9,538,458) | (10,711,397) | 7,398,442 | (8,533,461) | 28,297,868 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

B、利率风险（续）

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对本公司利润总额和权益的可能影响。下表列出于2008年12月31日及2007年12月31日按当日具有浮动利率的资产和负债进行利率敏感性分析结果。

| | 2008 年 12 月 31 日 利率变更（基点） | 2007 年 12 月 31 日 利率变更（基点） |
|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| 按年度化计算利润总额 增加/（减少） | -100 (1, 461, 079) | +100 1, 461, 079 |
| 权益增加/（减少） | 628, 840 (577, 170) | 1, 004, 254 (940, 343) |

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本公司资产和负债的重新定价对本公司按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：（1）所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期（即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期）；（2）收益率曲线随利率变化而平行移动；（3）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本公司净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

C、公允价值

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

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

C、公允价值（续）

- (2) 持有至到期投资参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值；
- (3) 分为贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值；
- (4) 于12个月内到期之其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值；
- (5) 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信用风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除；
- (6) 吸收存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

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

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至2008年12月31日，相关的存款及贷款的公允价值与账面值之间的差异并不大。公允价值的估算通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

截止2008年12月31日及2007年12月31日，公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下：

| | 2008-12-31 | | 2007-12-31 | |
|--------------|-------------|-------------|------------|------------|
| | 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 | 110,600,017 | 114,405,196 | - | - |
| 分为贷款和应收款类投资 | 23,261,377 | 24,125,204 | 22,384,546 | 22,382,916 |
| 金融负债： | | | | |
| 应付债券及长期应付款 | 24,800,000 | 25,245,907 | 23,600,000 | 23,587,111 |

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2008 年度

人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（3）流动风险

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

于 2008 年 12 月 31 日，本公司的资产及负债的到期分析列示如下：

| 项目 | 2008-12-31 | | | | | | |
|--------------|------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| | 已逾期 | 即时偿还 | 3个月内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
| 资产项目 | | | | | | | |
| 现金及存放 | | | | | | | |
| 中央银行款项 | - | 162,601,258 | - | - | - | - | 162,601,258 |
| 存放同业及拆出资金 | 73,772 | 21,275,648 | 23,964,036 | 32,459,748 | 10 | - | 77,773,214 |
| 交易性金融资产 | - | - | - | - | - | - | - |
| 衍生金融资产 | - | - | 155,410 | 339,106 | 1,407,618 | 385,640 | 2,287,774 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 137,598,139 | 33,873,594 | - | - | 171,471,733 |
| 发放贷款及垫款 | 1,721,152 | - | 140,141,118 | 332,877,859 | 110,328,956 | 96,197,483 | 681,266,568 |
| 可供出售金融资产 | - | - | 12,849,840 | 31,548,608 | 5,329,111 | 7,637,590 | 57,365,149 |
| 持有至到期投资 | - | - | 17,834,070 | 14,145,519 | 75,881,942 | 2,738,486 | 110,600,017 |
| 分为贷款和应收 | | | | | | | |
| 款类投资 | - | - | - | - | 22,570,172 | 691,205 | 23,261,377 |
| 长期股权投资 | - | - | - | - | - | 928,006 | 928,006 |
| 固定资产及在建工程 | - | - | - | - | - | 6,259,847 | 6,259,847 |
| 其他资产 | 601,020 | 9,442,485 | 2,486,539 | 953,131 | 1,749,261 | 378,063 | 15,610,499 |
| 资产总额 | 2,395,944 | 193,319,391 | 335,029,152 | 446,197,565 | 217,267,070 | 115,216,320 | 1,309,425,442 |
| 负债项目 | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | |
| 存放及拆入资金 | - | 80,649,033 | 47,106,188 | 93,382,797 | 11,835,654 | - | 232,973,672 |
| 衍生金融负债 | - | - | 154,332 | 231,040 | 1,546,784 | 446,049 | 2,378,205 |
| 卖出回购金融资产 | - | - | 13,635,097 | 6,047,304 | - | - | 19,682,401 |
| 吸收存款 | - | 454,585,026 | 102,181,384 | 284,490,241 | 102,478,952 | 3,557,979 | 947,293,582 |
| 应付债券及长期应付款 | - | - | - | 6,000,000 | 18,800,000 | - | 24,800,000 |
| 其他负债 | 429,664 | 16,569,412 | 7,246,821 | 10,089,994 | 6,043,740 | 216,152 | 40,595,783 |
| 负债总额 | 429,664 | 551,803,471 | 170,323,822 | 400,241,376 | 140,705,130 | 4,220,180 | 1,267,723,643 |
| 流动性净额 | 1,966,280 | (358,484,080) | 164,705,330 | 45,956,189 | 76,561,940 | 110,996,140 | 41,701,799 |
| 承诺事项 | 7,564,733 | 51,107,239 | 76,020,892 | 115,405,251 | 19,016,420 | 2,869,345 | 271,983,880 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

51、金融工具的风险头寸（续）

（3）流动性风险（续）

| 项目 | 已逾期 | 即时偿还 | 2007-12-31 | | | | | 合计 | | | |
|--------------|------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------|--|--|--|
| | | | 3个月内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | | | | | |
| 资产项目 | | | | | | | | | | | |
| 现金及存放 | | | | | | | | | | | |
| 中央银行款项 | - | 141,423,926 | - | - | - | - | - | 141,423,926 | | | |
| 存放同业及拆出资金 | 109,272 | 3,442,127 | 17,247,171 | 580,222 | 73,000 | 21,873 | 21,473,665 | | | | |
| 交易性金融资产 | - | 3,816,224 | - | - | - | - | - | 3,816,224 | | | |
| 衍生金融资产 | - | - | 121,418 | 203,043 | 23,114 | - | - | 347,575 | | | |
| 买入返售金融资产 | - | - | 75,109,373 | 5,882,718 | - | - | - | 80,992,091 | | | |
| 发放贷款及垫款 | 2,602,202 | - | 79,136,198 | 296,973,020 | 122,458,937 | 34,487,287 | 535,657,644 | | | | |
| 可供出售金融资产 | - | - | 22,542,436 | 18,110,066 | 42,621,747 | 5,509,884 | 88,784,133 | | | | |
| 分为贷款和应收 | | | | | | | | | | | |
| 款类投资 | - | - | 48 | 4,141 | 22,380,357 | - | - | 22,384,546 | | | |
| 长期股权投资 | - | - | - | - | - | 853,856 | 853,856 | | | | |
| 固定资产及在建工程 | - | - | - | - | - | 5,536,035 | 5,536,035 | | | | |
| 其他资产 | 187,218 | 5,963,329 | 1,588,591 | 4,740,131 | 1,229,095 | 2,287 | 13,710,651 | | | | |
| 资产总额 | 2,898,692 | 154,645,606 | 195,745,235 | 326,493,341 | 188,786,250 | 46,411,222 | 914,980,346 | | | | |
| 负债项目 | | | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | | | | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 | - | - | 10,000 | - | - | - | - | 10,000 | | | |
| 存放及拆入资金 | - | 34,910,302 | 12,874,238 | 16,796,986 | 1,565,318 | - | 66,146,844 | | | | |
| 衍生金融负债 | - | - | 129,341 | 380,777 | 22,530 | - | 532,648 | | | | |
| 卖出回购金融资产 | - | - | 965,985 | 1,840,125 | - | - | 2,806,110 | | | | |
| 吸收存款 | - | 407,966,400 | 65,180,447 | 228,630,570 | 59,618,097 | 2,077,379 | 763,472,893 | | | | |
| 应付债券及 | | | | | | | | | | | |
| 长期应付款 | - | - | - | 8,000,000 | 15,600,000 | - | 23,600,000 | | | | |
| 其他负债 | - | 11,468,533 | 1,911,224 | 16,023,176 | 700,748 | 10,302 | 30,113,983 | | | | |
| 负债总额 | - | 454,345,235 | 81,071,235 | 271,671,634 | 77,506,693 | 2,087,681 | 886,682,478 | | | | |
| 流动性净额 | 2,898,692 | (299,699,629) | 114,674,000 | 54,821,707 | 111,279,557 | 44,323,541 | 28,297,868 | | | | |
| 承诺事项 | 7,038,892 | 39,391,811 | 67,488,572 | 69,931,870 | 14,902,951 | 275,704 | 199,029,800 | | | | |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释（续）

52、经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量：

| | 2008年度 | 2007年度 |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|
| 净利润 | 12,515,831 | 5,498,775 |
| 加： 资产减值准备 | 3,718,468 | 3,244,122 |
| 固定资产折旧 | 629,757 | 528,938 |
| 无形资产摊销 | 73,610 | 62,997 |
| 长期待摊费用摊销 | 220,930 | 187,352 |
| 处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失（减：收益） | 14,854 | (5,151) |
| 公允价值变动损失（减：收益） | (297,325) | 205,063 |
| 投资损失（减：收益） | (132,428) | 70,462 |
| 递延所得税资产减少（减：增加） | (414,793) | 970,067 |
| 经营性应收项目的减少（减：增加） | (292,029,335) | (169,474,758) |
| 经营性应付项目的增加（减：减少） | 381,204,433 | 214,138,910 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>105,504,002</u> | <u>55,426,777</u> |

53、现金及现金等价物

| 性 质 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金 | 3,096,080 | 3,194,399 |
| 央行备付金 | 58,560,151 | 50,810,538 |
| 活期存放同业款项 | 21,276,793 | 3,584,821 |
| 合同期限为三个月以内的拆放同业 | 13,004,392 | 13,269,169 |
| 合 计 | <u>95,937,416</u> | <u>70,858,927</u> |

54、资本管理

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

本集团按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》和监管部门认可的方法计算核心资本和附属资本。核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。附属资本包括一般准备和长期次级债券。在计算资本充足率时，按照规定扣除的扣除非经常性损益项目主要包括对未合并的金融机构的资本投资。

2008-12-31
人民币千元

| | |
|------|------------|
| 核心资本 | 38,457,630 |
| 附属资本 | 30,980,893 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

七、关联方关系及其交易的披露

不存在控制关系的关联方情况

(1) 不存在控制关系的关联方

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

注：由于董事会换届，上海国有资产经营有限公司、上海阳晨投资股份有限公司不再认定为关联方，百联集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、上海市邮政公司、上海市邮政公司为新增关联方。

(2) 不存在控制关系的关联方交易

| 企业名称 | 2008 年度 | 2007 年度 |
|--------------|---------|---------|
| 利息收入： | | |
| 上海国际集团有限公司 | 26,192 | 23,374 |
| 华一银行 | 6,305 | 11,460 |
| 百联集团有限公司 | 1,631 | 不适用 |
| 上海国有资产经营有限公司 | 64,628 | 58,457 |
| 上海阳晨投资股份有限公司 | 325 | 283 |
| 利息支出： | | |
| 华一银行 | 98 | 156 |

(3) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

| 企业名称 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------------|------------|------------|
| 上海国际集团有限公司 | 400,000 | 400,000 |
| 百联集团有限公司 | 300,000 | 不适用 |
| 华一银行 | 37,540 | 250,000 |
| 上海国有资产经营有限公司 | 不适用 | 1,180,000 |
| 上海阳晨投资股份有限公司 | 不适用 | 10,000 |

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

七、关联方关系及其交易的披露（续）

（4）不存在控制关系的关联方存放余额

| 企业名称 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------|------------|------------|
| 华一银行 | 15,435 | 8,174 |

（5）未结清关联方保函余额

| 企业名称 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------------|------------|------------|
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 100 | 100 |
| 华一银行 | 12,641 | 6,645 |
| 百联集团有限公司 | 204,765 | 不适用 |

八、董事、监事及高级管理人员报酬情况

在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

| | 2008 年度 | 2007 年度 |
|------------------------------|---------|---------|
| 报酬总额 | 27,763 | 18,000 |
| 金额最高的前三名董事的报酬总额 | 7,596 | 6,080 |
| 金额最高的前三名高管人员的报酬总额 | 6,000 | 5,760 |
| 独立董事津贴 | 200 | 200 |
| 独立董事其他报酬 | 无 | 无 |
| | | |
| 报酬在以下区间的人数 | | |
| 人民币 1,200,000 元以下 | 2 人 | 无 |
| 人民币 1,200,001 元至 1,900,000 元 | 2 人 | 1 人 |
| 人民币 1,900,001 元至 2,000,000 元 | 5 人 | 6 人 |
| 人民币 2,000,001 元以上 | 3 人 | 2 人 |

不在本公司领取报酬津贴的董事及监事 14 人（2007 年：13 人）。

九、或有事项

截至资产负债表日，本公司无作为被告的重大未决诉讼事项。

十、租赁安排

作为承租人

重大经营租赁：根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

十、 租赁安排（续）

截至 2008 年 12 月 31 日，本集团已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

| 期 限 | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|---------------------------|---------------------------|
| 一年内到期 | 541, 502 | 393, 494 |
| 一年至五年到期 | 1, 504, 905 | 1, 090, 840 |
| 五年以上到期 | <u>742, 122</u> | <u>418, 285</u> |
| 合 计 | <u>2, 788, 529</u> | <u>1, 902, 619</u> |

十一、 承诺事项

1、截至 2008 年 12 月 31 日，本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币 314, 791 千元（2007 年 12 月 31 日为人民币 71, 178 千元）。

2、截至 2008 年 12 月 31 日，本集团的股权投资承诺情况如下：

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|------------|----------------|
| 董事会已批但尚未签约 | <u>—</u> | <u>22, 500</u> |

十二、 资产负债表日后事项中的非调整事项

1、 完成莱商银行认股

于 2009 年 1 月 4 日山东汇德会计师事务所有限公司就莱商银行股份有限公司新增注册资本的实收情况出具（2009）汇所验字第 3-001 号验资报告，根据莱商银行股份有限公司与上海浦东发展银行股份有限公司之认股协议，本公司认股完成，占莱商银行股份总数的 18%。认股完成后，本公司依法行使股东权利、履行股东义务。

2、 公开增发人民币普通股

于 2008 年 2 月 26 日第三届董事会第二十次会议的决议，本公司拟向不特定对象公开发行总数不超过 8 亿股的境内上市人民币普通股。该议案于 2008 年 3 月 19 日 2007 年度股东大会获得通过，有效期为一年。已报送证监会审批，目前尚未得到批复文件。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

十三、债务重组事项

本集团在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

十四、非货币性交易事项

本集团在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

十五、其他重要事项

1、增发不超过人民币 150 亿元的金融债券

于 2007 年 4 月 26 日第三届董事会第十五次会议的决议，本公司将在银行间市场发行不超过人民币 150 亿元，期限为 3 年和 5 年的金融债券。该债券的清偿次序等同于一般负债。决定发行金融债券的有效期至 2008 年 6 月 30 日。并于 2008 年 7 月 14 日第三届董事会第二十二次会议的决议同意将发行金融债券的有效期延长至 2009 年 6 月 30 日。此决议尚需相关部门核准。

2、发行混合资本债券

于 2008 年 10 月 28 日第三届董事会第二十四次会议的决议，本公司拟发行不超过人民币 100 亿元，期限为 15 年以上的混合资本债券。该债券的受偿顺序低于一般负债、次级债券，高于股权资本。决议有效期自股东大会批准之日起至 2009 年 12 月 31 日止。该议案于 2008 年 11 月 20 日 2008 年第一次临时股东大会获得通过，尚需监管部门核准。

3、与上海国际信托有限公司签订全面合作协议以及开展业务合作

于 2008 年 10 月 28 日第三届董事会第二十四次会议的决议，同意与上海国际信托有限公司签订《全面合作协议》，并根据《协议》的规定开展业务合作。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

十五、其他重要事项（续）

4、与中国海洋石油总公司开展战略合作

2009年2月浦发与中国海洋石油总公司签署了《战略合作备忘录》，拟在客户开发、产品开发、渠道共享、风险管理等方面建立全方位、多层次和更加紧密的战略合作。

5、与山西金融租赁有限公司开展战略合作

2009年2月浦发与山西金融租赁有限公司签署了《战略合作谅解备忘录》，拟在客户开发、产品开发、业务合作等领域进行多元化战略合作。

十六、母公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

| 2008 年 | 初始金额 | 2007-12-31 | 本期增加 | 2008-12-31 |
|----------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|
| 权益法： | | | | |
| 联营企业 | | | | |
| 华一银行 | 363, 414 | 396, 959 | 71, 377 | 468, 336 |
| 合营企业 | | | | |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 102, 000 | 93, 153 | (22, 227) | 70, 926 |
| 成本法： | | | | |
| 申联国际投资有限公司 | 288, 303 | 288, 303 | - | 288, 303 |
| 中国银联股份有限公司 | 80, 000 | 80, 000 | 25, 000 | 105, 000 |
| 绵竹浦发村镇银行有限责任公司 | 27, 500 | - | 27, 500 | 27, 500 |
| 减：长期股权投资减值准备 | | 4, 559 | | 4, 559 |
| 净值 | | 853, 856 | | 955, 506 |
| 2007 年 | 初始金额 | 2006-12-31 | 本期增加 | 2007-12-31 |
| 权益法： | | | | |
| 联营企业 | | | | |
| 华一银行 | 363, 414 | 93, 836 | 303, 123 | 396, 959 |
| 合营企业 | | | | |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | | | | |
| 成本法： | | | | |
| 申联国际投资有限公司 | 288, 303 | 288, 303 | - | 288, 303 |
| 中国银联股份有限公司 | 80, 000 | 80, 000 | - | 80, 000 |
| 减：长期股权投资减值准备 | | 4, 559 | | 4, 559 |
| 净值 | | 457, 580 | | 853, 856 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2008 年度
人民币千元

十六、母公司财务报表主要项目注释（续）

2、 投资收益

| | 2008 年度 | 2007 年度 |
|-----------------|--------------------|-------------------|
| 按权益法核算的长期股权投资收益 | 53,797 | 27,329 |
| 按成本法核算的长期股权投资收益 | 37,022 | 19,708 |
| 债券投资收益 | 41,609 | 7,100 |
| 自营黄金投资收益 | <u>27,313</u> | — |
| 合计 | <u>159,741</u> | <u>54,137</u> |

于资产负债表日，本公司的投资收益的汇回均无重大限制。

十七、比较数据

若干比较数字乃经重新编排，以符合本报表之呈报形式。

十八、财务报表的批准

本财务报表及附注已于 2009 年 4 月 8 日经本公司董事会批准。

根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

上海浦东发展银行股份有限公司
附录一：财务报表补充资料
2008 年度
人民币千元

净资产收益率和每股收益

| 2008年 | 净资产收益率 | | 每股收益 | |
|-----------------------------|---------|---------|--------|--------|
| | 全面摊薄 | 加权平均 | 基本 | 稀释 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 30. 03% | 36. 71% | 2. 211 | 2. 211 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润 | 29. 12% | 35. 60% | 2. 144 | 2. 144 |
| 2007年 | 净资产收益率 | | 每股收益 | |
| | 全面摊薄 | 加权平均 | 基本 | 稀释 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 19. 43% | 20. 10% | 0. 971 | 0. 971 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润 | 23. 15% | 23. 94% | 1. 157 | 1. 157 |

本公司无稀释性潜在普通股。

扣除非经常性损益后归属于本公司普通股股东的净利润：

| | 2008年度 | 2007年度 |
|-----------------------------|---------------------|--------------------|
| 归属于本公司普通股股东的净利润 | 12, 515, 968 | 5, 498, 775 |
| 加+/减-：非经常性损益项目 | | |
| 税率变动导致的递延所得税余额变动 | - | 1, 062, 673 |
| 非流动资产处置损益 | 4, 696 | 216 |
| 偶发性的税收返还 | (378, 593) | - |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回 | (1, 769) | (6, 045) |
| 未经税务核销贷款本期收回数 | (28, 614) | (14, 298) |
| 其他营业外收支 | 23, 858 | 4, 227 |
| 非经常性损益的所得税影响数 | 458 | 5, 247 |
| 扣除非经常性损益后的净利润： | 12, 136, 004 | 6, 550, 795 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润 | <u>12, 136, 004</u> | <u>6, 550, 795</u> |

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

归属于公司普通股股东的净资产：

| | 2008年度 | 2007年度 |
|--------------------|--------------|--------------|
| 归属于公司普通股股东的净资产 | 41, 679, 436 | 28, 297, 868 |
| 归属于公司普通股股东的加权平均净资产 | 34, 091, 331 | 27, 360, 925 |

上海浦东发展银行股份有限公司
附录一：财务报表补充资料
2008 年度
人民币千元

上海浦东发展银行股份有限公司
已审财务报表（按国际财务报告准则编制）
2008年12月31日

上海浦东发展银行股份有限公司

目 录

| | 页 码 |
|-------------------|--------------|
| 国际审计师报告 | 1 - 2 |
| 已审财务报表 | |
| 合并利润表 | 3 |
| 合并资产负债表 | 4 |
| 合并股东权益变动表 | 5 |
| 合并现金流量表 | 6 - 7 |
| 母公司利润表 | 8 |
| 母公司资产负债表 | 9 |
| 母公司股东权益变动表 | 10 |
| 母公司现金流量表 | 11 - 12 |
| 财务报表附注 | 13 - 87 |

国际审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(“贵公司”)及其子公司(统称“贵集团”)的合并财务报表及母公司财务报表，包括2008年12月31日合并及母公司的资产负债表，截至该日止会计年度的合并及母公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

管理层对财务报表的责任

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

审计师的责任

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

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照《国际财务报告准则》的规定编制，在所有重大方面真实而公允地反映了贵集团和贵公司2008年12月31日的财务状况以及截至该日止会计年度的经营成果和现金流量。

香港注册会计师
2009年4月8日

上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表
截至2008年12月31日止会计年度

| | 附注 | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|-------------------|-----------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | 5 | 55,721,300 | 38,442,515 |
| 利息支出 | 5 | (24,186,964) | (14,262,545) |
| 净利息收入 | 5 | 31,534,336 | 24,179,970 |
| 手续费及佣金收入 | 6 | 2,334,955 | 1,603,571 |
| 手续费及佣金支出 | | (540,406) | (474,132) |
| 净手续费及佣金收入 | | 1,794,549 | 1,129,439 |
| 净交易(损失)/收益 | 7 | 297,325 | (212,863) |
| 其他营业净收入 | 8 | 892,429 | 770,646 |
| 营业收入合计 | | 34,518,639 | 25,867,192 |
| 客户贷款及垫款损失准备计提 | 9 | (3,471,415) | (3,516,735) |
| 净营业收入 | | 31,047,224 | 22,350,457 |
| 员工费用 | 10 | (8,073,093) | (5,760,071) |
| 业务及管理费用 | 11 | (3,981,842) | (3,299,718) |
| 物业和设备折旧 | 27 | (882,948) | (747,840) |
| 营业税及附加 | | (2,612,630) | (1,854,219) |
| 其他资产减值损失准备转回/(计提) | 12 | (247,053) | 42,364 |
| 营业费用合计 | | (15,797,566) | (11,619,484) |
| 营业利润 | | 15,249,658 | 10,730,973 |
| 应占联营企业净损益 | | 76,025 | 33,271 |
| 应占共同控制企业净损益 | | (22,228) | (8,847) |
| 税前利润 | | 15,303,455 | 10,755,397 |
| 所得税费用 | 13 | (2,787,624) | (5,259,526) |
| 净利润 | 13 | 12,515,831 | 5,495,871 |
| 其中：归属于母公司的净利润 | | 12,515,968 | 5,495,871 |
| 少数股东损益 | | (137) | - |
| 每股盈利 | | | |
| 基本和稀释每股盈利(人民币元) | 14 | 2.21 | 0.97 |

于财务报表第13至87页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表
2008年12月31日

| | 附注 | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|------------------|----|----------------------|---------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 15 | 162,601,258 | 141,423,926 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 16 | 77,773,214 | 21,473,665 |
| 买入返售款项 | 17 | 171,471,733 | 80,992,091 |
| 交易类证券 | 18 | - | 3,816,224 |
| 应收账款 | 19 | 1,008,690 | 909,314 |
| 客户贷款及垫款 | 20 | 681,266,568 | 535,657,646 |
| 可供出售类投资 | 21 | 57,754,770 | 89,148,752 |
| 持有至到期投资 | 22 | 110,600,017 | - |
| 于联营企业的权益 | 23 | 467,460 | 396,083 |
| 于共同控制企业的权益 | 24 | 70,926 | 93,153 |
| 贷款和应收款类投资 | 25 | 23,261,377 | 22,384,546 |
| 在建工程 | 26 | - | 29,019 |
| 物业和设备 | 27 | 6,968,505 | 6,106,818 |
| 预付租赁款 | | 110,055 | 128,613 |
| 无形资产 | 28 | 678 | 756 |
| 递延税项资产 | 29 | 2,788,607 | 2,894,605 |
| 其他资产 | 30 | 13,281,584 | 9,525,135 |
| 资产总计 | | <u>1,309,425,442</u> | <u>914,980,346</u> |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | 31 | - | 10,000 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 32 | 232,973,672 | 66,146,844 |
| 卖出回购款项 | 33 | 19,682,401 | 2,806,110 |
| 客户存款 | 34 | 947,293,581 | 763,472,893 |
| 应付股利 | 35 | 11,935 | 38,485 |
| 应付所得税 | | 2,061,347 | 3,092,410 |
| 发行债券 | 36 | 24,800,000 | 23,600,000 |
| 其他负债 | 37 | 40,900,707 | 27,515,736 |
| 负债总计 | | <u>1,267,723,643</u> | <u>886,682,478</u> |
| 股东权益 | | | |
| 已发行股本 | 38 | 5,661,348 | 4,354,883 |
| 资本公积 | 39 | 10,333,405 | 10,333,397 |
| 储备 | 40 | 13,263,514 | 10,912,145 |
| 可供出售类投资未实现损益 | | 675,327 | (1,032,407) |
| 持有至到期投资未摊销损益 | | (145,361) | - |
| 未分配利润 | 41 | <u>11,891,203</u> | <u>3,729,850</u> |
| 归属于母公司股东权益合计 | | 41,679,436 | 28,297,868 |
| 少数股东权益 | 42 | <u>22,363</u> | <u>-</u> |
| 股东权益总计 | | <u>41,701,799</u> | <u>28,297,868</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u>1,309,425,442</u> | <u>914,980,346</u> |

载于财务报表第13至87页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2008年12月31日止会计年度

| | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | | | 合计 人民币千元 | |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|------------------|-------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------|------------|-------------|--|
| | 已发行股本 (附注 38) 人民币千元 | 资本公积 (附注 39) 人民币千元 | 储备 (附注 40) 人民币千元 | 可供出售类持有至到期 投资未实现损益 人民币千元 | | | 未分配利润 (附注 41) 人民币千元 | 归属于母公司股东 权益合计 人民币千元 | | | | |
| | | | | 现损益 人民币千元 | 投资未摊销 人民币千元 | 损益 人民币千元 | | 司股东 权益 人民币千元 | 少数股东 权益 人民币千元 | | | |
| 2008-1-1 | 4,354,883 | 10,333,397 | 10,912,145 | (1,032,407) | - | - | 3,729,850 | 28,297,868 | - | 28,297,868 | | |
| 新设子公司导致少数股 东权益增加 | - | - | - | - | - | - | - | - | 22,500 | 22,500 | | |
| 可供出售类投资的 公允价值变动额 | - | - | - | 1,120,688 | - | - | - | 1,120,688 | - | 1,120,688 | | |
| 因终止确认可供出售类 投资实现的损益 | - | - | - | 29,426 | - | - | - | 29,426 | - | 29,426 | | |
| 结转入可供出售类投资 减值损失 | - | - | - | 85,293 | - | - | - | 85,293 | - | 85,293 | | |
| 可供出售类投资公允 价值变动的递延 税项(附注 13) | - | - | - | (569,245) | - | - | - | (569,245) | - | (569,245) | | |
| 因可供出售类投资重分类 至持有至到期投资而 结转的未摊销损益 | - | - | - | 1,041,572 | (1,041,572) | - | - | - | - | - | | |
| 持有至到期投资未摊销 损益的本年摊销 | - | - | - | - | 847,757 | - | - | 847,757 | - | 847,757 | | |
| 持有至到期投资未摊销损益 本年摊销的递延税项 (附注 13) | - | - | - | - | 48,454 | - | - | 48,454 | - | 48,454 | | |
| 分占联营企业净资产 的直接变动 | - | 8 | - | - | - | - | - | 8 | - | 8 | | |
| 直接计入权益的净损益 | - | 8 | - | 1,707,734 | (145,361) | - | - | 1,562,381 | - | 1,562,381 | | |
| 本年净利润 | - | - | - | - | - | 12,515,968 | 12,515,968 | (137) | 12,515,831 | | | |
| 本年确认的净损益合计 | - | 8 | - | 1,707,734 | (145,361) | 12,515,968 | 14,078,349 | (137) | 14,078,212 | | | |
| 提取盈余公积及 一般准备(附注 40) | - | - | 2,351,369 | - | - | (2,351,369) | - | - | - | - | | |
| 派发 2007 年度股票股利 和现金股利(附注 41a) | 1,306,465 | - | - | - | - | (2,003,246) | (696,781) | - | - | (696,781) | | |
| 2008-12-31 | 5,661,348 | 10,333,405 | 13,263,514 | 675,327 | (145,361) | 11,891,203 | 41,679,436 | 22,363 | 41,701,799 | | | |
| 2007-1-1 | 4,354,883 | 10,337,513 | 8,079,068 | 225,929 | - | 1,708,735 | 24,706,128 | - | 24,706,128 | | | |
| 可供出售类投资的 公允价值变动额 | - | - | - | (1,724,407) | - | - | (1,724,407) | - | (1,724,407) | | | |
| 因终止确认可供出售类 投资实现的损益 | - | - | - | 10,657 | - | - | 10,657 | - | 10,657 | | | |
| 可供出售类投资公允 价值变动的递延税项 (附注 13) | - | - | - | 455,414 | - | - | 455,414 | - | 455,414 | | | |
| 分占联营公司净资产 的直接变动 | - | (9,748) | - | - | - | - | (9,748) | - | (9,748) | | | |
| 对联营企业的投资转 为权益法的权益影响 | - | 5,632 | 2,594 | - | - | 8,959 | 17,185 | - | 17,185 | | | |
| 直接计入权益的净损益 | - | (4,116) | 2,594 | (1,258,336) | - | 8,959 | (1,250,899) | - | (1,250,899) | | | |
| 本年净利润 | - | - | - | - | - | 5,495,871 | 5,495,871 | - | 5,495,871 | | | |
| 本年确认的净损益合计 | - | (4,116) | 2,594 | (1,258,336) | - | 5,504,830 | 4,244,972 | - | 4,244,972 | | | |
| 提取盈余公积及 一般准备(附注 40) | - | - | 2,830,483 | - | - | (2,830,483) | - | - | - | - | | |
| 派发 2006 年度股利 | - | - | - | - | - | (653,232) | (653,232) | - | (653,232) | | | |
| 2007-12-31 | 4,354,883 | 10,333,397 | 10,912,145 | (1,032,407) | - | 3,729,850 | 28,297,868 | - | 28,297,868 | | | |

载于财务报表第13至87页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表
截至2008年12月31日止会计年度

| | 附注 | 2008 年度 人民币千元 | 2007 年度 人民币千元 |
|---------------------|----|--------------------|--------------------|
| 经营活动产生的现金流 | | | |
| 税前利润 | | 15,303,455 | 10,755,397 |
| 调整: | | | |
| 折旧及摊销 | | 883,026 | 749,612 |
| 预付租赁款的摊销 | | 18,557 | 9,665 |
| 贷款损失准备 | | 3,471,415 | 3,516,735 |
| 其他资产减值准备(转回)/计提 | | 247,053 | (42,364) |
| 利息支出 | | 24,186,964 | 14,262,545 |
| 利息收入 | | (55,721,300) | (38,442,515) |
| 处置物业和设备净(收益)/损失 | | 3,070 | (8,902) |
| 股息收益 | | (37,022) | (19,708) |
| 应占联营企业的净收益 | | (76,025) | (33,271) |
| 应占共同控制企业的净损失 | | 22,228 | 8,847 |
| 交易类证券未实现净损失 | | - | 11,048 |
| 衍生金融工具未实现净(收益)/损失 | | (293,293) | 194,014 |
| 可供出售类投资处置收益 | | (41,609) | (7,101) |
| 投资、筹资活动产生的汇兑损失 | | 89,365 | 142,754 |
| 营运资产的净减少/(增加): | | | |
| 存放中央银行限定性存款 | | (13,526,038) | (45,557,065) |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | | (38,872,355) | (2,792,109) |
| 买入返售款项 | | (90,479,642) | (67,205,967) |
| 交易类证券 | | 3,816,224 | 45,190,902 |
| 应收账款 | | (99,376) | - |
| 客户贷款及垫款 | | (148,851,869) | (95,216,844) |
| 其他资产 | | 1,257,616 | (4,387,779) |
| 营运负债的净增加/(减少): | | | |
| 向中央银行借款 | | (10,000) | 10,000 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | | 166,826,828 | 34,099,447 |
| 卖出回购款项 | | 16,876,291 | (579,598) |
| 客户存款 | | 183,820,688 | 166,984,394 |
| 其他负债 | | <u>7,883,575</u> | <u>12,705,694</u> |
| 经营活动现金流入额 | | 76,697,826 | 34,347,831 |
| 收到利息 | | 52,596,606 | 36,900,521 |
| 支付利息 | | (19,236,382) | (11,989,229) |
| 支付所得税 | | <u>(4,233,480)</u> | <u>(3,604,059)</u> |
| 经营活动产生的净现金流入 | | <u>105,824,570</u> | <u>55,655,064</u> |

载于财务报表第13至87页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
截至2008年12月31日止会计年度

| | 附注 | 2008 年度 人民币千元 | 2007 年度 人民币千元 |
|-------------------------|----|-------------------------|-------------------------|
| 投资活动产生的现金流 | | | |
| 收到股利 | | 37,022 | 19,708 |
| 处置物业和设备所收到的现金 | | 17,889 | 53,437 |
| 购置物业和设备所支付的现金 | | (1,725,282) | (1,074,065) |
| 新增在建工程所支付的现金 | | (11,611) | (51,392) |
| 增加股权投资所支付的现金 | | (400,500) | (383,787) |
| 增加可供出售类债券投资所支付的现金 | | (52,804,698) | (88,072,467) |
| 增加持有至到期类投资所支付的现金 | | (88,560,553) | - |
| 增加贷款及应收款类投资所支付的现金 | | (876,467) | (22,389,352) |
| 赎回持有至到期类投资所收到的现金 | | 52,367,715 | - |
| 赎回及处置可供出售类债券投资所收到的现金 | | <u>11,807,330</u> | <u>33,609,235</u> |
| 投资活动产生的净现金流出额 | | <u>(80,149,155)</u> | <u>(78,288,683)</u> |
| 筹资活动产生的现金流 | | | |
| 发行债券所收到的现金 | | 8,200,000 | 6,000,000 |
| 资产证券化收到的现金 | | - | 4,224,897 |
| 子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | 22,500 | - |
| 偿还到期债务支付的现金 | | (7,000,000) | - |
| 支付发行债券的利息 | | (1,096,096) | (661,702) |
| 支付股利 | | <u>(723,331)</u> | <u>(626,806)</u> |
| 筹资活动产生的净现金流出额 | | <u>(596,927)</u> | <u>8,936,389</u> |
| 现金及现金等价物净(减少)/增加 | | 25,078,488 | (13,697,230) |
| 现金及现金等价物期初数 | | <u>70,858,927</u> | <u>84,556,157</u> |
| 现金及现金等价物期末数 | | <u>95,937,415</u> | <u>70,858,927</u> |
| 现金及现金等价物的组成 | | | |
| 现金 | 15 | 3,096,080 | 3,194,399 |
| 存放中央银行非限定性存款 | 15 | 58,560,151 | 50,810,538 |
| 活期存放同业款项 | | 21,276,792 | 3,584,821 |
| 原到期日在 3 个月以内的拆放同业 | | | |
| 及其他金融机构款项 | | <u>13,004,392</u> | <u>13,269,169</u> |
| | | <u>95,937,415</u> | <u>70,858,927</u> |

载于财务报表第13至87页之附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司
母公司利润表
截至2008年12月31日止会计年度**

| | 附注 | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|-------------------|----|----------------------------|----------------------------|
| 利息收入 | | 55,721,274 | 38,442,515 |
| 利息支出 | | <u>(24,186,970)</u> | <u>(14,262,545)</u> |
| 净利息收入 | | <u>31,534,304</u> | <u>24,179,970</u> |
| 手续费及佣金收入 | | 2,334,955 | 1,603,571 |
| 手续费及佣金支出 | | <u>(540,406)</u> | <u>(474,132)</u> |
| 净手续费及佣金收入 | | <u>1,794,549</u> | <u>1,129,439</u> |
| 净交易(损失)/收益 | | 297,325 | (212,863) |
| 其他营业净收入 | | <u>892,429</u> | <u>770,646</u> |
| 营业收入合计 | | 34,518,607 | 25,867,192 |
| 客户贷款及垫款损失准备计提 | | <u>(3,471,415)</u> | <u>(3,516,735)</u> |
| 净营业收入 | | <u>31,047,192</u> | <u>22,350,457</u> |
| 员工费用 | | (8,073,093) | (5,760,071) |
| 业务及管理费用 | | (3,981,506) | (3,299,718) |
| 物业和设备折旧 | | (882,948) | (747,840) |
| 营业税及附加 | | (2,612,630) | (1,854,219) |
| 其他资产减值损失准备转回/(计提) | | <u>(247,053)</u> | <u>42,364</u> |
| 营业费用合计 | | <u>(15,797,230)</u> | <u>(11,619,484)</u> |
| 营业利润 | | 15,249,962 | 10,730,973 |
| 应占联营企业净损益 | | 76,025 | 33,271 |
| 应占共同控制企业净损益 | | <u>(22,228)</u> | <u>(8,847)</u> |
| 税前利润 | | 15,303,759 | 10,755,397 |
| 所得税费用 | | <u>(2,787,624)</u> | <u>(5,259,526)</u> |
| 净利润 | | <u>12,516,135</u> | <u>5,495,871</u> |
| 每股盈利 | | | |
| 基本和稀释每股盈利(人民币元) | | 2.21 | 0.97 |

载于财务报表第13至87页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
母公司资产负债表
2008年12月31日

| | 附注 | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|------------------|----|----------------------|---------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | | 162,600,398 | 141,423,926 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | | 77,772,063 | 21,473,665 |
| 买入返售款项 | | 171,471,733 | 80,992,091 |
| 交易类证券 | | - | 3,816,224 |
| 应收账款 | | 1,008,690 | 909,314 |
| 客户贷款及垫款 | | 681,266,568 | 535,657,646 |
| 可供出售类投资 | | 57,754,770 | 89,148,752 |
| 持有至到期投资 | | 110,600,017 | - |
| 于联营企业的权益 | | 467,460 | 396,083 |
| 于共同控制企业的权益 | | 70,926 | 93,153 |
| 于子公司的投资 | 47 | 27,500 | - |
| 贷款和应收款类投资 | | 23,261,377 | 22,384,546 |
| 在建工程 | | - | 29,019 |
| 物业和设备 | | 6,968,388 | 6,106,818 |
| 预付租赁款 | | 110,055 | 128,613 |
| 无形资产 | | 678 | 756 |
| 递延税项资产 | | 2,788,607 | 2,894,605 |
| 其他资产 | | <u>13,281,062</u> | <u>9,525,135</u> |
| 资产总计 | | <u>1,309,450,292</u> | <u>914,980,346</u> |
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | - | 10,000 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | | 233,023,672 | 66,146,844 |
| 卖出回购款项 | | 19,682,401 | 2,806,110 |
| 客户存款 | | 947,290,689 | 763,472,893 |
| 应付股利 | | 11,935 | 38,485 |
| 应付所得税 | | 2,061,347 | 3,092,410 |
| 发行债券 | | 24,800,000 | 23,600,000 |
| 其他负债 | | <u>40,900,645</u> | <u>27,515,736</u> |
| 负债总计 | | <u>1,267,770,689</u> | <u>886,682,478</u> |
| 股东权益 | | | |
| 已发行股本 | | 5,661,348 | 4,354,883 |
| 资本公积 | | 10,333,405 | 10,333,397 |
| 储备 | | 13,263,514 | 10,912,145 |
| 可供出售类投资未实现损益 | | 675,327 | (1,032,407) |
| 持有至到期投资未摊销损益 | | (145,361) | - |
| 未分配利润 | | <u>11,891,370</u> | <u>3,729,850</u> |
| 股东权益总计 | | <u>41,679,603</u> | <u>28,297,868</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u>1,309,450,292</u> | <u>914,980,346</u> |

载于财务报表第13至87页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司
母公司股东权益变动表
截至2008年12月31日止会计年度

| | 已发行股本 (附注 38) 人民币千元 | 资本公积 (附注 39) 人民币千元 | 储备 (附注 40) 人民币千元 | 可供出售类 | | 持有至到期 | | 合计 人民币千元 |
|------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|-------------|
| | | | | 投资未实 现损益 人民币千元 | 投资未摊销 损益 人民币千元 | 投资未摊销 损益 人民币千元 | 未分配利润 (附注 41) 人民币千元 | |
| | | | | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | |
| 2008-1-1 | 4,354,883 | 10,333,397 | 10,912,145 | (1,032,407) | - | - | 3,729,850 | 28,297,868 |
| 可供出售类投资的公允价值变动额 | - | - | - | 1,120,688 | - | - | - | 1,120,688 |
| 因终止确认可供出售类投资实现的损益 | - | - | - | 29,426 | - | - | - | 29,426 |
| 结转入可供出售类投资的减值损失 | - | - | - | 85,293 | - | - | - | 85,293 |
| 可供出售类投资公允价值变动的递延税项 | - | - | - | (569,245) | - | - | - | (569,245) |
| 因可供出售类投资重分类至持有至到期投资而结转的未摊销损益 | - | - | - | 1,041,572 | (1,041,572) | - | - | - |
| 持有至到期投资未摊销损益的本年摊销 | - | - | - | - | 847,757 | - | - | 847,757 |
| 持有至到期投资未摊销损益本年摊销的递延税项 | - | - | - | - | 48,454 | - | - | 48,454 |
| 分占联营企业净资产的直接变动 | - | 8 | - | - | - | - | - | 8 |
| 直接计入权益的净损益 | - | 8 | - | 1,707,734 | (145,361) | - | - | 1,562,381 |
| 本年净利润 | - | - | - | - | - | 12,516,135 | 12,516,135 | 12,516,135 |
| 本年确认的净损益合计 | - | 8 | - | 1,707,734 | (145,361) | 12,516,135 | 14,078,516 | |
| 提取盈余公积及一般准备 | - | - | 2,351,369 | - | - | (2,351,369) | - | - |
| 派发 2007 年度股票股利和现金股利 | 1,306,465 | - | - | - | - | (2,003,246) | (696,781) | |
| 2008-12-31 | 5,661,348 | 10,333,405 | 13,263,514 | 675,327 | (145,361) | 11,891,370 | 41,679,603 | |
| 2007-1-1 | 4,354,883 | 10,337,513 | 8,079,068 | 225,929 | - | 1,708,735 | 24,706,128 | |
| 可供出售类投资的公允价值变动额 | - | - | - | (1,724,407) | - | - | - | (1,724,407) |
| 因终止确认可供出售类投资实现的损益 | - | - | - | 10,657 | - | - | - | 10,657 |
| 可供出售类投资公允价值变动的递延税项 | - | - | - | 455,414 | - | - | - | 455,414 |
| 分占联营公司净资产的直接变动 | - | (9,748) | - | - | - | - | - | (9,748) |
| 对联营企业的投资转为权益法的权益影响 | - | 5,632 | 2,594 | - | - | 8,959 | 17,185 | |
| 直接计入权益的净损益 | - | (4,116) | 2,594 | (1,258,336) | - | 8,959 | (1,250,899) | |
| 本年净利润 | - | - | - | - | - | 5,495,871 | 5,495,871 | 5,495,871 |
| 本年确认的净损益合计 | - | (4,116) | 2,594 | (1,258,336) | - | 5,504,830 | 4,244,972 | |
| 提取盈余公积及一般准备 | - | - | 2,830,483 | - | - | (2,830,483) | - | - |
| 派发 2006 年度股利 | - | - | - | - | - | (653,232) | (653,232) | (653,232) |
| 2007-12-31 | 4,354,883 | 10,333,397 | 10,912,145 | (1,032,407) | - | 3,729,850 | 28,297,868 | |

