

上海浦东发展银行股份有限公司

2007 年半年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本半年度报告摘要摘自半年度报告全文，报告全文同时刊载于 <http://www.sse.com.cn>。投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读半年度报告全文。

1.2 公司董事 Stephen Bird（鲍史汶）未亲自出席会议，书面委托吉晓辉董事长代行表决权。

1.3 公司半年度财务报告已经安永大华会计师事务所有限责任公司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。

1.4 公司董事长吉晓辉、行长傅建华、财务总监黄建平及财务机构负责人傅能声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 上市公司基本情况

2.1 公司基本情况简介

股票简称	浦发银行	
股票代码	600000	
上市证券交易所	上海证券交易所	
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	沈思	杨国平、吴蓉
联系地址	中国上海市中山东一路 12 号	
电话	021-63611226 021-61618888 转董事会办公室	021-63611226 021-61618888 转董事会办公室
传真	021-63230807	
电子信箱	shens2@spdb.com.cn	yanggp@spdb.com.cn; wur3@spdb.com.cn

2.2 主要财务数据和指标

2.2.1 主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减 (%)
总资产	769,853,898.00	689,358,436.00	11.68
所有者权益（或股东权益）	26,111,298.00	24,720,409.00	5.63
每股净资产(元)	5.996	5.676	5.63

	报告期 (1-6 月)	上年同期	本报告期比上年同期增减 (%)
营业利润	5,500,900.00	2,609,420.00	110.81
利润总额	5,496,892.00	2,637,891.00	108.38
净利润	2,553,793.00	1,603,534.00	59.26
扣除非经常性损益的净利润	3,393,542.00	1,580,156.00	114.76
基本每股收益(元)	0.586	0.410	42.93
稀释每股收益(元)	0.586	0.410	42.93
净资产收益率(%)	9.78	9.39	增加 0.39 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	27,219,503.00	-8,827,081.00	395.23
每股经营活动产生的现金流量净额	6.25	-2.26	395.23

2.2.2 非经常性损益项目

单位:千元 币种:人民币

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	843,788
非流动资产处置损益	2,931
未经税务核销贷款本期收回数	-6,724
其他营业外收支净额	-246
合计	839,749

2.2.3 国内外会计准则差异

单位:千元 币种:人民币

	国内会计准则	境外(国际)会计准则
净利润	2,553,793	2,550,888
净资产	26,111,298	26,111,298

§ 3 股本变动及股东情况

3.1 股份变动情况表

	本次变动前		本次变动增减 (+, -)	本次变动后	
	数量	比例%		数量	比例%
一、有限售条件股份	3,022,619,357	69.41	-1,928,344,925	1,094,274,432	25.13
1、国家持股	152,600,149	3.50	-152,600,149	-	-
2、国有法人持股	1,889,033,433	43.38	-1,090,587,313	798,446,120	18.34
3、其他内资持股	816,422,342	18.75	-520,594,030	295,828,312	6.79
其中:境内法人持股	816,422,342	18.75	-520,594,030	295,828,312	6.79
境内自然人持股	-	-	-	-	-
4、外资持股	164,563,433	3.78	-164,563,433	-	-
其中:境外法人持股	164,563,433	3.78	-164,563,433	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	1,332,263,340	30.59	1,928,344,925	3,260,608,265	74.87
1、人民币普通股	1,332,263,340	30.59	1,928,344,925	3,260,608,265	74.87
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-
三、股份总数	4,354,882,697	100.00	-	4,354,882,697	100.00