载于财务报表第13至87页之附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司
母公司现金流量表
截至2008年12月31日止会计年度**

| | 附注 | 2008 年度 人民币千元 | 2007 年度 人民币千元 |
|---------------------|----|--------------------|--------------------|
| 经营活动产生的现金流 | | | |
| 税前利润 | | 15,303,759 | 10,755,397 |
| 调整: | | | |
| 折旧及摊销 | | 883,026 | 749,612 |
| 预付租赁款的摊销 | | 18,557 | 9,665 |
| 贷款损失准备 | | 3,471,415 | 3,516,735 |
| 其他资产减值准备(转回)/计提 | | 247,053 | (42,364) |
| 利息支出 | | 24,186,970 | 14,262,545 |
| 利息收入 | | (55,721,274) | (38,442,515) |
| 处置物业和设备净(收益)/损失 | | 3,070 | (8,902) |
| 股息收益 | | (37,022) | (19,708) |
| 应占联营企业的净收益 | | (76,025) | (33,271) |
| 应占共同控制企业的净损失 | | 22,228 | 8,847 |
| 交易类证券未实现净损失 | | - | 11,048 |
| 衍生金融工具未实现净(收益)/损失 | | (293,293) | 194,014 |
| 可供出售类投资处置收益 | | (41,609) | (7,101) |
| 投资、筹资活动产生的汇兑损失 | | 89,365 | 142,754 |
| 营运资产的净减少/(增加): | | | |
| 存放中央银行限定性存款 | | (13,526,040) | (45,557,065) |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | | (38,872,355) | (2,792,109) |
| 买入返售款项 | | (90,479,642) | (67,205,967) |
| 交易类证券 | | 3,816,224 | 45,190,902 |
| 应收账款 | | (99,376) | - |
| 客户贷款及垫款 | | (148,851,869) | (95,216,844) |
| 其他资产 | | 1,258,140 | (4,387,779) |
| 营运负债的净增加/(减少): | | | |
| 向中央银行借款 | | (10,000) | 10,000 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | | 166,876,828 | 34,099,447 |
| 卖出回购款项 | | 16,876,291 | (579,598) |
| 客户存款 | | 183,817,796 | 166,984,394 |
| 其他负债 | | <u>7,883,512</u> | <u>12,705,694</u> |
| 经营活动现金流入额 | | 76,745,729 | 34,347,831 |
| 收到利息 | | 52,596,580 | 36,900,521 |
| 支付利息 | | (19,236,382) | (11,989,229) |
| 支付所得税 | | <u>(4,233,480)</u> | <u>(3,604,059)</u> |
| 经营活动产生的净现金流入 | | <u>105,872,447</u> | <u>55,655,064</u> |

载于财务报表第13至87页之附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司
母公司现金流量表(续)
截至2008年12月31日止会计年度**

| | 附注 | 2008 年度 人民币千元 | 2007 年度 人民币千元 |
|-------------------------|----|--------------------------|--------------------------|
| 投资活动产生的现金流 | | | |
| 收到股利 | | 37,022 | 19,708 |
| 处置物业和设备所收到的现金 | | 17,889 | 53,437 |
| 购置物业和设备所支付的现金 | | (1,725,164) | (1,074,065) |
| 新增在建工程所支付的现金 | | (11,611) | (51,392) |
| 增加股权投资所支付的现金 | | (400,500) | (383,787) |
| 增加对子公司的投资 | | (27,500) | - |
| 增加可供出售类债券投资所支付的现金 | | (52,804,698) | (88,072,467) |
| 增加持有至到期类投资所支付的现金 | | (88,560,553) | - |
| 增加贷款及应收款类投资所支付的现金 | | (876,467) | (22,389,352) |
| 赎回持有至到期类投资所收到的现金 | | 52,367,715 | - |
| 赎回及处置可供出售类债券投资所收到的现金 | | <u>11,807,330</u> | <u>33,609,235</u> |
| 投资活动产生的净现金流出额 | | <u>(80,176,537)</u> | <u>(78,288,683)</u> |
| 筹资活动产生的现金流 | | | |
| 发行债券所收到的现金 | | 8,200,000 | 6,000,000 |
| 资产证券化收到的现金 | | - | 4,224,897 |
| 偿还到期债务 | | (7,000,000) | - |
| 支付发行债券的利息 | | (1,096,096) | (661,702) |
| 支付股利 | | <u>(723,331)</u> | <u>(626,806)</u> |
| 筹资活动产生的净现金流出额 | | <u>(619,427)</u> | <u>8,936,389</u> |
| 现金及现金等价物净(减少)/增加 | | 25,076,483 | (13,697,230) |
| 现金及现金等价物期初数 | | <u>70,858,927</u> | <u>84,556,157</u> |
| 现金及现金等价物期末数 | | <u>95,935,410</u> | <u>70,858,927</u> |
| 现金及现金等价物的组成 | | | |
| 现金 | | 3,095,219 | 3,194,399 |
| 存放中央银行非限定性存款 | | 58,560,151 | 50,810,538 |
| 活期存放同业款项 | | 21,275,648 | 3,584,821 |
| 原到期日在 3 个月以内的拆放同业 | | | |
| 及其他金融机构款项 | | <u>13,004,392</u> | <u>13,269,169</u> |
| | | <u>95,935,410</u> | <u>70,858,927</u> |

载于财务报表第13至87页之附注为本财务报表的组成部分

1. 企业资料

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

本公司原注册资本以及实收股本均为人民币4,354,882,697元。2008年4月，本公司根据2007年度股东大会决议派发股票股利共计1,306,464,809股。派发完毕后本公司实收股本增至5,661,347,506元。上述增资业经安永大华会计师事务所有限责任公司验证并出具安永大华业字(2008)第657号验资报告。本公司的经营范围包括中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准经营的人民币及外币的存款、贷款、支付结算、同业拆借等商业银行业务。

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

2.1 编制基准

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

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

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

合并基准

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

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

2.2 新制订和经修订的国际财务报告准则的影响

本集团于2008年采用了下述生效的与本集团经营相关的已修订的《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》：

| | |
|------------------------------------|--------------------------------|
| 《国际会计准则第 39 号和国际 财务报告准则第 7 号修改》 | 金融资产重分类 |
| 《国际财务报告解释委员会解释 文件第 11 号》 | 《国际财务报告准则第 2 号》集团和 库存股交易 |
| 《国际财务报告解释委员会解释 文件第 12 号》 | 服务经营权安排 |
| 《国际财务报告解释委员会解释 文件第 14 号》 | 设定受益福利计划资产、最低注入 资金的要求及其相互影响 |

新的和经修订的国际财务报告准则以及国际财务报告解释委员会解释文件的主要影响如下：

修订后的《国际会计准则第 39 号》和《国际财务报告准则第 7 号》允许某些交易类金融工具重分类至持有至到期、贷款和应收款项或可供出售金融工具。该修订同时允许某些可供出售金融工具转至贷款和应收款项。上述修订自 2008 年 7 月 1 起生效，不允许在 2008 年 7 月 1 日之前按照该修订对金融资产重分类。在 2008 年 11 月 1 日或此日期后进行的金融资产重分类自重分类日起生效。由于本集团未采用该修订所允许的重分类，因此上述修订对本集团没有影响。

《国际财务报告解释委员会解释文件第 14 号》主要对《国际会计准则第 19 号——雇员福利》中可被确认为资产的退休福利计划盈余的限额提供指引，并阐明法定或合同规定的最低注入资金要求对退休福利资产或负债的影响。其将实务操作标准化，以确保企业以一致的基础确认相关的盈余为资产。该解释文件对本集团的财务报表没有影响。

此外，本集团管理层认为采用上述《国际财务报告解释委员会解释文件第 11 号、第 12 号》不会对本集团的财务报表产生重大的影响，同时不会令财务报表披露内容增加。

2.3 重大会计判断和会计估计

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

金融资产的分类

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

客户贷款和垫款的减值损失

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

所得税

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

金融工具的公允价值

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

资产减值

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

2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》

本集团尚未采用以下已颁布已修订但尚未生效的《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》：

| | |
|---|---|
| 《国际财务报告准则第 1 号和 国际会计准则第 27 号修订》 | 首次采用国际财务报告准则及 合并财务报表和单独财务报表 ⁽¹⁾ |
| 《国际财务报告准则第 2 号修订》 | 股份支付-授予条件及取消 ⁽¹⁾ |
| 《国际财务报告准则第 3 号》修订版 | 企业合并及合并财务报表 ⁽²⁾ |
| 《国际财务报告准则第 8 号》 | 经营分部 ⁽¹⁾ |
| 《国际会计准则第 1 号》修订版 | 财务报表的列报 ⁽¹⁾ |
| 《国际会计准则第 23 号》修订版 | 借款费用 ⁽¹⁾ |
| 《国际会计准则第 27 号》修订版 | 单独财务报表 ⁽²⁾ |
| 《国际会计准则第 32 号及第 1 号修订》 | 可回售金融工具及清算产生的义务 ⁽¹⁾ |
| 《国际会计准则第 39 号修订》 | 金融工具：确认和计量-符合条件 的被套期项目 ⁽²⁾ |
| 《国际财务报告解释委员会解释文件第 13 号》客户忠诚计划 ⁽³⁾ | |
| 《国际财务报告解释委员会解释文件第 15 号》房地产建设合约 ⁽¹⁾ | |
| 《国际财务报告解释委员会解释文件第 16 号》国外经营净投资套期 ⁽⁴⁾ | |
| 《国际财务报告解释委员会解释文件第 17 号》向所有者分配非现金资产 ⁽²⁾ | |

除上述已颁布已修订但尚未生效的《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》外，国际会计准则委员会于 2008 年 5 月发布了名为“国际财务报告准则的改进”*—系列对其准则的修订，旨在消除和明确不一致的措词。不同的准则分别有个别的过渡性条款。

⁽¹⁾ 2009 年 1 月 1 日或以后开始的会计年度生效

⁽²⁾ 2009 年 7 月 1 日或以后开始的会计年度生效

⁽³⁾ 2008 年 7 月 1 日或以后开始的会计年度生效

⁽⁴⁾ 2008 年 10 月 1 日或以后开始的会计年度生效

* 国际财务报告准则的改进主要包括：《国际财务报告准则第 5 号、第 7 号》，《国际会计准则第 1 号、第 8 号、第 10 号、第 16 号、第 18 号、第 19 号、第 20 号、第 23 号、第 27 号、第 28 号、第 29 号、第 31 号、第 34 号、第 36 号、第 38 号、第 39 号、第 40 号、第 41 号》。

本集团正在评估初始采用这些新的以及修订后的国际财务报告准则和解释的影响。目前，本集团管理层认为采用《国际财务报告准则第 8 号》、《国际会计准则第 1 号》修订，需更新或增加对本集团财务报表的披露内容。《国际财务报告解释委员会解释文件第 13 号》可能会导致本集团会计政策的变更。除此之外，本集团管理层认为，这些准则和解释文件不会对本集团的经营成果和财务状况产生重大的影响。

2.5 重要会计政策

合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司指被本公司控制的被投资单位。

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

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

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

于联营企业的权益

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

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

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

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

共同控制企业

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

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

贵金属

本公司的贵金属为黄金。贵金属按照成本进行初始计量。于资产负债日，贵金属按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提贵金属跌价准备。

2.5 重要会计政策(续)

收入确认

收入是在本集团很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

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

所得税

当期税项

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

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

递延所得税

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

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

所得税(续)

递延所得税(续)

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

如果相关的项目直接计入权益，其所得影响亦应直接计入权益而不是损益。

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

金融工具的确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

持有至到期类金融资产

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产(续)

持有至到期类金融资产(续)

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

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

贷款及应收款类金融资产

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

可供出售类金融资产

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

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产的终止确认

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

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

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

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

资产证券化

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

成交日差价损益

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

2.5 重要会计政策(续)

公允价值的计量

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

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

远期外汇合约的公允价值参考市场上相似期限合同的当前远期价格。

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

金融资产的减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

本集团会定期审阅用于估计预计未来现金流量的方法及假设。

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产的减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

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

可供出售类金融资产

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

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

以成本计量的金融资产

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

衍生金融工具

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

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

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

买入返售及卖出回购交易

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

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

金融负债

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

存款、已发行债券及其他金融负债

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

金融负债的终止确认

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

发行债务

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

抵销

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

2.5 重要会计政策(续)

每股盈利

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

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

经营租赁

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

预付土地租赁款

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

物业和设备

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

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

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

年折旧率

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

在建工程

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

无形资产

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

抵债资产

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

外币折算

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

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

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

财务担保合同

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

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

2.5 重要会计政策(续)

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。

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

现金及现金等价物

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

关联方

下列企业或个人被视为本公司的关联方：

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

员工福利

(a) 短期员工福利

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

(b) 法定退休福利

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

2.5 重要会计政策(续)

员工福利(续) (c) 补充退休福利

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

准备

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

或有负债

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

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

股利

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

3. 合并财务报表的合并范围

本公司子公司的情况如下：

| 组织机构代码 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 本公司投资额 | 持股比例直接 | 表决权比例 | 备注 |
|---------------------------|--------|------|--------|--------|--------|-------|----|
| 绵竹浦发村镇银行有限责任公司 68239414-9 | 四川省绵竹市 | 银行 | 5,000万 | 2,750万 | 55% | 55% | 注1 |

注1：上述子公司为本年新设成立。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

4. 分部报告

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

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

| 2008 年度 | | | | | | | | | | |
|---------|-------------------|------------|-------------------|------------|--------------|----------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| | 营业收入 | | | 利息收入 | | 利息收入 | | | 利息支出 | |
| | 人民币千元 | % | 外部人民币千元 | % | 地区间人民币千元 | % | 总额人民币千元 | % | 人民币千元 | % |
| 上海市 | 23,708,497 | 69 | 16,760,509 | 30 | 15,244,100 | 50 | 32,004,609 | 57 | 24,796,003 | 103 |
| 浙江省 | 7,662,738 | 22 | 8,402,198 | 15 | 2,178,106 | 7 | 10,580,304 | 19 | 5,502,685 | 23 |
| 北京市 | 7,529,317 | 22 | 2,952,616 | 5 | 5,533,399 | 18 | 8,486,015 | 15 | 6,608,141 | 27 |
| 江苏省 | 5,510,599 | 16 | 5,023,687 | 9 | 2,159,587 | 7 | 7,183,274 | 13 | 4,036,587 | 17 |
| 广东省 | 3,750,407 | 11 | 2,750,006 | 5 | 1,767,850 | 6 | 4,517,856 | 8 | 2,692,347 | 11 |
| 其他地区 | 16,792,246 | 48 | 19,832,284 | 36 | 3,552,123 | 12 | 23,384,407 | 42 | 10,986,366 | 45 |
| 地区间抵消 | (30,435,165) | (88) | - | - | (30,435,165) | (100) | (30,435,165) | (54) | (30,435,165) | (126) |
| 合计 | <u>34,518,639</u> | <u>100</u> | <u>55,721,300</u> | <u>100</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>55,721,300</u> | <u>100</u> | <u>24,186,964</u> | <u>100</u> |

| 2008 年度 | | | | | | | | | | |
|---------|------------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|----------------|------------|
| | 手续费收入 | | 手续费支出 | | 净交易收入 | | 其他净收入 | | 折旧与摊销 | |
| | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % |
| 上海市 | 692,146 | 30 | 251,084 | 46 | 297,325 | 100 | 517,404 | 58 | 417,360 | 47 |
| 浙江省 | 339,577 | 15 | 30,467 | 6 | - | - | 97,903 | 11 | 75,462 | 9 |
| 北京市 | 134,249 | 6 | 36,804 | 7 | - | - | 20,599 | 2 | 35,913 | 4 |
| 江苏省 | 173,350 | 7 | 29,446 | 5 | - | - | 60,421 | 7 | 58,415 | 7 |
| 广东省 | 176,273 | 8 | 45,733 | 8 | - | - | 26,508 | 3 | 48,594 | 5 |
| 其他地区 | <u>819,360</u> | <u>34</u> | <u>146,872</u> | <u>28</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>169,594</u> | <u>19</u> | <u>247,282</u> | <u>28</u> |
| 合计 | <u>2,334,955</u> | <u>100</u> | <u>540,406</u> | <u>100</u> | <u>297,325</u> | <u>100</u> | <u>892,429</u> | <u>100</u> | <u>883,026</u> | <u>100</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

4. 分部报告(续)

| 2007 年度 | | | | | | | | | |
|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|------------------------------|
| | 营业收入 | | 利息收入 | | 利息收入 | | 利息收入 | | 利息支出 |
| | 人民币千元 | % | 外部 | 地区间 | 总额 | 人民币千元 | % | 人民币千元 | |
| 上海市 | 17,618,602 | 68 | 10,398,933 | 27 | 11,226,027 | 61 | 21,624,960 | 56 | 15,736,606 110 |
| 浙江省 | 5,566,188 | 22 | 6,243,966 | 16 | 1,308,927 | 7 | 7,552,893 | 20 | 3,583,609 25 |
| 北京市 | 3,876,228 | 15 | 2,107,793 | 5 | 2,227,315 | 12 | 4,335,108 | 11 | 2,797,972 20 |
| 江苏省 | 4,079,645 | 16 | 3,777,863 | 10 | 1,368,757 | 7 | 5,146,620 | 13 | 2,603,111 18 |
| 广东省 | 2,257,309 | 9 | 1,940,746 | 5 | 797,321 | 4 | 2,738,067 | 7 | 1,383,810 10 |
| 其他地区 | 10,967,082 | 42 | 13,973,214 | 37 | 1,569,515 | 9 | 15,542,729 | 41 | 6,655,299 47 |
| 地区间抵消 | (18,497,862) | (72) | - | - | (18,497,862) | (100) | (18,497,862) | (48) | (18,497,862) (130) |
| 合计 | <u>25,867,192</u> | <u>100</u> | <u>38,442,515</u> | <u>100</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>38,442,515</u> | <u>100</u> | <u>14,262,545</u> <u>100</u> |
| 2007 年度 | | | | | | | | | |
| | 手续费收入 | 手续费支出 | 净交易损失 | 其他净收入 | 折旧与摊销 | | | | |
| | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 |
| 上海市 | 403,408 | 25 | 206,225 | 44 | (209,837) | 99 | 516,875 | 67 | 378,868 51 |
| 浙江省 | 227,398 | 14 | 24,548 | 5 | - | - | 85,127 | 11 | 64,291 9 |
| 北京市 | 134,518 | 9 | 34,703 | 7 | - | - | 11,962 | 2 | 31,295 4 |
| 江苏省 | 150,057 | 9 | 24,008 | 5 | - | - | 41,330 | 5 | 51,012 7 |
| 广东省 | 131,145 | 8 | 39,057 | 8 | - | - | 13,643 | 2 | 39,883 5 |
| 其他地区 | <u>557,045</u> | <u>35</u> | <u>145,591</u> | <u>31</u> | <u>(3,026)</u> | <u>1</u> | <u>101,709</u> | <u>13</u> | <u>184,263</u> <u>24</u> |
| 合计 | <u>1,603,571</u> | <u>100</u> | <u>474,132</u> | <u>100</u> | <u>(212,863)</u> | <u>100</u> | <u>770,646</u> | <u>100</u> | <u>749,612</u> <u>100</u> |
| 2008-12-31 | | | | | | | | | |
| | 总资产 | 总负债 | 贷款总额 | 客户存款 | 资本性支出 | | | | |
| | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 |
| 上海市 | 552,133,326 | 42 | 524,206,253 | 41 | 115,632,997 | 17 | 184,794,704 | 20 | 332,662 19 |
| 浙江省 | 126,600,352 | 10 | 123,296,051 | 10 | 116,582,601 | 17 | 133,118,852 | 14 | 165,504 9 |
| 北京市 | 48,413,724 | 4 | 47,202,290 | 4 | 40,436,711 | 6 | 84,547,323 | 9 | 37,279 2 |
| 江苏省 | 81,571,174 | 6 | 79,729,226 | 6 | 73,114,654 | 10 | 96,150,027 | 10 | 136,330 8 |
| 广东省 | 48,597,480 | 4 | 48,096,950 | 4 | 43,973,116 | 6 | 66,735,015 | 7 | 87,921 5 |
| 其他地区 | <u>452,109,386</u> | <u>34</u> | <u>445,192,873</u> | <u>35</u> | <u>307,824,591</u> | <u>44</u> | <u>381,947,660</u> | <u>40</u> | <u>982,951</u> <u>57</u> |
| 合计 | <u>1,309,425,442</u> | <u>100</u> | <u>1,267,723,643</u> | <u>100</u> | <u>697,564,670</u> | <u>100</u> | <u>947,293,581</u> | <u>100</u> | <u>1,742,647</u> <u>100</u> |
| 2007-12-31 | | | | | | | | | |
| | 总资产 | 总负债 | 贷款总额 | 客户存款 | 资本性支出 | | | | |
| | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 | % | 人民币千元 |
| 上海市 | 395,887,499 | 43 | 379,798,469 | 43 | 97,587,865 | 18 | 165,859,061 | 22 | 323,146 28 |
| 浙江省 | 109,082,893 | 12 | 105,990,155 | 12 | 98,993,931 | 18 | 112,985,036 | 15 | 112,768 10 |
| 北京市 | 50,244,811 | 6 | 49,046,493 | 6 | 38,499,708 | 7 | 70,898,205 | 9 | 36,074 3 |
| 江苏省 | 65,114,174 | 7 | 63,190,113 | 7 | 60,193,830 | 11 | 76,985,007 | 10 | 53,274 5 |
| 广东省 | 39,390,968 | 4 | 39,755,747 | 4 | 34,791,600 | 6 | 50,519,609 | 7 | 37,681 4 |
| 其他地区 | <u>255,260,001</u> | <u>28</u> | <u>248,901,501</u> | <u>28</u> | <u>220,921,444</u> | <u>40</u> | <u>286,225,975</u> | <u>37</u> | <u>562,514</u> <u>50</u> |
| 合计 | <u>914,980,346</u> | <u>100</u> | <u>886,682,478</u> | <u>100</u> | <u>550,988,378</u> | <u>100</u> | <u>763,472,893</u> | <u>100</u> | <u>1,125,457</u> <u>100</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

5. 净利息收入

| | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| 利息收入: | | |
| 客户贷款及垫款 | 44,258,163 | 31,209,799 |
| 减值贷款利息冲转(附注20(c)) | 228,467 | 230,249 |
| 存放中央银行款项 | 2,483,390 | 1,501,455 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 1,177,466 | 1,750,860 |
| 买入返售 | 2,507,532 | 591,299 |
| 债券投资 | 5,029,800 | 2,647,900 |
| 债券投资折价摊销 | 36,482 | 506,802 |
| 其他利息收入 | <u>-</u> | 4,151 |
| | <u>55,721,300</u> | <u>38,442,515</u> |
| 利息支出: | | |
| 客户存款 | 19,034,602 | 11,467,489 |
| 向中央银行借款 | 48 | 1,424 |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 3,688,061 | 1,750,767 |
| 卖出回购 | 422,911 | 336,423 |
| 已发行债券 | <u>1,041,342</u> | <u>706,442</u> |
| | <u>24,186,964</u> | <u>14,262,545</u> |
| 净利息收入 | <u>31,534,336</u> | <u>24,179,970</u> |

6. 手续费及佣金收入

| | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 担保及承诺业务 | 480,840 | 117,976 |
| 结算与清算 | 192,793 | 361,799 |
| 代理业务 | 150,655 | 192,574 |
| 银行卡业务 | 438,354 | 247,713 |
| 理财和咨询顾问费 | 483,013 | 183,300 |
| 贷款相关手续费 | 175,915 | 66,648 |
| 基金代理手续费 | 242,894 | 328,029 |
| 委托贷款手续费 | 44,501 | 40,771 |
| 托管 | 10,750 | - |
| 其他 | <u>115,240</u> | <u>64,761</u> |
| | <u>2,334,955</u> | <u>1,603,571</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

7. 净交易(损失)/收益

| | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|-------------------|-----------------|------------------|
| 交易类证券净(损失) /收益 | 4,032 | (18,849) |
| 衍生金融工具交易净(损失) /收益 | <u>293,293</u> | <u>(194,014)</u> |
| | <u>297,325</u> | <u>(212,863)</u> |

8. 其他营业净收入

| | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
| 汇兑净收益 | 456,800 | 529,641 |
| 出售可供出售类债券的净收益 | 41,609 | 7,101 |
| 处置物业和设备净收益/(损失) | (3,070) | 8,902 |
| 房产租赁收入 | 60,386 | 71,362 |
| 处置抵债资产净损失 | (1,626) | (9,118) |
| 股息收入 | 37,022 | 19,708 |
| 黄金交易收益 | 27,313 | - |
| 其他杂项收入 | <u>273,995</u> | <u>143,050</u> |
| | <u>892,429</u> | <u>770,646</u> |

9. 客户贷款及垫款损失准备计提

| | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|--------------|------------------|------------------|
| 公司贷款 | 3,139,296 | 3,173,623 |
| 消费贷款 | (9,910) | 10,085 |
| 住房抵押贷款 | 219,825 | 298,773 |
| 其他 | <u>122,204</u> | <u>34,254</u> |
| 合计(附注 20(c)) | <u>3,471,415</u> | <u>3,516,735</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

10. 员工费用

| | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|-----------|------------------|------------------|
| 工资及奖金 | 7,278,970 | 5,181,142 |
| 劳动保险及社会福利 | 424,491 | 311,784 |
| 养老金定额供款计划 | 282,128 | 204,956 |
| 其他员工费用 | <u>87,504</u> | <u>62,189</u> |
| | <u>8,073,093</u> | <u>5,760,071</u> |

11. 业务及管理费用

| | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|---------------|------------------|------------------|
| 土地和房屋建筑物租赁费 | 657,466 | 477,664 |
| 运钞及安全防范费 | 134,285 | 100,595 |
| 物业及设备维护费 | 71,010 | 66,318 |
| 电子设备维护费 | 257,915 | 194,366 |
| 邮电费 | 182,462 | 180,527 |
| 行政管理费 | 805,512 | 848,987 |
| 业务招待费 | 1,089,662 | 616,815 |
| 差旅费 | 111,664 | 168,896 |
| 专业服务费 | 92,363 | 108,737 |
| 低值易耗品 | 47,891 | 40,390 |
| 税金 | 101,888 | 87,165 |
| 捐款 | 26,711 | 9,271 |
| 银监会监管费 | 126,642 | 111,776 |
| 无形资产摊销(附注 28) | 78 | 1,772 |
| 其他费用 | <u>276,293</u> | <u>286,439</u> |
| | <u>3,981,842</u> | <u>3,299,718</u> |
| 包括: | | |
| 审计师酬金-财务审计费用 | <u>6,000</u> | <u>4,500</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

12. 其他资产减值损失准备

| | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 计提/(转回)减值损失准备: | | |
| 其他应收款 | 157,969 | 9,512 |
| 可供出售类投资 | 85,293 | - |
| 抵债资产 | <u>3,791</u> | <u>(51,876)</u> |
| | <u>247,053</u> | <u>(42,364)</u> |

13. 所得税费用

本集团的所得税费用组成如下:

| | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 利润表 | | |
| 本年计提 | 4,094,120 | 6,508,504 |
| 冲回以前年度所得税 | (891,703) | (280,051) |
| 递延所得税(附注 29) | <u>(414,793)</u> | <u>(968,927)</u> |
| 所得税费用 | <u>2,787,624</u> | <u>5,259,526</u> |
| | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
| 股东权益变动表 | | |
| 直接在股东权益确认的递延税: | | |
| 可供出售类投资公允价值净变动(附注 29) | (569,245) | 455,414 |
| 持有至到期投资未摊销损益的 | | |
| 本年摊销(附注 29) | <u>48,454</u> | <u>-</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

13. 所得税费用(续)

根据税前利润及中国法定所得税税率25%(2007年1-12月: 33%)计算得出的所得税与本集团实际税率下所得税的调节如下:

| | 2008年度 人民币千元 | 2007年度 人民币千元 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 税前利润 | <u>15,303,455</u> | <u>10,755,397</u> |
| 按法定税率计算的所得税 | 3,825,864 | 3,549,281 |
| 增加/(减少)如下: | | |
| 冲回以前年度所得税 | (891,703) | (280,051) |
| 不可抵扣的费用 | 109,390 | 1,204,671 |
| 免税收入 | (256,003) | (277,048) |
| 企业所得税税率变动 | | |
| 对递延税的影响 | - | 1,062,673 |
| 未确认的税务亏损 | <u>76</u> | <u>-</u> |
| | <u>2,787,624</u> | <u>5,259,526</u> |

14. 权益持有人应占每股盈利

每股基本盈利和每股稀释盈利是根据以下数据计算:

| | 2008年度 | 2007年度 |
|------------------------------|-------------|-------------|
| 归属于本公司普通股股东的本年净利润 (人民币千元) | 12,515,968 | 5,495,871 |
| 加权平均之已发行的普通股股数(千股)(注 1) | 5,661,348 | 5,661,348 |
| 每股盈利(人民币元) | <u>2.21</u> | <u>0.97</u> |

注1: 本公司于2008年4月派发股票股利, 因此按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

截至2008年12月31日和2007年12月31日, 本公司均无稀释性潜在普通股。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

15. 现金及存放中央银行款项

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 现金 | 3,096,080 | 3,194,399 |
| 存放中央银行非限定性存款 | 58,560,151 | 50,810,538 |
| 法定存款准备金 | 100,833,092 | 87,226,869 |
| 财政性存款 | <u>111,935</u> | <u>192,120</u> |
| | <u>162,601,258</u> | <u>141,423,926</u> |

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于2008年12月31日，本集团对客户人民币存款按13.5% (2007-12-31: 14.5%) 及对客户外币存款按5% (2007-12-31: 5%) 缴存法定存款准备金。

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

16. 存放和拆放同业及其他金融机构款项

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 存放境内同业 | 50,867,460 | 2,207,211 |
| 存放境外同业 | <u>3,261,845</u> | <u>1,603,631</u> |
| 存放同业及其他金融机构款项 | <u>54,129,305</u> | <u>3,810,842</u> |
| 拆放境内同业 | 13,221,548 | 8,868,186 |
| 拆放境内金融性公司 | 224,908 | 304,908 |
| 拆放境外同业 | <u>10,348,589</u> | <u>8,685,365</u> |
| | <u>23,795,045</u> | <u>17,858,459</u> |
| 减值损失准备 | <u>(151,136)</u> | <u>(195,636)</u> |
| | <u>23,643,909</u> | <u>17,662,823</u> |
| 合计 | <u>77,773,214</u> | <u>21,473,665</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

16. 存放和拆放同业及其他金融机构款项(续)

存放同业及其他金融机构款项中无含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业款项(2007-12-31: 人民币226,021千元, 这些嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系, 因此无需分拆)。

本集团持有的活期存放同业款项和原到期日在3个月以内拆放同业及其他金融机构款项, 于2008年12月31日的余额分别为人民币21,276,792千元及人民币13,004,392千元(2007-12-31: 人民币3,584,821千元及人民币13,269,169千元)已经包含在现金流量表的现金及现金等价物中。

17. 买入返售款项

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 按质押品分类: | | |
| 票据 | 98,679,433 | 14,033,091 |
| 证券 | 65,197,300 | 63,229,000 |
| 信贷资产 | <u>7,595,000</u> | <u>3,730,000</u> |
| | <u>171,471,733</u> | <u>80,992,091</u> |
| 按交易对手分类: | | |
| 境内商业银行 | 38,987,700 | 74,173,886 |
| 其他金融机构 | <u>132,484,033</u> | <u>6,818,205</u> |
| | <u>171,471,733</u> | <u>80,992,091</u> |

18. 交易类证券

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 人民币国债 | - | 9,148 |
| 中央银行票据 | <u>-</u> | <u>3,807,076</u> |
| | <u>-</u> | <u>3,816,224</u> |

19. 应收账款

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 应收代付业务款项 | <u>1,008,690</u> | <u>909,314</u> |

20. 客户贷款及垫款

(a) 于资产负债表日，贷款组合及贷款损失准备分类列示如下：

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 公司贷款 | 563,691,887 | 440,703,979 |
| 消费贷款 | 2,851,332 | 3,137,626 |
| 住房抵押贷款 | 94,908,952 | 81,815,726 |
| 贴现 | 25,774,701 | 19,996,352 |
| 保理 | 276,938 | 19,096 |
| 其他 | <u>10,060,860</u> | <u>5,315,599</u> |
| 合计 | 697,564,670 | 550,988,378 |
| 贷款损失准备(附注 20(c)) | <u>(16,298,102)</u> | <u>(15,330,732)</u> |
| | <u>681,266,568</u> | <u>535,657,646</u> |

(b) 于资产负债表日，客户贷款组合按担保类别列示如下：

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 客户贷款及垫款： | | |
| 担保贷款 | 204,439,541 | 181,939,156 |
| 抵质押贷款 | 288,380,361 | 234,387,057 |
| 信用贷款 | 175,995,645 | 111,355,411 |
| 贸易融资： | | |
| 进出口押汇 | 2,697,484 | 3,291,306 |
| 应收账款保理 | 276,938 | 19,096 |
| 票据贴现 | <u>25,774,701</u> | <u>19,996,352</u> |
| | <u>697,564,670</u> | <u>550,988,378</u> |

截至2008年12月31日，本集团抵押于卖出回购协议的信贷资产及贴现票据余额分别为零(2007-12-31: 人民币14,585千元)及人民币15,907,001千元(2007-12-31: 人民币2,471,525千元)，回购日期为2009年1月5日至2009年6月1日。本集团抵押于向中央银行借款的贴现票据余额为零(2007-12-31: 人民币10,000千元)。

贷款的终止确认

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

20. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备

(i) 按单项及组合分析:

| | 2008-12-31 | | |
|----------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 单项 人民币千元 | 组合 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
| 2008-1-1 | 4,925,967 | 10,404,765 | 15,330,732 |
| 本年计提(附注 9) | 1,697,465 | 1,773,950 | 3,471,415 |
| 本年核销 | (448,073) | (150,723) | (598,796) |
| 本年转出 | (1,578,744) | (157,302) | (1,736,046) |
| 已减值贷款利息 | | | |
| 冲转(附注 5) | (168,051) | (60,416) | (228,467) |
| 本年收回以前年度 | | | |
| 已核销贷款 | <u>58,927</u> | <u>337</u> | <u>59,264</u> |
| 2008-12-31(附注 20(a)) | <u>4,487,491</u> | <u>11,810,611</u> | <u>16,298,102</u> |
| | 2007-12-31 | | |
| | 单项 人民币千元 | 组合 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
| 2007-1-1 | 5,176,529 | 7,605,926 | 12,782,455 |
| 本年计提(附注 9) | 501,600 | 3,015,135 | 3,516,735 |
| 本年核销 | (628,223) | (151,772) | (779,995) |
| 本年转出 | - | (25,029) | (25,029) |
| 已减值贷款利息 | | | |
| 冲转(附注 5) | (190,536) | (39,713) | (230,249) |
| 本年收回以前年度 | | | |
| 已核销贷款 | <u>66,597</u> | <u>218</u> | <u>66,815</u> |
| 2007-12-31(附注 20(a)) | <u>4,925,967</u> | <u>10,404,765</u> | <u>15,330,732</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

20. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备(续)

(ii) 按贷款种类分析

| | 2008-12-31 | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------|-------------------|
| | 公司贷款 人民币 千元 | 消费贷款 人民币 千元 | 住房抵押 贷款 人民币 千元 | 其他 人民币 千元 | 合计 人民币 千元 |
| 2008-1-1 | 13,984,795 | 106,571 | 1,162,975 | 76,391 | 15,330,732 |
| 本年计提(附注 9) | 3,139,296 | (9,910) | 219,825 | 122,204 | 3,471,415 |
| 已减值贷款利息 | | | | | |
| 冲转(附注 5) | (219,589) | (870) | (7,563) | (445) | (228,467) |
| 本年核销 | (587,516) | (2,030) | (6,204) | (3,046) | (598,796) |
| 本年转出 | (1,736,046) | - | - | - | (1,736,046) |
| 本年收回以前年度 已核销贷款 | <u>58,928</u> | <u>-</u> | <u>336</u> | <u>-</u> | <u>59,264</u> |
| 2008-12-31 (附注 20(a)) | <u>14,639,868</u> | <u>93,761</u> | <u>1,369,369</u> | <u>195,104</u> | <u>16,298,102</u> |
| 单项计提损失准备 | 4,487,491 | - | - | - | 4,487,491 |
| 组合计提损失准备 | <u>10,152,377</u> | <u>93,761</u> | <u>1,369,369</u> | <u>195,104</u> | <u>11,810,611</u> |
| 合计 | <u>14,639,868</u> | <u>93,761</u> | <u>1,369,369</u> | <u>195,104</u> | <u>16,298,102</u> |
| 单项已减值贷款 的贷款总额 | <u>8,490,012</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>8,490,012</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

20. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备(续)

(ii) 按贷款种类分析(续)

| | 2007-12-31 | | | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------|-------------------|
| | 公司贷款 人民币 千元 | 消费贷款 人民币 千元 | 住房抵押 贷款 人民币 千元 | 其他 人民币 千元 | 合计 人民币 千元 |
| 2007-1-1 | 11,777,262 | 96,364 | 865,987 | 42,842 | 12,782,455 |
| 本年计提(附注 9) | 3,165,569 | 13,414 | 303,922 | 33,830 | 3,516,735 |
| 已减值贷款利息 | | | | | |
| 冲转(附注 5) | (225,046) | (770) | (4,325) | (108) | (230,249) |
| 本年核销 | (774,558) | (2,437) | (2,827) | (173) | (779,995) |
| 本年转出 | (25,029) | - | - | - | (25,029) |
| 本年收回以前年度 已核销贷款 | <u>66,597</u> | <u>-</u> | <u>218</u> | <u>-</u> | <u>66,815</u> |
| 2007-12-31 (附注 20(a)) | <u>13,984,795</u> | <u>106,571</u> | <u>1,162,975</u> | <u>76,391</u> | <u>15,330,732</u> |
| 单项计提损失准备 | 4,925,967 | - | - | - | 4,925,967 |
| 组合计提损失准备 | <u>9,058,828</u> | <u>106,571</u> | <u>1,162,975</u> | <u>76,391</u> | <u>10,404,765</u> |
| 合计 | <u>13,984,795</u> | <u>106,571</u> | <u>1,162,975</u> | <u>76,391</u> | <u>15,330,732</u> |
| 单项已减值贷款 的贷款总额 | <u>8,359,700</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>8,359,700</u> |

2008年12月31日按单独方式评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币6,155,621千元 (2007-12-31:人民币4,320,680千元)。抵押物包括存单、房产和土地等。

本会计年度，本集团取得公允价值共值人民币15,975千元的土地、房产等资产作为抵债用途，本集团准备出售该等资产。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

21. 可供出售类投资

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|------------------|---------------------|---------------------|
| 以成本价计量的股权投资: | | |
| 未上市的股权投资(附注 21a) | 393,303 | 368,303 |
| 股权投资减值损失准备 | <u>(3,683)</u> | <u>(3,683)</u> |
| | <u>389,620</u> | <u>364,620</u> |
| 以公允价值计量的上市债券: | | |
| 中央银行票据 | 39,139,979 | 53,507,112 |
| 人民币国债 | 9,495,923 | 21,124,997 |
| 外币国债 | 228,983 | 195,801 |
| 其他人民币债券 | 8,234,328 | 12,533,652 |
| 其他 | <u>265,937</u> | <u>1,422,570</u> |
| 上市债券 | <u>57,365,150</u> | <u>88,784,132</u> |
| 可供出售类投资合计 | <u>57,754,770</u> | <u>89,148,752</u> |

可供出售类债券投资中包括面值人民币34,128千元(2007-12-31: 人民币527,293千元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券。所有的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系，因此无需分拆。

截至2008年12月31日，归类为可供出售类的国债抵押于卖出回购协议的面值为人民币3,775,400千元 (2007-12-31: 人民币320,000千元)。

截至2008年12月31日，归类为可供出售类的国债质押于中国人民银行办理小额支付系统质押业务的面值为人民币1,100,000千元(2007-12-31: 人民币1,100,000千元)。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

21a. 非上市的股权投资包括以下单位:

| 被投资单位名称 | 本集团持股比例 | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|------------|---------|---------------------|---------------------|
| 申联国际投资有限公司 | 16.5% | 288,303 | 288,303 |
| 中国银联股份有限公司 | 3.7% | <u>105,000</u> | <u>80,000</u> |
| 小计 | | <u>393,303</u> | <u>368,303</u> |

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

22. 持有至到期投资

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 持有至到期日投资，摊余成本： | | |
| 人民币国债 | 31,471,088 | - |
| 中央银行票据 | 61,211,351 | - |
| 其他人民币债券 | <u>17,917,578</u> | <u>-</u> |
| 合计 | <u>110,600,017</u> | <u>-</u> |

注：根据有关规定，本集团可以自2008年1月1日起开始使用持有至到期投资的分类。因此，根据管理层的意图，本集团本期将部分原分类为可供出售类投资的债券投资账面价值共计人民币73,414,270千元重分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。重分类日，该部分投资的账面价值作为摊余成本，原直接计入股东权益的可供出售类投资未实现损益，在该部分投资的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

23. 于联营企业的权益

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 应占联营企业净资产 | 468,336 | 396,959 |
| 减值损失准备 | <u>(876)</u> | <u>(876)</u> |
| | <u><u>467,460</u></u> | <u><u>396,083</u></u> |

于资产负债表日，本集团联营企业的详情如下：

| 公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 本集团持有权益比例 | |
|------|-------|------|---------|------------|------------|
| | | | | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
| 华一银行 | 中国上海市 | 商业银行 | 人民币11亿元 | 30% | 30% |

本集团联营企业的财务信息摘录和该联营企业的财务报表，财务信息概要列示如下：

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------|-------------------------|-------------------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 资产总额 | 15,895,310 | 14,231,312 |
| 负债总额 | <u>(14,266,377)</u> | <u>(12,855,821)</u> |
| 净资产 | <u><u>1,628,933</u></u> | <u><u>1,375,491</u></u> |
| | | |
| 营业收入 | 2008 年度 | 2007 年 4~12 月 |
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 净利润 | 546,252 | 573,287 |
| | <u><u>253,415</u></u> | <u><u>110,911</u></u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