3.2 股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数	55839					
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	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数量
上海国际集团有限公司	国有	23.57	1,026,566,720	—	830,776,422	—
上海国际信托投资有限公司	国有	7.29	317,291,045	—	121,541,045	—
上海上实(集团)有限公司	国有	3.98	173,440,299	—	—	—
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	外资	3.78	164,563,433	—	—	—
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	股份	2.75	119,770,871	—	83,304,088	—
国家电网公司	国有	2.21	96,122,651	77,843,283	—	—
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	股份	1.72	74,751,100	—	49,302,419	—
百联集团有限公司	国有	1.44	62,919,377	28,777,586	—	—
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	国有	1.20	52,305,224	—	—	—
中国工商银行—南方稳健成长贰号证券投资基金	股份	0.88	38,295,100	38,295,100	—	—
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	195,790,298		人民币普通股			
上海国际信托投资有限公司	195,750,000		人民币普通股			
上海上实(集团)有限公司	173,440,299		人民币普通股			
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	164,563,433		人民币普通股			
国家电网公司	96,122,651		人民币普通股			
百联集团有限公司	62,919,377		人民币普通股			
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	52,305,224		人民币普通股			
中国工商银行—南方稳健成长贰号证券投资基金	38,295,100		人民币普通股			
上海市邮政局	36,784,366		人民币普通股			
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	36,466,783		人民币普通股			
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际信托投资有限公司为上海国际集团有限公司的控股子公司；中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品和中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红同为一保险公司不同账户。					

3.3 控股股东及实际控制人变更情况

□适用 √不适用

§ 4 董事、监事和高级管理人员

4.1 董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

4.2 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

1、报告期内金运董事长因退休辞去董事、董事长职务，陈伟恕董事、Richard Daniel Stanley(中文名：施瑞德)董事辞去公司董事职务。公司董事会三届十五次会议根据董事会提名委员会的提名，提名吉晓辉先生、Stephen Bird(中文名：鲍史汶)先生为董事候选人。2007 年 5 月 22 日召开的股东大会通过了董事选举议案，吉晓辉先生、傅建华先生、Stephen Bird(中文名：鲍史汶)先生为公司董事。

2、报告期内公司原副行长马力女士因工作需要不再担任公司副行长职务。公司董事会三届十五次会议根据行长提名聘任姜明生先生为公司副行长。

§ 5 董事会报告

5.1 报告期内整体经营情况的讨论与分析

5.1.1 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、半年度和长期贷款；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；经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准经营的其他业务。

5.1.2 公司经营情况及分析

——主要经营指标完成情况：公司总资产规模达到 7,698.54 亿元，比去年底增加 804.95 亿元，增长 11.68%；本外币贷款余额 5,242.72 亿元，较去年底净增 633.79 亿元，增 13.75%；公司各项存款余额为 6414.71 亿元，较去年底净增 449.83 亿元，增长 7.54%。营业收入共计 116.13 亿元，实现税前利润 54.97 亿元，与同期相比净增 28.59 亿元，增长 108.38%；实现税后利润 25.54 亿元，增加 9.50 亿元，同比增长 59.26%。股东权益 261.11 亿元，每股收益 0.59 元，每股净资产 6.00 元，净资产收益率达到 9.78%。

——风险管理及化解情况：公司狠抓风险管理，并通过“提前预警、加强监控，加快清收、强化保全、逐步核销”等措施，使不良贷款比例(五级分类)有了下降，由 2006 年底的 1.83%降至期末 1.71%；通过“政策指导、授信改革、信贷检查、严控流程”等机制的建设与推行，实现对全行风险的全过程控制和管理；通过制定“有保有压、区别对待、结构优化、重点突破”的信贷政策，合理安排信贷资源的布局，调整信贷资产结构；通过实施“总体规划、纵横并举，试点先行、分步实施”方案，及“总量控制、比例监测、期限对应、利率调节、窗口指导”等多种方式，有效化解利率和流动性风险。至报告期末全行共计提各类贷款准备金 143.48 亿元，不良贷款的准备金覆盖率达 159.68%。

——机构新增情况：报告期内公司新开设了呼和浩特分行，至此，公司已在全国 45 个城市开设了 28 家分行、1 家直属支行，机构网点总数增至 386 家。

——中间业务：截止报告期末，公司共实现中间业务收入 6.34 亿元，较去年同期提高 50.96%；中间业务净收益较去年同期增长 63.87%。公司联手花旗推出的信用卡新增发卡 29 万

张，累计发卡超过 90 万张，POS 消费金额超过 44 亿元。信用卡实现营业收入 6,806 万元，同比增长 115.38%，其中信用卡利息收入为 1,910 万元；信用卡中间收入（含年费收入等）4,568 万元。公司发行的东方卡累计余卡量已达到 1507 万张，净增 131 万张，增幅 9.52%，卡均存款 2984 元，POS 消费金额超过 89 亿元。