24. 于共同控制企业的权益

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|--------------|---------------|---------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 应占共同控制企业的净资产 | <u>70,926</u> | <u>93,153</u> |

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

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

于资产负债表日，本集团与其他公司共同控制企业的详情如下：

| 公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 本集团持有权益比例 | |
|--------------|-------|------|--------|------------|------------|
| | | | | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 中国上海市 | 基金管理 | 人民币2亿元 | 51% | 51% |

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

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------|-----------------|-----------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 资产总额 | 153,737 | 194,993 |
| 负债总额 | <u>(14,668)</u> | <u>(12,340)</u> |
| 净资产 | <u>139,069</u> | <u>182,653</u> |

| | 2008 年度 | 2007 年 8~12 月 |
|------|-----------------|-----------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 营业收入 | 12,162 | 2,839 |
| 净亏损 | <u>(45,335)</u> | <u>(17,347)</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

25. 贷款和应收款类投资

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|-------------------|-------------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 人民币国债 | 1,072,290 | 885,823 |
| 中央银行定向发行票据 | 21,497,882 | 21,498,723 |
| 其他人民币债券 | <u>691,205</u> | - |
| | <u>23,261,377</u> | <u>22,384,546</u> |

26. 在建工程

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|----------------|-------------|---------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 年初余额 | 29,019 | 11,691 |
| 本年新增 | 17,365 | 51,392 |
| 转入物业和设备(附注 27) | (46,326) | (34,064) |
| 转入其他 | <u>(58)</u> | - |
| 年末余额 | <u>-</u> | <u>29,019</u> |

27. 物业和设备

| 2008 年 | 房屋及 建筑物 人民币千元 | 运输工具 人民币千元 | 计算机 及软件 人民币千元 | 电子及 办公设备 人民币千元 | 固定资产 改良支出 人民币千元 | 租入 | |
|-------------------|---------------------|-----------------|---------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|-------|
| | | | | | | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 原值: | | | | | | | |
| 2008-1-1 | 5,361,880 | 214,759 | 2,194,672 | 412,445 | 1,476,291 | 9,660,047 | |
| 本年购置 | 597,321 | 44,995 | 627,253 | 141,258 | 314,455 | 1,725,282 | |
| 在建工程转入 (附注 26) | 42,243 | - | - | 1,223 | 2,860 | 46,326 | |
| 本年处置/核销 | <u>—</u> | <u>(21,696)</u> | <u>(269,104)</u> | <u>(26,503)</u> | <u>(7,597)</u> | <u>(324,900)</u> | |
| 2008-12-31 | <u>6,001,444</u> | <u>238,058</u> | <u>2,552,821</u> | <u>528,423</u> | <u>1,786,009</u> | <u>11,106,755</u> | |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

27. 物业和设备(续)

| 2008 年 | 房屋及 建筑物 | 运输工具 | 计算机 及软件 | 电子及 办公设备 | 固定资产 改良支出 | 租入 | 合计 人民币千元 |
|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|------------------|-------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | |
| 累计折旧: | | | | | | | |
| 2008-1-1 | 980,470 | 137,231 | 1,235,643 | 213,179 | 986,706 | 3,553,229 | |
| 本年计提 | 179,479 | 24,085 | 426,976 | 65,177 | 187,231 | 882,948 | |
| 本年处置/核销 | - | (20,658) | (255,264) | (21,905) | (100) | (297,927) | |
| 2008-12-31 | <u>1,159,949</u> | <u>140,658</u> | <u>1,407,355</u> | <u>256,451</u> | <u>1,173,837</u> | <u>4,138,250</u> | |
| 净值: | | | | | | | |
| 2008-1-1 | <u>4,381,410</u> | <u>77,528</u> | <u>959,029</u> | <u>199,266</u> | <u>489,585</u> | <u>6,106,818</u> | |
| 2008-12-31 | <u>4,841,495</u> | <u>97,400</u> | <u>1,145,466</u> | <u>271,972</u> | <u>612,172</u> | <u>6,968,505</u> | |
| 2007 年 | 房屋及 建筑物 | 运输工具 | 计算机 及软件 | 电子及 办公设备 | 固定资产 改良支出 | 租入 | 合计 人民币千元 |
| | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | |
| 原值: | | | | | | | |
| 2007-1-1 | 5,213,077 | 209,222 | 1,807,997 | 345,474 | 1,231,741 | 8,807,511 | |
| 本年购置 | 182,832 | 28,022 | 557,600 | 77,139 | 228,472 | 1,074,065 | |
| 在建工程转入 (附注 26) | - | - | 12,454 | 2,994 | 18,616 | 34,064 | |
| 本年处置/核销 | (34,029) | (22,485) | (183,379) | (13,162) | (2,538) | (255,593) | |
| 2007-12-31 | <u>5,361,880</u> | <u>214,759</u> | <u>2,194,672</u> | <u>412,445</u> | <u>1,476,291</u> | <u>9,660,047</u> | |
| 累计折旧: | | | | | | | |
| 2007-1-1 | 816,944 | 136,616 | 1,069,755 | 171,542 | 821,716 | 3,016,573 | |
| 本年计提 | 167,408 | 22,384 | 336,920 | 53,785 | 167,343 | 747,840 | |
| 本年处置/核销 | (3,882) | (21,769) | (171,032) | (12,148) | (2,353) | (211,184) | |
| 2007-12-31 | <u>980,470</u> | <u>137,231</u> | <u>1,235,643</u> | <u>213,179</u> | <u>986,706</u> | <u>3,553,229</u> | |
| 净值: | | | | | | | |
| 2007-1-1 | <u>4,396,133</u> | <u>72,606</u> | <u>738,242</u> | <u>173,932</u> | <u>410,025</u> | <u>5,790,938</u> | |
| 2007-12-31 | <u>4,381,410</u> | <u>77,528</u> | <u>959,029</u> | <u>199,266</u> | <u>489,585</u> | <u>6,106,818</u> | |

于2008年12月31日，原值为人民币324,319千元，净值为人民币306,906千元(2007-12-31：原值为人民币178,860千元，净值为人民币161,161千元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

管理层认为，物业和设备于2008年12月31日并无减值迹象。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

28. 无形资产

| | 特许经营权 人民币千元 | 其他 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
|-------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 2008 年 | | | |
| 年初净值 | - | 756 | 756 |
| 本年摊销(附注 11) | <u>-</u> | (78) | (78) |
| 年末净值 | <u>-</u> | <u>678</u> | <u>678</u> |
| 剩余摊销期限 | 0 年 | 0~4 年 | |
| 2008-12-31 | | | |
| 原值 | 38,410 | 3,133 | 41,543 |
| 累计摊销额 | <u>(38,410)</u> | <u>(2,455)</u> | <u>(40,865)</u> |
| 净值 | <u>-</u> | <u>678</u> | <u>678</u> |
| 2007 年度 | 特许经营权 人民币千元 | 其他 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
| 年初净值 | 1,665 | 863 | 2,528 |
| 本年摊销(附注 11) | <u>(1,665)</u> | <u>(107)</u> | <u>(1,772)</u> |
| 年末净值 | <u>-</u> | <u>756</u> | <u>756</u> |
| 剩余摊销期限 | 0 年 | 0~4 年 | |
| 2007-12-31 | | | |
| 原值 | 38,410 | 3,133 | 41,543 |
| 累计摊销额 | <u>(38,410)</u> | <u>(2,377)</u> | <u>(40,787)</u> |
| 净值 | <u>-</u> | <u>756</u> | <u>756</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

29. 递延税项资产

本会计年度，本集团主要的递延税项资产组成如下：

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 贷款损失准备 | 2,042,598 | 2,173,254 |
| 其他资产减值准备 | 241,721 | 314,907 |
| 交易类证券及衍生金融工具公允价值调整 | (29,200) | 45,663 |
| 可供出售类投资未实现损益 | (225,109) | 344,136 |
| 固定资产折旧及其他 | 17,571 | 16,645 |
| 工资费用 | 671,249 | - |
| 持有至到期投资的未摊销损益(附注 13) | 48,454 | - |
| 可供出售类投资减值准备 | <u>21,323</u> | <u>-</u> |
| | <u><u>2,788,607</u></u> | <u><u>2,894,605</u></u> |

以下是本会计年度递延税项资产的变动情况：

| | 贷款 损失准备 人民币千元 | 其他资产 减值准备 人民币千元 | 交易类证券 及衍生金融 工具公允 价值调整 人民币千元 | 可供出售 类投资未 实现损益 人民币千元 | 固定资产 折旧及 其他 人民币千元 | 工资 人民币千元 | 持有至到期 投资的 未摊销损益 人民币千元 | 可供出售 类投资 减值准备 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
|--|---------------------|-----------------------|---|-------------------------------|----------------------------|----------------|--------------------------------|------------------------------|------------------|
| | | | | | | | | | |
| 2008-1-1 | 2,173,254 | 314,907 | 45,663 | 344,136 | 16,645 | - | - | - | 2,894,605 |
| 本年利润表 (扣除)计入 (附注 13) | (130,656) | (73,186) | (74,863) | - | 926 | 671,249 | - | 21,323 | 414,793 |
| 本年于股东 权益(扣除) /计入的 递延税项 | - | - | - | (569,245) | - | - | 48,454 | - | (520,791) |
| 2008-12-31 | <u>2,042,598</u> | <u>241,721</u> | <u>(29,200)</u> | <u>(225,109)</u> | <u>17,571</u> | <u>671,249</u> | <u>48,454</u> | <u>21,323</u> | <u>2,788,607</u> |
| | 贷款 损失准备 人民币千元 | 其他资产 减值准备 人民币千元 | 交易类证券 及衍生金融 工具公允 价值调整 人民币千元 | 可供出售 类投资未 实现损益 人民币千元 | 固定资产 折旧及 其他 人民币千元 | 工资 人民币千元 | 持有至到期 投资的 未摊销损益 人民币千元 | 可供出售 类投资 减值准备 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
| | | | | | | | | | |
| 2007-1-1 | 3,087,841 | 426,469 | (13,517) | (111,278) | 18,603 | - | - | - | 3,408,118 |
| 本年利润表 (扣除)计入 (附注 13) | (914,587) | (111,562) | 59,180 | - | (1,958) | - | - | - | (968,927) |
| 本年于股东 权益(扣除) /计入的 递延税项 (附注 13) | - | - | - | 455,414 | - | - | - | - | 455,414 |
| 2007-12-31 | <u>2,173,254</u> | <u>314,907</u> | <u>45,663</u> | <u>344,136</u> | <u>16,645</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,894,605</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

30. 其他资产

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| 应收利息 | 5,055,230 | 2,195,427 |
| 业务周转金 | 1,285 | 811 |
| 待划转结算款项 | 533,931 | 377,506 |
| 预付购房及装修款 | 653,878 | 81,251 |
| 员工住房借款 | 2,357,401 | 3,207,325 |
| 待处理抵债资产 | 1,362,296 | 1,363,863 |
| 衍生金融工具公允价值(附注 43) | 2,287,774 | 347,575 |
| 次级资产支持证券(注 1) | 153,414 | 153,414 |
| 信贷资产证券化继续涉入资产(注 1) | 153,414 | 153,414 |
| 其他应收款 | <u>1,983,265</u> | <u>2,710,545</u> |
| | | |
| 抵债资产减值准备 | 14,541,888 | 10,591,131 |
| 其他应收款减值准备 | <u>(777,946)</u> | <u>(775,310)</u> |
| | | |
| | <u>13,281,584</u> | <u>9,525,135</u> |

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

31. 向中央银行借款

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|-------|---------------------|---------------------|
| 票据再贴现 | <u>—</u> | <u>10,000</u> |

32. 同业及其他金融机构存入和拆入款项

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 境内同业存入 | 222,440,813 | 61,081,314 |
| 境内同业拆入 | <u>10,450,953</u> | <u>4,502,983</u> |
| | <u>232,891,766</u> | <u>65,584,297</u> |
| 境外同业拆入 | <u>81,906</u> | <u>562,547</u> |
| 合计 | <u>232,973,672</u> | <u>66,146,844</u> |

33. 卖出回购款项

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|----------|---------------------|---------------------|
| 按质押品分类: | | |
| 票据 | 15,907,001 | 2,471,525 |
| 证券 | 3,775,400 | 320,000 |
| 信贷资产 | <u>—</u> | <u>14,585</u> |
| | <u>19,682,401</u> | <u>2,806,110</u> |
| 按交易对手分类: | | |
| 境内商业银行 | 19,023,263 | 1,856,570 |
| 其他金融机构 | <u>659,138</u> | <u>949,540</u> |
| | <u>19,682,401</u> | <u>2,806,110</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

34. 客户存款

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-------------|--------------------|--------------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 活期存款: | | |
| 公司存款 | 350,196,732 | 324,180,911 |
| 个人客户 | 46,351,149 | 44,055,415 |
| 定期存款: | | |
| 公司存款 | 303,113,552 | 233,006,321 |
| 个人客户 | 105,133,721 | 66,355,058 |
| 保证金存款 | 140,573,274 | 94,528,925 |
| 委托存款(附注 45) | 23,661 | 27,928 |
| 财政性存款 | 479,789 | 239,800 |
| 应解汇款 | <u>1,421,703</u> | <u>1,078,535</u> |
| | <u>947,293,581</u> | <u>763,472,893</u> |

保证金存款是指客户为了获得本公司的银行服务而存入的保证金。

客户存款中包含的结构性存款金额为人民币2,743,578千元(2007-12-31: 人民币4,721,684千元)。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具, 主要为利率掉期、提前赎回期权与金融资产价格挂钩期权。其中名义价值为人民币103,103千元(2007-12-31: 人民币3,423,984千元)的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同没有密切联系, 因此, 本集团将其与存款分拆。其公允价值已计入衍生金融工具余额中。

35. 应付股利

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-------------|---------------|---------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 尚未支付之以前年度股利 | <u>11,935</u> | <u>38,485</u> |

36. 发行债券

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 次级定期债券(附注 36a) | 6,000,000 | 6,000,000 |
| 银行间金融债券(附注 36b) | - | 7,000,000 |
| 05 年次级债券(附注 36c) | 2,000,000 | 2,000,000 |
| 06 年次级债券(附注 36d) | 2,600,000 | 2,600,000 |
| 07 年次级债券(附注 36e) | 6,000,000 | 6,000,000 |
| 08 年次级债券(附注 36f) | <u>8,200,000</u> | - |
| | <u>24,800,000</u> | <u>23,600,000</u> |

36a. 次级定期债券

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

本会计年度，次级定期债券的年利率为4.87%~6.76%(2007年度:5.14%~6.76%)。

36b. 银行间金融债券

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

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

36c. 05年次级债券

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

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

36. 发行债券(续)

36d. 06年次级债券

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

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

36e. 07年次级债券

此2017年12月28日到期的10年期次级债券分固定利率和浮动利率两种，前者发行10亿人民币，后者发行50亿人民币。

固定利率次级债票面年利率为6.0%，本公司有权于2012年12月28日按照面值全部或部分赎回本期债券。如本公司未行使该选择权，则票面利率将上调3%。浮动利率次级债发行利率为5.94%，其中基础利率为4.14%，基本利差为1.8%。本公司有权于2012年12月28日按照面值全部或部分赎回本期债券。如本公司未行使该选择权，则基本利差上调3%，基础利率仍为各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

本会计年度，此浮动利率次级债券的年利率为4.05%~5.94%(2007年度：5.94%)。

36f. 08年次级债券

2008年12月26日，经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2008]第54号）和中国银行业监督管理委员会《关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2008]510号）核准，本公司在银行间债券市场公开发行总额为82亿元人民币的商业银行次级债券。该债券募集于2008年12月26日完成。

本期债券期限为10年，本公司有权在第5年末，即2013年12月26日按照面值全部或部分赎回此债券。此债券采用分段式固定利率，每年付息一次，前5个计息年度的票面年利率为3.95%，起息日为2008年12月26日。如本公司不行使提前赎回的选择权，后5个计息年度的年利率为6.95%。本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

37. 其他负债

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 应付利息 | 8,359,986 | 4,293,983 |
| 本票 | 3,830,782 | 5,212,144 |
| 应付工资及福利费 | 6,887,180 | 6,227,405 |
| 证券化贷款到期应付本息 | 937,008 | 459,340 |
| 衍生金融工具负债公允价值(附注 43) | 2,378,205 | 532,648 |
| 待划转结算款项 | 816,862 | 1,304,451 |
| 预收贴现利息 | 253,858 | 370,585 |
| 待划转暂收款 | 567,175 | 369,616 |
| 应交营业税及其他税金 | 1,357,346 | 646,763 |
| 久悬户挂账 | 94,900 | 70,908 |
| 汇出汇款 | 4,459,058 | 4,414,312 |
| 继续涉入负债 | 153,414 | 153,414 |
| 理财产品应付款(注 1) | 8,813,400 | 1,887,470 |
| 其他 | <u>1,991,533</u> | <u>1,572,697</u> |
| | <u>40,900,707</u> | <u>27,515,736</u> |

注1：系本公司发起设立特殊目的信托，并发行理财产品用以取得相关金融资产而收到的现金。由于本公司对相关金融资产所承担的风险、报酬和拥有该信托经营控制权，因此将该等信托纳入合并范围，相应的金融资产以及负债亦被包括在资产负债表内。

38. 已发行股本

| | 2008-12-31 | | 2007-12-31 | |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 数量 千股 | 金额 人民币千元 | 数量 千股 | 金额 人民币千 元 |
| 注册、发行及已缴足股本： | | | | |
| 普通股(每股面值人民币1元) | <u>5,661,348</u> | <u>5,661,348</u> | <u>4,354,883</u> | <u>4,354,883</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

38. 已发行股本(续)

已发行股本按性质分类:

| | 2008-1-1 | | 本期变动 | | | | | | 2008-12-31 | |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|-----------------|------------------|---------------|------------|---|
| | 股数 千股 | 比例 % | 限售流通股 | | | 上市 千股 | 比例 % | 股数 千股 | 比例 % | |
| | | | 配股 千股 | 比例 % | 上市 千股 | | | | | |
| 有限售条件股份 | | | | | | | | | | |
| -国家持股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| -国有法人持股 | 798,446 | 18.33 | 239,534 | 18.33 | (388,807) | (94.26) | 649,173 | 11.47 | | |
| -境内法人持股 | <u>18,209</u> | <u>0.42</u> | <u>5,463</u> | <u>0.42</u> | <u>(23,672)</u> | <u>(5.74)</u> | | | | |
| 有限售条件股份 | | | | | | | | | | |
| 合计 | <u>816,655</u> | <u>18.75</u> | <u>244,997</u> | <u>18.75</u> | <u>(412,479)</u> | <u>(100.00)</u> | <u>649,173</u> | <u>11.47</u> | | |
| 无限售条件股份 | | | | | | | | | | |
| -人民币普通股 | 3,538,228 | 81.25 | 1,061,468 | 81.25 | 412,479 | 100.00 | 5,012,175 | 88.53 | | |
| 普通股合计 | <u>4,354,883</u> | <u>100.00</u> | <u>1,306,465</u> | <u>100.00</u> | | | <u>5,661,348</u> | <u>100.00</u> | | |

38a. 股权分置改革

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

38. 已发行股本(续)

38a. 股权分置改革(续)

根据2007年度股东大会通过的利润分配方案“以公司2007年末总股本4,354,883千股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利1.60元(含税)送红股3股”，2008年4月该等分配实施完毕。本次送股后公司股本为56.61亿元。截至目前，公司尚未办理相关工商营业执照变更手续。

2008年5月12日，本公司4.12亿股有限售条件的流通股上市流通。本次有限售条件的流通股上市流通之后，公司的总股本不变，原有限售条件股份由本次上市前10.61亿元减少为本次上市后6.49亿元；原无限售条件股份由本次上市前46.00亿元增加为本次上市后50.12亿元。

39. 资本公积

| | 股本溢价 人民币千元 | 其他 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
|------------|-------------------|---------------|-------------------|
| 2008-1-1 | 10,315,942 | 17,455 | 10,333,397 |
| 应占联营企业 | | | |
| 资本公积变动 | - | 8 | 8 |
| 未实现损益 | - | - | - |
| 对联营企业的投资转权 | | | |
| 益法核算的权益调整 | — | — | — |
| 2008-12-31 | <u>10,315,942</u> | <u>17,463</u> | <u>10,333,405</u> |
| | 股本溢价 人民币千元 | 其他 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
| 2007-1-1 | 10,315,942 | 21,571 | 10,337,513 |
| 应占联营企业 | | | |
| 资本公积变动 | - | (9,748) | (9,748) |
| 对联营企业的投资转权 | | | |
| 益法核算的权益调整 | — | 5,632 | 5,632 |
| 2007-12-31 | <u>10,315,942</u> | <u>17,455</u> | <u>10,333,397</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

40. 储备

| | 法定盈余 公积金 人民币千元 | 一般准备 人民币千元 | 任意盈余 公积金 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
|---|----------------------|------------------|----------------------|-------------------|
| 2008-1-1 | 2,859,228 | 6,400,000 | 1,652,917 | 10,912,145 |
| 利润分配 (附注 40a) | <u>1,251,614</u> | <u>-</u> | <u>1,099,755</u> | <u>2,351,369</u> |
| 2008-12-31 | <u>4,110,842</u> | <u>6,400,000</u> | <u>2,752,672</u> | <u>13,263,514</u> |
| | 法定盈余 公积金 人民币千元 | 一般准备 人民币千元 | 任意盈余 公积金 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
| 2007-1-1 | 2,307,910 | 4,790,000 | 981,158 | 8,079,068 |
| 利润分配 对联营企业的投资 转权益法核算的 权益调整 (附注 41b) | 549,878 | 1,610,000 | 670,605 | 2,830,483 |
| 2007-12-31 | <u>1,440</u> | <u>-</u> | <u>1,154</u> | <u>2,594</u> |
| | <u>2,859,228</u> | <u>6,400,000</u> | <u>1,652,917</u> | <u>10,912,145</u> |

法定盈余公积金

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

一般准备

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

任意盈余公积金

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

40a. 利润分配

本公司董事会于2009年4月8日决议通过，以经境内注册会计师审计后的净利润为基准，按10%和20%分别提取2008年度法定盈余公积金及任意盈余公积金，提取一般准备人民币500,000千元，以2008年末总股本5,661,347,506股为基数，向全体股东每10股派送红股4股、现金股利2.3元人民币（含税）。该利润分配方案尚待股东大会审议批准，故此，于本年度的报表中并无纳入除2008年度10%法定盈余公积金外的其他分配事项。

40. 储备(续)

40a. 利润分配

本公司董事会于2008年2月26日决议通过，以经境内注册会计师审计后的净利润为基准，按10%提取2007年度法定盈余公积金人民币549,878千元及按20%提取本会计年度任意盈余公积金人民币1,099,755千元。该利润分配方案已于2008年3月19日经股东大会审议通过，因此，本会计年度财务报表已纳入2007年度20%任意盈余公积金人民币1,099,755千元。

41. 未分配利润

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

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

41a. 股利

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 2007 年度股利 | 696,781 | - |
| 2006 年度股利 | <hr/> - | <hr/> 653,232 |
| | <hr/> <u>696,781</u> | <hr/> <u>653,232</u> |

本公司2007年度股东大会于2008年3月19日批准通过2007年度向全体股东每10股派送红股3股，合计增加股本人民币1,306,465千元，现金股利人民币1.6元(含税)，合计人民币696,781千元。

41b. 对联营企业的投资转为权益法核算的权益调整

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

42. 少数股东权益

本公司重要子公司少数股东权益如下：

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 绵竹浦发村镇银行有限责任公司 | <u>22,363</u> | - |

43. 衍生金融工具

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

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

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

本集团采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

货币期权指买卖双方达成一项买卖外汇的权利合约。

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

43. 衍生金融工具(续)

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值：

| | 2008-12-31 | | |
|----------------|------------|------------------|------------------|
| | 名义价值 | 公允价值 | |
| | 人民币千元 | 资产 | 负债 |
| | (附注 30) | 人民币千元 | (附注 37) |
| 为交易而持有的衍生金融工具： | | | |
| 利率互换合同 | 23,004,162 | 1,797,077 | 1,996,892 |
| 外汇远期合同 | 9,232,563 | 160,601 | 201,001 |
| 货币互换合同 | 9,219,086 | 326,381 | 176,597 |
| 权益期权合同 | 101,090 | 3,402 | 3,402 |
| 远期利率协议 | 160,000 | 313 | 313 |
| 贵金属远期合同 | 381,609 | - | - |
| 衍生金融公允价值总计 | | <u>2,287,774</u> | <u>2,378,205</u> |
| | 2007-12-31 | | |
| | 名义价值 | 公允价值 | |
| | 人民币千元 | 资产 | 负债 |
| | (附注 30) | 人民币千元 | (附注 37) |
| 为交易而持有的衍生金融工具： | | | |
| 利率互换合同 | 460,879 | 1,025 | 2,046 |
| 货币利率互换合同 | 218,730 | 2,149 | 2,149 |
| 外汇远期合同 | 10,008,627 | 83,400 | 320,590 |
| 货币互换合同 | 8,479,670 | 162,922 | 109,784 |
| 权益期权合同 | 6,607,869 | 98,074 | 98,074 |
| 远期利率协议 | 10,000 | 5 | 5 |
| 衍生金融公允价值总计 | | <u>347,575</u> | <u>532,648</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

44. 或有负债

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------------|-------------------|------------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 银行承兑汇票 | 204,069,015 | 145,334,594 |
| 应付承兑汇票 | 3,877,599 | 6,378,686 |
| 开出保证凭信 | 38,765,376 | 27,904,018 |
| 开出不可撤销信用证 | 9,388,058 | 10,125,212 |
| 贷款承诺(注 1) | 20,000 | 413,000 |
| 信用卡尚未使用授信额度(注 1) | <u>15,863,833</u> | <u>8,874,290</u> |

注1：本集团在任何时点均拥有贷款额度的承诺。这些承诺包括本集团对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度，本集团向一定客户提供信用额度。

国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金至兑付日的应付利息。截至2008年12月31日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的累计本金余额为人民币3,578,333千元(2007-12-31:人民币4,035,753千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

45. 委托交易

(a) 委托资金

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 委托存款 | 67,482,194 | 56,514,276 |
| 委托贷款 | <u>67,458,533</u> | <u>56,486,348</u> |
| 委托存款净额(附注 34) | <u>23,661</u> | <u>27,928</u> |
| 委托理财资产 | 8,456,615 | 2,965,128 |
| 委托理财资金 | <u>8,456,615</u> | <u>2,965,128</u> |

45. 委托交易(续)

(a) 委托资金(续)

委托存款是指存款者存入本集团的款项,由本集团仅用于向存款者所指定的第三方发放贷款之用,而贷款相关的信用风险由存款者承担。

委托存款与委托贷款差额为委托存款者尚未指定发放对象的存款余额,已包含于客户存款内。

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

(b) 基金托管

于2008年12月31日,本集团托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下:

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

46. 承诺事项

(a) 经营租赁承诺

根据不可撤销的办公场所经营租赁及设备租赁合约,本集团须就以下期间支付的最低租赁款项为:

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 1 年以内 | 541,502 | 393,494 |
| 1 至 5 年以内 | 1,504,905 | 1,090,840 |
| 5 年以上 | <u>742,122</u> | <u>418,285</u> |
| | <u>2,788,529</u> | <u>1,902,619</u> |

46. 承诺事项(续)

(b) 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性承诺列示如下：

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|---------|----------------|---------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 已签约但未拨备 | <u>314,791</u> | <u>71,178</u> |

(c) 股权投资承诺

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|------------|------------|---------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 董事会已批但尚未签约 | <u>-</u> | <u>22,500</u> |

47. 母公司财务报表主要项目注释

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|---------|---------------|------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 对子公司的投资 | <u>27,500</u> | <u>-</u> |

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监函(2008)88号《关于同意上海浦东发展银行发起设立绵竹浦发村镇银行的意见》、四川监管局川银监复(2008)491号《关于同意筹建绵竹浦发村镇银行有限责任公司的批复》和德阳监管分局德银监发(2008)334号《关于同意绵竹浦发村镇银行有限责任公司开业的批复》，本公司发起设立的绵竹浦发村镇银行有限责任公司于2008年12月26日在四川绵竹正式开业。

本公司投资额为人民币27,500千元，占股本的55%，享有55%的表决权。

48. 金融工具的风险头寸

(a) 信用风险

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

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

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

表内资产

于2008年12月31日，本集团客户贷款的行业集中度情况如下：

| 行业： | 2008-12-31 | | | |
|-----------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------|
| | 人民币 人民币千元 | 外币 人民币千元 | 总计 人民币千元 | % |
| 农、林、牧、渔业 | 2,672,003 | 15,472 | 2,687,475 | 1 |
| 制造业 | 169,440,728 | 5,223,276 | 174,664,004 | 25 |
| 公用事业 | 48,136,179 | 127,608 | 48,263,787 | 7 |
| 建筑业 | 37,937,115 | 28,667 | 37,965,782 | 5 |
| 运输及通讯业 | 50,017,105 | 591,571 | 50,608,676 | 7 |
| 批发、零售和 餐饮娱乐业 | 66,950,311 | 2,171,047 | 69,121,358 | 10 |
| 房地产业 | 63,781,982 | 170,638 | 63,952,620 | 9 |
| 社会服务业 | 46,567,832 | 110,118 | 46,677,950 | 7 |
| 其他 | 93,260,855 | 2,541,018 | 95,801,873 | 14 |
| 公司贷款小计 | <u>578,764,110</u> | <u>10,979,415</u> | <u>589,743,525</u> | <u>85</u> |
| 消费贷款 | 2,851,332 | - | 2,851,332 | - |
| 住房抵押贷款 | 94,908,952 | - | 94,908,952 | 14 |
| 其他 | 10,016,896 | 43,965 | 10,060,861 | 1 |
| 个人贷款小计 | <u>107,777,180</u> | <u>43,965</u> | <u>107,821,145</u> | <u>15</u> |
| 合计 | <u>686,541,290</u> | <u>11,023,380</u> | <u>697,564,670</u> | <u>100</u> |

48. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

| 行业: | 2007-12-31 | | | |
|-----------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------|
| | 人民币 人民币千元 | 外币 人民币千元 | 总计 人民币千元 | % |
| 农、林、牧、渔业 | 2,068,993 | - | 2,068,993 | - |
| 制造业 | 134,066,751 | 6,450,514 | 140,517,265 | 26 |
| 公用事业 | 29,740,882 | 60,029 | 29,800,911 | 5 |
| 建筑业 | 30,608,810 | 71,464 | 30,680,274 | 5 |
| 运输及通讯业 | 34,413,027 | 1,459,231 | 35,872,258 | 7 |
| 批发、零售和 餐饮娱乐业 | 55,907,554 | 3,234,476 | 59,142,030 | 11 |
| 房地产业 | 58,550,818 | 182,275 | 58,733,093 | 11 |
| 社会服务业 | 35,752,334 | 510,203 | 36,262,537 | 7 |
| 其他 | <u>66,442,592</u> | <u>1,199,474</u> | <u>67,642,066</u> | <u>12</u> |
| 公司贷款小计 | <u>447,551,761</u> | <u>13,167,666</u> | <u>460,719,427</u> | <u>84</u> |
| 消费贷款 | 3,137,626 | - | 3,137,626 | 1 |
| 住房抵押贷款 | 81,815,726 | - | 81,815,726 | 14 |
| 其他 | <u>5,282,068</u> | <u>33,531</u> | <u>5,315,599</u> | <u>1</u> |
| 个人贷款小计 | <u>90,235,420</u> | <u>33,531</u> | <u>90,268,951</u> | <u>16</u> |
| 合计 | <u>537,787,181</u> | <u>13,201,197</u> | <u>550,988,378</u> | <u>100</u> |

表外信贷承诺

于2008年12月31日，本集团有人民币271,983,880千元的信用承诺，其中上海占9.47%，浙江省占23.95%，江苏省占11.15%，北京占2.81%，广东省占4.68%，余下的是属于中国各地的客户。

衍生金融工具

本集团所有的衍生金融工具合同均由本集团总行在上海进行交易，其信用风险在于交易对方能否按合同条款及时付款；其公允价值是相应的资产进行交换的金额或负债偿还的金额。

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

48. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

信用风险敞口

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

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|----------------------|--------------------------|--------------------------|
| 存放中央银行款项 | 159,505,178 | 138,229,527 |
| 存放及拆放同业及 其他金融机构款项 | 77,773,214 | 21,473,665 |
| 买入返售款项 | 171,471,733 | 80,992,091 |
| 交易类证券 | - | 3,816,224 |
| 客户贷款及垫款 | 681,266,568 | 535,657,646 |
| 持有至到期投资 | 110,600,017 | - |
| 可供出售类投资 | 57,754,770 | 89,148,752 |
| 贷款和应收款类投资 | 23,261,377 | 22,384,546 |
| 衍生金融资产 | 2,287,774 | 347,575 |
| 其他资产 | <u>11,764,131</u> | <u>10,037,222</u> |
| 合计 | <u>1,295,684,762</u> | <u>902,087,248</u> |
| 贷款承诺 | 15,883,833 | 9,287,290 |
| 其他承诺 | <u>256,100,048</u> | <u>189,742,510</u> |
| 信用风险敞口合计 | <u>1,567,668,643</u> | <u>1,101,117,048</u> |

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

抵押物和其他信用增值

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

已逾期但未发生减值的金融资产的账龄分析

于资产负债表日，本集团已逾期但未发生减值的金融资产账龄分析如下：

| | 3个月内 人民币千元 | 3个月至 6个月内 人民币千元 | 6个月至 1年 人民币千元 | 1年 以上 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
|------------|------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| | | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | |
| 2008-12-31 | | | | | |
| 存放及拆放同业 | - | - | - | 9,000 | 9,000 |
| 公司贷款 | 227,081 | 12,951 | - | 300 | 240,332 |
| 信用卡 | 181,544 | - | - | - | 181,544 |
| 消费贷款 | 14,703 | - | - | - | 14,703 |
| 住房按揭贷款 | 1,221,140 | - | - | - | 1,221,140 |
| 其他 | 188,280 | - | - | - | 188,280 |
| 合计 | <u>1,832,748</u> | <u>12,951</u> | <u>-</u> | <u>9,300</u> | <u>1,854,999</u> |

| | 3个月内 人民币千元 | 3个月至 6个月内 人民币千元 | 6个月至 1年 人民币千元 | 1年 以上 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
|------------|------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| | | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | |
| 2007-12-31 | | | | | |
| 存放及拆放同业 | - | - | - | - | -- |
| 公司贷款 | 111,003 | 90,077 | 43,723 | 6,441 | 251,244 |
| 信用卡 | 92,068 | - | - | - | 92,068 |
| 消费贷款 | 16,749 | - | - | - | 16,749 |
| 住房按揭贷款 | 1,145,998 | - | - | - | 1,145,998 |
| 其他 | 144,466 | - | - | - | 144,466 |
| 合计 | <u>1,510,284</u> | <u>90,077</u> | <u>43,723</u> | <u>6,441</u> | <u>1,650,525</u> |

48. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

尚未逾期和发生减值的金融资产的信用质量

截至2008年12月31日及2007年12月31日，尚未逾期和发生减值的金融资产如下：

| | 尚未逾期和发生减值的金融资产 | | |
|--------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | 优质 | 标准质量 | 合计 |
| | 金融资产 | 金融资产 | 人民币千元 |
| 2008-12-31 | | | |
| 存放及拆放同业 | 77,699,442 | - | 77,699,442 |
| 公司贷款 | 571,110,013 | 8,323,623 | 579,433,636 |
| 信用卡 | 3,812,539 | - | 3,812,539 |
| 消费贷款 | 2,356,544 | 1,797 | 2,358,341 |
| 住房抵押贷款 | 66,883,282 | 13,905 | 66,897,187 |
| 其他贷款 | 32,018,763 | 5,949 | 32,024,712 |
| 买入返售金融资产 | 171,471,733 | - | 171,471,733 |
| 国债 | 42,268,284 | - | 42,268,284 |
| 其他上市债券 | 126,769,173 | - | 126,769,173 |
| 其他非上市债券 | <u>22,189,087</u> | <u>-</u> | <u>22,189,087</u> |
| 合计 | <u>1,116,578,860</u> | <u>8,345,274</u> | <u>1,124,924,134</u> |
| 尚未逾期和发生减值的金融资产 | | | |
| 2007-12-31 | 优质 | 标准质量 | 合计 |
| | 金融资产 | 金融资产 | 人民币千元 |
| | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 存放及拆放同业 | 21,364,392 | - | 21,364,392 |
| 公司贷款 | 442,324,449 | 7,777,592 | 450,102,041 |
| 信用卡 | 2,294,742 | - | 2,294,742 |
| 消费贷款 | 2,628,883 | 12,129 | 2,641,012 |
| 住房抵押贷款 | 61,077,220 | 18,439 | 61,095,659 |
| 其他贷款 | 22,395,465 | 22,670 | 22,418,135 |
| 买入返售金融资产 | 80,992,091 | - | 80,992,091 |
| 国债 | 21,329,947 | - | 21,329,947 |
| 其他上市债券 | 71,270,410 | - | 71,270,410 |
| 其他非上市债券 | <u>22,384,546</u> | <u>-</u> | <u>22,384,546</u> |
| 合计 | <u>748,062,145</u> | <u>7,830,830</u> | <u>755,892,975</u> |

48. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

重组资产

截至2008年12月31日，本集团重组贷款的账面价值列示如下：

| | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|---------|----------------|----------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 客户贷款及垫款 | <u>399,274</u> | <u>631,245</u> |

(b) 市场风险

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

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由市场风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，市场风险管理部主要负责交易类业务市场风险和外汇风险的管理。本集团的交易性市场风险主要来自于做市商业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

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

(i) 货币风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。自2005年7月21日起，中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度，导致人民币对美元汇率逐渐上升。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下：

| | 2008-12-31 | | | |
|------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
| | 人民币 人民币千元 | 美元 人民币千元 | 其他 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
| 资产: | | | | |
| 现金及存放中央银行 | | | | |
| 款项 | 160,741,934 | 1,592,743 | 266,581 | 162,601,258 |
| 存放和拆放同业及 | | | | |
| 其他金融机构款项 | 59,766,423 | 11,724,100 | 6,282,691 | 77,773,214 |
| 买入返售款项 | 171,471,733 | - | - | 171,471,733 |
| 交易类证券 | - | - | - | - |
| 客户贷款及垫款 | 670,371,026 | 10,245,570 | 649,972 | 681,266,568 |
| 可供出售类投资 | 57,191,596 | 563,174 | - | 57,754,770 |
| 持有至到期投资 | 110,600,017 | - | - | 110,600,017 |
| 于联营及共同控制 | | | | |
| 企业的权益 | 538,386 | - | - | 538,386 |
| 贷款和应收款类投资 | 23,261,377 | - | - | 23,261,377 |
| 其他资产 | <u>10,970,533</u> | <u>10,045,781</u> | <u>3,141,805</u> | <u>24,158,119</u> |
| 资产总计 | <u>1,264,913,025</u> | <u>34,171,368</u> | <u>10,341,049</u> | <u>1,309,425,442</u> |
| 负债: | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | - |
| 同业及其他金融机构 | | | | |
| 存入和拆入款项 | 229,137,498 | 3,492,945 | 343,229 | 232,973,672 |
| 卖出回购款项 | 19,682,401 | - | - | 19,682,401 |
| 客户存款 | 919,978,749 | 21,207,179 | 6,107,653 | 947,293,581 |
| 应付股利 | 11,935 | - | - | 11,935 |
| 发行债券 | 24,800,000 | - | - | 24,800,000 |
| 其他负债 | <u>40,960,322</u> | <u>1,193,097</u> | <u>808,635</u> | <u>42,962,054</u> |
| 负债总计 | <u>1,234,570,905</u> | <u>25,893,221</u> | <u>7,259,517</u> | <u>1,267,723,643</u> |
| 长/(短)盘净额 | <u>30,342,120</u> | <u>8,278,147</u> | <u>3,081,532</u> | <u>41,701,799</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

| | 2007-12-31 | | | |
|----------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 人民币 人民币千元 | 美元 人民币千元 | 其他 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
| 资产: | | | | |
| 现金及存放中央银行 | | | | |
| 款项 | 140,163,438 | 925,831 | 334,657 | 141,423,926 |
| 存放和拆放同业及其他金融机构 | | | | |
| 其他金融机构款项 | 10,686,795 | 7,385,886 | 3,400,984 | 21,473,665 |
| 买入返售款项 | 80,992,091 | - | - | 80,992,091 |
| 交易类证券 | 3,816,224 | - | - | 3,816,224 |
| 客户贷款及垫款 | 522,603,395 | 12,117,467 | 936,784 | 535,657,646 |
| 可供出售类投资 | 87,550,147 | 754,766 | 843,839 | 89,148,752 |
| 持有至到期投资 | - | - | - | - |
| 于联营及共同控制企业的权益 | 396,560 | 92,676 | - | 489,236 |
| 贷款和应收款类投资 | 22,384,546 | - | - | 22,384,546 |
| 其他资产 | <u>8,088,959</u> | <u>11,199,536</u> | <u>305,765</u> | <u>19,594,260</u> |
| 资产总计 | <u>876,682,155</u> | <u>32,476,162</u> | <u>5,822,029</u> | <u>914,980,346</u> |
| 负债: | | | | |
| 向中央银行借款 | | | | |
| | 10,000 | - | - | 10,000 |
| 同业及其他金融机构 | | | | |
| 存入和拆入款项 | 62,314,186 | 3,593,271 | 239,387 | 66,146,844 |
| 卖出回购款项 | 2,791,525 | 14,585 | - | 2,806,110 |
| 客户存款 | 739,071,828 | 18,381,066 | 6,019,999 | 763,472,893 |
| 应付股利 | 38,485 | - | - | 38,485 |
| 发行债券 | 23,600,000 | - | - | 23,600,000 |
| 其他负债 | <u>29,732,628</u> | <u>23,468</u> | <u>852,050</u> | <u>30,608,146</u> |
| 负债总计 | <u>857,558,652</u> | <u>22,012,390</u> | <u>7,111,436</u> | <u>886,682,478</u> |
| 长/(短)盘净额 | <u>19,123,503</u> | <u>10,463,772</u> | <u>(1,289,407)</u> | <u>28,297,868</u> |

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2008年12月31日及2007年12月31日，按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

| | 2008年12月31日 | | 2007年12月31日 | |
|----------------------|-------------|-----------|-------------|----------|
| | 汇率变动(百分点) | | 汇率变动(百分点) | |
| | -1% | +1% | -1% | +1% |
| 按年度化计算净利润 增加/(减少) | | | | |
| (单位：人民币千元) | | | | |
| 美元 | 167,197 | (167,197) | (104,638) | 104,638 |
| 其他外币 | (23,272) | 23,272 | 12,894 | (12,894) |

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及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(ii) 利率风险