——国内国际地位与影响：根据 2006 年核心资本排名，公司 2007 年 7 月获评英国《银行家》杂志全球 1000 强银行排名第 191 位，比去年提前了 60 位排名；在 2007 年 1 月由《大众证券报》和新浪财经联合主办的第二届“大众证券杯”中国上市公司竞争力公信力 TOP10 调查活动中，公司荣获“十佳最具投资价值上市公司”、“十佳股改沟通上市上市公司”；在 2007 年 3 月“大智慧杯”2006 年度中国证券投资者年度评选颁奖典礼上，公司荣获“2006 年度中国最具投资性的上市公司五十强”；2007 年 7 月，公司获评中国证券报“2006 中证上市公司市值百强第十名”。

5.2.1 公司主营业务收入种类及地区划分

单位：人民币千元

业务种类	营业收入	比上年同期增减
贷款	9,031,343	36.63%
拆借、存放等同业业务	678,851	43.47%
其他业务	1,902,701	24.10%
合计	11,612,895	34.80%

单位：人民币千元

分地区	营业收入	占营业收入比例 (%)	营业利润	占营业利润比例 (%)
总行本部	1,147,486	9.89	-177,619	-3.23
上海地区	2,126,282	18.31	796,601	14.37
北京地区	368,306	3.17	132,853	2.42
江苏地区	1,179,631	10.16	578,388	10.51
浙江地区	1,982,684	17.07	1,240,009	22.54
广东地区	515,501	4.44	319,415	5.81
境内其他地区	4,254,855	36.64	2,561,999	46.57
境外离岸	38,150	0.33	55,254	1.00
合计	11,612,895	100.00	5,500,900	100

5.2.2 贷款投放前五位的行业及比例

单位：人民币千元

行业种类	余额	比例
制造业	137,042,818	26.14%
批发和零售贸易、餐饮业	57,843,359	11.03%
房地产业	54,231,625	10.34%
社会服务业	44,436,357	8.48%
地质勘查业、水利管理业	33,485,130	6.39%

5.2.3 主要表外项目余额及风险管理情况

单位：人民币千元

项目	报告期末余额	2006 年末余额
应收利息	1,467,976	1,200,003
融资保函	1,096,755	1,860,263
非融资保函	21,438,787	19,357,775

信用证项目	10,786,110	8,790,202
银行承兑汇票	137,569,458	129,732,833

5.2.4 主要控股公司及参股公司的情况

单位：人民币千元

参股公司名称	投资期限	公司持股比例	报告期末投资数
华一银行	30 年	30%	383,292
申联国际投资有限公司	无	16.5%	288,303
中国银联股份有限公司	无	4.85%	80,000
合 计			751,595

5.3 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.4 主营业务盈利能力（毛利率）与上年相比发生重大变化的原因说明

适用 不适用

5.5 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用

5.6 募集资金使用情况

5.6.1 募集资金运用

1999 年 9 月 23 日，公司向社会公开发行人民币普通股 4 亿股，每股发行价格 10 元，扣除发行费用，实际募集资金 39.55 亿元；2003 年 1 月 8 日，公司增发人民币普通股 3 亿股，每股发行价格 8.45 元，扣除发行费用，实际募集资金 24.94 亿元。2006 年 11 月 16 日，公司增发新股 439882697 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。

5.6.2 变更项目情况

适用 不适用

5.7 董事会下半年的经营计划修改计划

适用 不适用

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

适用 不适用

5.9 公司董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

§ 6 银行业务数据摘要

6.1 分支机构和员工基本情况

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。截止报告期末公司已开设 29 家直属分支行，共 386 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	974	207,162,561	385
2	上海分行	上海市浦东南路588号	2360	173,194,819	110
3	杭州分行	杭州市延安路129号	681	51,897,226	24
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	595	37,862,433	18
5	南京分行	南京市中山东路90号	765	59,978,190	29
6	北京分行	东城区东四十条68号	890	66,430,834	24
7	温州分行	温州市人民东路浦发大楼	351	17,235,920	11
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	244	19,079,713	8
9	重庆分行	重庆市渝中区邹容路119号	309	19,687,321	13
10	广州分行	广州市环市东路424号	591	23,937,458	15
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	676	22,480,982	14
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	219	8,988,148	7
13	芜湖支行	芜湖市人民路203号	74	2,590,413	2
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	388	27,646,962	8
15	郑州分行	郑州市经三路30号	514	33,319,174	12
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	377	20,712,248	7
17	济南分行	济南市解放路165号	351	22,590,106	7
18	成都分行	双林路98号附1号	219	16,786,148	6
19	西安分行	北大街29号	245	16,539,955	5
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	324	14,214,419	6
21	武汉分行	武汉市武昌洪山路1号	412	12,870,059	8
22	青岛分行	香港西路53路	163	5,981,767	4
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	206	13,755,450	4
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	221	14,189,993	5
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号	162	6,504,336	4
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	134	6,338,277	3
27	南宁分行	南宁市民族大道98号	128	6,403,017	1
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路40号	114	2,486,816	1
29	长春分行	长春市西安大路1277号	82	4,339,075	0
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	59	105,699	0
	汇总调整			-165,449,040	30
	全行总计		12831	769,860,479	386

6.2 信贷资产“五级”分类及各级呆帐准备金的计提比例情况。

单位:人民币千元

五级分类	金额	占比	准备金计提比例%
正常类	504,788,008	96.28%	1
关注类	10,498,442	2.00%	5-20
次级类	4,666,410	0.89%	35
可疑类	2,789,834	0.53%	70
损失类	1,529,394	0.29%	100
合计	524,272,088	100%	

6.3 前十名客户贷款额占贷款总额的比例。

单位：万元/万美元

最大十家客户名称	人民币	外币	本外币	比例
陕西省交通厅	150,000		150,000	0.29%
广东省交通厅	150,000		150,000	0.29%
中国华能集团公司	150,000		150,000	0.29%
天津城市基础设施建设投资集团有限公司	147,000		147,000	0.28%
上海申虹投资发展有限公司	140,000		140,000	0.27%
联众（广州）不锈钢有限公司	116,160	1,374	126,623	0.24%
上海万都中心大厦有限公司	123,353		123,353	0.24%
上海宏力半导体制造有限公司	28,616	10,462	108,280	0.21%
湖南省交通厅	108,189		108,189	0.21%
上海浦发大厦置业有限公司	107,000		107,000	0.20%
合计	1,220,318	11,836	1,310,445	2.50%

6.4 期末占贷款总额比例超过 20%（含 20%）的贴息贷款情况。报告期内没有发生上述情况。

6.5 重组贷款报告期末余额及其中的逾期贷款情况。

报告期末重组贷款余额	其中：报告期末逾期贷款余额
人民币 570,810 千元	人民币 355,619 千元

6.6 主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率情况。

类别	月平均余额(千元)	平均贷款年利率
短期贷款	260,683,372	6.02%
中长期贷款	172,942,498	6.10%

6.7 期末所持金额重大的政府债券等情况。

单位：人民币千元

债券种类	年利率(%)	面值	到期日
97 记账式	9.78	327,000	2007 年 9 月
99 记账式	3.28-4.72	670,000	2007 年 8 月-2009 年 4 月
2000 记账式	2.45-3.50	1,740,000	2007 年 8 月-2010 年 9 月
2001 记账式	2.55-4.69	5,505,000	2008 年 6 月-2021 年 10 月
2002 记账式	2.00-2.93	1,100,000	2009 年 6 月-2012 年 7 月
2003 记账式	2.45-2.80	3,738,000	2008 年 7 月-2013 年 4 月
2004 记账式	4.3-4.86	840,000	2009 年 4 月-2011 年 11 月
2005 记账式	1.58-4.44	1,050,000	2007 年 7 月-2025 年 5 月
2006 记账式	1.96-3.7	2,730,000	2007 年 9 月-2026 年 6 月
2007 记账式	2.10-4.40	1,740,000	2007 年 9 月-2037 年 5 月
合计		19,440,000	