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2008年12月31日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

| | 1个月内 | 3个月内 | 1年内 | 2年内 | 3年内 | 4年内 | 5年内 | 5年以上 | 已逾期/ 不计息 | 合计 人民币千元 |
|---------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|-------------|---------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | |
| 资产： | | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 159,505,178 | - | - | - | - | - | - | - | 3,096,080 | 162,601,258 |
| 存放和拆放同业 | | | | | | | | | | |
| 及其他金融机构款项 | 33,357,769 | 13,407,739 | 30,933,934 | - | - | - | - | - | 73,772 | 77,773,214 |
| 买入返售款项 | 63,915,396 | 30,756,590 | 76,799,747 | - | - | - | - | - | - | 171,471,733 |
| 交易类证券 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 客户贷款及垫款 | 137,330,833 | 156,790,106 | 368,583,653 | 4,673,978 | 2,301,905 | 2,168,695 | 2,379,337 | 5,316,909 | 1,721,152 | 681,266,568 |
| 可供出售类投资 | 39,140,988 | 1,808,499 | 6,635,840 | 1,448,783 | 1,084,755 | 416,906 | 1,378,734 | 5,450,644 | 389,621 | 57,754,770 |
| 于联营及共同控制企业的权益 | - | - | - | - | - | - | - | - | 538,386 | 538,386 |
| 持有至到期投资 | 4,394,836 | 18,375,299 | 21,455,536 | 26,792,782 | 32,293,006 | 1,201,788 | 3,348,282 | 2,738,488 | - | 110,600,017 |
| 贷款和应收款类投资 | - | - | - | 22,139,970 | 101,816 | 308,403 | 19,983 | 691,205 | - | 23,261,377 |
| 其他资产 | 4,645,175 | - | - | - | - | - | - | - | 19,512,944 | 24,158,119 |
| 资产总计 | 442,290,175 | 221,138,233 | 504,408,710 | 55,055,513 | 35,781,482 | 4,095,792 | 7,126,336 | 14,197,246 | 25,331,955 | 1,309,425,442 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2008年12月31日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续):

| | 1个月内 人民币千元 | 1个月至 3个月以内 人民币千元 | 3个月至 1年内 人民币千元 | 1年至 2年内 人民币千元 | 2年至 3年内 人民币千元 | 3年至 4年内 人民币千元 | 4年至 5年内 人民币千元 | 5年以上 人民币千元 | 已逾期/ 不计息 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
|------------|----------------------|------------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| 负债: | | | | | | | | | | |
| 固定利率: | | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | | | | | | | | | |
| 同业及其他金融 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 机构存入和拆入款项 | 84,332,126 | 48,407,424 | 89,734,122 | 3,100,000 | 2,300,000 | 3,500,000 | 1,600,000 | - | - | 232,973,672 |
| 卖出回购款项 | 30,800 | 528,600 | 19,123,001 | - | - | - | - | - | - | 19,682,401 |
| 客户存款 | 611,213,285 | 79,791,739 | 157,206,532 | 33,375,711 | 23,626,353 | 24,369,828 | 13,405,595 | 1,135,355 | 3,169,183 | 947,293,581 |
| 应付股利 | - | - | - | - | - | - | - | - | 11,935 | 11,935 |
| 发行债券 | 6,000,000 | - | 5,000,000 | 2,000,000 | 2,600,000 | 1,000,000 | 8,200,000 | - | - | 24,800,000 |
| 其他负债 | <u>2,378,206</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>40,583,848</u> | <u>42,962,054</u> |
| 负债总计 | <u>703,954,417</u> | <u>128,727,763</u> | <u>271,063,655</u> | <u>38,475,711</u> | <u>28,526,353</u> | <u>28,869,828</u> | <u>23,205,595</u> | <u>1,135,355</u> | <u>43,764,966</u> | <u>1,267,723,643</u> |
| 利率风险敞口 | <u>(261,664,242)</u> | <u>92,410,470</u> | <u>233,345,055</u> | <u>16,579,802</u> | <u>7,255,129</u> | <u>(24,774,036)</u> | <u>(16,079,259)</u> | <u>13,061,891</u> | <u>(18,433,011)</u> | <u>41,701,799</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2007年12月31日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

| 资产： | 1个月内 | 3个月内 | 1年内 | 2年内 | 3年内 | 4年内 | 5年内 | 5年以上 | 已逾期/不计息 | 合计 |
|---------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|------------|-------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 138,037,406 | - | - | - | - | - | - | - | 3,386,520 | 141,423,926 |
| 存放和拆放同业 | | | | | | | | | | |
| 及其他金融机构款项 | 17,307,364 | 2,525,274 | 1,458,754 | 73,000 | - | - | - | - | 109,273 | 21,473,665 |
| 买入返售款项 | 66,930,244 | 8,179,129 | 5,882,718 | - | - | - | - | - | - | 80,992,091 |
| 交易类证券 | 826,812 | 3,140 | 2,986,272 | - | - | - | - | - | - | 3,816,224 |
| 客户贷款及垫款 | 111,267,553 | 100,866,679 | 285,317,836 | 16,711,353 | 7,303,720 | 1,591,414 | 3,547,440 | 6,835,101 | 2,216,550 | 535,657,646 |
| 可供出售类投资 | 10,474,091 | 7,954,849 | 31,272,829 | 4,362,604 | 26,171,083 | 2,025,824 | 2,213,292 | 4,309,564 | 364,616 | 89,148,752 |
| 于联营及共同控制企业的权益 | - | - | - | - | - | - | - | - | 489,236 | 489,236 |
| 贷款和应收款类投资 | - | - | - | - | 22,089,458 | - | 295,088 | - | - | 22,384,546 |
| 其他资产 | 3,554,901 | - | - | - | - | - | - | - | 16,039,359 | 19,594,260 |
| 资产总计 | 348,398,371 | 119,529,071 | 326,918,409 | 21,146,957 | 55,564,261 | 3,617,238 | 6,055,820 | 11,144,665 | 22,605,554 | 914,980,346 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2007年12月31日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续):

| 负债: | 1个月内 | 3个月至 | 1年至 | 2年至 | 3年至 | 4年至 | 已逾期/ 不计息 | 合计 |
|-----------|---------------|-------------|-------------|-------------|------------|-------------|--------------|-------------|
| | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | | |
| 向中央银行借款 | - | 10,000 | - | - | - | - | - | 10,000 |
| 同业及其他金融 | | | | | | | | |
| 机构存入和拆入款项 | 59,095,787 | 2,833,895 | 1,831,625 | 864,640 | 1,520,897 | - | - | 66,146,844 |
| 卖出回购款项 | 1,740,425 | 845,685 | 220,000 | - | - | - | - | 2,806,110 |
| 客户存款 | 430,038,064 | 118,260,819 | 147,524,712 | 21,471,112 | 15,084,018 | 10,555,696 | 15,767,217 | 3,746,223 |
| 应付股利 | - | - | - | - | - | - | - | 38,485 |
| 发行债券 | 6,000,000 | - | 12,000,000 | - | 2,000,000 | 2,600,000 | 1,000,000 | - |
| 其他负债 | 532,648 | - | - | - | - | - | - | 30,075,498 |
| 负债总计 | 497,406,924 | 121,950,399 | 161,576,337 | 22,335,752 | 18,604,915 | 13,155,696 | 16,767,217 | 3,746,223 |
| 利率风险敞口 | (149,008,553) | (2,421,328) | 165,342,072 | (1,188,795) | 36,959,346 | (9,538,458) | (10,711,397) | 7,398,442 |
| | | | | | | | | (8,533,461) |
| | | | | | | | | 28,297,868 |

48. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利润总额和权益的可能影响。下表列出于2008年12月31日及2007年12月31日，按当日具有浮动利率的资产和负债进行利率敏感性分析结果：

| | 2008年12月31日 | | 2007年12月31日 | |
|--------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 利率变更(基点) | | 利率变更(基点) | |
| | -100 | +100 | -100 | +100 |
| 按年度化计算利润总额 (单位:人民币千元) | (1,461,079) | 1,461,079 | (904,534) | 904,534 |
| 增加/(减少)权益 (单位:人民币千元) | 628,840 | (577,170) | 1,004,254 | (940,343) |

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

(c) 流动性风险

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2008年12月31日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险(续)

于2008年12月31日，本集团的资产及负债的到期分析列示如下：

| | 已逾期 人民币千元 | 即时 | | 3个月 | 3至12个 月内到期 人民币千元 | 1至5年 内到期 人民币千元 | 5年以后 到期 人民币千元 | 合计 人民币千元 |
|--------------------------|------------------|----------------------|--------------------|--------------------|------------------------|----------------------|----------------------|-------------|
| | | 偿还 | 内到期 | 月内到期 | 内到期 | 到期 | | |
| | | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | | |
| 资产： | | | | | | | | |
| 现金及存放中央 银行款项 | - | 162,601,258 | - | - | - | - | 162,601,258 | |
| 存放和拆放同业 及其他金融 | | | | | | | | |
| 机构款项 | 73,772 | 21,275,648 | 23,964,036 | 32,459,748 | 10 | - | 77,773,214 | |
| 买入返售款项 | - | - | 137,598,139 | 33,873,594 | - | - | 171,471,733 | |
| 交易类证券 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 客户贷款及垫款 | 1,721,152 | - | 140,141,118 | 332,877,859 | 110,328,956 | 96,197,483 | 681,266,568 | |
| 可供出售类投资 | - | - | 12,849,840 | 31,548,608 | 5,329,111 | 8,027,211 | 57,754,770 | |
| 持有至到期 | - | - | 17,834,070 | 14,145,519 | 75,881,942 | 2,738,486 | 110,600,017 | |
| 于联营及共同 控制企业的 权益 | - | - | - | - | - | 538,386 | 538,386 | |
| 贷款和应收款 类投资 | - | - | - | - | 22,570,172 | 691,205 | 23,261,377 | |
| 衍生金融资产 | - | - | 155,410 | 339,106 | 1,407,618 | 385,640 | 2,287,774 | |
| 其他资产 | 601,020 | 9,442,485 | 2,486,539 | 953,131 | 1,749,261 | 6,637,909 | 21,870,345 | |
| 资产总计 | <u>2,395,944</u> | <u>193,319,391</u> | <u>335,029,152</u> | <u>446,197,565</u> | <u>217,267,070</u> | <u>115,216,320</u> | <u>1,309,425,442</u> | |
| 负债： | | | | | | | | |
| 向中央银行 借款 | - | - | - | - | - | - | - | |
| 同业及其他金融 机构存入和 拆入款项 | - | 80,649,033 | 47,106,188 | 93,382,797 | 11,835,654 | - | 232,973,672 | |
| 卖出回购款项 | - | - | 13,635,097 | 6,047,304 | - | - | 19,682,401 | |
| 客户存款 | - | 454,585,026 | 102,181,383 | 284,490,241 | 102,478,952 | 3,557,979 | 947,293,581 | |
| 应付股利 | - | 11,935 | - | - | - | - | 11,935 | |
| 发行债券 | - | - | - | 7,000,000 | 17,800,000 | - | 24,800,000 | |
| 衍生金融负债 | - | - | 154,332 | 231,040 | 1,546,784 | 446,049 | 2,378,205 | |
| 其他负债 | <u>429,664</u> | <u>16,557,478</u> | <u>7,246,821</u> | <u>10,089,994</u> | <u>6,043,740</u> | <u>216,152</u> | <u>40,583,849</u> | |
| 负债总计 | <u>429,664</u> | <u>551,803,472</u> | <u>170,323,821</u> | <u>401,241,376</u> | <u>139,705,130</u> | <u>4,220,180</u> | <u>1,267,723,643</u> | |
| 长/(短)盘净额 | <u>1,966,280</u> | <u>(358,484,081)</u> | <u>164,705,331</u> | <u>44,956,189</u> | <u>77,561,940</u> | <u>110,996,140</u> | <u>41,701,799</u> | |
| 承诺事项 | <u>7,564,733</u> | <u>51,107,239</u> | <u>76,020,892</u> | <u>115,405,251</u> | <u>19,016,420</u> | <u>2,869,345</u> | <u>271,983,880</u> | |

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2008年12月31日

48. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险(续)

于2007年12月31日，本集团的资产及负债的到期分析列示如下：

| | 已逾期 人民币千元 | 即时 偿还 | 3个月 内到期 | 3至12个 月内到期 | 1至5年 内到期 | 5年以后 到期 | 合计 人民币千元 |
|--------------------------|------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | |
| 资产: | | | | | | | |
| 现金及存放中央 银行款项 | - | 141,423,926 | - | - | - | - | 141,423,926 |
| 存放和拆放同业 及其他金融 机构款项 | 109,272 | 3,442,127 | 17,247,171 | 580,222 | 73,000 | 21,873 | 21,473,665 |
| 买入返售款项 | - | - | 75,109,373 | 5,882,718 | - | - | 80,992,091 |
| 交易类证券 | - | 3,816,224 | - | - | - | - | 3,816,224 |
| 客户贷款及垫款 | 2,602,202 | - | 79,136,198 | 296,973,022 | 122,458,937 | 34,487,287 | 535,657,646 |
| 可供出售类投资 | - | - | 22,542,436 | 18,110,066 | 42,621,747 | 5,874,503 | 89,148,752 |
| 于联营及共同 控制企业的 权益 | - | - | - | - | - | 489,236 | 489,236 |
| 贷款和应收款 类投资 | - | - | 48 | 4,141 | 22,380,357 | - | 22,384,546 |
| 衍生金融资产 | - | - | 121,418 | 203,043 | 23,114 | - | 347,575 |
| 其他资产 | <u>187,218</u> | <u>5,963,329</u> | <u>1,588,591</u> | <u>4,740,129</u> | <u>1,229,095</u> | <u>5,538,323</u> | <u>19,246,685</u> |
| 资产总计 | <u>2,898,692</u> | <u>154,645,606</u> | <u>195,745,235</u> | <u>326,493,341</u> | <u>188,786,250</u> | <u>46,411,222</u> | <u>914,980,346</u> |
| 负债: | | | | | | | |
| 向中央银行 借款 | - | 10,000 | - | - | - | - | 10,000 |
| 同业及其他金融 机构存入和 拆入款项 | - | 34,910,301 | 12,874,239 | 16,796,986 | 1,565,318 | - | 66,146,844 |
| 卖出回购款项 | - | - | 965,985 | 1,840,125 | - | - | 2,806,110 |
| 客户存款 | - | 407,966,399 | 65,180,447 | 228,630,570 | 59,618,098 | 2,077,379 | 763,472,893 |
| 应付股利 | - | 38,485 | - | - | - | - | 38,485 |
| 发行债券 | - | - | - | 8,000,000 | 15,600,000 | - | 23,600,000 |
| 衍生金融负债 | - | - | 129,341 | 380,777 | 22,530 | - | 532,648 |
| 其他负债 | <u>-</u> | <u>11,420,050</u> | <u>1,921,223</u> | <u>16,023,176</u> | <u>700,747</u> | <u>10,302</u> | <u>30,075,498</u> |
| 负债总计 | <u>-</u> | <u>454,345,235</u> | <u>81,071,235</u> | <u>271,671,634</u> | <u>77,506,693</u> | <u>2,087,681</u> | <u>886,682,478</u> |
| 长/(短)盘净额 | <u>2,898,692</u> | <u>(299,699,629)</u> | <u>114,674,000</u> | <u>54,821,707</u> | <u>111,279,557</u> | <u>44,323,541</u> | <u>28,297,868</u> |
| 承诺事项 | <u>7,038,891</u> | <u>39,391,811</u> | <u>67,488,572</u> | <u>69,931,870</u> | <u>14,902,951</u> | <u>275,704</u> | <u>199,029,799</u> |

到期日分析以资产负债日至付款日列示。

49. 金融工具公允价值

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

本集团针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

- (i) 以公允价值计量且其变动计入本期损益的金融资产，包括为交易而持有的资产、衍生金融工具及其他为买卖而进行之交易乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；
- (ii) 贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值；
- (iii) 持有至到期投资参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值；
- (iv) 于12个月内到期之其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值；
- (v) 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信用风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除；
- (vi) 客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

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

本集团的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。由于人民币利率维持稳定，管理层认为截至2008年12月31日，相关的存款及贷款的公允价值与账面值之间的差异并不大。公允价值的估算通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

**上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日**

49. 金融工具公允价值(续)

于资产负债表日，公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下：

| | 2008-12-31 | | 2007-12-31 | |
|--------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | 账面价值 人民币千元 | 公允价值 人民币千元 | 账面价值 人民币千元 | 公允价值 人民币千元 |
| 金融资产: | | | | |
| 持有至到期投资 | 110,600,017 | 114,405,196 | - | - |
| 贷款和应收款类投资 | <u>23,261,377</u> | <u>24,125,204</u> | <u>22,384,546</u> | <u>22,382,916</u> |
| | <u>133,861,394</u> | <u>138,530,400</u> | <u>22,384,546</u> | <u>22,382,916</u> |
| 金融负债: | | | | |
| 发行债券 | <u>24,800,000</u> | <u>25,245,907</u> | <u>23,600,000</u> | <u>23,587,111</u> |

50. 资本管理

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

本集团按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》(中国银行业监督管理委员会[2004]2号)和监管部门认可的方法计算核心资本和附属资本。核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。附属资本包括重估储备，一般准备和长期次级债券。

2008-12-31

人民币千元

| | |
|------|------------|
| 核心资本 | 38,457,630 |
| 附属资本 | 30,980,893 |

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2008年12月31日

51. 关联交易

本会计年度，本公司与关联方的重大交易如下：

| | 2008 年度 人民币千元 | 2007 年度 人民币千元 |
|--------------|------------------|------------------|
| 利息收入： | | |
| 上海国际集团有限公司 | 26,192 | 23,374 |
| 华一银行 | 6,305 | 11,460 |
| 百联集团有限公司 | 1,631 | 不适用 |
| 上海国有资产经营有限公司 | 64,628 | 58,457 |
| 上海阳晨投资股份有限公司 | <u>325</u> | <u>283</u> |
| 利息支出： | | |
| 华一银行 | <u>98</u> | <u>156</u> |

于资产负债表日，应收关联公司的贷款/拆放余额如下：

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 上海国际集团有限公司 | 400,000 | 400,000 |
| 华一银行 | 37,540 | 250,000 |
| 百联集团有限公司 | 300,000 | 不适用 |
| 上海国有资产经营有限公司 | 不适用 | 1,180,000 |
| 上海阳晨投资股份有限公司 | <u>不适用</u> | <u>10,000</u> |

上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

于资产负债表日，关联公司存放的余额如下：

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|------|---------------------|---------------------|
| 华一银行 | <u>15,435</u> | <u>8,174</u> |

上述同业存放乃按一般商业条件的存款利率支付。

51. 关联交易(续)

于资产负债表日，未结清的关联方保函余额如下：

| | 2008-12-31 人民币千元 | 2007-12-31 人民币千元 |
|--------------|---------------------|---------------------|
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 100 | 100 |
| 华一银行 | 12,641 | 6,645 |
| 百联集团有限公司 | <u>204,765</u> | <u>不适用</u> |

本公司与关联方的关系如下：

| 公司 | 与本公司的关系 |
|---------------|-----------------|
| 上海国际集团有限公司 | 本公司之股东 |
| 上海国际信托有限公司 | 本公司之股东 |
| 华一银行 | 本公司之联营企业 |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 本公司之共同控制企业 |
| 百联集团有限公司 | 本公司管理人员有重大影响的企业 |
| 上海市国鑫投资发展有限公司 | 本公司管理人员有重大影响的企业 |
| 中国烟草公司江苏省烟草公司 | 本公司管理人员有重大影响的企业 |
| 上海市邮政公司 | 本公司管理人员有重大影响的企业 |

注：由于董事会换届，上海国有资产经营有限公司、上海阳晨投资股份有限公司不再认定为关联方，百联集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、上海市邮政公司、上海市邮政公司为新增关联方。

董事会认为，贷款给这些股东、其他关联公司及小股东(拥有少于5%的股权)均按一般的商业交易条件进行，并且按中国人民银行确定的市场利率向关联公司收取或支付利息。

52. 董事、监事及高级管理人员报酬情况

52a. 在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

| | 2008 年度 人民币千元 | 2007 年度 人民币千元 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 报酬总额 | 27,763 | 18,000 |
| 金额最高的前三名董事的报酬总额 | 7,596 | 6,080 |
| 金额最高的前三名高管人员的报酬总额 | 6,000 | 5,760 |
| 独立董事津贴 | 200 | 200 |
| 独立董事其他报酬 | 无 | 无 |

52. 董事、监事及高级管理人员报酬情况(续)

52a. 在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下(续):

| 报酬在以下区间的人数 | 2008年度 | 2007年度 |
|--------------------------|--------|--------|
| 人民币1,200,000元以下 | 2人 | 无 |
| 人民币1,200,001元至1,900,000元 | 2人 | 1人 |
| 人民币1,900,001元至2,000,000元 | 5人 | 6人 |
| 人民币2,000,001元以上 | 3人 | 2人 |

52b. 本会计年度，不在本公司领取报酬津贴的董事及监事共14人(2007年度：13人)。

53. 退休金计划

根据政府有关规定，本集团须为职工向劳动管理部门缴纳职工基本养老保险金，其金额根据各分支机构所在地的政策，以职工工资总额的8%-23%为计提比例来计算(2007年度：8%-23%)。

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

54. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

| | 2008 年度 | 2008-12-31 | 2007 年度 | 2007-12-31 |
|--------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 净利润 | 净资产 | 净利润 | 净资产 |
| | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 | 人民币千元 |
| 根据中国会计准则列报 | 12,515,831 | 41,701,799 | 5,498,775 | 28,297,868 |
| 加/(减): | | | | |
| 法定报表中按追溯调整 | | | | |
| 法计入本期利润的应 | | | | |
| 占 | | | | |
| 华一银行 10%的 | | | | |
| 2007 | | | | |
| 年 1~3 月税后净利润 | - | - | (2,904) | - |
| 于本财务报表列报 | <u>12,515,831</u> | <u>41,701,799</u> | <u>5,495,871</u> | <u>28,297,868</u> |

55. 重大事项

55a 增发不超过人民币150亿元的金融债券

于2007年4月26日第三届董事会第十五次会议的决议，本公司将在银行间市场发行不超过人民币150亿元，期限为3年和5年的金融债券。该债券的清偿次序等同于一般负债。决定发行金融债券的有效期至2008年6月30日。并于2008年7月14日第三届董事会第二十二次会议的决议同意将发行金融债券的有效期延长至2009年6月30日。此决议尚需相关监管部门核准。

55b 与山东省国际信托有限公司开展战略合作

本公司与山东省国际信托有限公司签订了关于双方开展战略合作的谅解备忘录，拟通过股权投资、金融功能的互补、渠道和客户资源共享、金融产品合作设计开发等开展全方位、多元化战略合作。上述战略合作尚需双方内部法定程序审批后并报相关监管部门批准后加以实施。

55c 发行混合资本债券

于2008年10月28日第三届董事会第二十四次会议的决议，本公司拟发行不超过人民币100亿元，期限为15年以上的混合资本债券。该债券的受偿顺序低于一般负债、次级债券，高于股权资本。决议有效期自股东大会批准之日起至2009年12月31日止。该议案于2008年11月20日2008年第一次临时股东大会获得通过，尚需监管部门核准。

55d 与上海国际信托有限公司签订全面合作协议以及开展业务合作

于2008年10月28日第三届董事会第二十四次会议的决议，同意与上海国际信托有限公司签订《全面合作协议》，并根据《全面合作协议》的规定开展业务合作。

55e 与中国海洋石油总公司开展战略合作

2009年2月浦发与中国海洋石油总公司签署了《战略合作备忘录》，拟在客户开发、产品开发、渠道共享、风险管理等方面建立全方位、多层次和更加紧密的战略合作。

55f 与山西金融租赁有限公司开展战略合作

2009年2月浦发与山西金融租赁有限公司签署了《战略合作谅解备忘录》，拟在客户开发、产品开发、业务合作等领域进行多元化战略合作。

56. 资产负债表日后事项中的非调整事项

56a 完成莱商银行认股

于2009年1月4日山东汇德会计师事务所有限公司就莱商银行股份有限公司新增注册资本的实收情况出具(2009)汇所验字第3-001号验资报告，根据莱商银行股份有限公司与上海浦东发展银行股份有限公司之认股协议，本公司认股完成，占莱商银行股份总数的18%。认股完成后，本公司依法行使股东权利、履行股东义务。

56b 公开增发人民币普通股

于2008年2月26日第三届董事会第二十次会议的决议，本公司拟向不特定对象公开发行总数不超过8亿股的境内上市人民币普通股。该议案于2008年3月19日2007年度股东大会获得通过，有效期为一年。已报送证监会审批，目前尚未得到批复文件。

57. 比较数字

若干比较数字乃经重新编排，以符合本期报表之呈报形式。

58. 财务报表的批准

本财务报表已经由本公司董事会于2009年4月8日决议批准。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

关于 2008 年度内部控制的自我评估报告

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称公司）董事会及全体董事保证本报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

建立健全并有效实施内部控制是公司董事会及管理层的责任。公司内部控制的目标是：通过建立与实施有效的内部控制，合理保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进公司提高经营风险的管理水平；促进公司强化内部控制意识，增强各项内部控制措施的执行力，确保内部控制体系得到有效运行；促进公司在发现内部控制缺陷或控制流程不适应外部环境变化时，及时加以改进和调整；促进公司实现成为具有核心竞争优势的现代金融服务企业的战略目标。

内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随公司内、外部环境及经营情况的改变而改变。公司内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，公司将立即采取整改措施。

公司建立和实施内部控制制度时，考虑了《企业内部控制基本规范》规定的基本要素：内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等五项要素。

一、内部环境

（一）已建立较完善的公司治理结构。

公司严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《上市公司治理准则》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等要求，为实现将公司建设成为具有核心竞争优势的现代金融服务企业的目标，借鉴吸取国际上成熟银行公司治理的经验，已建立起以《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》为基础，包括《行长工作细则》等一系列配套制度在内的公司治理制度体系。完善了公司的公司治理结构，明确了股东大会、董事会、监事会，和管理层职责，并建立了完备规范的议事规则、决策机制、决策评估、责任追究机制。股东大会、董事会、监事会，和管理层之间各负其责、规范运作、相互制衡，在内部控制 的权责清晰，为公司内部控制目标的实现提供了合理保证。

（二）已设置合理的内部架构。

近几年来公司进行的内部机构改革正逐渐对经营管理工作发挥作用，特别是专业化管理能力明显加强，营销推进与联动更加深化，风险管理集中管控水平得到提升，各层级的优秀人才得以集聚和成长等。

总行内部机构主要有战略发展部、公银总部、个银总部、资金总部、信用卡中心、客户服务中心、运营及科技总部、风险管理总部、财务部、产品开发部、人事部、合规部、机构管理部、办公室、审计部、纪检监察室等职能部门，明确规定了各部门的主要职责，形成各司其职、各负其责、相互配合、相互制约的内部管理体系；分行内部架构按照不同阶段的机构设置标准进行了设置。

本年根据外部金融形势的变化和实际工作的需要，总行对资金和市场部、资产负债管理委员会办公室进行了调整，成立了资金总部。将各个机构提高管理水平上台阶作为近阶段的工作重点，明确2009年为“管理提升年”。通过努力重点解决管理中存在的突出问题和主要矛盾，使所有机构形成合力，提高战略执行力，使全行管理水平得到明显提升。

（三）已建立独立的内部审计机制。

总行设立了审计部，为通过独立履行审计监督、评价职能，促进建立健全有效的内部控制，增强科学管理和风险防范能力，督促审计对象有效履行职责，建立了垂直管理的内部审计体系，强化内部审计机构的独立性和权威性，为内部审计机制提供了组织保障。

关于审计委员会与审计部。根据中国证券监督管理委员会上海监管局《关于进一步加强上市公司内审工作的通知》要求，审计部在董事会审计委员会的指导下，制定年度内部控制检查监督计划，并按要求向审计委员会报告内控监督检查情况。本年为了进一步加强审计委员会对内部审计工作的指导和完善公司治理结构，起草了《审计委员会指导内部审计工作制度》，并经审计委员会审议通过。

（四）已制定和实施有利于公司可持续发展的人力资源政策。

公司已建立服务战略、支持战略实现的人力资源管理模式。以科学发展观和科学人才观为指导，加强实施人才强行战略，为全行实现战略目标提供坚实的人才基础。人事部负责公司薪资、绩效和员工关系方面的操作和管理，通过制定并执行一系列配套规定、管理制度、办法及操作手册等，确保人事管理符合国家和地方的有关法律法规、维护员工合法权益且满足公司企业文化和战略执行的需要。

为了适应市场变化、业务转型、员工需求等内外部形势的新变化，本年对人力资源制度体系进行整合和完善，一方面以等级行和行员制为核心，改进职务体系、薪酬管理、员工的录用手续、绩效考核、聘用退休人员的管理等人力资源制度，完善了岗位评估、人力资源规划与管理，使人力资源管理更具适应性和竞争力。另一方面加强后备人才和交流培训，推进专业人才的队伍建设。一是通过学习培训调动员工的积极性。二是启动了“关键岗位后备人才加速培养计划”，加快后备人才队伍建设。三是在总行、分（支）行原有的三级培训体系的基础上，通过落实专业岗位资格认证制度，加强网络学习的理念宣导和平台建设，基本解

决“大规模开展教育培训”的问题，优化了全员培训体系。本年为有效贯彻银监会有关文件精神，防止重要岗位人员的离辞职引发威胁公司信贷资产安全和商业信息安全的情况发生，还特别制定并实施了《上海浦东发展银行重要岗位员工离辞职后流向借款企业信息管理及控制办法》。

企业文化是公司的核心竞争力不可分割的一部分。公司开展企业文化建设，坚持用新的标准、新的思维、新的视角、新的策略，着力培育符合现代商业银行要求的经营管理理念，不断丰富和发展家园文化的内涵和功能。公司继续坚持“笃守诚信，创造卓越”的核心理念，培育“求真务实，守信合规，尽职尽责，求知创新，以人为本，合作共赢，卓越品牌，科学发展”的特色鲜明的浦发文化，以强劲的文化力推进为客户提供优质、高效、便利和增值的全面金融服务。

本年公司企业文化建设的重点主要体现在“三个强化”上：一是强化价值导向。二是强化凝聚员工。本年利用两次召开全行职工代表大会这一契机，积极推進银行民主管理，充分发挥职代会制度和各级工会组织的作用，维护好职工的正当权益，凝聚全行员工智慧，调动员工参与银行管理的积极性，为银行的发展建言献策，努力构建和谐企业。三是强化品牌影响。总分行之间加强总体规划和协调，以标识系统优化和导入为契机，有序规范、统一全行视觉形象，逐渐形成协同效应，并在国家级主流媒体中加大整体形象宣传力度。

另外，公司以建行十五周年宣传为契机，对银行品牌标识进行了优化并开始全面推广。积极承担社会责任，大力参与抗震救灾等公益活动，发挥银行专业优势支援地震灾区重建，圆满完成了奥运金融服务与安全保卫工作等。

在内控文化方面，公司倡导“内控优先、制度先行”、“合规创造价值”的内部控制理念，实行“三全”内控文化，即内控要落实到全部业务过程和操作环节，覆盖全部岗位，并由全体员工参与。“三全”内控文化尤其把新开分行作为重点进行渗透，本年分别对合肥和呼和浩特分行两家新开分行进行了开业情况验收，重点对两家新开分行内部控制制度的建立和执行情况进行了检查，并针对验收发现的问题，立即进行了整改。

二、风险评估

公司逐步制定和完善相关风险识别与评估程序，规范风险识别和评估的过程，为开展风险识别与评估活动提供依据。

本年根据总体发展战略规划研究制定了公司的风险战略。在风险战略中明确了风险偏好，包括可承担的主要风险种类，总体可承受的风险水平，以及设定不同行业和不同地区的风险限额等，为业务发展和风险管理确定方向和指引。通过风险管理进一步完善全行的风险管理体系，包括理顺风险管理的决策体系，风险政策的梯次体系、风险管理的授权体系、风险管理的汇报线路等。以风险战略为依据，实施风险组合管理，加强对行业和客户、区域和产品的资产组合分析，

合理进行信贷资源配置。本年全行的风险偏好策略已拟定完毕并通过董事会审议，进一步科学平衡风险和收益的关系，对我行的全面风险管理进行有效引领。

本年按照新资本协议的要求对风险进行了定义和分类，并在全行范围内贯彻实施。巴塞尔新资本协议实施工作有序推进，今年上半年已完成了规划项目第一阶段交付成果，对公和零售业务的内部评级系统开发也进展顺利；针对信贷资产的结构现状，采用最保守的条件，开展了风险状况的压力测试工作；针对合规风险总体内在水平、合规风险管理能力以及合规风险管理发展趋势进行了自我评估。

三、控制活动

公司的控制活动是公司结合风险评估结果，通过手工控制与自动控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法，运用相应的控制措施，将风险控制在可承受度之内的各项活动。该活动是整个内部控制体系的主体部分，它主要涉及公司公司与投行业务、个人银行业务、资金业务、运营管理、风险管理、财务管理、产品开发管理、合规管理等活动，这些活动涵盖的控制措施一般包括：不相容职务分离控制、授权审批控制、运营系统控制、资产保护控制、预算控制和绩效考评控制等。

（一）公司与投行业务

公司已建立以对公客户经理为经营前台，前后台分离的公司业务运营机制。根据对公授信业务特点和风险管理需要，实行严格的审贷分离的经营管理模式。具体的控制活动是由产品管理和客户管理两大部分组成，产品管理主要包括现金管理、贸易融资管理、投行业务、企业年金管理和资产托管等管理活动；客户管理主要包括机构及大客户管理、中小客户管理、贸易服务管理和离岸业务管理等管理体系。

1、现金管理的内部控制活动。公司在现金管理类产品开展初期以及随着业务品种的增加和变化情况制定了一系列业务规章制度，指导全行在遵循相关规定的前提下开展各项现金管理业务的推广和营销工作。本年为了完善网上银行业务相关操作制定了《上海浦东发展银行公司网上银行网页信息发布管理办法（暂行）》、《2009版公司网上银行业务办理操作细则》等制度。

2、贸易融资管理的内部控制活动。公司已制定并实施全行贸易融资产品发展规划、市场定位分析，组织推动企业贸易融资产品的研发、创新、优化、培训、推广、品牌建设和规范管理，指导落实贸易融资产品营销方案设计销售支持，领导建立并实施贸易融资额度使用管理模式，推动全行贸易融资产品的整体经营绩效。对票据业务、保理业务和信用证及其他贸易融业务进行专业化精细管理。本年加强了对短期融资券业务的管理，先后制定和实施了《上海浦东发展银行 2008 年短期融资券立项适用标准指引》、《上海浦东发展银行短期融资券承销周转资金管理办法》《短期融资券发行后管理操作细则》等制度。

3、投行业务的内部控制活动。公司已建立了投资交易工作制度，经办及经纪人员进行资格审查，考核上岗，制定了实物（包括直接持有和代保管）保管办法，建立投资法律认证制度，建立完备的会计核算体系，明确责任权限，保留完整的工作记录。本年制定和实施了《银信合作银团贷款业务指导意见》、《上海浦东发展银行再融资银团贷款作业指导书》、《上海浦东发展银行投资资金存管系统管理台操作管理办法》等制度。

4、企业年金管理的内部控制活动。公司已制订了包括《浦发银行企业年金项目管理办法》等在内的各项业务管理办法和规章制度，并根据《企业年金基金账户管理信息系统规范》的要求开发了企业年金基金账户管理信息系统。本年按照公司对重大突发事件进行应急处理的要求，推出了《上海浦东发展银行企业年金账户管理业务重大突发事件应急预案》等制度。

5、资产托管的内部控制活动。总行直接经营资产托管、合格境外投资者境内投资托管等核心业务。公司资产托管业务运营相对独立，形成市场营销，资金清算，财务核算，投资运作监督、服务服务、信息披露、技术系统管理与维护等一体化的托管业务联动管理机制。本年规范了资产托管业务账户和运营的管理，制定和实施了《上海浦东发展银行资产托管业务托管账户管理办法（试行）》、《上海浦东发展银行分行资金信托托管运营管理暂行办法》等制度。

6、机构及大客户管理的内部控制活动。公司已制定并实施全行政府及机构客户、跨区域大客户的业务发展规划、年度计划和市场定位分析，组织推动全行建立运作机制、调动整体资源、提升机构及大客户贡献，指导营销方案设计和整体信额度管理，领导营销信息管理、营销队伍培育、品牌建设和市场划，推动全行实现机构及大客户业务的整体经营绩效。本年制定和实施了《上海浦东发展银行证券公司客户交易结算资金第三方存管业务暂行管理办法补充规定》和《上海浦东发展银行证券第三方存管应急业务人工处理操作规程（暂行）》等制度，进一步完善了机构及大客户的业务流程。

7、中小客户管理的内部控制活动。公司已制定并实施全行中小客户的业务发展规划、市场定位分析，组织推动全行建立运作机制、组织营销活动、提升中小客户贡献，指导全行中小客户金融解决方案设计、日常检查监督操作风险管理。本年为了促进对中小企业融资业务的规范发展，制定和实施了《上海浦东发展银行分行中小企业金融业务年度经营及风险管理模板（2008 年版）》、《上海浦东发展银行中小企业标准化房地产抵押类授信业务作业指导书》等制度。

8、贸易服务管理的内部控制活动。公司已制定贸易服务管理的规划、风险指标、质量指标、服务标准以及成本控制与分摊办法，并推进各项工作的落实。进行国际、国内贸易结算业务的集中处理。本年制定和实施了《贸易服务中心、离岸运营中心业务授权管理办法》、《单证中心系统改造与优化项目上线工作要

求》《近期开展出口信用证打包贷款业务风险提示》等制度，加强了授权、信息系统、风险提示方面的内控管理。

9、离岸业务管理的内部控制活动。公司已制定离岸业务的发展规划、业务经营、市场策划、营销推进和基础管理策略，通过牵头构建一体化的离岸业务经营运作体系，推动全行积极发展离岸客户群和拓展离岸业务。本年制定了《上海浦东发展银行离岸运营操作风险管理暂行办法》《上海浦东发展银行分行离岸运营服务检查与考核办法》等制度，并开展 2008 年度离岸银企对帐工作。

（二）个人银行业务

公司个人银行业务采取授权操作、联动营销的运营模式。以计算机网络为载体，建立严格授权的业务处理系统，以营业机构、客户经理、电子银行为主要渠道，形成适应市场和客户需要的渠道分销机制。通过建立职责清晰、运行有效的风险管理组织架构，实现对个人银行业务信用风险、市场风险、法律风险等的识别、度量、评估和合理控制，有效平衡风险与回报，促进各项业务安全、健康发展，保障银行经营目标和利益的实现。

1、个人信贷业务的内部控制活动。公司已建立个人信贷产品业务发展规划，确定重点地区、重点产品、目标客户、分销渠道等产品发展战略。已制定和实施全行信贷相关业务标准、管理办法和操作规程；根据审批权限审批个人贷款业务，组织并审查和决策分行发展特色业务。本年下发了《上海浦东发展银行个人信贷业务资料管理办法》，规范完善个人信贷的贷后管理制度建设；同时协同相关部门，完成个人信贷标准合同的定稿，建立了个人信贷标准合同的基本框架，确保了个贷合同文本标准化、规范化的使用。

2、银行卡业务的内部控制活动。针对信用风险、欺诈风险、操作风险、道德风险等各类风险，银行卡业务建立了一整套全面的内部控制制度和业务操作流程。在操作程序上公司严格按照银行卡业务管理规定和操作规程要求，建立了具体明确的业务操作程序控制制度，准确及时地办理资信调查、支付授权及其他业务操作。已形成的政策规范和操作流程内容涵盖了合规政策、风险管理、财务控制、市场销售、运营技术、人事管理等诸多方面。为了明确银行卡、收单和储蓄相关产品和业务的内控制度，本年已下发和实施《关于下发〈上海浦东发展银行轻松理财卡管理办法 2.0 版〉及〈上海浦东发展银行轻松理财卡领用合约〉的通知》、《关于简化离行式自助银行立项审批流程的通知》、《关于进一步规范商户类别码使用情况的通知》等制度。

3、财富管理的内部控制活动。公司通过理财产品的销售管理、理财专区（含理财低柜和 VIP 室）与贵宾理财中心的建设及管理、理财客户及贵宾客户的管理及维护等工作，建立理财产品、理财人员、客户三位一体整合的财富管理服务体系。本年为了对分行的合规销售进行控制和指导，已制定如下文件：《上海浦东

发展银行个人理财产品授权书》、《上海浦东发展银行个人理财产品销售管理规定（试行）》、《上海浦东发展银行理财经理任职资格管理办法》，并对拥有理财智慧平台使用权限的人员资格进行了逐个审核，清理不合格的理财人员。根据业务发展情况，对下列业务制度进行完善。

（1）基金业务。新增或修订了《个人理财产品销售管理规定》、《基金业务内部控制制度》、《基金业务应急管理办法》等 10 个的配套管理办法，构筑了完整的基金业务内控制度和体系，分别从产品引入、合规销售、人员管理、系统建设、柜面操作、会计核算、资金清算、应急预案、异常交易处理、客户服务等环节制定了统一的标准。

（2）保险业务。制定并下发了《关于下发〈上海浦东发展银行银保通系统管理办法 V1.0〉和做好银保通系统上线准备工作的通知》，对银保通产品的引入、管理、产品代销资格、系统操作等方面明确了要求。

（3）第三方存管业务。制定和实施了《上海浦东发展银行客户交易结算资金第三方存管业务暂行管理办法补充规定》，进一步规范公司第三方业务运营保障，建立健全对业务运行异常情况和突发重大事件的快速响应机制。

4、电子渠道管理的内部控制活动。

公司根据各类渠道特性落实渠道建设的解决方案、实施拓展计划；规划和推广电子渠道产品，积极研发并拓展新的渠道服务。制定并落实了各类电子渠道管理办法、业务操作流程。本年为了实现对网上银行业务运行异常情况和突发重大事件的快速响应，下发了《关于印发〈上海浦东发展银行网上银行重大突发事件客户服务应急预案〉的通知》等制度。

5、市场企划的内部控制活动。

公司正逐步建立和完善以“客户为中心”的产品创新和服务营销机制，发挥总分行联动的优势，巩固现有客户、拓展潜在客户。本年为了规范广告公司、礼品供应商、电视广告招标活动，先后制定了《2009 年广告供应商招标方案》、《2009 年礼品供应商招标方案》、《2009 年电视广告招标方案》。

（三）资金业务

公司逐渐形成了统一调度、垂直管理、纵向融通、自求平衡、经济负担的资金管理体制。在此管理体制下，集中控制敞口，总、分行相关部门在各自权限内开展资金业务，优化交易系统、提高系统内平盘效率；建立严格的业务授权审批机制，自营类业务集中于总行开展，代客业务由总行集中控制敞口头寸、严格规定敞口额度、及时对外平盘或风险对冲。严格责任分离，主要包括前台、中台和后台的分离，前台自营业务与代客业务的分离。对国家额度和交易对手信用额度，同一交易对手的不同业务授信额度实施控制。