6.8 公司对其他应收款损失提取情况。

单位：人民币千元

项目	金额	损失准备金	计提方法
应收利息	1,403,979	-	-
其他应收款	4,065,095	291,721	个别认定法

6.9 报告期内主要存款类别按月度计算的年均余额及年均存款利率情况。

单位：人民币千元

类别	月平均余额	平均存款年利率
企业活期存款	243,841,641	0.80%
企业定期存款	172,536,140	2.62%
储蓄活期存款	30,961,681	0.73%
储蓄定期存款	52,517,379	2.32%

6.10 期末不良贷款情况及采取的相应措施。

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款比例为 1.71%，比 2006 年末下降了 0.12 个百分点。公司在控制和化解不良贷款方面采取了以下主要措施：一是执行国家宏观调控政策，贯彻持续有效发展的经营思想；二是加强信贷政策导向指引，进一步优化信贷资产结构，加大信贷有效投入；三是继续抓好贷后监控和贷后检查工作，完善风险预警机制，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；五是继续推动内控体系项目建设，确保高质量完成；六是深化机制体制改革，进一步加强风险管理基础工作，加强队伍建设和风险文化培育，优化风险管理信息系统的各项功能。

6.11 逾期未偿付债务情况。报告期内公司没有发生上述情况。

6.12 重大表外项目的有关情况。

从公司业务情况看，可能对财务状况和经营成果造成重大影响的主要是表外负债。报告期末，公司表外负债情况如下：

单位：人民币千元

项 目	2007 年 6 月 30 日	2006 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	137,569,458	129,732,833
应付承兑汇票	5,134,367	4,572,010
融资保函	1,096,755	1,860,263
非融资保函	21,438,787	19,357,775
开出信用证	10,786,110	8,790,202

6.13 公司面临的各种风险与相应对策。

(1) 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、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）、流动性风险、政策风险、法律风险、商誉风险等。

(2) 相应对策：

公司借鉴国际主流商业银行风险管理模式和运行机制，对总分行的风险管理组织架构进行改革，构建了涵盖信用风险、操作风险和市场风险管理的公司风险管理组织体系，为建立、健全公司可持续发展的风险控制体系和管理机制，实现全面风险管理，防范和控制各类风险奠定了基础。同时公司以制度化、规范化、精细化标准为标准，以内控体系项目建设为契机，以案件专项治理工作为抓手，内控、合规、审计多管齐下，采取了一系列有力措施，构建全行、全员、全过程的全面风险管理体系，以期实现对各类风险的系统、连续、有效控制，全面提升整体风险管理水平，增强公司防范和控制风险的能力。

在信用风险管理方面，公司进一步加强信贷政策指导，对产业政策结构调整、信贷投放实施有保有压的策略，根据国家宏观调整政策要求，严格授信准入标准，优化信贷资产结构，避免产业政策调整及行业周期波动对贷款产生负面影响。公司信贷结构继续优化，行业结构、地区分布、产品组合明显改善。公司加强了贷款管理，强调合规经营，开展对信贷资金流向的全面检查和持续监控。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，尽早控制风险。公司专门组建内部评级项目团队，全面启动内部评级工程，根据新资本协议关于内部评级的要求开发客户信用评级模型，并着手建立行业评级、区域评级、产品评级等系统性风险模型。公司对现有的风险管理系统进行升级和优化，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，公司加大不良资产清收和呆帐核销力度，部分老不良资产的清收化解工作取得突破，有效化解了风险。

在市场风险管理方面，公司基本完成市场风险管理模式再造和体制架构改革，目前正在加快市场风险管理信息系统建设以及相关管理制度的建设，完善技术管理手段和操作流程；加强市场风险管理专业人才队伍建设，继续实施对产品估值工具和数据模型的开发，定期提交市场风险监测报告；按照公司实际风险状况，设计和完善既定的风险限额，并推广实施到日常业务管理中。

在操作风险管理方面：在全行全面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，公司加强操作风险管理的机制建设，制定系统完整的操作风险管理政策，规定操作风险管理的组织架构、量化评估方法、报告程序以及预警机制，并针对重点业务条线、重点分行，系统地开展操作风险识别与评估工作，从而构建操作风险管理的长效机制。