本年为了应对外部金融形势复杂，利率汇率剧烈变动，为在特殊时期有效防

防范利率汇率风险，根据目前资金市场及公司资金供需状况，公司启动了外币同业存款对外定价审批机制；为了拓宽公司资金运作渠道，加强同业资金往来，丰富资金运用渠道，提高资金运作效益，开展存放同业资金业务，下发了分行存放同业资金业务的操作流程；为了加强资金集约化管理，提高全行资金效益，总行在公司范围内推行了资金差额集中管理体制，下发了《关于分行系统外资金业务有关事项的通知》明确规定了各行系统外资金业务的权限；为配合新一代结售汇交易系统（X-FUNDS）上线，增强全行结售汇业务操作规范化程度、明确业务操作流程、规避操作风险、以及满足分行进一步增强对支行结售汇业务管理的需求，制定和实施了《新一代结售汇交易系统分行授权管理办法（试行）》、《结售汇、套汇及兑换业务差错处理管理办法（试行）》两项业务管理办法；为规范我行衍生产品交易业务的操作，控制衍生产品交易业务的风险，制定和实施了《上海浦东发展银行衍生产品客户交易业务管理暂行办法》、《上海浦东发展银行衍生产品自营交易业务管理暂行办法》。

（四）运营管理

公司引进先进作业手段，重构和优化后台业务运营流程，正建立相应管理机制，形成“工业化、集约化”、“小前台、大后台”的集中作业与管理模式，针对会计核算、会计管理、支付结算、柜面服务及操作系统管理、结算产品和现金出纳业务等经营管理活动制订了应相应的程序及作业指导书，逐步完善会计核算与管理的整体管理流程和控制要求，确保了相关流程和风险处于受控状态。运营管理活动包括资金后台、支付结算、运行监测、信用运营、以及运营支持等方面的内部控制活动。

本年分行信用运营中心建设积极推进，大部分分行已经完成；运营流程再造的业务集中与运行监测两个项目进展平稳，部分业务已在试点行成功上线；国际贸易单证业务实施集中处理，开始实施分行集中银企对账。

本年为了进一步加强公司运营业务内控管理，开发建设了运营内控系统，且已陆续在分行上线运行。为使该系统充分发挥监测和防范风险的作用，有效提升运营内控工作水平，制订并实施了《运营内控系统运行工作管理暂行办法》；为加强运营条线操作风险管理，建立健全操作风险管理体系，进一步提升操作风险管理水平，有效夯实公司运营条线操作风险管理的基础，制订并实施了《运营条线操作风险管理办法》。该办法是公司运营条线实施操作风险管理的总体性指导文件，在该办法的框架下将逐步建立健全一系列配套操作风险管理实施制度，如事后监督制度、检查制度等；为进一步提升运营管理质量和运营服务水平，促进运营业务稳健合规发展，增强运营管理的效益，有效防范和控制运营业务风险，制订并实施了《运营业务差错管理办法》。此外，还根据业务发展需要，运营条线各专业部门还制定修订了多项具体业务规章制度、操作规程，如《关于加强核

心业务系统万能交易管理的通知》、《上海浦东发展银行境内外币支付系统参与行管理办法（试行）》、《上海浦东发展银行外币旅行支票业务操作规程》等内控规章制度，覆盖业务处理、流程规范、案件防范和风险警示等多个方面，涉及综合业务系统、小额支付系统、网上银行、基金系统等多个业务系统，对现有内控制度进行了完善优化，促进了内控措施的系统化和规范化，落实了监督检查环节，使得运营业务的内控措施持续改进。

（五）风险管理

公司已建立覆盖信用风险、市场风险、操作风险的风险管理体系，实现风
险控制向风险管理的根本转变，全面提高风险管理水平。特别是2006年后风险管理
总部针对公司风险管理工作的运行现状，按要求进行各类清理活动，重新梳理
和构建系统、透明、文件化的内部控制体系。制定了全面覆盖信用风险、市场风
险、操作风险的一系列内控管理规章制度，以上内控管理规章制度进一步明确了
管理职责，规范各项管理活动，为我行实施全面风险管理建立健全了相应的内控
管理制度。

1、信用风险管理的内部控制活动。公司通过加强信贷政策指导，避免产业
政策调整及行业周期波动对贷款产生负面影响，优化公司资产结构。加强了贷后
管理，将贷后检查作为贷后管理的核心内容，建立、健全以贷后检查为基础，以
风险预警、跟踪反馈、监督整改、风险分类等为手段的业务风险检查体系。资产
保全方面，加大不良资产清收和呆帐核销力度，部分老不良资产案件的清收化解
工作取得突破，有效化解了风险、弥补损失。

本年制定和实施了《上海浦东发展银行公司授信业务专职审批人管理办法
（试行）》，明确了专职审批人的岗位职责、任职条件以及考核管理，为进一步
提升信贷风险管理能力奠定了基础。推出了总行对公业务授权书，在授权书明确了
总行被授权组合审批人的审批权限，保障了总行组合审批的授信业务的正常运行。
推出了分行中小企业授信流程规定，它通过对中小企业专营模式下授信业务的
流程界定，明晰分行中小企业风险管理各岗位的职能，确定授信业务作业流程
下企划、营销、风险和运营团队的作业规范和岗位尽职要求，规范中小企业授信
业务操作。还制定《上海浦东发展银行中小企业风险管理基本准则》，本《准则》
是公司中小企业风险管理的纲领性要求和基本前提，各分行在此准规范下开展中
小企业授信业务。对大额不良资产清收建立全程责任机制，对特别关注类贷款的
风险预警和化解逐步做到逐案研究、动态跟踪、加快分化和专项管理。

2、市场风险管理的内部控制活动。公司持续识别、计量、监测和适当控制
所有银行账户和交易账户中的市场风险，确保在合理的市场风险水平之下安全、
稳健经营；并将市场风险的识别、计量、监测和控制与全行的战略规划、业务决
策和财务预算等经营管理活动进行有机结合。

根据公司市场风险管理的现状，本年拟制了包括《上海浦东发展市场风险管理政策》、《市场风险辨识、测度和监控规程》、《市场风险报告规程》等一系列内控政策制度，并已进入会签前的部门确认阶段。

为了规范公司新产品、新业务的审批管理规范，充分体现在新产品、新业务风险评估中与资金部门、业务部门、财务部门、清算部门、合规部门、技术部门的协作机制，专门拟制了《资金新产品、新业务审批流转管理办法》，正式发文后将较好地规范资金新产品、新业务审批中各部门的协作流程，从源头抓起，落实银监会有关产品创新和风险管理的精神。

3、操作风险的内部控制活动。公司正通过建立全行统一的操作风险管理政策、开发设计风险管理工具、对操作风险进行独立识别、评估和监控、建立损失事件数据库、设计风险测量模型（即计算经济资本）等，为公司构建起完善的操作风险管理框架。

本年推出一系列业务操作风险提示，如：对东方卡业务、汇出汇款业务、票据业务风险、集团授信业务、贸易融资业务、委托贷款业务等方面的风险提示。

(六) 财务管理

公司建设以“扁平化、条线化、专业化”为主要特征的财务管理框架，正实现财务管理日常工作模式由传统的核算报告型，向管理控制性和决策支持型转变。公司已制定全行财务基本制度（财务政策）、配套管理办法及实施细则；制定和完善了全行各类资产（如固定资产）管理的有关制度；制定了全行会计制度及配套管理办法。完成了上年经营计划与财务预算的编制，以及跟踪执行。

本年继续强化内控制度的建立，加强财务规章制度的建设，下发了《加强营销活动中费用开支管理的补充规定》、《上海浦东发展银行银监会非现场监管报表工作细则》、《上海浦东发展银行财务会计核算条线垂直化管理暂行办法》、《上海浦东发展银行经费及备用金账户管理暂行办法》和《上海浦东发展银行财务核算应收应付账户管理暂行办法》、“关于进一步明确网点建设项目预算管理相关事项的通知”等一系列规章制度，另外，特别制定了《上海浦东发展银行财务操作风险管理实施细则》。

(七) 产品开发管理

公司已建立“统筹规划、分段负责、全程监控、适时评审”的产品管理模式，通过设立信息化委员会领导和部署公司信息化发展与总体规划，对信息建设中的重大事项进行审议监督和评估，协调解决信息化建设过程中出现的问题。公司制订和实施的规章制度基本覆盖了产品开发生命周期的各个阶段，同步细化了项目管理各环节的内控要求。

本年先后拟定了一系列内部管理制度。如，《服务供应商管理要求》、《IT项目招标投标管理办法》、《东银大厦开发场地管理要求》、《商务工作组管理

办法》、《IT 应用产品上线投产管理办法》、《分行信息系统开发管理指引》、《核心系统源代码审查办法》、《IT 产品需求评审管理办法》等一系列文件，加强产品开发过程中管理的规范性。

（八）合规管理

1、构建起了与公司组织架构相匹配的合规风险管理体系。结合“成为具有核心竞争优势的现代金融服务企业”的战略目标，适应“流程银行”发展的需要，公司已初步建立了有效识别、量化、评估、监控、测试和报告合规风险的组织管理体系和内控系统，正努力完善合规长效机制。根据覆盖所有业务条线、覆盖所有经营机构、确保合规部门独立性的原则，合规条线已建立了与公司组织架构和经营机制相匹配的合规风险管理架构。在总行、分行都设立了独立的合规部门，并且总、分行合规部门已经按照条线化、专业化的要求建立了专业合规团队或岗位，实现了与公司及投资银行业务、个人银行业务、资金业务等主要条线的管理对接，为业务部门提供专业化、标准化的合规支持，为未来合规风险管理的专业化管理方向奠定了基础。总行合规部已完成了基础管理职能团队人员配备，各分行也按照总行的统一部署配置了专业化的合规管理人员，异地支行也配备了专职的合规管理人员。初步实现了全面管理经营活动中的合规风险。

2、建立了标准化合规风险管理流程和工具体系。公司合规管理部门协助高级管理层制定了合规政策，制定了有效的合规计划和合规方案，公司对合规识别、量化、评估、监控、测试和报告已建立了标准化的管理流程和管理工具。

一是制定了《合规风险管理手册》。它是建立公司标准化、流程化、持续化合规管理体系的基础，该手册体现了合规风险管理的基本过程和主要内容，并对合规风险管理手册维护、更新进行了相应规定。它反映了以外部的各项法律法规及政策为依据，识别合规风险点，评估风险点对公司经营可能产生的影响程度，寻找风险点的控制措施并加以监测，直至将风险点的控制情况报告高级管理层动态过程，为全行合规管理条线人员实施合规管理提供了重要工具，为强化全行合规工作内控管理机制提供了依据。

二是建立了合规流程内控文件体系，并已开始运行。通过建立合规手册动态管理、合规咨询、合规审核、合规提示、合规测试、合规报告等标准化的流程文件及工作底稿模版，合规人员依据作业指导书来开展合规管理工作，推进各级合规部门合规管理流程化、标准化、专业化进程。

三是将合规测试作为流程管理的重要环节，加强了对重点区域、重点分支行、重点业务产品的测试工作。在深化推动合规管理流程标准化管理的基础上，加强了合规测试流程管理。通过建立标准化的测试方案、测试工具、测试报告模版，建立了通过对测试发现的问题进行原因分析，从制度建设、流程优化、系统控制、岗位设置、机制完善等方面提出完善内控建议的方法。

四是明确了合规风险报告路线和内容。建立了高管层向董事会、合规部向高管层以及分行合规部门向总行的合规报告体系。明确了报告路线中所涉及的各级人员的职责，明确了报告要素、方式、格式和频率等规范要求。

3、建立了的反洗钱内部控制制度。公司根据监管要求和实际控制需要制定的内控制度明晰界定了各条线（部门）反洗钱工作职责，制定了反洗钱管理制度和操作流程，按照政府反洗钱政策的要求对反洗钱风险实施检测和报告，对反洗钱合规风险和内控措施进行量化、评估。建立了反洗钱数据采集系统，按要求上报和保存反洗钱大额和可疑交易数据，对严重违反反洗钱政策客户和交易进行必要必要的调查分析，建立了制裁名单过滤系统，按政府制裁名单要求对帐户和交易进行过滤分析。

4、本年公司开展的合规风险管理内控管理工作。

（1）完善制度体系建设。在全面梳理了公司内规章制度的基础上，组织了对制度管理的框架、办法、意见和管理办法的编纂工作。建立公司统一的规章制度管理体系，以此细化对公司各层次制度体系的标准化管理，有效推进公司依法合规经营；另外在全面梳理了与公司经营相关的外部监管政策法规及行内管理规定基础上，建立了制度库，供公司人员参考使用。该制度库按业务产品进行分类，既是合规风险管理手册的配套工具，为合规人员开展合规工作提供了便利，也方便了公司人员查询相关制度。

（2）推进合规组织体系建设。以“四个到位”，即“机制到位、人员到位、职能到位、保障到位”为标准，推进合规组织体系的完善。重点是推进分行合规体系建设工作，围绕合规条线的组织架构、职能团队职责与权限、专业岗位的职责权限等主要内容拟订了《关于进一步推进分行合规风险管理机制建设的指导意见》，进一步明确了分行合规部门的工作职能和日常合规管理活动要求，提出了完善分行合规组织体系建设的标准。

（3）完善合规风险管理手册。对公司及投资银行业务合规风险管理手册的体系和内容进行了重新编制和修订完善，将分类调整为人民币账户管理、贷款业务、电子银行业务、中间代理年金托管业务、贸易融资业务、外汇账户管理、离岸业务七大方面，进一步提高了手册的标准化、准确性、实用性和指导性。并根据《上海浦东发展银行合规风险管理手册编制、维护及使用管理试行办法》，跟踪监管规则及相关制度、业务状况的不断变化，通过标准流程，对个人银行业务合规管理手册以及资金业务合规管理手册进行了动态的梳理、维护、更新和完善。

（4）加强合规测试工作。以个人购房贷款为范例组织了全行性、全流程的合规测试。通过合规测试方案，创建了合规测试的定义、种类、内容、方法、流程及相关标准，制作了可操作的合规测试工作模版. 该方案对优化公司业务流程、加强内控管理起到了积极的作用。

(5) 加强合规报告。根据作业指导书，进一步加强对分行合规报告的管理，规范分行合规报告工作。通过对报告时限、报告内容要素、报告格式的进一步规范，提高了合规报告的效率及有效性。使总行能更全面及时地掌握分行的情况，指导分行防范风险。

(6) 全面梳理外汇业务管理职能。开展对外汇业务管理职能及制度建设情况、工作落实情况的梳理工作。通过此次梳理，查找出公司外汇业务管理在制度管理、人员机构管理、流程管理和机构职能等方面薄弱环节、空白区域，完成了外汇管理工作整改建议报告，提出了积极的改进意见，努力推动公司外汇管理机制的进一步规范，促进外汇业务合法合规经营、健康稳健发展。

(7) 推进反洗钱工作。修订了公司反洗钱有关内控管理办法，完善了反洗钱信息系统建设。加强了反洗钱内部控制制度建设，相继制定《上海浦东发展银行反洗钱政策》、《上海浦东发展银行大额交易和可疑交易报告管理办法》和《上海浦东发展银行客户洗钱风险等级评定管理办法（暂行）》等三项反洗钱内控制度，以确保反洗钱工作制度化、规范化和程序化。随着反洗钱监测系统功能的优化与完善，为保证分支行人员正确使用系统，及时组织修订并下发了《反洗钱监测报告系统操作手册》（V3.0，总、分、支行版）。

(8) 认真贯彻落实《企业内部控制基本规范》。对照规范要求，对全行300余项内控体系文件进行符合性检查，针对存在的问题提出了具体整改落实方案。

四、信息与沟通

公司通过规定信息交流和沟通的渠道和方法，确保相关信息及时得到识别、收集、处理、交流和反馈，在满足信息安全性、保密性要求的同时，满足公司各级岗位、客户、监管机构和外界对相关信息的需求，保证信息交流渠道的畅通。集中统一管理各种门类和载体的档案和重要资料，档案部门对本机构产生的重要电子文件进行集中统一保管。各相关部门采取有效措施确保应归档的电子文件的真实性、完整性和有效性。

本年为了加强无线局域网管理制定了《上海浦东发展银行无线局域网管理办法（试行）》；为明确合规举报渠道、规范合规举报受/处理流程、保障合规举报工作顺利进行，依法保护举报人的合法权益，根据相关法规制度制定了《合规举报管理办法》，并要求各单位组织全体员工认真学习。建立了日常合规工作工具网络，并将各种合规管理工具分类集中到网络中来。其中包含制度库、工具库、法律专栏、反洗钱专栏等多个栏目，为全行提供了全面的合规管理信息。网络管理实现了资源共享，提高了工作效率，有效帮助分行提高合规管理水平。

五、内部监督

公司通过对内控体系运行全过程进行监督、测量，及时发现问题，并予以分析评价，实施相应措施，确保内控体系的符合性、有效和不断持续改进。监测评

价与持续改进包括监督测量、事故、险情不符合控制和纠正预防措施、内部审核、管理评审等。公司内部监督主要包括风险监督、合规监督、审计监督和内控评价等内容。

(一) 风险监督

公司以满足巴塞尔新资本协议在信贷风险、市场风险和操作风险管理方面的主要要求为目标，对整体风险管理进行了全面变革，按照扁平化矩阵式组织架构改革的模式进行设计和部署全面风险管理。风险监督活动主要包括对公信用风险监测、对私信用风险监测、操作风险监测、市场风险监测。

本年在对 6 家分行进行现场检查时结合具体业务对被检查分行个贷业务内部控制的执行情况进行了检查和监督。从内控角度，对公司各类市场风险敞口实施了定期独立监控，并向高级管理层、监管部门提交各类和各种频度市场风险报告，保证资金业务在市场风险可控情况下的正常运作。

(二) 合规监督

公司制定了公司及投资银行业务、个人银行业务和资金业务《合规风险管理手册》，完成了对合规风险识别、量化、评估、监控、测试和报告的全过程管理。

本年以个人住房贷款业务为试点，进行了一次全行性的合规测试。对被测试行个人住房贷款业务的全流程进行了全面测试。有针对性地个人房屋贷款业务各类规章制度包括管理办法、操作细则、业务流程的建设情况和执行情况进行了测试。根据测试发现的问题，评估了内控制度、流程的有效性、合理性及遵循性。从制度完善、流程优化、内控有效、系统监督、考核激励等方面分析了系统性成因，并提出了相应的完善内控的合规建议。

还针对监管部门重点关注的领域，进行了有针对性的专项测试，如：理财业务、批量开卡、资金业务、经营性贷款等，对测试中发现的问题及时向相关业务部门提出了整改意见和建议，有效地促进了业务的健康发展。

为建立落实外部监管意见响应机制，制定贯彻落实外部监管意见的管理规范，这对公司有效贯彻落实监管机构的监管要求和精神，建立应对各级监管意见的响应机制，充分利用外部监管信息，及时掌握本行在经营管理中存在的问题，切实有效落实整改措施，全面提高风险管理水平提供了可靠的保障。

加强日常的合规提示工作。针对监管部门关注及存在内控薄弱环节的理财产品、房贷业务、出口联网核查、批量开卡、人民币账户管理等业务，以及公司重点推进的资金业务及衍生产品，提出了十项合规提示，如：有针对性地多次就理财合规销售存在的问题进行合规提示，切实提出改进意见，公司的理财合规管理得到了监管部门的肯定；配合公司大力发展战略资金业务的战略，全面梳理了分行资金业务品种和合规风险要点，对分行进行了专项合规提示，有力地促进了分行资金业务的有序开展。这些提示有效地帮助业务部门梳理监管重点、查找管理漏洞，

指导分行开展相关工作，较好地促进了业务健康发展。

（三）审计监督

公司确定了具有特色的“一条主线两轮驱动的循环审计模式”，即以风险审计理念为主线，建立持续监控和项目审计两个循环标准文件体系，根据不同要求组织各类审计项目。内部控制检查监督工作是审计监督的重要内容，在坚持以风险为导向审计的基础上，将对内部控制检查监督情况纳入各项审计项目之中，其检查内容不仅包括真实性和合规性，更重要的是检查内部控制的有效性。

本年为了加强对网上银行内控监督检查力度，制定下发了《上海浦东发展银行网上银行内部控制审计暂行办法》。进一步规范审计质量控制衡量标准，完善审计准则体系，制定下发了《审计回访准则》和《审计抽样准则》两项具体审计准则，以及《审计复议制度》和《审计回避制度》为确保审计工作平台的上线投入使用，制定下发了《上海浦东发展银行审计工作平台运行管理办法》（试行）。为健全和完善对分支机构的审计风险评级体系，制定下发了《上海浦东发展银行分支机构审计风险评级暂行办法》。

本年根据持续监控和现场审计情况，分别从公司六大业务领域对内部控制情况进行全面审计、专项审计。六大业务领域包括公司银行、个人银行、同业资金、运营业务、信息科技、财务管理。

（四）内控评价

本年结合我行内控体系建设的实际情况进行制定了《上海浦东发展银行分行内控体系评价工作方案》。

本年按照《评价方案》的要求和步骤，在全辖 30 家分行组织实施内控评价工作。分行通过自我评估的方式，对自身在管理职责、内部控制目标、组织结构、企业文化、人力资源管理、风险识别与评估、应急准备和响应、内部控制绩效的监测、交流与沟通、内控体系的文件化要求、文件管理、记录控制和档案管理以及损失、险情、违规和纠正与预防措施等方面的情况进行了排查和评价。

本公司董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自本评估，评估发现，自本年度 1 月 1 日起至本报告期末，存在的问题和不足情况如下：

1、反洗钱方面。个别分行在如下方面受到人民银行的处罚，（1）在客户身份识别方面：存在部分未按规定识别客户身份和更新客户身份信息的现象。（2）可疑交易报告方面：存在漏报或未按规定报告可疑交易现象。公司已采取整改措施：（1）对检查出的未按规定进行客户身份识别的以及未能及时更新的客户身份资料采取措施进行重新识别和补充完善客户资料。（2）加强对可疑交易的人工分析和甄别，并对监测系统根据业务情况进行适当的完善。

2、外汇管理方面。个别分行在如下方面受到外汇管理局的处罚，（1）资本金结汇未按规定审核资料；（2）资本金结汇留存资料不规范；（3）资金用途

清单与实际用途不符；（4）凭无效合同办理资本金结汇。公司已采取整改措施：

（1）加强政策学习和培训，进一步加强员工的合规操作意识；（2）完善内控管理，加强权限管理，合理优化流程；（3）加强了对辖内机构外汇业务的辅导检查和业务合规性的考核。

3、税务管理方面。个别分支行存在因调整纳税额不准确、未代扣相关税款等而被税务部门处罚的情况。公司已采取整改措施：（1）认真学习税务法规，及时掌握税务政策的变化，保证税务处理的合法合规；（2）进一步落实岗位职责，明确相关涉税业务的操作流程；（3）加强审核和事后财务检查，保证具体操作及其结果的正确和准确。

4、帐户管理个人征信系统管理及使用方面。个别支行在如下方面受到人民银行的处罚，（1）人民币帐户管理方面：未按要求审核开户资料、未经人行报备开设非核准类帐户、一般存款帐户和专用帐户违规支付现金、临时存款帐户超期限使用；（2）个人征信系统管理及使用方面：未征得当事人同意擅自进行个人信用信息查询、未建立个人信用信息基础库用户管理制度、未按要求向人行征信部门备案。公司已采取整改措施：（1）对于不符合开户要求的帐户现已做销户处理、超期使用的临时存款帐户现变更帐户性质，并经财政局及人行报备；（2）联系当事人补充获取查询授权、建立个人信用信息基础库拥护管理制度、使用查询登记簿、相关用户已向征信部门进行备案。

5、尚未整改完毕的问题。公司存在信息系统运行与维护职责的分离问题。在历次银监会检查与内部审计时，都被作为重要问题提出，不符合银监机构发布的《银行业金融机构信息系统风险管理指引》的有关要求。较多数量的未移交系统的存在使开发与运行职能不能有效分离，既影响本已有限的开发资源对公司业务产品开发的有效支持，也是运行操作风险的重大隐患。预计整改：09年初，公司提出全年完成信用卡系统以及其他29个中小系统的移交工作，目前正在对移交标准、流程等细节做进一步确定工作。

本公司董事会认为，自本年度1月1日起至本报告期末止，本公司内部控制制度基本健全，执行基本到位，内控体系日趋完善，内控水平得到了提高。公司全年未发生案件和重大风险事件，风险内控工作得到了监管部门的肯定。

本报告已于2009年4月8日经公司第四届董事会第二次会议审议通过，本公司董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本公司聘请了安永华明会计师事务所就本《内控自评报告》出具了《内部控制审核报告》。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会
2009年4月8日

上海浦东发展银行股份有限公司

内部控制审核报告

2008 年 12 月 31 日

目 录

| | 页次 |
|--------------------------------------|--------|
| 内部控制审核报告 | 1 - 2 |
| 附件: | |
| 上海浦东发展银行股份有限公司 | |
| 关于 2008 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的评估报告 | 3 - 18 |

内部控制审核报告

安永华明(2009)专字第 60468058_B01 号

上海浦东发展银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，审核了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）管理层编写的《上海浦东发展银行股份有限公司关于 2008 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的评估报告》中所述的贵公司于 2008 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的建立和实施情况。贵公司按照财政部颁布的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》的有关规范标准的规定，对贵公司于 2008 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的建立和实施的有效性进行了自我评估。建立健全合理的内部控制系统并保持其有效性、确保上述评估报告中所述与财务报表相关的内部控制的建立、实施和保持其有效性以及确保上述评估报告的真实性和完整性是贵公司管理当局的责任，我们的责任是对贵公司上述评估报告中所述的与财务报表相关的内部控制的实施情况发表意见。

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

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

我们认为，于 2008 年 12 月 31 日贵公司在上述内部控制评估报告中所述与财务报表相关的内部控制在所有重大方面有效地保持了按照财政部颁发的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》的有关规范标准中与财务报表相关的内部控制。

(此页无正文)

安永华明会计师事务所

中国注册会计师 严盛炜

中国 北京

中国注册会计师 朱 军
2009 年 4 月 8 日

上海浦东发展银行股份有限公司 关于 2008 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的评估报告

建立健全并有效实施内部控制是公司董事会及管理层的责任。公司内部控制的目标是：通过建立与实施有效的内部控制，合理保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进公司提高经营风险的管理水平；促进公司强化内部控制意识，增强各项内部控制措施的执行力，确保内部控制体系得到有效运行；促进公司在发现内部控制缺陷或控制流程不适应外部环境变化时，及时加以改进和调整；促进公司实现成为具有核心竞争优势的现代金融服务企业的战略目标。

内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随公司内、外部环境及经营情况的改变而改变。公司内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，公司将立即采取整改措施。

公司建立和实施内部控制制度时，考虑了《企业内部控制基本规范》规定的基本要素：内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等五项要素。

一、内部环境

（一）已建立较完善的公司治理结构。

公司严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《上市公司治理准则》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等要求，为实现将公司建设成为具有核心竞争优势的现代金融服务企业的目标，借鉴吸取国际上成熟银行公司治理的经验，已建立起以《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》为基础，包括《行长工作细则》等一系列配套制度在内的公司治理制度体系。完善了公司的公司治理结构，明确了股东大会、董事会、监事会，和管理层职责，并建立了完备规范的议事规则、决策机制、决策评估、责任追究机制。股东大会、董事会、监事会，和管理层之间各负其责、规范运作、相互制衡，在内部控制的权责清晰，为公司内部控制目标的实现提供了合理保证。

（二）已设置合理的内部架构。

近几年来公司进行的内部机构改革正逐渐对经营管理工作发挥作用，特别是专业化管理能力明显加强，营销推进与联动更加深化，风险管理集中管控水平得到提升，各层级的优秀人才得以集聚和成长等。

总行内部机构主要有战略发展部、公银总部、个银总部、资金总部、信用卡中心、客户服务中心、运营及科技总部、风险管理总部、财务部、产品开发部、人事部、合规部、机构管理部、办公室、审计部、纪检监察室等职能部门，明确规定了各部门的主要职责，形成各司其职、各负其责、相互配合、相互制约的内部管理体系；分行内部架构按照不同阶段的机构设置标准进行了设置。

本年根据外部金融形势的变化和实际工作的需要，总行对资金和市场部、资产负债管理委员会办公室进行了调整，成立了资金总部。将各个机构提高管理水平上台阶作为近阶段的工作重点，明确2009年为“管理提升年”。通过努力重点解决管理中存在的突出问题和主要矛盾，使所有机构形成合力，提高战略执行力，使全行管理水平得到明显提升。

（三）已建立独立的内部审计机制。

总行设立了审计部，为通过独立履行审计监督、评价职能，促进建立健全有效的内部控制，增强科学管理和风险防范能力，督促审计对象有效履行职责，建立了垂直管理的内部审计体系，强化内部审计机构的独立性和权威性，为内部审计机制提供了组织保障。

关于审计委员会与审计部。根据中国证券监督管理委员会上海监管局《关于进一步加强上市公司内审工作的通知》要求，审计部在董事会审计委员会的指导下，制定年度内部控制检查监督计划，并按要求向审计委员会报告内控监督检查情况。本年为了进一步加强审计委员会对内部审计工作的指导和完善公司治理结构，起草了《审计委员会指导内部审计工作制度》，并经审计委员会审议通过。

（四）已制定和实施有利于公司可持续发展的人力资源政策。

公司已建立服务战略、支持战略实现的人力资源管理模式。以科学发展观和科学人才观为指导，加强实施人才强行战略，为全行实现战略目标提供坚实的人才基础。人事部负责公司薪资、绩效和员工关系方面的操作和管理，通过制定并执行一系列配套规定、管理制度、办法及操作手册等，确保人事管理符合国家和地方的有关法律法规、维护员工合法权益且满足公司企业和战略执行的需要。

为了适应市场变化、业务转型、员工需求等内外部形势的新变化，本年对人力资源制度体系进行整合和完善，一方面以等级行和行员制为核心，改进职务体系、薪酬管理、员工的录用手续、绩效考核、聘用退休人员的管理等人力资源制度，完善了岗位评估、人力资源规划与管理，使人力资源管理更具适应性和竞争力。另一方面加强后备人才和交流培训，推进专业人才的队伍建设。一是通过学习培训调动员工的积极性。二是启动了“关键岗位后备人才加速培养计划”，加快后备人才队伍建设。三是在总行、分（支）行原有的三级培训体系的基础上，通过落实专业岗位资格认证制度，加强网络学习的理念宣导和平台建设，基本解决“大规模开展教育培训”的问题，优化了全员培训体系。本年为有效贯彻银监会有关文件精神，防止重要岗位人员的离辞职引发威胁公司信贷资产安全和商业信息安全的情况发生，还特别制定并实施了《上海浦东发展银行重要岗位员工离辞职后流向借款企业信息管理及控制办法》。

企业文化是公司的核心竞争力不可分割的一部分。公司开展企业文化建设，坚持用新的标准、

新的思维、新的视角、新的策略，着力培育符合现代商业银行要求的经营管理理念，不断丰富和发展家园文化的内涵和功能。公司继续坚持“笃守诚信，创造卓越”的核心理念，培育“求真务实，守信合规，尽职尽责，求知创新，以人为本，合作共赢，卓越品牌，科学发展”的特色鲜明的浦发文化，以强劲的文化力推进为客户提供优质、高效、便利和增值的全面金融服务。

本年公司企业文化建设的重点主要体现在“三个强化”上：一是强化价值导向。二是强化凝聚员工。本年利用两次召开全行职工代表大会这一契机，积极推进银行民主管理，充分发挥职代会制度和各级工会组织的作用，维护好职工的正当权益，凝聚全行员工智慧，调动员工参与银行管理的积极性，为银行的发展建言献策，努力构建和谐企业。三是强化品牌影响。总分行之间加强总体规划和协调，以标识系统优化和导入为契机，有序规范、统一全行视觉形象，逐渐形成协同效应，并在国家级主流媒体中加大整体形象宣传力度。

另外，公司以建行十五周年宣传为契机，对银行品牌标识进行了优化并开始全面推广。积极承担社会责任，大力参与抗震救灾等公益活动，发挥银行专业优势支援地震灾区重建，圆满完成了奥运金融服务与安全保卫工作等。

在内控文化方面，公司倡导“内控优先、制度先行”、“合规创造价值”的内部控制理念，实行“三全”内控文化，即内控要落实到全部业务过程和操作环节，覆盖全部岗位，并由全体员工参与。“三全”内控文化尤其把新开分行作为重点进行渗透，本年分别对合肥和呼和浩特分行两家新开分行进行了开业情况验收，重点对两家新开分行内部控制制度的建立和执行情况进行了检查，并针对验收发现的问题，立即进行了整改。

二、风险评估

公司逐步制定和完善相关风险识别与评估程序，规范风险识别和评估的过程，为开展风险识别与评估活动提供依据。

本年根据总体发展战略规划研究制定了公司的风险战略。在风险战略中明确了风险偏好，包括可承担的主要风险种类，总体可承受的风险水平，以及设定不同行业和不同地区的风险限额等，为业务发展和风险管理确定方向和指引。通过风险管理进一步完善全行的风险管理体系，包括理顺风险管理的决策体系，风险政策的梯次体系、风险管理的授权体系、风险管理的汇报线路等。以风险战略为依据，实施风险组合管理，加强对行业和客户、区域和产品的资产组合分析，合理进行信贷资源配置。本年全行的风险偏好策略已拟定完毕并通过董事会审议，进一步科学平衡风险和收益的关系，对我行的全面风险管理进行有效引领。

本年按照新资本协议的要求对风险进行了定义和分类，并在全行范围内贯彻实施。巴塞尔新资本协议实施工作有序推进，今年上半年已完成了规划项目第一阶段交付成果，对公和零售业务的内部评级系统开发也进展顺利；针对信贷资产的结构现状，采用最保守的条件，开展了风险状况的压力测试工作；针对合规风险总体内在水平、合规风险管理能力以及合规风险发展趋势进行了自我评估。

三、控制活动

公司的控制活动是公司结合风险评估结果，通过手工控制与自动控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法，运用相应的控制措施，将风险控制在可承受度之内的各项活动。该活动是整个内部控制体系的主体部分，它主要涉及公司公司与投行业务、个人银行业务、资金业务、运营管理、风险管理、财务管理、产品开发管理、合规管理等活动，这些活动涵盖的控制措施一般包括：不相容职务分离控制、授权审批控制、运营系统控制、资产保护控制、预算控制和绩效考评控制等。

(一) 公司与投行业务

公司已建立以对公客户经理为经营前台，前后台分离的公司业务运营机制。根据对公授信业务特点和风险管理需要，实行严格的审贷分离的经营管理模式。具体的控制活动是由产品管理和客户管理两大部分组成，产品管理主要包括现金管理、贸易融资管理、投行业务、企业年金管理和资产托管等管理活动；客户管理主要包括机构及大客户管理、中小客户管理、贸易服务管理和离岸业务管理等管理体系。

1、现金管理的内部控制活动。公司在现金管理类产品开展初期以及随着业务品种的增加和变化情况制定了一系列业务规章制度，指导全行在遵循相关规定的基础上开展各项现金管理业务的推广和营销工作。本年为了完善网上银行业务相关操作制定了《上海浦东发展银行公司网上银行网页信息发布管理办法（暂行）》、《2009版公司网上银行业务办理操作细则》等制度。

2、贸易融资管理的内部控制活动。公司已制定并实施全行贸易融资产品发展规划、市场定位分析，组织推动企业贸易融资产品的研发、创新、优化、培训、推广、品牌建设和规范管理，指导落实贸易融资产品营销方案设计销售支持，领导建立并实施贸易融资额度使用管理模式，推动全行贸易融资产品的整体经营绩效。对票据业务、保理业务和信用证及其他贸易融业务进行专业化精细管理。本年加强了对短期融资券业务的管理，先后制定和实施了《上海浦东发展银行 2008 年短期融资券立项适用标准指引》、《上海浦东发展银行短期融资券承销周转资金管理办法》《短期融资券发行后管理操作细则》等制度。

3、投行业务的内部控制活动。公司已建立了投资交易工作制度，经办及经纪人员进行资格审查，考核上岗，制定了实物（包括直接持有和代保管）保管办法，建立投资法律认证制度，建立完备的会计核算体系，明确责任权限，保留完整的工作记录。本年制定和实施了《银信合作银团贷款业务指导意见》、《上海浦东发展银行再融资银团贷款作业指导书》、《上海浦东发展银行投资资金存管系统管理台操作管理办法》等制度。

4、企业年金管理的内部控制活动。公司已制订了包括《浦发银行企业年金项目管理办法》等在内的各项业务管理办法和规章制度，并根据《企业年金基金账户管理信息系统规范》的要求开发了企业年金基金账户管理信息系统。本年按照公司对重大突发事件进行应急处理的要求，推出了《上海浦东发展银行企业年金账户管理业务重大突发事件应急预案》等制度。

5、资产托管的内部控制活动。总行直接经营资产托管、合格境外投资者境内投资托管等核心业务。公司资产托管业务运营相对独立，形成市场营销，资金清算，财务核算，投资运作监督、股服务服务、信息披露、技术系统管理与维护等一体化的托管业务联动管理机制。本年规范了资产托管业务账户和运营的管理，制定和实施了《上海浦东发展银行资产托管业务托管账户管理办法（试行）》、《上海浦东发展银行分行资金信托托管运营管理暂行办法》等制度。

6、机构及大客户管理的内部控制活动。公司已制定并实施全行政府及机构客户、跨区域大客户的业务发展规划、年度计划和市场定位分析，组织推动全行建立运作机制、调动整体资源、提升机构及大客户贡献，指导营销方案设计和整体信额度管理，领导营销信息管理、营销队伍培育、品牌建设和市场划，推动全行实现机构及大客户业务的整体经营绩效。本年制定和实施了《上海浦东发展银行证券公司客户交易结算资金第三方存管业务暂行管理办法补充规定》和《上海浦东发展银行证券第三方存管应急业务人工处理操作规程（暂行）》等制度，进一步完善了机构及大客户的业务流程。

7、中小客户管理的内部控制活动。公司已制定并实施全行中小客户的业务发展规划、市场定位分析，组织推动全行建立运作机制、组织营销活动、提升中小客户贡献，指导全行中小客户金融解决方案设计、日常检查监督操作风险管理。本年为了促进对中小企业融资业务的规范发展，制定和实施了《上海浦东发展银行分行中小企业金融业务年度经营及风险管理模板（2008 年版）》、《上海浦东发展银行中小企业标准化房地产抵押类授信业务作业指导书》等制度。

8、贸易服务管理的内部控制活动。公司已制定贸易服务管理的规划、风险指标、质量指标、服务标准以及成本控制与分摊办法，并推进各项工作的落实。进行国际、国内贸易结算业务的集中处理。本年制定和实施了《贸易服务中心、离岸运营中心业务授权管理办法》、《单证中心系统改造与优化项目上线工作要求》《近期开展出口信用证打包贷款业务风险提示》等制度，加强了授权、信息系统、风险提示方面的内控管理。

9、离岸业务管理的内部控制活动。公司已制定离岸业务的发展规划、业务经营、市场策划、营销推进和基础管理策略，通过牵头构建一体化的离岸业务经营运作体系，推动全行积极发展离岸客户群和拓展离岸业务。本年制定了《上海浦东发展银行离岸运营操作风险管理暂行办法》《上海浦东发展银行分行离岸运营服务检查与考核办法》等制度，并开展 2008 年度离岸银企对帐工作。

（二）个人银行业务

公司个人银行业务采取授权操作、联动营销的运营模式。以计算机网络为载体，建立严格授权的业务处理系统，以营业机构、客户经理、电子银行为主要渠道，形成适应市场和客户需要的渠道分销机制。通过建立职责清晰、运行有效的风险管理组织架构，实现对个人银行业务信用风险、市场风险、法律风险等的识别、度量、评估和合理控制，有效平衡风险与回报，促进各项业务安全、健康发展，保障银行经营目标和利益的实现。

1、个人信贷业务的内部控制活动。公司已建立个人信贷产品业务发展规划，确定重点地区、重点产品、目标客户、分销渠道等产品发展战略。已制定和实施全行信贷相关业务标准、管理办法和操作规程；根据审批权限审批个人贷款业务，组织并审查和决策分行发展特色业务。本年下发了《上海浦东发展银行个人信贷业务资料管理办法》，规范完善个人信贷的贷后管理制度建设；同时协同相关部门，完成个人信贷标准合同的定稿，建立了个人信贷标准合同的基本框架，确保了个贷合同文本标准化、规范化的使用。

2、银行卡业务的内部控制活动。针对信用风险、欺诈风险、操作风险、道德风险等各类风险，银行卡业务建立了一整套全面的内部控制制度和业务操作流程。在操作程序上公司严格按照银行卡业务管理规定和操作规程要求，建立了具体明确的业务操作程序控制制度，准确及时地办理资信调查、支付授权及其他业务操作。已形成的政策规范和操作流程内容涵盖了合规政策、风险管理、财务控制、市场销售、运营技术、人事管理等诸多方面。为了明确银行卡、收单和储蓄相关产品和业务的内控制度，本年已下发和实施《关于下发<上海浦东发展银行轻松理财卡管理办法 2.0 版>及<上海浦东发展银行轻松理财卡领用合约>的通知》、《关于简化离行式自助银行立项审批流程的通知》、《关于进一步规范商户类别码使用情况的通知》等制度。

3、财富管理的内部控制活动。公司通过理财产品的销售管理、理财专区（含理财低柜和 VIP 室）与贵宾理财中心的建设及管理、理财客户及贵宾客户的管理及维护等工作，建立理财产品、理财人员、客户三位一体整合的财富管理服务体系。本年为了对分行的合规销售进行控制和指导，已制定如下文件：《上海浦东发展银行个人理财产品授权书》、《上海浦东发展银行个人理财产品销售管理规定（试行）》、《上海浦东发展银行理财经理任职资格管理办法》，并对拥有理财智慧平台使用权限的人员资格进行了逐个审核，清理不合格的理财人员。根据业务发展情况，对下列业务制度进行完善。

（1）基金业务。新增或修订了《个人理财产品销售管理规定》、《基金业务内部控制制度》、《基金业务应急管理办法》等 10 个的配套管理办法，构筑了完整的基金业务内控制度和体系，分别从产品引入、合规销售、人员管理、系统建设、柜面操作、会计核算、资金清算、应急预案、异常交易处理、客户服务等环节制定了统一的标准。

（2）保险业务。制定并下发了《关于下发<上海浦东发展银行银保通系统管理办法 V1.0>和做好银保通系统上线准备工作的通知》，对银保通产品的引入、管理、产品代销资格、系统操作等方面明确了要求。

（3）第三方存管业务。制定和实施了《上海浦东发展银行客户交易结算资金第三方存管业务暂行管理办法补充规定》，进一步规范公司第三方业务运营保障，建立健全对业务运行异常情况和突发重大事件的快速响应机制。

4、电子渠道管理的内部控制活动。

公司根据各类渠道特性落实渠道建设的解决方案、实施拓展计划；规划和推广电子渠道产品，积极研发并拓展新的渠道服务。制定并落实了各类电子渠道管理办法、业务操作流程。本年为了实现对网上银行业务运行异常情况和突发重大事件的快速响应，下发了《关于印发<上海浦东发展银行网上银行重大突发事件客户服务应急预案>的通知》等制度。