(3) 呆帐、坏帐核销政策及程序与前一报告期比未发生重大变化。

6.14 公司内部控制及制度建设情况。

报告期内公司在内部控制上主要采取了以下措施：

一是加快推进公司内控体系建设，总行公司及投资银行、个人银行和风险管理等业务条线已开始试运行新内控体系、11 家分行已启动，力争年内初步完成全行内控体系建设工作。二是推进合规机制建设，公司根据合规方面的监管政策和工作要求，组织开展业务检查，初步完成了内控评价实施方案，制订了《合规举报与调查规程》及相关配套措施，确保合规举报机制有效运行。三是推进风险管理机制建设，进一步确定和完善了信贷审批委员会和特殊资产管理委员会的职责和运作方式，并通过委员会的工作规程，明确了在风险管理方面决策层、执行层的组织架构、人员配置和运作机制，为加强全面风险管理，提升风险管理专业化水平奠定了基础。同时，颁发《操作风险管理政策》，推进市场风险管理系统开发和数据模型建设，启动了风险评级工作。四是继续推进内部审计工作，通过制定《内部审计章程》，以建立内部审计向董事会报告的制度，提高审计独立性；着手开发审计信息管理系统，优化审计手段，提高审计效率；初步建立持续监控和项目审计两个循环标准文件体系，进一步强化持续监控和重点审计的作用；对部分分支机构开展常规审计，强调对审计发现问题的整改。五是推进案件防控工作，公司制定了案件专项治理整改工作总体方案，明确了案件专项治理整改工作的指导思想、工作目标及“五五工程”建设内容，提出了“突出重点、立足长效、条线推动、分步推进”的整改工作原则，“统一领导、条线推动、分行协调、计划实施、定期反馈”的整改工作要求。

§ 7 重要事项

7.1 收购、出售资产及资产重组

7.1.1 收购资产 适用 不适用

7.1.2 出售资产 适用 不适用

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

7.2 担保事项 适用 不适用

7.3 非经营性关联债权债务往来 适用 不适用

7.4 重大诉讼仲裁事项

截止期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 567 笔，涉及金额为人民币 310,696.25 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 17 笔，涉及金额人民币 13,882.05 万元。

7.5 关联交易事项

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公司贷款条件、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。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，公司新制定了《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。

公司的关联方主要指：(1)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非自然人股东，具体为上海国际集团有限公司、上海国际信托投资有限公司；(2)公司投资持股超过 30%股份的金融企业，具体为华一银行。

不存在控制关系的关联方交易：

单位：人民币千元

企业名称	2007 年 1-6 月利息收入	2006 年 1-6 月利息收入
上海国际集团有限公司	11,828	10,060

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或人民银行规定的贷款利率发放。

不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额：

单位：人民币千元

企业名称	2007-6-30	2006-12-31
上海国际集团有限公司	400,000	500,000
华一银行	470,000	250,000

7.6 其它重大事项及其影响和解决方案的分析说明

7.6.1 公司持有其他上市公司发行的股票和证券投资情况 适用 不适用

7.6.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况 适用 不适用

7.6.3 其他重大事项的说明

(1)中国人民银行分别于 2007 年 3 月 18 日、5 月 19 日和 7 月 21 日决定上调金融机构存贷款基准利率，其中一年期贷款利率由 6.12%调高到 6.84%，上调 0.72 个百分点，一年期存款利率由 2.52%调高到 3.33%，上调 0.81 个百分点。虽然一年期存贷款利差有所缩小，但加权平均的存贷款利差有所扩大，存款利率提高有利于公司存款的增长，贷款利率提高有利于抑制企业资金需求。

(2) 2007 年 1 月、2 月、4 月、5 月和 6 月，中国人民银行连续 5 次上调人民币存款法定准备金率，由年初的 9%提高到 11.5%。连续提高存款准备金率在公司不会对流动性产生重大影响。