5、市场企划的内部控制活动。

公司正逐步建立和完善以“客户为中心”的产品创新和服务营销机制，发挥总分行联动的优势，巩固现有客户、拓展潜在客户。本年为了规范广告公司、礼品供应商、电视广告招标活动，先后制定了《2009 年广告供应商招标方案》、《2009 年礼品供应商招标方案》、《2009 年电视广告招标方案》。

(三) 资金业务

公司逐渐形成了统一调度、垂直管理、纵向融通、自求平衡、经济负担的资金管理体制。在此管理体制下，集中控制敞口，总、分行相关部门在各自权限内开展资金业务，优化交易系统、提高系统内平盘效率；建立严格的业务授权审批机制，自营类业务集中于总行开展，代客业务由总行集中控制敞口头寸、严格规定敞口额度、及时对外平盘或风险对冲。严格责任分离，主要包括前台、中台和后台的分离，前台自营业务与代客业务的分离。对国家额度和交易对手信用额度，同一交易对手的不同业务授信额度实施控制。

本年为了应对外部金融形势复杂，利率汇率剧烈变动，为在特殊时期有效防范利率汇率风险，根据目前资金市场及公司资金供需状况，公司启动了外币同业存款对外定价审批机制；为了拓宽公司资金运作渠道，加强同业资金往来，丰富资金运用渠道，提高资金运作效益，开展存放同业资金业务，下发了分行存放同业资金业务的操作流程；为了加强资金集约化管理，提高全行资金效益，总行在公司范围内推行了资金差额集中管理体制，下发了《关于分行系统外资金业务有关事项的通知》明确规定了各行系统外资金业务的权限；为配合新一代结售汇交易系统（X-FUNDS）上线，增强全行结售汇业务操作规范化程度、明确业务操作流程、规避操作风险、以及满足分行进一步增强对支行结售汇业务管理的需求，制定和实施了《新一代结售汇交易系统分行授权管理办法（试行）》、《结售汇、套汇及兑换业务差错处理管理办法（试行）》两项业务管理办法；为规范我行衍生产品交易业务的操作，控制衍生产品交易业务的风险，制定和实施了《上海浦东发展银行衍生产品客户交易业务管理暂行办法》、《上海浦东发展银行衍生产品自营交易业务管理暂行办法》。

(四) 运营管理

公司引进先进作业手段，重构和优化后台业务运营流程，正建立相应管理机制，形成“工业化、集约化”、“小前台、大后台”的集中作业与管理模式，针对会计核算、会计管理、支付结算、柜面服务及操作系统管理、结算产品和现金出纳业务等经营管理活动制订了应相应的程序及作业指导书，逐步完善会计核算与管理的整体管理流程和控制要求，确保了相关流程和风险处于受控状态。运营管理活动包括资金后台、支付结算、运行监测、信用运营、以及运营支持等方面的内部控制活动。

本年分行信用运营中心建设积极推进，大部分分行已经完成；运营流程再造的业务集中与运行监测两个项目进展平稳，部分业务已在试点行成功上线；国际贸易单证业务实施集中处理，开始实施分行集中银企对账。

本年为了进一步加强公司运营业务内控管理，开发建设了运营内控系统，且已陆续在分行上线运行。为使该系统充分发挥监测和防范风险的作用，有效提升运营内控工作水平，制订并实施了《运营内控系统运行工作管理暂行办法》；为加强运营条线操作风险管理，建立健全操作风险管理体系，进一步提升操作风险管理水平，有效夯实公司运营条线操作风险防范的基础，制订并实施了《运营条线操作风险管理办法》。该办法是公司运营条线实施操作风险管理的总体性指导文件，在该办法的框架下将逐步建立健全一系列配套操作风险管理实施制度，如事后监督制度、检查制度等；为进一步提升运营管理质量和运营服务水平，促进运营业务稳健合规发展，增强运营管理的效益，有效防范和控制运营业务风险，制订并实施了《运营业务差错管理办法》。此外，还根据业务发展需要，运营条线各专业部门还制定修订了多项具体业务规章制度、操作规程，如《关于加强核心业务系统万能交易管理的通知》、《上海浦东发展银行境内外币支付系统参与行管理办法（试行）》、《上海浦东发展银行外币旅行支票业务操作规程》等内控规章制度，覆盖业务处理、流程规范、案件防范和风险警示等多个方面，涉及综合业务系统、小额支付系统、网上银行、基金系统等多个业务系统，对现有内控制度进行了完善优化，促进了内控措施的系统化和规范化，落实了监督检查环节，使得运营业务的内控措施持续改进。

（五）风险管理

公司已建立覆盖信用风险、市场风险、操作风险的风险管理体系，实现风险控制向风险管理的根本转变，全面提高风险管理水平。特别是2006年后风险管理总部针对公司风险管理工作的运行现状，按要求进行各类清理活动，重新梳理和构建系统、透明、文件化的内部控制体系。制定了全面覆盖信用风险、市场风险、操作风险的一系列内控管理规章制度，以上内控管理规章制度进一步明确了管理职责，规范各项管理活动，为我行实施全面风险管理建立健全了相应的内控管理制度。

1、信用风险管理的内部控制活动。公司通过加强信贷政策指导，避免产业政策调整及行业周期波动对贷款产生负面影响，优化公司资产结构。加强了贷后管理，将贷后检查作为贷后管理的核心内容，建立、健全以贷后检查为基础，以风险预警、跟踪反馈、监督整改、风险分类等为手段的业务风险检查体系。资产保全方面，加大不良资产清收和呆帐核销力度，部分老不良资产案件的清收化解工作取得突破，有效化解了风险、弥补损失。

本年制定和实施了《上海浦东发展银行公司授信业务专职审批人管理办法（试行）》，明确了专职审批人的岗位职责、任职条件以及考核管理，为进一步提升信贷风险管理能力奠定了基础。推出了总行对公业务授权书，在授权书明确了总行被授权组合审批人的审批权限，保障了总行组合审批的授信业务的正常运行。推出了分行中小企业授信流程规定，它通过对中小企业专营模式下授信业务的流程界定，明晰分行中小企业风险管理各岗位的职能，确定授信业务作业流程下企划、营销、风险和运营团队的作业规范和岗位尽职要求，规范中小企业授信业务操作。还制定《上海浦东发展银行中小企业风险管理基本准则》，本《准则》是公司中小企业风险管理的纲领性要求和基本前提，各分行在此准规范下开展中小企业授信业务。对大额不良资产清收建立全程责任机制，对特别关注类贷款的风险预警和化解逐步做到逐案研究、动态跟踪、加快分化和专项管理。

2、市场风险管理的内部控制活动。公司持续识别、计量、监测和适当控制所有银行账户和交易账户中的市场风险，确保在合理的市场风险水平之下安全、稳健经营；并将市场风险的识别、计量、监测和控制与全行的战略规划、业务决策和财务预算等经营管理活动进行有机结合。

根据公司市场风险管理的现状，本年拟制了包括《上海浦东发展市场风险管理政策》、《市场风险辨识、测度和监控规程》、《市场风险报告规程》等一系列内控政策制度，并已进入会签前的部门确认阶段。

为了规范公司新产品、新业务的审批管理规范，充分体现在新产品、新业务风险评估中与资金部门、业务部门、财务部门、清算部门、合规部门、技术部门的协作机制，专门拟制了《资金新产品、新业务审批流转管理办法》，正式发文后将较好地规范资金新产品、新业务审批中各部门的协作流程，从源头抓起，落实银监会有关产品创新和风险管控的精神。

3、操作风险的内部控制活动。公司正通过建立全行统一的操作风险管理政策、开发设计风险管理工具、对操作风险进行独立识别、评估和监控、建立损失事件数据库、设计风险测量模型（即计算经济资本）等，为公司构建起完善的操作风险管理框架。

本年推出一系列业务操作风险提示，如：对东方卡业务、汇出汇款业务、票据业务风险、集团授信业务、贸易融资业务、委托贷款业务等方面的风险提示。

(六) 财务管理

公司建设以“扁平化、条线化、专业化”为主要特征的财务工作管理框架，正实现财务管理工作作风模式由传统的核算报告型，向管理控制性和决策支持型转变。公司已制定全行财务基本制度（财务政策）、配套管理办法及实施细则；制定和完善了全行各类资产（如固定资产）管理的有关制度；制定了全行会计制度及配套管理办法。完成了上年经营计划与财务预算的编制，以及跟踪执行。

本年继续强化内控制度的建立，加强财务规章制度的建设，下发了《加强营销活动中费用开支管理的补充规定》、《上海浦东发展银行银监会非现场监管报表工作细则》、《上海浦东发展银行财务会计核算条线垂直化管理暂行办法》、《上海浦东发展银行经费及备用金账户管理暂行办法》和《上海浦东发展银行财务核算应收应付账户管理暂行办法》、“关于进一步明确网点建设项目预算管理相关事项的通知”等一系列规章制度，另外，特别制定了《上海浦东发展银行财务操作风险管理实施细则》。

(七) 产品开发管理

公司已建立“统筹规划、分段负责、全程监控、适时评审”的产品管理模式，通过设立信息化委员会领导和部署公司信息化发展与总体规划，对信息建设中的重大事项进行审议监督和评估，协调解决信息化建设过程中出现的问题。公司制订和实施的规章制度基本覆盖了产品开发生命周期的各个阶段，同步细化了项目管理各环节的内控要求。

本年先后拟定了一系列内部管理制度。如，《服务供应商管理要求》、《IT项目招标投标管理办法》、《东银大厦开发场地管理要求》、《商务工作组管理办法》、《IT应用产品上线投产管理办法》、《分行信息系统开发管理指引》、《核心系统源代码审查办法》、《IT产品需求评审管理办法》等一系列文件，加强产品开发过程中管理的规范性。

（八）合规管理

1、构建起了与公司组织架构相匹配的合规风险管理体系。结合“成为具有核心竞争优势的现代金融服务企业”的战略目标，适应“流程银行”发展的需要，公司已初步建立了有效识别、量化、评估、监控、测试和报告合规风险的组织管理体系和内控系统，正努力完善合规长效机制。根据覆盖所有业务条线、覆盖所有经营机构、确保合规部门独立性的原则，合规条线已建立了与公司组织架构和经营机制相匹配的合规风险管理架构。在总行、分行都设立了独立的合规部门，并且总、分行合规部门已经按照条线化、专业化的要求建立了专业合规团队或岗位，实现了与公司及投资银行业务、个人银行业务、资金业务等主要条线的管理对接，为业务部门提供专业化、标准化的合规支持，为未来合规风险管理的专业化管理方向奠定了基础。总行合规部已完成了基础管理职能团队人员配备，各分行也按照总行的统一部署配置了专业化的合规管理人员，异地支行也配备了专职的合规管理人员。初步实现了全面管理经营活动中的合规风险。

2、建立了标准化合规风险管理流程和工具体系。公司合规管理部门协助高级管理层制定了合规政策，制定了有效的合规计划和合规方案，公司对合规识别、量化、评估、监控、测试和报告已建立了标准化的管理流程和管理工具。

一是制定了《合规风险管理手册》。它是建立公司标准化、流程化、持续化合规风险管理体系的基础，该手册体现了合规风险管理的基本过程和主要内容，并对合规风险管理手册维护、更新进行了相应规定。它反映了以外部的各项法律法规及政策为依据，识别合规风险点，评估风险点对公司经营可能产生的影响程度，寻找风险点的控制措施并加以监测，直至将风险点的控制情况报告高级管理层动态过程，为全行合规管理条线人员实施合规管理提供了重要工具，为强化全行合规工作内控管理机制提供了依据。

二是建立了合规流程内控文件体系，并已开始运行。通过建立合规手册动态管理、合规咨询、合规审核、合规提示、合规测试、合规报告等标准化的流程文件及工作底稿模版，合规人员依据作业指导书来开展合规管理工作，推进各级合规部门合规管理流程化、标准化、专业化进程。

三是将合规测试作为流程管理的重要环节，加强了对重点区域、重点分支行、重点业务产品的测试工作。在深化推动合规管理流程标准化管理的基础上，加强了合规测试流程管理。通过建立标准化的测试方案、测试工具、测试报告模版，建立了通过对测试发现的问题进行原因分析，从制度建设、流程优化、系统控制、岗位设置、机制完善等方面提出完善内控建议的方法。

四是明确了合规风险报告路线和内容。建立了高管层向董事会、合规部向高管层以及分行合规部门向总行的合规报告体系。明确了报告路线中所涉及的各级人员的职责，明确了报告要素、方式、格式和频率等规范要求。

3、建立了的反洗钱内部控制制度。公司根据监管要求和实际控制需要制定的内控制度明晰界定了各条线（部门）反洗钱工作职责，制定了反洗钱管理制度和操作流程，按照政府反洗钱政策的要求对反洗钱风险实施检测和报告，对反洗钱合规风险和内控措施进行量化、评估。建立了反洗钱数据采集系统，按要求上报和保存反洗钱大额和可疑交易数据，对严重违反反洗钱政策客户和交易进行必要必要的调查分析，建立了制裁名单过滤系统，按政府制裁名单要求对帐户和交易进行过滤分析。

4、本公司开展的合规风险管理内控管理工作。

（1）完善制度体系建设。在全面梳理了公司内规章制度的基础上，组织了对制度管理的框架、办法、意见和管理办法的编纂工作。建立公司统一的规章制度管理体系，以此细化对公司各层次制度体系的标准化管理，有效推进公司依法合规经营；另外在全面梳理了与公司经营相关的外部监管政策法规及行内管理规定基础上，建立了制度库，供公司人员参考使用。该制度库按业务产品进行分类，既是合规风险管理手册的配套工具，为合规人员开展合规工作提供了便利，也方便了公司人员查询相关制度。

（2）推进合规组织体系建设。以“四个到位”，即“机制到位、人员到位、职能到位、保障到位”为标准，推进合规组织体系的完善。重点是推进分行合规体系建设工作，围绕合规条线的组织架构、职能团队职责与权限、专业岗位的职责权限等主要内容拟订了《关于进一步推进分行合规风险管理机制建设的指导意见》，进一步明确了分行合规部门的工作职能和日常合规管理活动要求，提出了完善分行合规组织体系建设的标准。

（3）完善合规风险管理手册。对公司及投资银行业务合规风险管理手册的体系和内容进行了重新编制和修订完善，将分类调整为人民币账户管理、贷款业务、电子银行业务、中间代理年金托管业务、贸易融资业务、外汇账户管理、离岸业务七大方面，进一步提高了手册的标准化、准确性、实用性和指导性。并根据《上海浦东发展银行合规风险管理手册编制、维护及使用管理试行办法》，跟踪监管规则及相关制度、业务状况的不断变化，通过标准流程，对个人银行业务合规管理手册以及资金业务合规管理手册进行了动态的梳理、维护、更新和完善。

（4）加强合规测试工作。以个人购房贷款为范例组织了全行性、全流程的合规测试。通过合规测试方案，创建了合规测试的定义、种类、内容、方法、流程及相关标准，制作了可操作的合规测试工作模版。该方案对优化公司业务流程、加强内控管理起到了积极的作用。

（5）加强合规报告。根据作业指导书，进一步加强对分行合规报告的管理，规范分行合规报告工作。通过对报告时限、报告内容要素、报告格式的进一步规范，提高了合规报告的效率及有效性。使总行能更全面及时地掌握分行的情况，指导分行防范风险。

（6）全面梳理外汇业务管理职能。开展对外汇业务管理职能及制度建设情况、工作落实情况的梳理工作。通过此次梳理，查找出公司外汇业务管理在制度管理、人员机构管理、流程管理和机构职能等方面薄弱环节、空白区域，完成了外汇管理工作整改建议报告，提出了积极的改进意见，努力推动公司外汇管理机制的进一步规范，促进外汇业务合法合规经营、健康稳健发展。

(7) 推进反洗钱工作。修订了公司反洗钱有关内控管理办法，完善了反洗钱信息系统建设。加强了反洗钱内部控制制度建设，相继制定《上海浦东发展银行反洗钱政策》、《上海浦东发展银行大额交易和可疑交易报告管理办法》和《上海浦东发展银行客户洗钱风险等级评定管理办法(暂行)》等三项反洗钱内控制度，以确保反洗钱工作制度化、规范化和程序化。随着反洗钱监测系统功能的优化与完善，为保证分支行人员正确使用系统，及时组织修订并下发了《反洗钱监测报告系统操作手册》(V3.0，总、分、支行版)。

(8) 认真贯彻落实《企业内部控制基本规范》。对照规范要求，对全行300余项内控体系文件进行符合性检查，针对存在的问题提出了具体整改落实方案。

四、信息与沟通

公司通过规定信息交流和沟通的渠道和方法，确保相关信息及时得到识别、收集、处理、交流和反馈，在满足信息安全性、保密性要求的同时，满足公司各级岗位、客户、监管机构和外界对相关信息的需求，保证信息交流渠道的畅通。集中统一管理各种门类和载体的档案和重要资料，档案部门对本机构产生的重要电子文件进行集中统一保管。各相关部门采取有效措施确保应归档的电子文件的真实性、完整性和有效性。

本年为了加强无线局域网管理制定了《上海浦东发展银行无线局域网管理办法(试行)》；为明确合规举报渠道、规范合规举报受/处理流程、保障合规举报工作顺利进行，依法保护举报人的合法权益，根据相关法规制度制定了《合规举报管理办法》，并要求各单位组织全体员工认真学习。建立了日常合规工作工具网络，并将各种合规管理工具分类集中到网络中来。其中包含制度库、工具库、法律专栏、反洗钱专栏等多个栏目，为全行提供了全面的合规管理信息。网络管理实现了资源共享，提高了工作效率，有效帮助分行提高合规管理水平。

五、内部监督

公司通过对内控体系运行全过程进行监督、测量，及时发现问题，并予以分析评价，实施相应措施，确保内控体系的符合性、有效和不断持续改进。监测评价与持续改进包括监督测量、事故、险情不符合控制和纠正预防措施、内部审核、管理评审等。公司内部监督主要包括风险监督、合规监督、审计监督和内控评价等内容。

(一) 风险监督

公司以满足巴塞尔新资本协议在信贷风险、市场风险和操作风险管理方面的的主要要求为目标，对整体风险管理进行了全面变革，按照扁平化矩阵式组织架构改革的模式进行设计和部署全面风险管理。风险监督活动主要包括对公信用风险监测、对私信用风险监测、操作风险监测、市场风险监测。

本年在对 6 家分行进行现场检查时结合具体业务对被检查分行个贷业务内部控制的执行情况进行了检查和监督。从内控角度，对公司各类市场风险敞口实施了定期独立监控，并向高级管理层、监管部门提交各类和各种频度市场风险报告，保证资金业务在市场风险可控情况下的正常运作。

（二）合规监督

公司制定了公司及投资银行业务、个人银行业务和资金业务《合规风险管理手册》，完成了对合规风险识别、量化、评估、监控、测试和报告的全过程管理。

本年以个人住房贷款业务为试点，进行了一次全行性的合规测试。对被测试行个人住房贷款业务的全流程进行了全面测试。有针对性地个人房屋贷款业务各类规章制度包括管理办法、操作细则、业务流程的建设情况和执行情况进行测试。根据测试发现的问题，评估了内控制度、流程的有效性、合理性及遵循性。从制度完善、流程优化、内控有效、系统监督、考核激励等方面分析了系统性成因，并提出了相应的完善内控的合规建议。

还针对监管部门重点关注的领域，进行了有针对性的专项测试，如：理财业务、批量开卡、资金业务、经营性贷款等，对测试中发现的问题及时向相关业务部门提出了整改意见和建议，有效地促进了业务的健康发展。

为建立落实外部监管意见响应机制，制定贯彻落实外部监管意见的管理规范，这对公司有效贯彻落实监管机构的监管要求和精神，建立应对各级监管意见的响应机制，充分利用外部监管信息，及时掌握本行在经营管理中存在的问题，切实有效落实整改措施，全面提高风险管理水平提供了可靠的保障。

加强日常的合规提示工作。针对监管部门关注及存在内控薄弱环节的理财产品、房贷业务、出口联网核查、批量开卡、人民币帐户管理等业务，以及公司重点推进的资金业务及衍生产品，提出了十项合规提示，如：有针对性地多次就理财合规销售存在的问题进行合规提示，切实提出改进意见，公司的理财合规管理得到了监管部门的肯定；配合公司大力发展战略业务的战略，全面梳理了分行资金业务品种和合规风险要点，对分行进行了专项合规提示，有力地促进了分行资金业务的有序开展。这些提示有效地帮助业务部门梳理监管重点、查找管理漏洞，指导分行开展相关工作，较好地促进了业务健康发展。

（三）审计监督

公司确定了具有特色的“一条主线两轮驱动的循环审计模式”，即以风险审计理念为主线，建立持续监控和项目审计两个循环标准文件体系，根据不同要求组织各类审计项目。内部控制检查监督工作是审计监督的重要内容，在坚持以风险为导向审计的基础上，将对内部控制检查监督情况纳入各项审计项目之中，其检查内容不仅包括真实性和合规性，更重要的是检查内部控制的有效性。

本年为了加强对网上银行内控监督检查力度，制定下发了《上海浦东发展银行网上银行内部控制审计暂行办法》。进一步规范审计质量控制衡量标准，完善审计准则体系，制定下发了《审计回访准则》和《审计抽样准则》两项具体审计准则，以及《审计复议制度》和《审计回避制度》为确保审计工作平台的上线投入使用，制定下发了《上海浦东发展银行审计工作平台运行管理办法》（试行）。为健全和完善对分支机构的审计风险评级体系，制定下发了《上海浦东发展银行分支机构审计风险评级暂行办法》。

本年根据持续监控和现场审计情况，分别从公司六大业务领域对内部控制情况进行全面审计、专项审计。六大业务领域包括公司银行、个人银行、同业资金、运营业务、信息科技、财务管理。

（四）内控评价

本年结合我行内控体系建设的实际情况进行制定了《上海浦东发展银行分行内控体系评价工作方案》。

本年按照《评价方案》的要求和步骤，在全辖 30 家分行组织实施内控评价工作。分行通过自我评估的方式，对自身在管理职责、内部控制目标、组织结构、企业文化、人力资源管理、风险识别与评估、应急准备和响应、内部控制绩效的监测、交流与沟通、内控体系的文件化要求、文件管理、记录控制和档案管理以及损失、险情、违规和纠正与预防措施等方面的情况进行了排查和评价。

本公司董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自本评估，评估发现，自本年度 1 月 1 日起至本报告期末，存在的问题和不足情况如下：

1、反洗钱方面。有一家分行在如下方面受到人民银行的处罚，（1）在客户身份识别方面：存在部分未按规定识别客户身份和更新客户身份信息的现象。（2）可疑交易报告方面：存在漏报或未按规定报告可疑交易现象。公司已采取整改措施：（1）对检查出的未按规定进行客户身份识别的以及未能及时更新的客户身份资料采取措施进行重新识别和补充完善客户资料。（2）加强对可疑交易的人工分析和甄别，并对监测系统根据业务情况进行适当的完善。

2、外汇管理方面。有一家分行在如下方面受到外汇管理局的处罚，（1）资本金结汇未按规定审核资料；（2）资本金结汇留存资料不规范；（3）资金用途清单与实际用途不符；（4）凭无效合同办理资本金结汇。公司已采取整改措施：（1）加强政策学习和培训，进一步加强员工的合规操作意识；（2）完善内控管理，加强权限管理，合理优化流程；（3）加强了对辖内机构外汇业务的辅导检查和业务合规性的考核。

3、税务管理方面。个别分支行存在因调整纳税额不准确、未代扣相关税款等而被税务部门处罚的情况。公司已采取整改措施：（1）认真学习税务法规，及时掌握税务政策的变化，保证税务处理的合法合规；（2）进一步落实岗位职责，明确相关涉税业务的操作流程；（3）加强审核和事后财务检查，保证具体操作及其结果的正确和准确。

4、帐户管理个人征信系统管理及使用方面。有一家支行在如下方面受到人民银行的处罚，（1）人民币帐户管理方面：未按要求审核开户资料、未经人行报备开设非核准类帐户、一般存款帐户和专用帐户违规支付现金、临时存款帐户超期限使用；（2）个人征信系统管理及使用方面：未征得当事人同意擅自进行个人信用信息查询、未建立个人信用信息基础库用户管理制度、未按要求向人行征信部门备案。公司已采取整改措施：（1）对于不符合开户要求的帐户现已做销户处理、超期使用的临时存款帐户现变更帐户性质，并经财政局及人行报备；（2）联系当事人补充获取查询授权、建立个人信用信息基础库拥护管理制度、使用查询登记簿、相关用户已向征信部门进行备案。

5、尚未整改完毕的问题。公司存在信息系统运行与维护职责的分离问题。在历次银监会检查与内部审计时，都被作为重要问题提出，不符合银监机构发布的《银行业金融机构信息系统风险管理指引》的有关要求。较多数量的未移交系统的存在使开发与运行职能不能有效分离，既影响本已有限的开发资源对公司业务产品开发的有效支持，也是运行操作风险的重大隐患。预计整改：09年初，公司提出全年完成信用卡系统以及其他29个中小系统的移交工作，目前正在对移交标准、流程等细节做进一步确定工作。

本公司董事会认为，本年度本公司内部控制制度基本健全，执行基本到位，内控体系日趋完善，内控水平得到了提高。公司全年未发生案件和重大风险事件，风险内控工作得到了监管部门的肯定。

本报告已于 2009 年 4 月 8 日经公司第四届董事会第二次会议审议通过，本公司董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事长:

上海浦东发展银行股份有限公司

行长:

2008 年 4 月 8 日

财务总监:



2008年度企业社会责任报告



封面照片：浦发银行志愿者赴“5.12汶川大地震”灾区重镇什邡龙居镇中心学校送爱心

目 录

| | |
|-------------------|----|
| 一 董事长致词 | 2 |
| 二 公司概况 | 4 |
| (一) 公司治理 | 4 |
| (二) 经营业绩 | 7 |
| (三) 获奖情况 | 8 |
| 三 企业社会责任观 | 9 |
| 四 经济责任 | 10 |
| (一) 我们的理念 | 10 |
| (二) 我们在行动 | 12 |
| 关注国计民生 | 12 |
| 助推中小企业 | 15 |
| 打造服务品牌 | 17 |
| 创新金融产品 | 20 |
| 维护金融安全 | 20 |
| 五 社会责任 | 22 |
| (一) 我们的理念 | 22 |
| (二) 我们在行动 | 24 |
| 员工成长舞台 | 24 |
| 普及金融教育 | 26 |
| 弘扬志愿精神 | 28 |
| 爱心公益无限 | 29 |
| 六 环境责任 | 38 |
| (一) 我们的理念 | 38 |
| (二) 我们在行动 | 40 |
| 日常节能环保 | 40 |
| 推行绿色信贷 | 40 |
| 七 2009年企业社会责任工作指引 | 43 |
| 八 审验声明 | 44 |
| 九 G3指标索引 | 46 |

董事长致词

行有道，爱无疆



董事长 吉晓辉

2008，爱心与灾难同在。大雪无情，守望相助；心手相连，抗震救灾。众多社会机构身体力行，打造优秀企业公民，浦发银行是其中一员。

2008，激情与喜悦狂欢。奥运盛会，全球瞩目，世界和中国共同欢腾。场上健儿比拼，场外奥运金融服务精彩纷呈，浦发银行是其中一员。

2008，挑战和机会并存。国际金融危机全面爆发，金融海啸扑面而来，国内经济增长放缓。金融业保增长、促发展，浦发银行是其中一员。

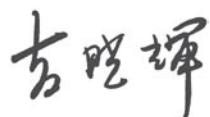
.....

2008年留给世界、中国、浦发银行太多沉甸甸的经历。

行有道，爱无疆。浦发银行始终秉承并积极践行企业社会责任：企业依靠社会生存、发展和壮大；同时企业积极履行对经济、对社会、对环境的三重责任，从而实现企业与经济、社会、环境的良性互动。在经济层面，浦发银行致力于合法诚信、永续经营、创造更多财富；在社会层面，浦发银行妥善处理与员工、与客户、与社区、与公益事业的关系；在环境层面，浦发银行积极应对和规避环境风险，持续改进环保工作，不断提高能源和原材料使用效率，追求可持续协调发展。

2009，浦发银行在行动。诚如大灾之下有大爱，面临大的经济金融危机，也会催生、孕育新的科技革命、产业革命，以及生产方式、生活方式，或实现金融、贸易秩序的内在变革。在特殊的形势下，浦发银行企业社会责任建设将继续深化，要以良好的金融服务积极响应国家保增长、扩内需、调结构的各项政策，做好对改善民生、中小企业、节能减排、消费升级等的金融支持。要以奥运金融服务的成功经验，迎战世博金融服务。要坚持以人为本，将员工的个人发展融入银行的长远发展。

作为中国践行企业社会责任的先行者，浦发银行致力于推动中国经济的再次腾飞，致力于国民财富的持续增长，致力于社会的和谐进步，追求更具社会责任的可持续发展，成就社会各方价值，这是国际趋势、中国需要、浦发责任。



二〇〇九年四月

公司概况

上海浦东发展银行（以下简称：浦发银行）是1992年8月28日经中国人民银行批准设立、1993年1月9日开业、1999年在上海证券交易所挂牌上市（股票交易代码：600000）的股份制商业银行，总行设在上海。目前，注册资本金56.6亿元。良好的业绩、诚信的声誉，使浦发银行成为中国证券市场中备受关注和尊敬的上市公司。

秉承“笃守诚信、创造卓越”的经营理念，浦发银行积极探索金融创新，资产规模持续扩大，经营实力不断增强。截至2008年末，在全国设立了32家直属分行，491个营业机构，在香港设立了代表处，员工达17695名。

（一）公司治理

2008年，浦发银行致力于完善和提升公司治理水平，保护投资者利益。

◆ 完善公司治理结构，提升公司管理水平

一是圆满完成董事会和监事会换届工作，加强了董事会的决策作用和监事会的监督作用。二是进一步明确了董事会、监事会、高管层之间的决策边界和程序，保证公司治理的合法合规和高效运行。三是继续完善董事会各专业委员会的工作细则和议事程序，提高议事质量、数量和效率，为董事会做出科学、高效决策发挥重要作用。

◆ 及时规范披露信息，保证投资者权益

一是保证定期报告的真实和准确。2008年完成4次定期报告披露，未发生一起因疏忽或数据有误造成的更正公告，使投资者全面了解公司财务和经营状况，提升公司透明度，也较好地履行了上市公司信息披露义务。二是保证临时公告及时性。2008年完成36次临时公告披露，除了对公司“三会”决议进行公告外，还对公司重大事项如增发A股、实施利润分配等作了及时公告。2008年1月3日，浦发银行又率先披露业绩快报，再次成为沪深两市首家披露业绩快报的公司。

◆ 强化投资者关系管理，建立良好市场形象

一是做好与机构投资者的沟通交流。建立了每周投资者见面制度，加强与机构投资者的沟通和联系，树立良好正面的市场形象。二是日常做好投资者的接待，认真回答投资者的问题，保证投资者的合法权益。

◆ 坚持全面风险管理，提高银行整体素质

一是加大对重点领域信用风险监控力度，积极开展调查研究和风险排查工作，努力提高新形势下风险的识别、预警和防范能力。二是积极推进巴塞尔新资本协议规划实施项目和内控体系建设，奠定良好的全面风险管理基础。三是积极探索化解和处置不良资产风险新方法，通过对不良资产打包

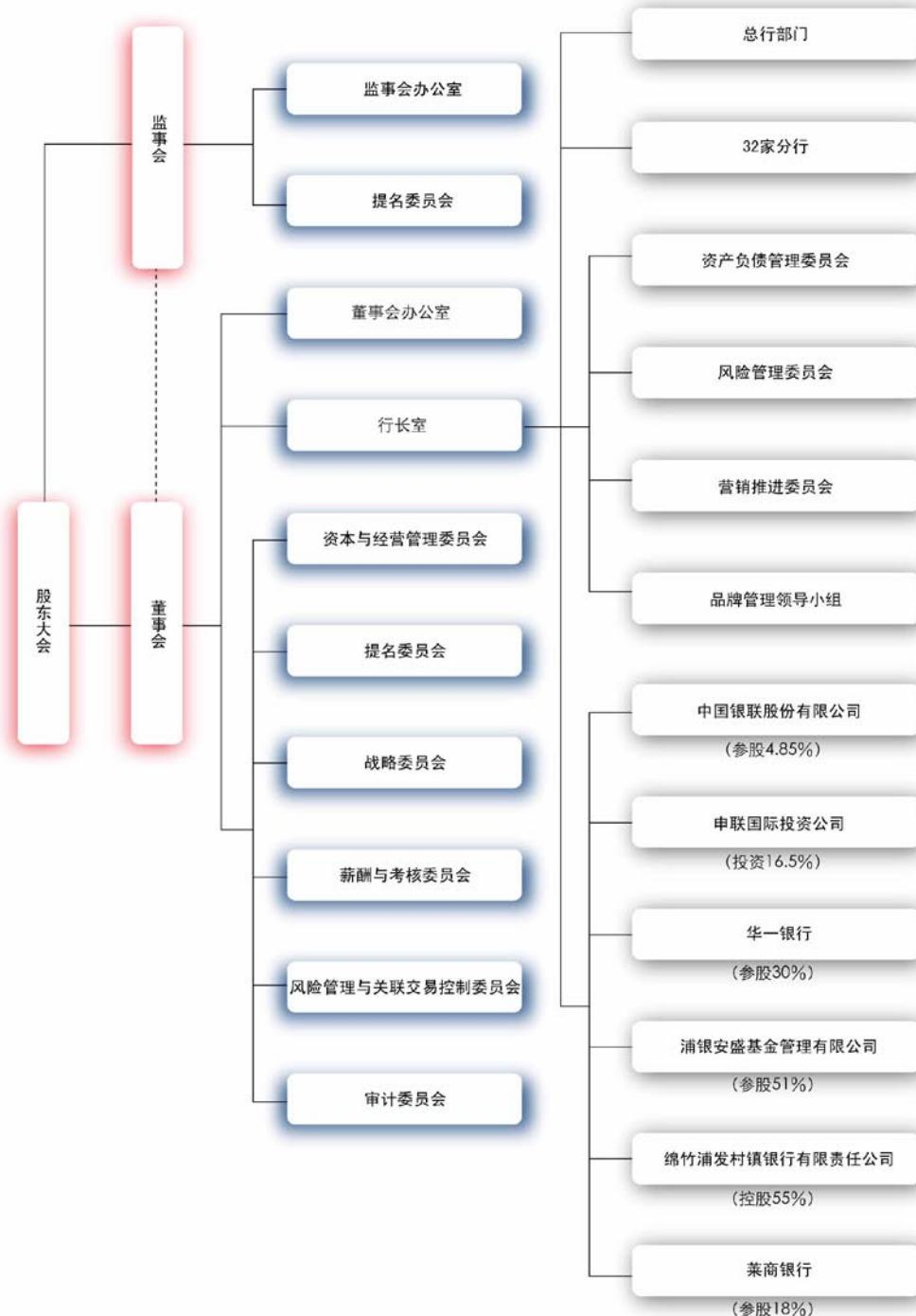
处置和保全清收，全面提升资产质量。四是进一步完善专职审批人机制、风险预警机制、重大风险事件处置机制，进一步提升风险管理水平。

◆ 坚持依法合规经营，加强纪检监察力度

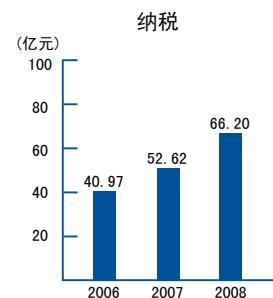
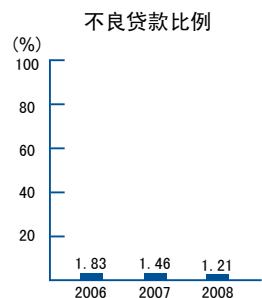
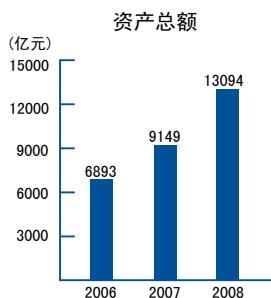
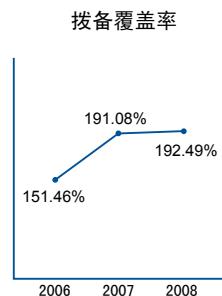
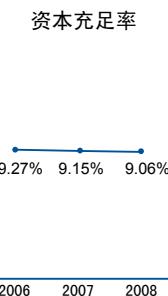
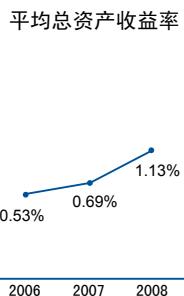
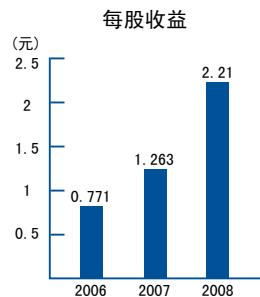
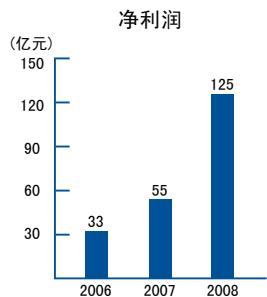
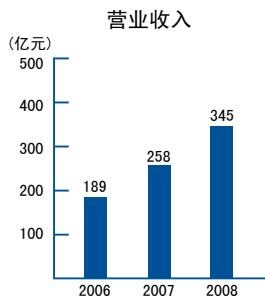
一是积极推进合规文化建设，向员工灌输、强化内控优先的合规文化理念和合规价值取向，创建“人人合规、主动合规”为核心的合规文化。二是建立与我行组织架构和经营机制相匹配的合规风险管理架构，实现合规风险管理的全覆盖。三是按照监管部门要求，认真做好反洗钱、反商业贿赂工作，保证我行业务依法、合规发展。四是加强纪检监察工作，以建立健全教育、制度、监督并重的惩治和预防腐败体系为主线，加大教育力度，加强队伍建设，认真落实党风廉政建设和反腐倡廉工作，2008年无大案要案发生。

公司概况

组织架构图



(二) 经营业绩

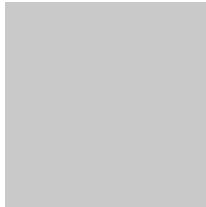


注：2008年度浦发银行计税收入如贷款利息收入、中间业务手续费收入等增加，以及税前利润总额增加幅度较大，使得当年缴纳税费增长。

公司概况

(三) 荣奖情况

| 类别 | 奖项名称 | 时间 | 主办单位 |
|----------------|---|----------|--------------------------------|
| 企业 社会 责任 | 中国十佳可持续发展企业 | 2008年6月 | 国际评级研究机构RepuTex(崇德) |
| | 2008中国民生行动先锋 | 2008年10月 | 中国扶贫基金会 |
| | 2006-2008年度CSR持续成就特别奖 | 2008年10月 | 上海美国商会 |
| 金融 服务 | 金融业最佳客户服务中心 | 2008年5月 | 金融时报社主办 “首届中国金融业呼叫中心评选” |
| | 2007-2008中国最佳客户服务中心 | 2008年6月 | 中国信息协会、中国服务贸易协会 |
| | “2008国家金卡工程金蚂蚁奖” 最佳金融应用奖 | 2008年6月 | 国家金卡工程协调领导小组 |
| | 最佳公司金融品牌奖 最佳投行业务奖 最佳贸易金融奖 | 2008年10月 | 《首席财务官》杂志“2008年度中国CFO最信赖的银行评选” |
| | 中国银行业迎奥运文明规范服务 系列活动组织奖 | 2008年11月 | 中国银行业协会 |
| | 最佳风险控制银行 最具成长性银行 | 2008年12月 | 中国《金融时报》 “2008中国最佳金融机构排行榜” |
| 国际 排名 | 入围全球市值500强企业 | 2008年6月 | 英国《金融时报》 |
| | 根据核心资本排名居世界1000强银行第 176位，根据总资产排名居第119位 | 2008年7月 | 英国《银行家》 |
| | “2008年亚洲银行竞争力排名” 综合竞争力15强 | 2008年12月 | 《二十一世纪经济报道》 |
| | “2009年金融品牌500强排名”第110 位，居中国内地上榜银行第7位 | 2009年2月 | 英国《银行家》 |



企业社会责任观

(一) 浦发银行的社会责任观

通过对股东、客户、员工、商业伙伴、社区、自然资源、环境等利益相关者承担责任和义务，维护和增进社会利益，实现企业和社会协调发展。

(二) 浦发银行社会责任观的价值体系

“行之以礼，出之以仁，成之以信，守之以诚”是承担社会责任的文化内涵。

“奉献社会，服务大众，协同发展，共建和谐”是承担社会责任的行动目标。

(三) 浦发银行对利益相关者的责任定位

我们对股东承担价值最大化、可持续发展的责任。

我们对客户承担提供优质服务、实现共同成长的责任。

我们对商务伙伴（供应商、销售商和消费者）承担诚信交易、共赢发展的责任。

我们对社区、政府承担推动社会公平正义、和谐有序的责任。

我们对员工承担关注成长、提升价值的责任。

我们对环境承担促进环保、建立节约型社会的责任。

(四) 浦发银行社会责任的行动准则

在“笃守诚信、创造卓越”的立行宗旨下，为充分履行社会责任，我们奉守以下准则：

- 1、依法合规、稳健经营。这是开展一切经营活动的准则。
- 2、以人为本、价值统一。这是实现社会价值、股东价值、员工价值相统一的精神内核。
- 3、客户导向、尽心服务。这是以客户为中心的服务理念。
- 4、提倡节约、支持环保。这是推动建设节约型社会、促进可持续发展的准则。
- 5、充满爱心、融入激情。这是员工奉献社会的准则。

经济责任

我们的理念

银行本身是服务大众的，同时又经营着信用、传导着政策、调配着资源，是现代经济的核心，因此在企业社会责任方面，理应有更深的理解和更多的担当。

浦发银行在自身提高经营效益，努力创造经济利益的同时，还应积极参与保障金融安全、维护平等竞争的金融秩序，加强防范金融风险，积极支持政府经济政策，促进经济稳定、可持续发展，为国民经济提供优良的专业性金融服务。



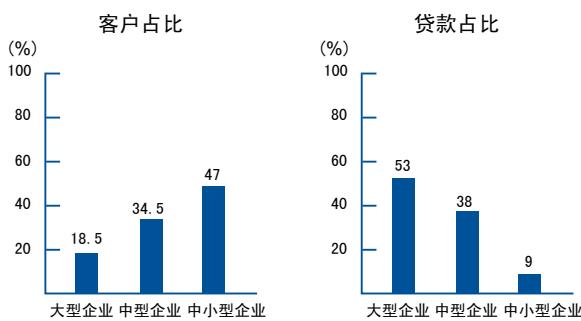


经济责任 我们在行动

◆ 关注国计民生

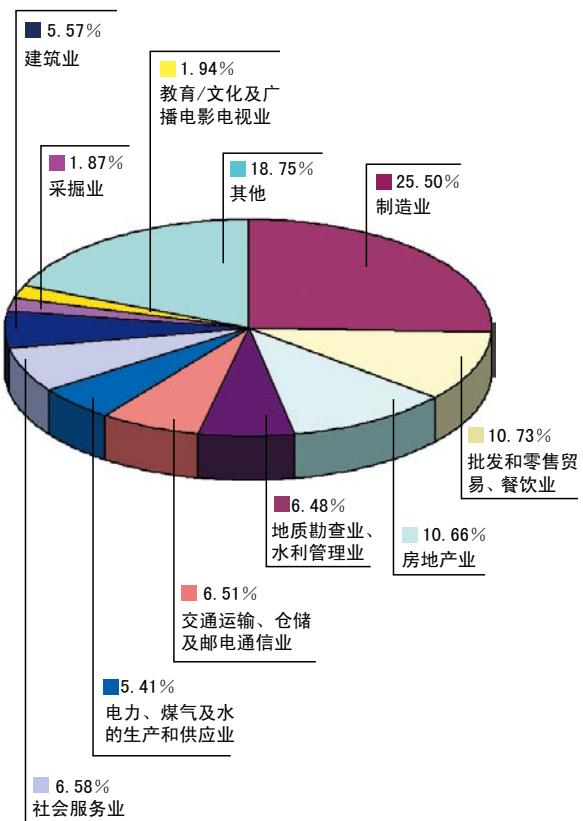
2008年，浦发银行积极应对宏观经济周期变化，坚决贯彻国家宏观调控政策，主动融入国家扩大内需、促进经济增长的规划。大力支持和积极参与国家重点工程、重大民生项目；把握政策机遇，抓住中部崛起、西部大开发和振兴东北的有利时机，在中西部及东北地区经济较发达、市场潜力较大的城市设立机构，提供金融支持服务；大力支持恢复灾后重建项目，发起设立浦发村镇银行，在“立足县域、服务三农”方面迈出重要步伐；积极开展基础设施建设、安居工程建设，大力发展个人住房贷款业务；大力支持节能减排项目和生态环境建设。

□ 浦发银行四类企业贷款余额、客户数量占比情况



注：企业分类标准以制造业为例，根据年销售额规模进行划分

□ 2008年贷款投放分布情况



案例一：建设村镇银行，金融支持三农

浦发银行积极响应党中央国务院的号召，积极推进村镇银行建设，充分发挥城市金融的资金优势、制度优势和人才优势，用“城市金融反哺农村金融”，为建设社会主义新农村提供有力的金融支持。“5.12汶川大地震”造成了绵竹市巨大的人员伤亡和财产损失，经济发展受到巨大损伤。作为经济建设输血机的金融企业，是支持灾后重建不可缺少的一支重要力量，浦发银行为恢复灾区人民正常经济生活和促进地方灾后经济发展，加快村镇银行筹建步伐。2008年12月26日，浦发银行发起设立的绵竹市灾后第一家村镇银行——绵竹浦发村镇银行正式开业，创造了筹建时间最短、工作最复杂、效果最好的“三最”纪录。

浦发银行在建设村镇银行中，始终把握以下原则：一是坚持积极进取与稳健筹划并重的推进原则。浦发银行一方面主动与当地政府、监管部门沟通联系，积极推进各项筹备工作，争取早日实现村镇银行顺利开业，另一方面谨慎完成每一次决策，争取高质量地完成筹建工作，为村镇银行运行奠定良好基础。二是坚持区域选择与分行能力结合的筹建原则。在筹建准备过程中，浦发银行将区域选择



绵竹浦发村镇银行开业

和分行能力相结合，既考虑区域的经济金融基础、产业发展等市场情况，同时也全面考虑分行的管理能力以及人才、技术等资源的支撑情况。三是坚持加强服务三农与拓展县域市场结合的经营原则。在村镇银行经营过程中，既响应政府和监管部门的要求，加强服务三农，又满足自身生存和发展的需要，努力拓展县域市场。四是坚持打造国内领先的村镇银行的战略目标。浦发银行提出要打造在国内村镇银行中处于前列的、在当地具有差异化竞争力的村镇银行，使浦发村镇银行在机制、管理、产品、服务、资产质量、发展速度和盈利能力等方面处于当地同业和国内村镇银行的前列。

经济责任 我们在行动

案例二：兰州分行鼎立支持西部大开发

2008年9月8日兰州分行正式开业，成为12年来第一家进驻甘肃的股份制商业银行。分行致力于立足兰州，面向全省各地，搭建甘肃-上海两地金融合作发展平台，为西部大开发中的甘肃经济建设和社会文明进步作出贡献。开业仪式上，分行即向甘肃省国家级贫困地区定西市捐款20万元，向“5.12汶川大地震”中严重受灾的陇南市捐款50万元。同时还分别与甘肃省交通厅、甘肃酒泉钢铁集团公司、甘肃电力投资集团公司签订了总额为76亿元的业务合作协议。

案例三：杭州分行支持城市基础建设

大力支持经济适用房建设，继2007年向杭州市居住区发展中心有限公司发放房地产开发贷款1亿元后，2008年分行继续向该企业发放开发贷款1亿元，用于开发建设三墩地块经济适用房。该项目是目前杭州市政府在城西北建设的规模最大的经济适用房住宅小区。

同时，分行积极支持京杭大运河综合治理保护工程，大运河杭州段是京杭大运河中遗址保存最为完整的区段之一，具有独特的运河遗产文化。为支持实现还河于民、申报世遗、打造世界级旅游产品的三大目标，分行给予综合授信1.4亿元资金贷款，在沟通钱江、两岸驳坎、疏通清淤、截污处理、引水配水、绿化美化、拆违迁厂等方面进行综合整治，从而改善运河杭州段的整体生态环境。

案例四：合肥分行倾力民生工程

分行积极响应合肥市建设现代化滨湖大城市的号召，紧扣“大发展、大建设、大环境”主题，倾力支持民生工程，惠及普通百姓。大力支持合肥市滨湖新区建设，支持合肥一中、师范附小、安医附院、合肥电厂、合肥市污水处理厂等涉及教育、医疗、民生、环保等多项工程，衔接合肥土地储备中心、肥西县基础设施建设，积极参加合肥塘西河综合改造项目等一批新的城市基础建设事业。

案例五：郑州分行助力省重点工程

郑州素有“铁路心脏”之称，是全国铁路、公路、航空、通信兼备的重要交通通信枢纽之一，京广、陇海两大铁路干线在此交汇。分行加强市政基础设施建设，重点实施“一站一桥一路”省重点建设工程，即积极支持郑州火车站西出站口、郑州市中心区铁路跨线桥、京广路拓宽改造工程项目，目前已投放贷款23.8亿元。



杭州分行积极支持京杭大运河综合治理保护工程

◆ 助推中小企业

浦发银行积极贯彻落实国家政策，大力支持中小企业发展，完善中小企业金融服务，通过建立中小企业金融业务专业化经营体系，推进与中小企业业务发展相匹配的风险定价机制、独立核算机制、优化贷款审批机制和激励约束机制，为中小企业量身定制“成长型企业金融服务方案”，专项资金支持中小企业等措施为其提供优质金融服务。2008年底，中小企业贷款余额占全行一般对公贷款余额比为45.82%；中小企业贷款客户占一般对公贷款客户比为83.28%。

一、建设专营体系

浦发银行推进中小客户专业化经营体系建设：截至2008年底共有24家分行成立中小客户部门；举办了两期中小客户金融业务从业资格上岗培训和考试，共有305人参加考试和培训，促进了专营体系队伍建设；大力推进落实“一行一策”模板化经营策略，制定中小企业经营和风险管理模板，有效促进了分行对于目标市场、客户准入、授信准入、资产组合管理、业务方案等各方面标准的执行力度。

二、强化资源保障

2008年在资金规模紧张的情况下，浦发银行坚持把中小企业确定为主要战略投入点，首次把中小企业贷款增量200亿元指标列入了全行经营预算指标体系，专项用于中小企业业务发展；把中小企业

信贷风险资产内部考核权重0.7下降为0.4，对于符合银监会小企业贷款统计口径的贷款，下降为0，并由总行承担部分拨备。在严格防范道德风险和操作风险的基础上，给予中小企业信贷业务一定风险容忍度。

三、优化服务方式

在金融风暴席卷全球，经济环境恶化，中小企业面临困境的情况下，为了支持中小企业发展，解决中小企业资金流动性不足，优化了中小企业标准化房地产抵押类授信产品；在武汉分行推出的“黄金水道”购船融资业务方案的基础上，推出了中小船舶运输企业购船抵押贷款业务；在对阿里巴巴网上交易客户的市场调研和实地拜访基础上，出台了《阿里巴巴网络联保试点方案》；推出支付结算创新产品“玲珑透”支票授信业务。

四、打造“助推器”品牌

浦发银行丰富中小企业金融业务特色产品，以“携手、成长、共赢”为主题，创立了“助推器”服务品牌，针对企业生产经营的各个过程，度身定制了“成长型企业金融服务方案”，推出了中小企业金融服务的十大品牌产品。通过这些创新产品，搭建了企业与银行网上沟通的平台，为中小企业提供了循环融资的便捷融资方式，全面满足了中小企业的金融业务需求。2008年，浦发银行签约中国中小企业金融战略合作联盟，与中小企业协会建立了战略合作关系，并与之联合主办了“2008年中小企

经济责任 我们在行动

业大巡诊活动”，浦发银行“助推器”品牌赢得中小企业的广泛认可和好评。2008年浦发银行中小企业客户量增幅达11.55%，授信合计增幅22.84%，基于良好的表现，蝉联获得“支持中小企业发展十佳商业银行”奖项。



案例六：青岛分行连续出击中小企业市场

分行对于资信情况良好、忠诚度高的中小客户群，加大了业务支持以及市场培育力度：2008年5月，分行与青岛市金融办、人行青岛中心支行、青岛银监局联合举办了浦发银行青岛开发区中小企业银企合作洽谈会，重点推介浦发银行专为中小企业客户设计“助推器”十大系列产品和“成长型企业金融服务方案”；6月，分行参加了由青岛市经贸委、人民银行青岛市中心支行、青岛银监局联合举办的青岛市中小企业项目融资洽谈会，与山东银联担保有限公司青岛分公司签订了银保合作协议，成为此次会上三家签约银行之一；7月，总行与中国中小企业协会与威海市政府联合在威海举行了2008

中小企业大巡诊活动；11月，举行“浦发银行支持区域经济发展新产品发布暨首家县域支行——即墨支行开业仪式”，针对即墨中小客户较为集中的经济特点，专门开发了面向中小企业客户的“互助赢”联保联贷业务、“账易融”应收账款保理业务、“循环贷”抵押贷款业务以及中小船舶运输企业购船抵押贷款等新产品、新服务，逐步在中小企业金融服务领域做深做细，形成独特的服务优势。

案例七：深圳分行为中小企业排忧解难

主推“中小企业信用培养计划”，解决中小企业融资难。2008年分行继续以“中小企业信用培养计划”为创新着力点，充分结合应收账款融资、标准房地产抵押项下组合授信等差异化的产品组合，使不少因自身有效抵押不足，或因处于成长初期而难于获得银行贷款资金的中小企业，成功获得了浦发银行批量统一的授信支持。同时，通过系列市场推广和企划活动，不断塑造出了浦发银行是“中小客户服务专家”的社会形象，也逐步奠定了浦发银行在深圳中小企业市场的领先地位。截至2008年底，分行已先后建成35批信用培养计划资金池，累计为159家中小企业发放贷款8.7亿元，且资金池中的中小企业在当前严峻形势下经营正常，未发生一笔不良贷款。

适时推出信用证项下海外代付业务，与进出口企业共渡寒冬。2008年，国内众多进出口企业也经受着大洋彼岸“寒流”的考验，分行致力于研发国际贸易融资和资金业务方面的组合型新产品，帮助

企业规避汇率风险，降低财务成本，顺利度过“寒冬”。适时提出与美联等外资银行合作，推出信用证结合远期售汇业务，解决了贸易融资的资金供给困难，该产品方案服务客户，半数以上名列2007年深圳市进出口前200强。

案例八：杭州分行创新服务模式

义乌是一座具有国际影响力的商贸城市，被誉为“全球最大的小商品批发市场”。分行大力支持中小企业发展，积极推进金融创新，成功开办商位使用权质押贷款业务。2008年10月，与义乌商城集团签订合作协议，截至2008年底，共发放商位质押贷款936万元，有效缓解了国际商贸城部分经营户的资金困难。该项服务作为一种银行与企业对接的新思路，得到普遍认可，浙江日报发表《浦发银行杭州分行出“变招”缓解小企业贷款难》予以赞扬。



上海分行与市小企业办建立战略合作伙伴关系

◆ 打造服务品牌

一、全面实施6S系统管理

质量管理的实践证明，在商业银行营业现场引入并实施6S管理，能够塑造清静整洁、安全舒适、文明和谐的良好环境；能够培养全员的良好习惯，提升员工的综合素养，形成自主改善机制，塑造良好的企业执行文化；达成内强素质，外树形象的目的。基于此，浦发银行于2006年3月便启动了6S管理试点工作，作为一种系统化的管理思想，在浦发银行推行之前，国内商业银行尚无系统推行的先例。

2008年在汲取试点行经验的基础上，现场管理工作进一步深化、细化、量化，达成各方满意：一则客户满意，在优雅舒适的环境中享受快捷高效的服务，心情舒畅，人身和财产安全有保障；二则员工满意，通过自身努力取得的良好效果增强员工的成就感；在清静整洁、安全舒适的环境中工作，队伍稳定、身心愉悦，管理和服务效率提高；三则社会满意，各营业场所井然有序，操作流程和标准规范明晰，增进了文明和谐。

中国银行业协会及各重点推广行当地同业公会对此给予了“营业现场管理理念超前、管理水平领先”的积极评价。在两年一度的“中国银行业文明规范服务示范单位”评比表彰活动中，浦发银行共有31个单位获得“2008年度中国银行业文明规范服务示范单位”称号，多家分行均有2个以上单位获奖，而且超过半数获奖单位取得当地参评单位最

经济责任 我们在行动

高分的好成绩；北京分行黄寺支行还被北京市总工会评为“全国工人先锋号”荣誉称号；上海分行第一营业部和太原分行营业部被中国银行业协会确立为“中国银行业文明规范服务示范单位”现场会候选单位。



全面实施6S系统管理

二、践行奥运金融服务承诺

为有序推进奥运金融服务工作，为北京奥运会及残奥会提供高质量、高水平的服务，浦发银行发出“人文主题——优质服务承诺”、“科技主题——科技服务承诺”和“绿色主题——社会责任承诺”的奥运金融服务承诺，并积极践行承诺责任。

优质服务承诺：以人为本，深耕服务

为实现“以人为本，无障碍服务”的优质服务承诺，浦发银行量身定制奥运金融服务方案：一是提供便捷外币兑换服务。明示外汇业务办理窗口，配置专人引导疏流。二是实现外语、手语等语言交流“无障碍”服务，境外客户按国际通行习惯使用银行卡及相关金融需求“无障碍”服务，境外客户问题处理、争端解决“无障碍”服务。三是统一规

范中英文网点标识。标注中英文汇率，开设英语服务窗口，在外币兑换、手语服务等系列窗口摆放中英文标牌，确保服务信息准确传达。四是建立客户投诉联动机制和境外客户投诉处理专项流程。在柜面配备懂英文、业务精的员工，确保客户投诉高效优质解决。五是建立奥运安全保障应急预案和应急联动保障机制，确保银行服务不中断。

科技服务承诺：科技为先，安全保障

浦发银行通过信息科技风险奥运专项检查、灾害演练、系统升级等系列举措，确保奥运期间信息系统正常运行，兑现科技服务承诺。一是确保信息系统服务、关键基础设施和直接服务客户的柜面、ATM、POS等奥运服务相关系统的可靠、连续和安全。二是提升应对供电突发事件能力和信息系统灾难恢复水平，确保应急预案顺利启动。三是做好信息安全检查和风险防范，落实整改，不留隐患。四是开展银行卡安全支付应急处置演练，严格执行账户实名制保障用卡安全，加强外卡收单管理。五是优化现金类自助设备程序等措施，全面强化银行卡、ATM机具设备管理，营造安全、良好的信用卡支付结算环境。



奥运金融服务系列活动

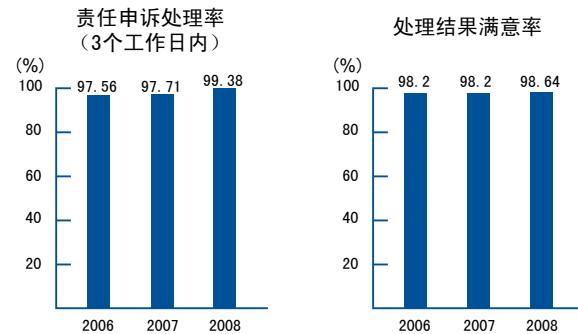
社会责任承诺：善用资源，践行责任

积极发挥金融资源优势，实践社会责任承诺。一是营业网点引入并实施6S管理，营造清净整洁、安全舒适、节能环保、文明规范、和谐诚信的良好金融氛围。二是浦发志愿者助力奥运，深入社区宣传，传播奥运理念，弘扬奥运精神，并通过向社区居民、客户发放环保袋等方式支持绿色奥运。三是信贷投向支持奥运相关服务企业建设，尤其是积极支持奥运城市的环境改造、市政民心工程等配套建设，实现经营效益和社会效益共同提高，身体力行企业公民的应尽职责。

案例九：浦发银行打造 7×24 小时服务窗口

以奥运服务为契机，浦发银行95528客户服务中以及浦发银行信用卡客户服务中心进一步打造 7×24 小时特色金融服务，提升热线服务品牌美誉度。一是加强申诉督办及处理效率考核，由专人在奥运期间逐日对预警工单和不规范的延期工单进行督办和复核。二是在官网主页推出专用服务邮箱，拓宽客户远程享受交互式银行服务的渠道。三是制定为非中文沟通人士专设的处理流程，向外籍客户提供无障碍服务。四是实现“奥运服务态度零投诉”目标。五是发挥桥梁作用，就客户集中反映的自助机具问题、客户对于各类新制度的反响，以及就如何保障奥运期间服务响应和质量，积极协调会商。

□ 浦发银行95528客服中心所受理我行责任申诉处理率及处理结果满意率

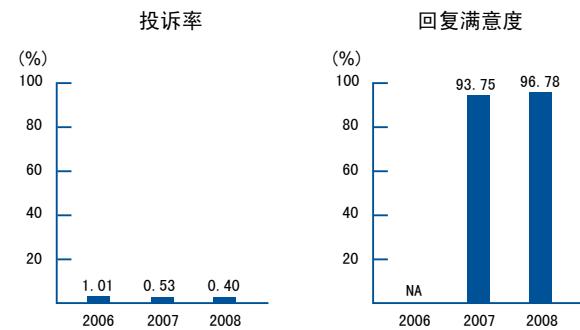


注：处理结果满意率=客户对申诉处理结果表示满意的总量/（浦发银行责任申诉总量-未能联系到客户或客户不要求回复的申诉量）



2008年通过第三方认证，连续第三年度继续成为ISO9001质量管理体系的贯标机构。并荣获“金融业最佳客户服务中心”称号、“2007-2008年度中国最佳客户服务中心奖”。

□ 浦发银行信用卡中心投诉率及回复满意度情况



经济责任 我们在行动

◆ 创新金融产品

为落实党中央、国务院关于切实解决三农问题，加快建设社会主义新农村精神，浦发银行及时开通了农民工银行卡特色服务，成为继工商银行、农业银行两家试点行之后第三家开通此项服务的发卡银行。通过该项业务，农民工只需在打工地将现金存入浦发银行的银联卡，便可以在其家乡就近的农村信用社网点提取现金，极大地方便了农民工的异地存取款。2008年，浦发银行农民工银行卡特色服务业务量突破9万笔，累计取款金额4760万元。

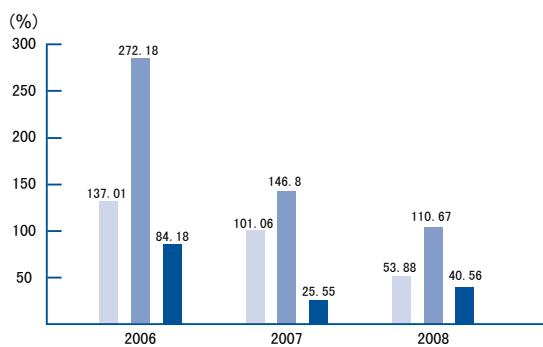
浦发银行充分利用债券市场、货币市场以及资本市场发展带来的机遇，大力开展非传统业务的创新。在国内首推针对小企业的“玲珑透”支票授信业务，产品积极借鉴国外支票保护性垫款的良好经验，打破银行“不垫付”的传统观念，对符合条件的客户在签发支票和商业承兑汇票、出现一定额度透支时提供信用支持，从而确保客户经营交易顺利进行，维护客户良好的市场信誉和支付信用。推出国内银行业首个“PE综合金融服务方案”，以“财务顾问+托管”的基本服务模式，搭建PE投资机构与成长型企业之间合作共赢的桥梁，为企业提供融、投、管、退、智、保六大支持，得到了广大PE投资机构和成长型企业的高度认可和积极响应。

大力完善电子化网络布局，为客户提供服务便利。加大自助渠道建设，全年现金类自助设备累计新增超过1000台，极大地方便客户办理存取款业务。同时不断提高网上银行用户风险防范能力，提升网上银行服务功能。2008年网上银行个人客户交易笔数2769万笔，交易金额2442.62亿元；网上银

■ 网上银行个人客户量增幅

■ 个人客户交易金额增幅

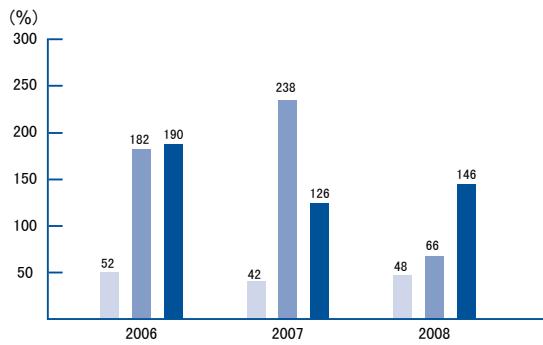
■ 个人客户交易笔数增幅



■ 网上银行公司客户量增幅

■ 公司客户交易金额增幅

■ 公司客户交易笔数增幅



行公司客户交易笔数4960万笔，交易金额28576.7亿元。

◆ 维护金融安全

浦发银行参照ISO 17799国际最佳实践构建全面的信息安全管理体系，通过建立信息系统生命周期全过程安全管理制度、风险评估和信息系统分级保护制度，建设较为完善的集中管理、集中监控的安全管理中心，加强安全监控和应急响应工作，落

实快速响应机制，构筑全面可靠的信息安全体系，提高安全防范和运行能力，维护金融安全。

浦发银行高度重视电子银行系统的安全性和可靠性，将安全问题置于首位。多种安全措施多管齐下，从而在为客户提供便捷服务的同时，确保客户信息和资金安全，备受广大客户信赖。

在银行端，通过升级防火墙和网络监控系统，提高系统的安全性；通过提高运行平台、软件系统的整体性能，保证在业务量迅速增加的情况下系统的稳定运行；通过改善网络带宽，保证客户的访问速度，避免网络拥塞；通过完善业务流程，进行风险控制。

在客户端，一是采用国内权威的第三方安全认证机构CFCA提供的数字证书技术，解决网上交易过程中的身份认证和数据加密等问题。该项技术在现有技术条件下无法被破解，是非常安全的交易方式；二是在国内率先推出短信动态密码服务，客户在进行网银交易时，在银行预留的手机号会收到一条短信形式的动态密码，在输入其他交易要素以外，必须加输动态密码才能完成交易，从而大大提高了交易安全性，客户可以根据实际需求将数字证书和动态密码组合使用；三是“及时语”服务通过短信、EMAIL等方式及时对客户的业务发生情况主动提醒，使客户对自己的账户变动了如指掌；四是客户登录浦发网银时可以使用自己定制的昵称，既方便了客户，又避免了卡号、账号等敏感信息在互联网上暴露；五是客户可以对支付限额进行个性化设置，根据实际需要调整支付的限额，客户登录网银和对外支付的密码分设；六是持续做好客户风险揭示、提高客户安全意识。

案例十：信用卡境外数据回迁项目

作为浦发银行与花旗银行战略合作结晶的浦发银行信用卡中心，自2004年对外发卡起，始终使用花旗国际卡中心的信用卡业务处理系统，所有客户数据存放于花旗新加坡数据处理中心。鉴于此项安排不利于有效体现我国的金融主权，同时带来金融安全和客户信息层面的潜在风险，为维护国家金融主权和金融安全，浦发银行在国内搭建了新的信用卡系统，并于2007年12月9日成功将境外数据回迁，最终停止使用境外信用卡处理系统。信用卡回迁项目创造了业内的三项第一，即第一次跨国远程迁移系统，第一次从大型主机环境迁移到开放平台，第一次迁移持卡人百万级的已投产系统。

2008年系统回迁后，浦发银行实现了信用卡系统的自主研发和运维，对内降低了运营成本、提高了技术响应效率、缩短了新业务开发实施周期，有效支持了信用卡业务的高速发展；对外提高了服务水平，确保客户信息安全，取得了良好的社会效益。鉴于浦发银行“信用卡回迁”项目的成功完成和其对国家金融主权和金融安全的积极意义，2008年6月4日，该项目荣获国家金卡工程协调领导小组颁发的“2008国家金卡工程金蚂蚁奖”之最佳金融应用奖。



芜湖分行走进纺织城，面向个体工商户开展金融教育，提示防范自助银行欺诈陷阱。

社会责任

我们的理念

社会主义和谐社会是一个具有民主法治、公平正义、诚信友爱、充满活力、安定有序的社会，是一个具有高度责任感的社会。浦发银行以人为本，以爱为翼，致力于驱动社会文明的发展进步，构建和谐共生的社会环境。



区 共渡难关

发展银行信用卡中心 彩虹爱心社



社会责任 我们在行动

◆ 员工成长舞台

浦发银行在员工职业生涯发展中，尊重员工选择，帮助员工合理定位，通过岗位交流、工作交流、职业培训等方式帮助员工成长；构建完善的用人机制和晋升机制，运用多维度的考核评价方式，准确客观的评价衡量员工工作，科学考核，奖优罚劣。坚持以《劳动合同法》等相关法律政策为依据，平等合法用工，保障员工权益，建立和谐劳动关系。在帮助员工缴纳基本社会保险的同时，还依据企业自身经营状况，逐步建立企业年金制度，为员工未来生活提供良好福利保障；依法合规，建立并完善员工住房补贴制度；通过建立定期体检制度，为员工的身心健康提供安全保障。

各分支机构长期以来秉持“本地化”用工原则，员工本地化率97%以上，提供了大量就业机会。面对2008年严峻的社会就业形势，为广大应届毕业生提供较多的工作岗位，努力为社会稳定和谐创造条件。

□ 浦发银行员工结构

| 类别 | 2007年 | | 2008年 | |
|----------|-------|-------|-------|-------|
| | 人数 | 比例 | 人数 | 比例 |
| 员工人数 | 14128 | / | 17695 | / |
| 女性员工 | 6893 | 49% | 8963 | 51% |
| 少数民族员工 | 315 | 2% | 411 | 2% |
| 港澳台及外籍员工 | 2 | 0.01% | 2 | 0.01% |

一、员工满意度调查

浦发银行员工满意度调查从2006年时开始施行，2007、2008年进一步完善，三年员工满意度调查参与率均在80%以上。调查内容涉及分配激励机制、工作职责和目标、沟通与交流、管理有效性、考核评价机制、凝聚力、培训与职业成长、企业认同等八个方面的满意度指标。全行员工对浦发银行的认同感、凝聚力方面的满意度均达到80分以上。

二、员工培训

以“增强对业务工作的渗透力，增强对员工职业生涯的影响力”为切入点，通过多种渠道培训营造良好的学习和成长环境，帮助员工提高自身素质，加快个人成长；另一方面以开放的心态不断扩大培训受益范围，加强同业交流，服务公众教育，延伸收益群体，为回报社会做出具体的努力。

(一) 发展远程教育，打造便捷平台

浦发银行建立了基于视频培训、网络课程学习和网上考试功能为一体，以先进性和实效性为主要特征的员工网络培训系统和管理系统，并以信息科技部开发利用的新一代VPN技术为支撑，基本实现了全行任何人在任何时间、任何地点进行网上个性化学习的目标。2008年网络学习平台学习课件已增至517门，注册人数增至19072人，学习课时达71000余学时，在全员性、全行性的合规类培训、新员工培训和员工日常自我学习方面发挥了积极作用，成为“大规模开展教育培训”的重要平台。

(二) 激励岗位成才，引导职业生涯

一是完善专业岗位资格认证制度。1997年浦发银行在主要专业岗位开始实行岗位资格证书制度，从而为各专业岗位设定了比较清晰的职业成长路径。岗位资格认证工作在实践中不断完善，在2007年度规范相关制度的基础上，2008年形成了6大条线34个覆盖主要业务岗位、比较完备的岗位资格考试认证制度体系；2008年组织专业岗位资格考试58场，26000余人次参加考试，颁发证书18889张。二是积极开展中高层管理人员培训。以支行行长培训为重点，2008年组织了2期新建支行行长综合管理能力高级研修班，51名新建支行行长参加培训。该培训在开拓基层网点负责人经营视野和管理思路，提升综合素质，加快成长周期，培养后备人才等方面发挥了积极作用。

(三) 鼓励社会培训，帮助员工成长

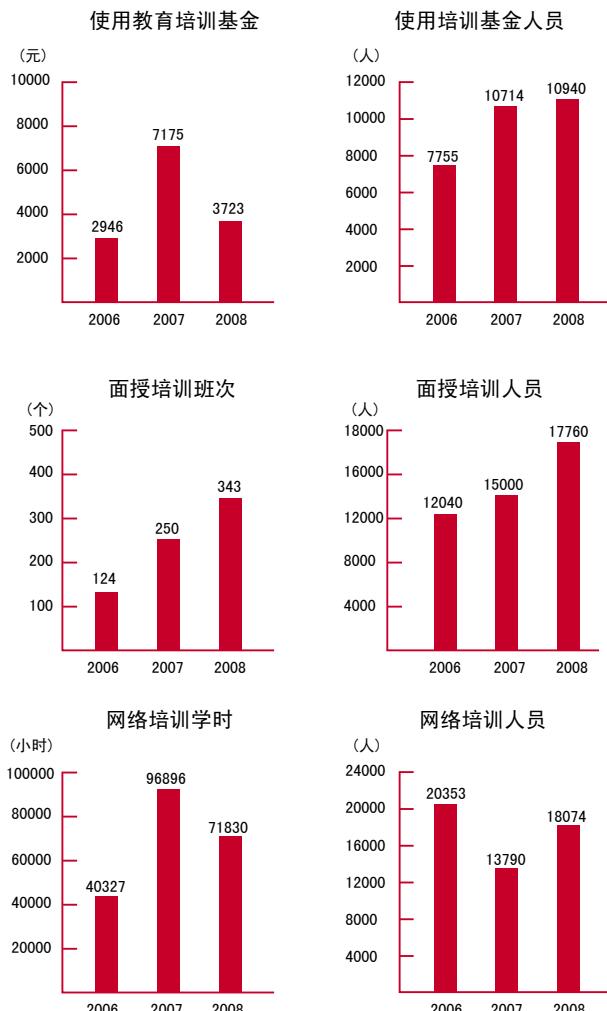
为员工参加各类社会培训和社会证书认证提供引导、服务和咨询。2007年下半年开始，组织员工参加中国银行业协会的从业人员资格认证工作，目前浦发银行员工已在公共基础、个人理财、风险管理3个科目中获得3233张资格证书；近3年来持续组织员工参加金融理财师资格认证的系列培训和考试，截至2008年底全行已有924名员工通过AFP考试，97人通过CFP考试，47人通过EFP考试，促进了个人银行业务条线人才队伍成长。

(四) 扩大对外交流，推进资源共享

作为上海成人教育协会企业教育委员会、中国

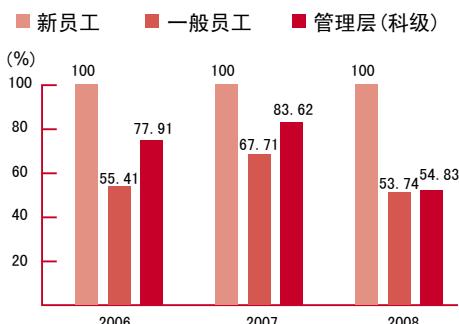
人才研究会金融专业委员会的会员单位，浦发银行发挥自身优势，积极创建交流平台。2008年10月承办全国12家股份制商业银行“2008年教育培训工作联席会议”，并与中行行业协会合作启动“12家股份制商业银行培训工作互助网”建设工作。积极参与银行业的“公众教育活动”，在全行开展“金融消费者普示性教育活动”。

□ 浦发银行培训情况



社会责任 我们在行动

□ 浦发银行员工培训覆盖率



注：

- 以上数据均不含网络培训的数据，如果把网络培训数据纳入，各层次员工的培训覆盖率均可达100%，浦发银行每年都举办“反洗钱法”、“信息安全”等全员性网络培训；
- 以上数据以培训基金的使用情况为依据，不包括部门日常组织的视频培训等未使用培训基金项目。

◆ 普及金融教育

加强金融消费者教育，增强消费者风险意识和风险识别能力，是保障金融消费者利益的重要手段，也是商业银行稳健运行不可或缺的基础条件。浦发银行诚信服务，正确执行国家关于利率费率等相关规定，在营业网点明显公示，公开透明，积极维护金融消费者合法权益；在此基础上推动金融理财业务发展，逐渐探索出一个贴近企业、社区、校园等系列金融消费者教育的长效机制，将经济行为和社会责任紧密结合。

一、专家顾问团队，普及理财知识

2008年浦发银行联合华夏、博时等12家品牌基金管理公司，组建了基金精品屋专家顾问团，联合编写了《2008基金精品屋专家顾问团基金投资策略手册》，举办了“2008金融投资风向沙龙及专家顾问团成立新闻发布会”，并在浦发银行网上基金频道开辟了“专家顾问团专栏”，为金

融消费者提供理财业务资讯、通过基金学堂普及理财业务相关知识。

二、多种层次渠道，开展理财教育

2008年浦发银行通过中央电视台理财教室、上海电视台“第一财经”理财宝典、东方财富网、钱经杂志等主流媒体，采用讲解、路演、理财案例解析等方式，多层次、多渠道地开展了有针对性的理财消费者教育活动。此外，浦发银行累计向金融消费者发放了15万本《基金投资者教育手册》，自主编写代销机构基金投资者教育读本《浦发银行基金精品屋之理财宝典》，免费提供给广大消费者，深受客户好评，引起强烈社会反响。

三、侧重主题类别，举办讲座咨询

2008年浦发银行投入300万元，立足企业、社区、校园等，联合包括基金、证券、保险等多家金融企业举办巡回理财知识教育讲座，分主题、分类别地开展各类理财知识教育讲座、现场理财咨询等各类活动，着力提高客户的理财知识水平与理财风险意识。全年共组织了200余场各类理财教育讲座和现场咨询活动，受益人数超过6万。

四、安全用卡培训，提高风险意识

为加强银行卡业务的风险防范与管理，营造安全的外部用卡环境，浦发银行开展了一系列普及培训举措：一是在发卡领用环节，落实发放安全用卡须知这一安全服务举措；二是积极履行银行卡安全用卡知识普及责任，组织“银行卡安全用卡知识进

社区”等多形式、多角度、多方位的用卡知识宣传；三是联合中国银联开展“放心用卡、安全支付”的主题宣传活动，对银行卡犯罪形式及防范措施进行普及宣传，提高持卡人风险防范意识；四是组织收单商户收银员培训，提高收银员正确操作和识别伪卡技能，提升了商户在银行卡受理环节协助发卡机构有效控制银行卡伪卡犯罪行为的能力，积极保障持卡人的资金安全。

案例十一：昆明分行促进社会信用体系建设

征信体系是社会信用体系的基础，是现代金融体系稳健运行的基石，为进一步普及征信及相关金融知识，帮助企业和个人了解征信、掌握征信、利用征信为自己创造更多的交易和发展机会，分行于2008年6月-7月在全市范围开展了征信知识宣传月活动，宣传征信政策，普及征信知识，推广征信意识，为近千市民进行了征信知识的宣传和普及，取得了较好的社会反响。同时，浦发银行充分利用网点资源，通过在营业大厅张贴宣传海报、对排队等待客户进行宣传、发放《百姓征信知识问答》等宣传措施，让更多人了解银行征信的重要性，受益人达6万余人次。宣传月活动结束后，把长期宣传重点放在了与浦发银行有借贷关系的客户群体上，在信用记录形成初期，通过宣传使得贷款客户充分了解征信知识，对客户拥有良好的信用记录打下坚实基础。同时，通过客户群体与其家人、朋友的宣传，将使征信知识的普及扩大得更为深远，从而逐步建立和完善我国整个社会征信体系，促进征信业的健康发展，为培养和谐信用文化作出贡献。

案例十二：杭州分行“感念师恩”教师理财互动沙龙

2008年教师节之际，分行开展了“感念师恩，九月献礼”教师理财月活动，联合专业财经媒体特别制作了“感念师恩”教师理财互动沙龙系列节目。分行国际金融理财师与不同类型学校的教师代表面对面畅谈教师金融需求，为其提供专属的现场教师理财服务。教师理财互动沙龙系列节目通过电视媒体向社会推出，以轻松生动的形式将理财服务推广到教师群体中，体现了浦发银行尊师重教的企业社会责任意识，用实际行动为辛勤的教师献上一份温馨关怀。



杭州分行在社区举办中小学生反假币知识讲座



2008年杭州分行累计开展金融教育活动40余场，服务5万余人次，图为理财会现场。

社会责任 我们在行动

案例十三：苏州分行解读“双降”后的理财策略

受全球经济危机的影响，国内股市跌破2000点大关，政府一个月内双降利率，在此背景下，针对百姓关注的金融问题，2008年10月19日分行特邀房地产资深专家杨肇峰博士，以及浦银安盛副总经理陈逸康等专家，联合苏州电视台共同举办了专家面对面高端论坛，解读“双降”后的理财策略。就百姓理财策略、央行货币政策变化、股市产生的反转效应等热点问题予以解读，利用资源优势，提供专业化金融服务。

◆ 弘扬志愿精神

2006年10月浦发银行成立志愿者队伍，本着“奉献,互助,友爱,进步”的浦发志愿者理念，以“我奉献，我快乐”为行动口号，两年来，浦发志愿者的身影活跃在全国高校“青年理财”活动、民工子弟小学授课活动，以及分行志愿者支持环保活动、普及理财知识活动、敬老扶幼等活动，取得良好的社会反响。

2008年1月，浦发银行举行了首次全行志愿者日活动，并确定全行志愿者日活动将作为浦发银行每年伊始的固定活动，从而以志愿服务的形式、以爱心回馈社会的方式，为新年到来拉开帷幕，为社会传递温暖和希望。



浦发银行全行志愿者日活动

案例十四：浦发银行连续第二年举办全行志愿者日活动

2009年1月10日浦发银行全行志愿者日活动连续第二年举办，在全国40多个中心城市，总、分行在同一天、同一口号、统一形象开展志愿者服务活动。全国员工总数三分之一的5000余名浦发志愿者统一佩戴志愿者帽、高举志愿者旗帜，上街头、下社区、进福利院，各分行根据属地特色及自有渠道优势组织活动，围绕社区金融服务、环保、敬老、助孤四个主题开展不同方式的活动，积极践行“我奉献，我快乐”的企业公民责任。

在上海，近1200名浦发银行志愿者在市区22个活动点开展了系列健步走、捡拾垃圾，以及派发环保袋的“乐活”行动。从而身体力行积极倡导“简约其行、高尚其志、强健其身、和谐其境”的“乐活”观念，引领健康、环保、绿色的都市生活概念。

北京分行活动主题之一为“浦发银行助推中国青年创业国际计划”，通过志愿者对创业青年进行

金融知识辅导，辅之成功企业家现身说法，鼓励教育创业青年。主题活动之二为倡导节能减排“蓝手帕行动”，推进“多一片蓝天，少一点尾气”的司机签名活动，普及节能减排知识，提高社会公众节能减排环保意识，共建绿色北京。

太原、兰州、芜湖等部分分行面向孤老、儿童，开展了“生命因你而感动，尊老爱幼献爱心，扶残助孤浦发情”活动，志愿者分赴社会福利院、儿童康复中心等慰问孤老、儿童，用爱心为他们送去冬日御寒物资、学习用品、生活用品。苏州分行也展开“伸出你我爱心之手，圆残疾人家庭一个朴素的梦”助残行动。

案例十五：信用卡中心志愿者社团

2007年浦发银行信用卡中心成立了自发志愿者社团“彩虹爱心社”，开展“安老、扶幼、助学、济困”等慈善活动。2008年彩虹爱心社共参与组织志愿者活动4次，约239人次参与了志愿者活动，以实际行动贡献自己的爱心。7月18日开展JA China职业见习日活动，上海格致中学的同学来到信用卡中心，实地进行职业见习活动，不仅了解了信用卡工作的职责和内容，同时在岗位实践中切深感受到银行工作的辛苦。11月8日开展民工子弟小学授课活动，为张施小学三个班级的学生讲授了“我们的世界”课程。通过互动游戏、手工活动等生动的方式让学生了解“货币”以及“进口”、“出口”等概念，志愿者们专业的授课技巧以及丰富的课外知识，得到民工子弟小学师生的高度评价。



浦发志愿者为农民工子弟学校学生上课

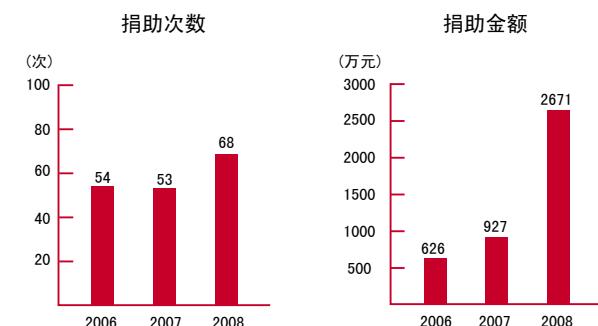
◆ 爱心公益无限

一、捐赠有限，爱心无限

捐赠不是为爱心买单，无论金额多寡都同样弥足珍贵。2008年，浦发银行向社会爱心捐款2671万元。

2005年浦发银行便在企业内部网站建立了员工捐赠系统，没有摊派和仪式，通过该电子捐赠平台默默凝聚着浦发银行员工的巨大爱心。2008年，员工自发捐赠804.97万元，历年累计捐赠1368万元，捐赠款项广泛应用于助学、帮残、扶贫，以及其他社会救助项目。

□ 近三年捐助情况汇总

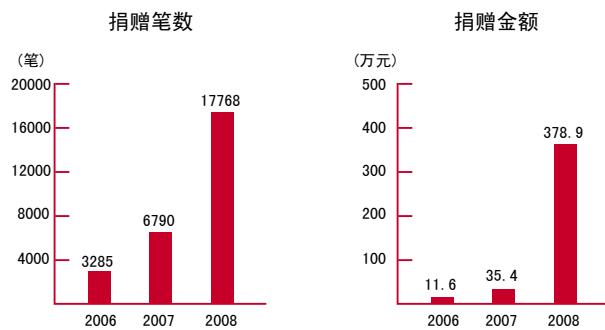


社会责任 我们在行动

同时，浦发银行善用金融资源，通过在官方网站设立的网上银行客户电子捐赠通道，将爱心向社会接力传递。浦发银行与社会慈善机构的合作由来已久，2008年，浦发银行与5家社会慈善机构基于7个项目进一步深化合作，所有客户通过网上银行的捐赠款项自动、即时转入慈善机构账户，由慈善机构全权调配。

| 序号 | 浦发银行合作社会慈善机构 | 项目 |
|----|--------------|---------------------------------|
| 1 | 上海市慈善基金会 | (1) 奉献爱心项目 (2) 四川地震灾区捐赠 |
| 2 | 大连市慈善总会 | 浦发-蓓蕾生命救援工程 |
| 3 | 江苏省希望工程办公室 | 江苏省希望工程 |
| 4 | 中国预防性病艾滋病基金会 | 121红丝带爱心行动 |
| 5 | 南京市红十字会 | (1) 大病及残疾儿童关爱工程 (2) 四川地震灾区捐赠 |

□ 浦发银行客户通过网上捐助平台捐赠情况



二、助学支教，成就未来

浦发银行积极支持高等院校教育事业发展：一方面加强与各大高校长期合作，重点推进个人助学贷款业务；一方面，深化大学生实习团队建设。2005年浦发银行在国内率先推出了大学生实习团队建设，提供金融实习基地，不仅为大学生搭建了一个从校园走向社会、从理论通向实践的平台，同时推动大学生就业，缓解社会就业压力。2008年，浦发银行继续深入开展大学生实习团队建设工作，并着重大学生实习队伍管理的机制建设，从对大学生实习人员的招聘、培训、考核、管理及潜质人员的培养等全方位入手，将大学生实习团队建设工作稳步推进有序推动。2008年浦发银行为全国1400名在校大学生提供实习机会，4年来累计6000余名大学生受益。



朝气蓬勃的大学生实习队伍



新进行大学生参加体验式拓展训练

案例十六：合肥分行设立“优秀困难大学生奖学金”

2008年分行向安徽省青少年发展基金会捐资25万元设立“浦发优秀困难大学生奖学金”，该奖学金将连续4年在全省范围内资助品学兼优且家庭困难大学一年级新生，每年资助30名，将帮助120名大学贫困新生顺利进入大学校园。

接受资助的安徽师范大学外国语学院汪涛：

“‘吃水不忘挖井人’，请您放心，我会在大学里努力锻炼自己，立志成才！”

接受资助的安徽大学英语系王鑫：“我感激那些帮助过我的人们，并将我的感恩化作奉献，尽我的能力去帮助别人，将爱心传递下去！”

接受资助的哈尔滨工业大学顾丽丽：“在大学我会自立自强，以后工作了，也要帮助像我一样因贫困而无法圆大学梦的人！”

案例十七：长春分行开展“爱心送考”活动

高考期间，分行开展了以“莘莘学子心，浓浓浦发情”为主题的“爱心送考”活动，浦发银行“爱心送考车队”共出动员工私家车60余部。分行还在东北师大附中、吉林省实验中学等8个重点考点设立便民服务站，为考生准备橡皮、铅笔等文具用品，为考生家长准备饮水和休息凳。服务站内，分行志愿者还开展了“大学生与您聊高考”活动，就报考技巧及注意事项与考生家长进行交流，备受欢迎和好评。



“爱心送考”车队整装待发



“大学生与您聊高考”服务项目

社会责任 我们在行动

浦发银行持续开展希望小学建设。从1997年在大别山革命老区建立第一所浦发希望小学成立以来，截至2008年底，浦发银行在杭州、昆明、重庆、深圳、南昌、南宁、天津、西藏等地共建立了18所希望小学，累计捐助金额552.9万元。其中2008年新增4所希望小学。

| 序号 | 单位 | 希望小学名称 | 捐建时间 | 捐助金额（万） |
|----|--------|---------------------------------|-------|---------|
| 1 | 总行 | 大别山河图镇浦发银行希望小学 | 1997年 | 80 |
| 2 | 杭州分行 | 天台县泳溪中学 | 1995年 | 50 |
| 3 | | 泰顺县垟溪乡中心学校 | 1998年 | 25 |
| 4 | 重庆分行 | 重庆万州浦发希望小学 | 1998年 | 20 |
| 5 | 昆明分行 | 甲甸浦发银行希望小学 | 2000年 | 20 |
| 6 | | 勐立浦发银行希望小学 | 2006年 | 40 |
| 7 | 南京分行 | 泗洪县太平乡浦发银行希望小学 | 2001年 | 30 |
| 8 | 乌鲁木齐分行 | 达坂城中学浦发银行希望学校 | 2006年 | 25 |
| 9 | 成都分行 | 剑阁县姚家乡小学 | 2003年 | 5 |
| 10 | | 凉山州普格县普基镇中心小学 | 2008年 | 40 |
| 11 | 南宁分行 | 浦发银行希望小学 | 2006年 | 20 |
| 12 | 南昌分行 | 井冈山古城镇浦发银行希望小学 | 2006年 | 25 |
| 13 | 天津分行 | 宁河县造甲城镇赵温村浦发银行希望小学 | 2007年 | 25 |
| 14 | 上海分行 | 西藏自治区萨迦县吉定镇浦发银行希望小学 | 2007年 | 57.9 |
| 15 | 深圳分行 | 广东饶平县浦发银行希望小学 | 2007年 | 20 |
| 16 | | 贵州黔东南苗族侗族自治州黄平县野河洞乡 浦发银行希望小学 | 2008年 | 20 |
| 17 | 郑州分行 | 驻马店市汝南县罗店乡小王寺村 浦发银行希望小学 | 2008年 | 30 |
| 18 | 芜湖分行 | 红杨镇和平中心学校三胜浦发银行希望小学 | 2008年 | 20 |



西藏自治区萨迦县吉定镇浦发银行希望小学

案例十八：投入希望成就未来

2008年初，昆明分行捐资40万元修建的瑞丽勐立希望小学落成后，2008年初分行员工再次自发捐赠6万余元，用于改善学生伙食等生活环境。

2008年4月25日，呼和浩特分行“爱心图书室”援建仪式在玉泉区沟子板小学举行。该校建于上世纪50年代，现有学生160人，大部分为农民工子弟。了解到学生们落后的教学条件，呼和浩特分行组织员工捐款捐书，与呼和浩特日报社联合为该校援建了农村小学爱心图书室。

三、助残扶贫，奉献社会

案例十九：浦发银行关爱残疾儿童

2008年，大连分行与大连市慈善总会联合开展的“浦发—蓓蕾生命互助救援工程”活动进入第4个年头，双方续签合作协议，旨在救助低保家庭和享受优先救助权家庭中0—18岁五种重大疾病患儿。浦发银行在网上银行开设“爱心捐款”专栏，倡议网银客户通过网上银行进行爱心募赠，即方便了客户，又方便了慈善总会对捐赠资金的管理。4年来，浦发银行客户网上累计捐赠近14.5万余元。

2008年1月，杭州分行将帮扶残疾儿童作为“手拉手，献爱心”活动内容，捐赠25万元，为残疾儿童送去爱的春风。活动前期，分行在三大媒体发出“寻找200名需要帮助的盲孩子和聋孩子”消息，同时开通爱心热线和爱心账户，号召更多的爱心人士来帮助残疾儿童。在浦发银行的带动下，娃哈哈、萧山柳桥集团等企业和个人也相继加入到活动中。分行400名志愿者，8支志愿者小分队分赴8个残疾孩子教育和康复机构，为200多名残疾儿童们送去了包括一件羽绒衣、一件玩具和一张价值1000元“爱心卡”的“浦发爱心包”，关爱残疾儿童的暖流涌动杭城冬日。



“手拉手，献爱心”活动



双目失明的孩子摸着从未“见过”的大苹果，绽开开心的笑容。

社会责任 我们在行动

案例二十：扶贫帮困

上海分行积极参与新农村建设，自2007年至2009年，投入100万元对口帮扶南汇区新场镇蒋桥村，主要帮扶项目包括：道路建设；文化设施，用于村文化活动中心购买电脑、图书、订阅杂志、购买乐器以及文艺下乡活动等文化性项目；慰问老人，用于慰问全村100位左右80岁以上老年人春节、重阳节和夏季送清凉活动；帮困助学，用于资助家境贫困、品学兼优的学生；扶贫，救济贫困户。目前已实际投入帮扶费用60万元。

杭州分行实施“低收入农户奔小康工程”，该工程是浙江省委、省政府确立的扶贫开发工作，把解决区域性贫困与解决个体性贫困结合起来，主要针对浙江省29个县（区）欠发达乡镇和低收入农户的新农村建设工程。分行与丽水市莲都区雅溪镇结对，为期五年，帮扶9个“低收入农户集中村”的298户低收入农户，总人数653人。分行组成扶贫小分队，与莲都区和雅溪镇领导共同研究制定五年规划，落实本期扶贫资金实施项目，分三个组与9个村的支委、村委会主任座谈，分组走访了6个“低收入农户集中村”和20多户低收入农户，看望了革命老区老党员。

宁波分行自2005起建立了“浦发银行慈善基金”，每年捐款20万元，2008年持续第4年向宁波市慈善总会捐赠10万元，向对口扶贫单位余姚市鹿亭乡白鹿村捐赠10万元。

昆明分行为扶贫挂钩点文山县平坝镇捐资11万元，建设村文化活动室2个、人畜饮水工程1个，受益群众300余人。

案例二十一：心手相牵，抗震救灾

2008年5月12日，在中国人的记忆里将是一个永远无法磨灭的日子，这场地震之灾带给国人太多的痛苦，同时这场灾难也折射出国人灵魂深处那份强烈的社会责任感。这份责任感在中国各行各业不断地激发、扩大、再扩大！

致力于建设“最具社会责任感企业”的浦发银行，更是在这场灾难中实践了勇于承担社会责任的使命。基于强烈的社会责任感，浦发人能在山摇地晃的震感中沉着冷静办完最后一笔业务、收起最后一个章、打印最后一份数据、关上最后一台电脑；基于强烈的社会责任感，浦发人迅速决策先期投放16亿元信贷资金支持重建工作；基于强烈的社会责任意识，浦发人在对口支援都江堰市的工作上做出了“责任到人、内容扎实”的7项支援举措。



2008年7月17日报道

从抗震救灾看浦发银行社会责任观

应对危机，管理有道

5月12日下午，浦发银行成都分行一如往日正常营业，网点柜面人员忙碌有序地为客户办理业务，其他工作人员在各自办公桌前处理着手中的相关事务，王兵行长在审阅材料。

2时28分，王兵行长开始感到分行大楼地面像坐上筛子一样波动，办公座椅左右摇晃，办公大楼随着发出剧烈震动的声响，装饰架上的石头猛地一声摔下地板，天花板开始往下掉出粉尘和板块……“地震？地震，地震！”王兵行长意识到地震发生，立即起身招呼在办公室的其他分行领导：“地震来了！立即启动应急预案”，随即快速走向分行集中办公区，在向办公室主任布置工作的同时，也向楼下营业部高呼：“清账、清台、清人、撤离！”

2时29分，分行本部人员在王兵行长、各分管行领导、部门负责人及员工们的相互招呼下，陆续撤出办公大楼；各位分行领导迅速分工，有的到营业部现场指挥工作人员，关闭现金区双门，撤离工作现场避震，有的到科技部机房指导系统应急工作。

2时30分，大地、大楼仍在震荡，已经跑出办公大楼的营业部总会计胡泽春以及林强、李晗同志，在分行领导的亲自指挥及陪同下，为保证营业部现金的安全，不顾自身安危，毅然返回营业部

现金区，将全部的现金库箱加盖，对多台未签退的终端进行签退，统一收捡留在桌面的章戳入柜保管。

2时32分，营业部副总经理陈庆红及15位柜员冒着余震的危险，再次回到现金区。15位柜员分成两个小组：一个小组迅速清点现金库款加锁后，将现金尾箱和重控箱送到较为安全的营业部库房，一组为返回营业厅的客户办理业务。

2时42分，街面人声鼎沸、一片慌乱。营业部柜员庞静沉着冷静地为客户办理完最后一笔取款业务。

2时47分，营业部的重要物品全部入库，当天业务全部入账，李劫、叶柯、庞静在打印完最后的“柜员余额表”后关机，为事后恢复业务创造了条件。

3时03分，供电中断，办公大楼一片漆黑。3时04分，营业部人员全部撤离。这一连串冷静沉着的处理过程很难想象是在慌乱的地震现场完成的。而事实的确如此。浦发银行一位员工告诉笔者，即使事后再看当时的监控录像，都心有余悸，“他们真是太令人钦佩了！”

随即，分行临危不乱，迅速开展了紧张有序的抗震救灾工作：采取有效措施，全力保护好员工和财产、设备的安全；迅速租赁两辆大巴在分行西侧停车场设立临时办公地点、成立应急指挥部、启动应急预案；随着供电、通讯相继中断，迅速走访各支行了解灾情，传达工作部署；切实加强全行上下的联系沟通，落实各项安全保卫工作……

在全面而有序的救灾工作部署下，地震发生仅2天后，成都分行核心业务系统的前置机完成调试和运行，经审核，全行无数据丢失，未发生业务差错。成都分行营业部和所辖七个支行全部恢复对外营业，为客户办理急需的业务，取得了抗震救灾工作的初步胜利。



捐款捐物，彰显爱心

前方积极处理事故现场，尽快恢复正常营业；总行党委和行长室则迅速召集专题会议，集结全行资源展开各项支援行动，把目光和关爱投向了包括四川、陕西等在内整个灾区，一场“总行周密部署、全行积极行动”的救援战役立即打响。

5月13日浦发银行在全国范围内开展了“地震无情，浦发有爱”赈灾行动，总行捐款、员工捐款、党员捐款、自发参加社会捐款……以不同形式开展了一场爱心大行动。据统计，浦发全行累计捐款逾2093万元。包括向四川省红十字会捐赠抗震救灾款500万元；向中国红十字会捐赠抗震救灾款300万元；全行员工捐赠800万元用于灾后学校重建；向陕西宁强县地震灾区捐赠100万元，用于当地学校灾后重建；大连、武汉、哈尔滨等分行及员工自发参加当地政府、慈善组织捐款350万元；总行党员缴纳特殊党费43余万元。从百到千万，在一串数字背后凝聚着浦发银行沉甸甸的爱和责任。

尽管成都分行属于重灾区，但是该分行积极投身到这场救援战役中，丝毫没有忘记浦发人应尽的责任。分行员工为灾区紧急捐款，用于购买灾区人民亟需的食品、药品、饮用水。短短一天时间内，分行收到了来自全行273名员工的178000元捐款。随即，分行迅速组织力量，在成都市供应相对紧张的情况下，组织了三车运力，将灾区亟需的

社会责任 我们在行动

1000瓶矿泉水、1000包方便面以及100件药品，还有暖暖的关爱及时送到灾民手中。

同时，成都分行还努力做好前方与后方的“联络员”，争取将后方的爱心送往最需要的地方。例如，在救灾过程中成都分行了解到，彭州市白鹿镇作为受灾最严重的地区之一，白鹿镇学校所有教职工的宿舍和学生公寓已经全部垮塌，两栋教学楼主体结构被完全破坏，承重墙体和立柱满是裂缝，其中一栋更是被整体抬高2米。整个占地30亩的学校在地震中沦为一片废墟，直接经济损失超过1000万元。全校70名教职工缺衣少粮，甚至连最基本的生活工具都没有。分行立即将此情况向总行汇报，总行迅速决策，出资800万元对口捐助白鹿九年制学校重建。在复课典礼上，白鹿镇对于浦发银行的这一善举激动不已，党委书记代表学校以及全镇人民向浦发银行表示了由衷地感谢。此时，正逢“六一”国际儿童节，王兵行长一行带去的小礼物让孩子们脸上露出了久违的灿烂笑容，这笑容是对浦发银行最大的肯定和激励。

灾后重建不遗余力积极捐款、捐物的同时，浦发银行发挥金融资源优势，迅速做好相关金融服务：开通网上银行捐助绿色通道、免收汇款手续费；同时，为救灾生产企业、学校、医院等客户的灾后重建工作提供“绿色通道”，



在先期投放16亿元信贷资金支持重建工作的基础上，继续推动赈灾授信工作的开展，大力做好医药行业、电力煤炭等能源生产、基础设施建设、水泥钢铁食品农资等物资供应和农业等民生行业的信贷支持和金融服务工作，为灾区的重建工作提供强有力的信贷支持，全方位地支持灾后重建。

成都分行作为灾区前沿阵地，灾后承担起了大量的重建工作任务。该行克服种种困难，对企业受灾情况进行摸底调查，了解企业的融资需求。为了使灾后重建贷款资金及时到位，该行加班加点工作的同时，开辟审批、发放绿色通道，从5月20日-5月30日短短10天内，确保紧急向灾区企业和参与灾后重建的国大中型企业投放贷款5亿元。

此外，各地分行也在积极行动，做好后方支援。南京分行仅用5天时间完成了南京海辰药业2000万贷款的授信审批手续。对于承担奥运期间枪套生产任务和灾区救灾帐篷生产任务的恒瑞皮件公司，该行迅速反应，在监控风险合规操作的前提下，为客户上报了350万元流动资金贷款，并在短短4天内完成全部审批手续，确保资金到位。

得知上海对口支援都江堰市的灾后重建工作，浦发银行特别召开总行党委、行长室联席会议，研究部署全行对口援建工作计划，重点落实七条措施……

回报社会，源于责任

紧急自救——物资援助——信贷倾斜——对口支援，一气呵成的背后靠的是浦发人强烈社会责任感的有力支撑。

在浦发银行今年第三次发布的《企业社会责任报告》中，笔者看到，“行之以礼，出之以人，成之以信，守之以诚”是浦发银行承担社会责任的文化内涵，“奉献社会，服务大众，协同发展，共建和谐”是浦发银行承担社会责任的行动目标。

无须更多字面诠释，浦发银行心手相牵、守望相助的抗震救灾行动已经将这浓缩的精髓用行动放大。



□ 后续：截至2008年末，浦发银行简化流程、高效审批，通过成都、重庆、西安的20个抗震重建项目，审批金额51.42亿元。

案例二十二：灾后爱心接力

“5.12汶川大地震”发生后，浦发银行信用卡中心全体动员，第一时间踊跃捐款，2008年5月31日，信用卡中心成都志愿者们冒着余震的危险奔赴灾区重镇什邡，向灾区人民送去了浦发银行的温暖，根据受灾特别严重的100多户人家名单，志愿者向老乡们发放了包括大米和食用油等生活物资在内的救济物资；同时，还特意为坐落在山脚下的什邡龙居镇中心学校带来了文具、书本、足球等文体用品，为灾区的孩子们送上特殊的“六·一”儿童节礼物。

在国务院的统一安排下，茂县灾区的212名师生来到山西大众传媒学校就读，太原分行用爱心感染灾区儿童的心灵，为灾区师生准备了15台电脑、200多套衣服、被褥和储物柜等价值20万元的生活物资，将浦发银行的温暖传递给每个孩子。

心手相牵·共创未来

OUR HANDS•OUR HEARTS•OUR FUTURE



环境责任

我们的理念

节约资源、杜绝浪费、保护环境、维护生态，作为一种个人美德、作为一种企业的社会责任、作为一种优良的社会观念，需要大力提倡。浦发银行致力于构建绿色银行，一则倡导环保节能从身边做起，二则善用金融资源大力推行绿色信贷。





◆ 日常节能环保

一是坚持“节能首先节约”的原则。办公楼装修选用环保建材，使用节能灯，按照国家节能规定设定空调温度，能二次利用的纸张合理利用。二是加强节能管理。各部门设立安全联络员，负责监督落实日常办公区域节能措施，尽量采用自然光照明，合理减少空调、计算机、复印机等用电设备的待机能耗，及时关闭用电设备。三是科技助推环保。实行公文流转无纸化，节约纸张资源耗损；大力推进自助银行、网上银行、呼叫中心、手机银行、电子对帐单等电子服务渠道；2000年开始在银行业推行视频会议系统，是国内银行业视频会议系统推行最早、召开最频繁、地域覆盖面最广、功能最丰富的银行，不仅提高运营效率，同时大幅降低会议差旅等社会资源占用。

案例二十三：以绿色标准进行机房改造

开发测试机房虚拟化改造过程中，按照绿色环保节能的机房建设标准和可持续发展要求，对涉及的服务器、存储、监控平台等各项IT基础设施进行了优化和整合，建立了可持续发展、可动态分配、集约化的基础架构平台，系统运行效能提升40%，经济效益提升60%。

引进服务器虚拟化新技术，建立了虚拟化的企业级研发数据中心和先进的IT基础架构，推进了基础架构平台的技术创新和绿色IT的实际应用。仅此一项技术创新，研发数据中心可减少70-80%的能

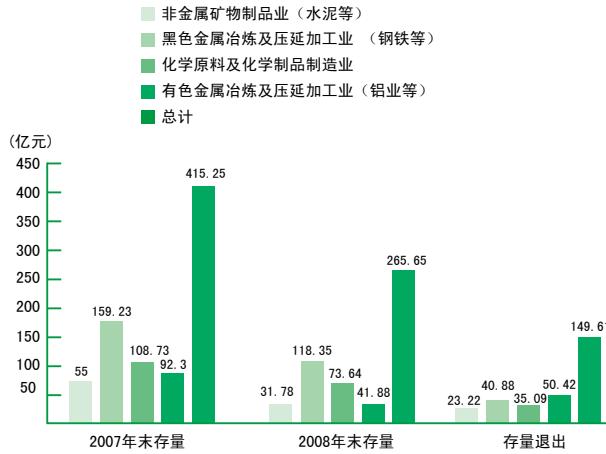
耗，每年可减少数百万元的硬件投入、350万元以上的电费支出，每年减少4400吨以上的二氧化碳排放量，极大降低了机房能耗和总体拥有成本，为“节能减排”做出了实际贡献。

◆ 推行绿色信贷

2008年加大节能减排政策指导力度，制定了《上海浦东发展银行信贷投向政策指引（2008年度）》、《关于开展能源效率融资项目的营销指导意见》、《关于印发<国际金融公司损失分担机制下能源效率项目贷款作业指导书>的通知》等，根据国家产业、环保政策规定和银监会授信政策指引，善用金融资源，对授信企业和新建项目有保有压、区别对待。

“压”——对于高耗能、高污染类项目信贷投放，严格控制，坚决压缩。对列入国家产业政策的限制类和淘汰类新建项目，不再提供授信支持；对节能减排主管部门认定的耗能、污染问题突出且整改不力的企业，不再增加新的授信，并逐步压缩或收回原有授信；对列入落后生产力名单的企业和项目以及列入国家环保部门“区域限批”或“流域限批”名单的地区，从严控制授信，采取压缩退出或必要的保全措施。通过积极落实节能减排政策，高污染高耗能行业的贷款明显压缩。截至2008年底，浦发银行退出高污染高耗能行业存量贷款约150亿元。

□ 高耗能高污染行业2007年存量及2008年退出统计表



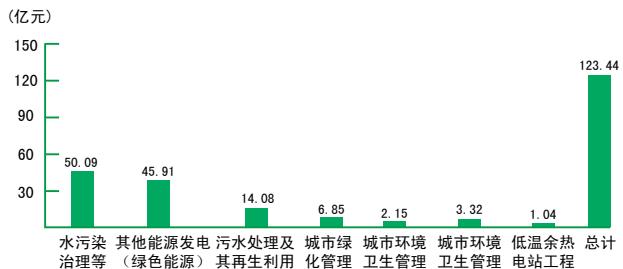
“保”——对于绿色、环保类项目，优先授信支持。对于国家确定的节能重点工程、再生能源项目、水污染治理工程、二氧化硫治理项目等涉及节能或环保，经济效益显著的项目，以及节能减排效果显著地区的企业和项目，优先授信支持。

一、确保信贷投入，支持节能减排重点工程

2008年在信贷资源相对紧缺的情况下，浦发银行坚持对节能重点工程、再生能源项目、水污染治理工程等积极提供信贷支持。这些项目包括：上海东海风力发电有限公司、光大能源环保（苏州）有限公司、乌拉特中旗鲁能风电有限公司、哈尔滨依兰华富风力发电有限公司、国华瑞丰（东营河口）风力发电有限公司、甘肃电投九甸峡水利枢纽有限责任公司、内蒙古中广核风力发电有限公司、水电十四局大理聚能投资有限公司、上海友联竹园第一

污水处理投资发展有限公司、苏州高新污水处理有限公司等风力、水力和生活垃圾发电等新能源项目以及污水处理、水泥生产线新技术改造等节能减排项目。此外，为支持节能减排项目，浦发银行与国际金融公司合作，进行能源效率融资项目合作，并设立专项信贷额度10亿元，鼓励开展该类授信。截至2008年底，浦发银行投入节能环保行业贷款约123亿元，取得了很好的社会和经济效益。

□ 2008年节能环保行业信贷投入统计表



二、整合金融服务，支持技术创新能效项目

2008年，浦发银行在业内率先推出《绿色信贷综合金融服务方案》。该方案涵盖包括IFC能效融资方案、AFD能效融资方案、CDM财务顾问方案、绿色控股融资方案、专业支持方案在内的五大解决方案，旨在为国内节能减排相关企业和项目提供综合、全面、高效、便捷的综合金融服务。

环境责任 我们在行动

(一) 与国际金融公司 (IFC) 开展中国能效项目融资合作

2007年下半年启动与国际金融公司的中国能效项目融资合作，2008年5月双方正式签约。基本合作框架为：由浦发银行对合格项目借款人发放项目贷款，国际金融公司提供一定比例的损失本金分担。项目行进过程中，国际金融公司为浦发银行提供项目技术认证和一定的技术援助服务。

浦发银行对能效融资项目严格筛选，包括：中国境内在建筑、工业流程和其他能源最终应用方面显著改善能源生产、销售及消费等环节效率的项目、商品和服务投资，以及可再生能源的生产和应用。此外，合格项目还包括可显著减少温室气体排放的项目。对于提高能效项目，项目的实施至少要节约10%的能源。合格项目还需使用成熟技术、根据适当的能源审计或可行性研究，制定能源节约量等监督计划，并通过我国投资主管部门审批，符合我国环境保护的相关法律法规。

(二) 与法国开发署 (AFD) 开展中间信贷项目贷款合作

2007年12月，浦发银行与法国开发署正式签订中间信贷项目贷款合作备忘录。基本合作框架为：法国开发署提供2000万欧元的转贷资金，浦发银行作为转贷银行，向最终项目受益人发放项目贷款。浦发银行承担项目贷款风险，并负责项目贷款

的全过程管理（包括贷款评估、风险审批、贷后管理等）和对外还本付息，法国开发署负责项目的技
术认证，并为浦发银行提供一定的技术援助服务。

该合作框架下的合格项目主要包括：可再生能源项目和提高能效项目。可再生能源项目包括水电、地热、风能、生物质/生物气、太阳能、海洋能源的利用。提高能效项目包括与工业设施节能措施相关的项目（如燃料燃烧效率改进、能源损耗预防、能源废弃物回收、通过改进功率因素更有效利用电能、使用合适的设备和其它方法），也涉及建筑节能方法的利用（如降低阳光热量、节能空调系统、照明设备、建筑材料的利用）。对于可再生能源项目和提高能效项目，项目的实施应至少产生20%的节能量，通过我国投资主管部门审批，符合我国环境保护的相关法律法规。



2009年企业社会责任工作指引

为充分发挥企业社会责任工作“内聚人心，外聚人气”的积极作用，提升浦发银行的优秀企业公民形象，推动和谐社会建设，2009年浦发银行将逐步推进，矢志不移，着力深化企业社会责任管理和实践。

第一，明确将企业社会责任管理纳入浦发银行发展战略规划，企业社会责任管理将作为企业战略发展的重要部署有序推进；

第二，明确将企业社会责任工作与银行日常经营管理紧密结合，梳理流程，建立制度，将社会责任工作纳入体制化、机制化、专业化管理轨道；

第三，建立企业社会责任目标体系，组建跨部门企业社会责任管理工作团队，逐步过渡到独立董事直接参与企业社会责任管理；合理配置人力、财力、政策等资源；

第四，明确企业社会责任工作全员有责，鼓励总、分行大力参与企业社会责任实践，明确《企业社会责任报告》编纂工作中的各单位职责。



报告验证

DNV挪威船级社审验声明

2008年浦发银行企业社会责任报告



挪威船级社(以下简称DNV)应上海浦东发展银行(以下简称“浦发银行”)的委托对《2008年浦发银行企业社会责任报告》(以下简称《报告》)进行独立审验。

《报告》是浦发银行连续第四次公开发布的企业社会责任年度报告，也是第一次邀请第三方机构进行独立审验。

审验范围

DNV的工作范围是对《报告》中所披露的关键信息和数据及其管理支持系统进行原则符合性审验。

审验的局限性

- 审验的现场为位于上海的浦发银行总部，没有访问浦发银行的其他现场和外部利益相关方。
- 审验不包括《报告》中披露的绩效指标的准确性评价。

审验方法

本次审验的时间为2009年2月。审验的策划和执行依据《DNV可持续性发展报告审验标准》(VeriSustain)进行。

参考《AA1000审验标准》(2008)和GRI(G3)的要求进行原则符合性评价，包括包容性、实质性、回应性、完整性、可靠性、中立性和可比性原则。

为了得出审验结论，DNV进行了下列工作

- 通过相关媒体收集资料，以便了解与浦发银行有关的公开信息；
- 使用《DNV可持续发展报告审验标准》(VeriSustain)对浦发银行企业社会责任实质性风险进行评估及排序，以辨识审验的关键点；
- 与浦发银行高层管理人员进行访谈，以便了解浦发银行的可持续发展战略内容和对社会的承诺；
- 与浦发银行相关部门的代表进行访谈，以便了解浦发银行的可持续发展政策和管理流程，及其执行的情况；

- 通过现场对资料查验和数据追溯，以便了解浦发银行《报告》中总部的相关数据统计和报告的方法；
- 对比了浦发银行历年企业社会责任报告，以便了解企业社会责任绩效的变化趋势。

结论

DNV认为，《报告》对浦发银行企业社会责任方针执行情况的描述是基本准确和客观的，DNV未发现任何不真实的系统性的或实质性的陈述。

在审验过程中，DNV也辨识出了一些浦发银行在可持续发展方面的可改进事项，这些事项的改进建议可见DNV在报送浦发银行的审验报告。

包容性

《报告》通过“浦发银行对利益相关者的责任定位”描述，披露了主要利益相关方关注的核心问题。希望建立利益相关方参与的政策、流程及其关注的核心问题筛选机制，以统筹和平衡各利益相关方的期望。

实质性

《报告》披露的浦发银行企业社会责任绩效信息，考虑了行业特点和对主要利益相关方的影响。但需改善实质性判定的原则和标准，并实施动态管理，以更多量化的方式来表达实质性问题的管理状态。

回应性

《报告》通过案例的形式客观地回应了利益相关方关注的核心问题，披露了浦发银行深化企业社会责任工作和实践的计划和承诺。期望浦发银行能通过战略规划、政策和工作目标制定、机制保证等，系统性的披露企业社会责任绩效。

完整性

DNV挪威船级社审验声明

2008年浦发银行企业社会责任报告



《报告》中披露了2008年报告期内的关键企业社会责任事件和绩效，覆盖了浦发银行总部及下属的32家直属分行和492个营业机构，及香港代表处。但与GRI G3相比，宜重点关注改善战略与概况类指标，社会类指标（人权：如银行保安人员的人权意识）和GRI金融业补充指标（如在业务活动中关于社会风险的管控）的报告现状。

可靠性

《报告》中披露的浦发银行社会责任绩效信息具有相应的采集流程，由专门的企业社会责任管理部门通过管理支持系统和人工报告系统，对信息进行搜集、集成和整理。上述流程和系统基本可靠。但是根据双方约定，未对绩效信息的准确性进行验证。

中立性

《报告》中所披露的信息是不含偏见的，能够较均衡的反映企业社会责任管理绩效。

可比性

《报告》中披露的浦发银行企业社会责任绩效指标，与历年数据进行了比较，能够看出企业社会责任绩效的纵向发展趋势。宜进一步加强与同行业的横向比较。

我们确信浦发银行会持续完善企业社会责任管理体系，不断提升企业社会责任报告的整体质量。

独立性声明

DNV通过审验人员管理制度及以下原则确保参加浦发银行《报告》审验的项目组成员和审验的独立性：

- 审验人员工作的独立性；
- 对被审验组织的商业和敏感信息保密；
- 审验人员和被审验组织没有利益关联。

DNV对任何第三方根据此审验声明，做出的无论是在投资还是其他方面的决策不负有责任或义务。

Sun Wu *孙宇*

June

徐帅军

王学柱

张峻

副总裁

中国区CSR服务经理

审验组组长

DNV挪威船级社

DNV挪威船级社

DNV挪威船级社

2009年2月

2009年2月

2009年2月

G3指标索引

| 序号 | 内容 | 序号 |
|--------|--|-------------------------|
| 战略与分析 | | |
| 1.1 | 机构决策者就可持续发展与机构及其战略关系的声明 | P2, P3 |
| 1.2 | 重大影响、风险和机遇的描述 | P2, P3 |
| 公司概况 | | |
| 2.1 | 组织机构名称 | P4 |
| 2.2 | 主要品牌、产品及服务 | P12 – P17, P20 – P21 |
| 2.3 | 组织的经营结构 | P6 |
| 2.4 | 组织的总部所在地 | P4 |
| 2.5 | 组织有业务的国家数量，有重要经营活动或报告中提到的与可持续发展问题直接相关的国家名称 | P47 |
| 2.6 | 所有权的性质及法律形式 | P4 |
| 2.7 | 参与的市场（包括地域分布、行业分布和客户/受益人） | P12 – P17, P20 – P21 |
| 2.8 | 组织的规模（包括雇员、经销售、总资产中债务与净资产的比例，提供的产品和服务数量） | P4, P7, P24 |
| 2.9 | 组织的规模、结构或所有制情况在报告期内所发生的重大变化 | P4 – P6 |
| 2.10 | 报告期内所获奖项 | P8 |
| 报告参数 | | |
| 3.1 | 所提供的信息的报告期限 | P47 |
| 3.2 | 上一年报告日期 | P47 |
| 3.3 | 报告周期 | P47 |
| 3.4 | 解答报告及其内容问题的联络人 | P47 |
| 3.5 | 界定报告的内容(确定报告内容的程序) | P47 |
| 3.6 | 报告界限(如国家、部门、子公司、租赁的设施、合资企业、供应商) | P47 |
| 3.7 | 指出任何有关报告范围及界限的限制 | P47 |
| 3.9 | 数据量度技巧及计算基准 | P47 |
| 3.11 | 报告范围、界限、计算方法与以往报告重大区别 | P47 |
| 3.12 | 表列各类标准披露在报告中的位置 | P45 – P47 |
| 3.13 | 寻求外部认证的政策及现行措施 | P44 |
| 公司治理 | | |
| 4.1 | 机构治理架构 | P4 |
| 4.2 | 指明最高治理机构的主席是否同时也是执行官员(如果是的话，他们在组织中的作用及如此安排的原因) | 参见www.spdb.com.cn《公司年报》 |
| 4.3 | 对于拥有单一董事会模式的组织，要指出最高治理机构中独立成员和/或非行政成员各自的数量 | 参见www.spdb.com.cn《公司年报》 |
| 4.4 | 股东及雇员向最高管制机关提出建议或经营方向的机制 | P4 |
| 4.5 | 最高治理机构的成员、高级管理人员和主管人员(包括安排离职)的报酬与组织绩效(包括社会和环境绩效)间的关系 | 参见www.spdb.com.cn《公司年报》 |
| 4.6 | 避免治理机构出现利益冲突的程序 | 参见www.spdb.com.cn《公司年报》 |
| 4.7 | 如何决定最高治理机关成员应具备的资格及经验及其他 | 参见www.spdb.com.cn《公司年报》 |
| 4.8 | 内部形成使命、价值观、行为准则与经济、环境和社会绩效相关的原则及其实施情况 | P9 |
| 4.9 | 最高治理机构监督组织确认和管理经济、环境和社会绩效的程序 | 参见www.spdb.com.cn《公司年报》 |
| 4.11 | 解释组织是否或者如何采用的预防性措施或原则 | P4-P5 |
| 4.12 | 机构对外界发起的经济、环境和社会约章、原则或其他倡议的参与或支持 | P5 |
| 4.14 | 组织的利益相关方团体名单 | P9 – P42 |
| 4.15 | 确定和选择主要利益相关方的依据 | P9 – P42 |
| 4.16 | 利益相关方参与的方式，按类型和利益相关方团体分类，以协商频度表述 | P9 – P42 |
| 4.17 | 利益相关方参与过程中提出的关键议题和关注的问题，以及组织是如何回应这些议题和问题的 | P9 – P42 |
| 经济效益指标 | | |
| EC1 | 创造和分配的直接经济价值，包括总收入、运营成本、员工薪酬、捐赠和其他社会投资、留存收益、向资本提供者和政府支付的资金 | P7 |
| EC2 | 机构活动因气候转变而引起的财务负担及其他风险、机遇 | P12 – P21 |
| EC3 | 机构固定福利计划的覆盖范围 | P24 |
| EC5 | 机构在重要营运地点工资的标准起薪点比照当地最低工资的比率的范围 | P24 |
| EC7 | 机构在重要营运地点从当地社区雇佣员工的程序，以及在当地社区聘用高级管理人员的比例 | P24 |
| EC8 | 机构通过商业活动，提供实物或免费专业服务而开展主要为大众利益的基础设施投资与服务及其影响 | P12 – P21 |
| EC9 | 机构对其重大间接经济影响(包括影响的程度和范围)的理解和说明 | P12 – P21 |
| 环境效益指标 | | |
| EN3 | 按主要能源来源划分的直接能源消耗 | P40 |
| EN4 | 按主要能源来源划分的间接能源消耗 | P40 |
| EN5 | 通过采取节能措施和提高利用效率而节省的能源 | P40 – P42 |
| EN6 | 提供节能或再生能源的产品与服务的措施，及这些措施在降低能源需求方面的成果 | P40 |
| EN7 | 减少间接能源消耗的措施和成果 | P40 |
| EN26 | 减轻产品与服务对环境影响的措施及其减轻影响的程度 | P40, P41 |

| 序号 | 内容 | 序号 |
|--------|--|-----------|
| 社会效益指标 | | |
| LA1 | 按雇主类型、雇佣合同和地区划分的员工总数 | P24 |
| LA2 | 按年龄、性别和地区划分的员工流动总量及比率 | P24 |
| LA4 | 集体谈判协议覆盖的员工比例 | P24 |
| LA6 | 协助监察、指导职业健康与安全计划的正式劳资联合健康与安全委员会中作代表的员工百分率 | P24 |
| LA9 | 与工会签署的正式协议中涵盖的有关卫生和安全项目 | P24 |
| LA10 | 按员工类别统计的每一名员工每年接受培训的平均小时数 | P24 – P26 |
| LA11 | 向员工提供技能管理与终生学习课程，以支持员工提高继续受聘能力和帮助员工处理退职事宜的计划 | P24 – P26 |
| LA12 | 接受定期业绩和职业发展考评的员工比例 | P24 |
| LA13 | 按性别、年龄组别、少数民族成员及其多元化指标划分，各管制机关成员和各类雇员的细分 | P24 |
| LA14 | 按员工类别统计的男女基本薪酬比例 | P24 |
| HR4 | 发生歧视事件的总次数及采取的措施 | P24 |
| HR6 | 被确认具有可能使用童工事件高度风险的经营活动，及为消除童工所采取的措施 | P24 |
| HR7 | 被确认具有强制与强迫劳动事件高度风险的经营活动，及为消除强制和强迫劳动所采取的措施 | P24 |
| SO1 | 任何评估和管理营运活动对社区的影响（包括进入、营运和撤离）的任何计划和措施的性质、范围和有效程度 | P26 – P28 |
| SO5 | 对公共政策的立场，以及在发展及游说公共政策方面的参与 | P26 – P28 |
| SO6 | 按国家划分，对政党、政客及相关组织作出财务及实物捐献的总值 | P29 – P30 |

金融服务行业补充指标

| 序号 | 内容 | 披露细节 |
|------|---|---------------------------------|
| FS1 | 具有特定环境及社会要素、应用于业务条线的政策 | P12, P15, P20, P26, P40 |
| FS2 | 对业务条线中所包含的环境和社会风险进行评价并筛查的步骤 | P12, P15, P20, P26, P40 |
| FS3 | 客户对于协议或交易中包含的环境及社会规定的执行和遵守情况的监控流程 | P12, P15, P20, P26, P40 |
| FS4 | 提高员工执行环境及社会政策能力的相关流程，以及运用到业务条线中的具体步骤 | P12, P15, P20, P26, P40 |
| FS5 | 与客户/投资公司/业务伙伴就环境和社会中存在的风险及危机进行互动 | P14 – P17, P20 – P21, P26 – P27 |
| FS6 | 投资组合中、各业务条线根据特定地域、规模大小（小型企业、中小型企业或大企业）以及行业分类的所占比例 | P12 |
| FS7 | 根据不同的目的、在各产品条线中传递特定环境效益的产品及服务的货币价值 | P41 |
| FS8 | 根据不同的目的、在各产品条线中传递特定社会效益的产品及服务的货币价值 | P12 |
| FS9 | 评价环境及社会政策执行情况的审计工作的覆盖范围和进行频率，以及具体的风险评估步骤 | P4 |
| FS10 | 机构投资组合中、报告部门曾就环境或社会问题与其进行过互动的公司百分比及数量 | 未报告 |
| FS11 | 根据正面及负面的环境或社会筛查，得出的资产百分比 | 不适用 |
| FS12 | 环境或社会问题方面的表决政策，涉及报告部门持有表决权或表决顾问的股份数。 | 未报告 |
| FS13 | 按照类别在人口稀疏或经济欠发达地区的接入点 | P14 |
| FS14 | 使更多劣势人群享受到FS的倡议 | P13, P20 |
| FS15 | 对于FS及产品进行公正的设计及销售的政策 | P15, P20 |
| FS16 | 根据不同受益人类型，提高金融基本认识的倡议 | P26 – P28 |

| | |
|---------------|-----------------------|
| 所提信息的报告时间 | 2008年1月-2009年1月 |
| 最近一次报告时间 | 2008年5月 |
| 报告周期 | 每个财务年度 |
| 报告发布情况 | 连续第4年度发布报告 |
| 确定报告内容的程序 | 依据全球报告倡议组织G3版规范确定报告内容 |
| 报告中涉及的与可持续发展事 | |
| 务有关的国家数量和名称 | 中国大陆、香港地区 |
| 报告的涵盖范围 | 浦发银行及其分支机构 |
| 数据评估方法及运算基础 | 公司报表及相关统计 |
| 报告印刷用纸 | 环保纸张 |
| 报告下载地址 | www.spdb.com.cn |



— 新 思 维 · 心 服 务 —

上海浦东发展银行股份有限公司

联系人：浦发银行办公室

电话：8621-61618888

传真：8621-63232036

邮政地址：上海市黄浦区中山东一路12号

邮编：200002