7.7 信息披露索引

事 项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网站及检索路径
公司 2006 年度业绩快报	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	1 月 5 日	http://www.sse.com.cn ; 输入公司代码查询公告
关于湖南酒鬼酒股份有限公司简式权益变动报告书	同上	1 月 11 日	同上
关于发起设立基金管理公司进展提示性公告	同上	1 月 23 日	同上
公司董事会三届十四次会议决议公告、 公司监事会三届九次会议决议公告、 公司 2006 年度报告及摘要”	同上	3 月 24 日	同上

公司保荐机构变更的公告	同上	4 月 20 日	同上
公司董事会三届十五次会议决议暨召开 2006 年度股东大会的公告	同上	4 月 28 日	同上
部分有限售条件流通股上市公告	同上	5 月 9 日	同上
公司 2006 年度股东大会决议公告	同上	5 月 23 日	同上
公司董事会三届十六次会议决议公告	同上	5 月 24 日	同上
关于发布《公司治理专项活动自查报告和整改计划》及设立公众评议平台的公告	同上	6 月 22 日	同上

§ 8 财务报告

8.1 审计意见

财务报告	<input type="checkbox"/> 未经审计 <input checked="" type="checkbox"/> 审计
审计报告	<input checked="" type="checkbox"/> 标准审计报告 <input type="checkbox"/> 非标准审计报告

8.2 审计报告（见附件）

8.3 财务报表（见附件）

8.4 补充资料：

8.4.1 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：

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	9.78	9.86	0.586	0.586
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.00	13.11	0.779	0.779

8.4.2 2006 年半年度净利润差异调节表

单位：人民币千元

项目	金额
2006 年半年度净利润（原会计准则）	1,599,243
追溯调整项目影响合计数	4,291
其中：	
2006 年半年度净利润（新会计准则）	1,603,534
假定全面执行新会计准则的备考信息	
其他项目影响数合计	—
其中：	—
2006 年半年度模拟净利润	—

董事长：吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二〇〇七年八月二十日

上海浦东发展银行股份有限公司

资产负债表 2007年6月30日

人民币元

	附注	2007-6-30	2006-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	1	107,772,380,798.97	106,736,263,564.89
存放同业款项	2	5,738,945,562.41	5,011,940,798.97
拆出资金	3	14,723,059,622.45	16,497,441,722.45
交易性金融资产	4	15,944,346,301.38	49,018,174,167.95
衍生金融资产	5	168,576,676.03	41,654,872.47
买入返售金融资产	6	21,539,732,130.17	13,786,123,798.02
应收利息	7	1,403,979,016.15	1,390,247,287.83
其他应收款	8	3,773,374,279.82	2,677,542,965.31
待摊利息		120,192,820.96	18,756,975.64
发放贷款及垫款	9	509,924,092,301.33	448,110,547,583.85
可供出售金融资产	10	78,590,892,867.09	35,656,104,350.58
分为贷款和应收款类投资		414,846,300.00	-
长期股权投资	11	747,036,839.29	457,580,004.64
固定资产	12	5,154,296,240.78	5,294,787,014.38
在建工程	13	4,183,241.88	11,691,429.58
固定资产清理		-455,811.18	387.00
无形资产	14	226,236,311.08	226,932,678.15
长期待摊费用	15	398,682,126.65	431,388,253.14
待处理抵债资产		595,733,890.90	583,139,790.37
递延所得税资产	16	<u>2,613,766,433.61</u>	<u>3,408,118,058.51</u>
资产总计		<u>769,853,897,949.77</u>	<u>689,358,435,703.73</u>
负债			
	附注	2007-6-30	2006-12-31
向中央银行借款	18	108,892,419.48	-
同业及其他金融机构存放款项	19	47,262,132,661.48	30,855,036,869.98
拆入资金	20	4,740,517,000.00	1,192,360,360.00
衍生金融负债	5	205,180,784.40	32,714,077.03
卖出回购金融资产款	21	14,774,328,300.97	3,385,708,270.14
吸收存款	22	641,471,381,467.42	596,488,498,198.53
汇出汇款		871,340,602.59	1,583,024,302.28
应付职工薪酬		4,023,599,888.46	4,032,515,505.56
应交税费	23	2,507,876,095.84	2,870,763,814.75
应付利息		3,198,134,274.85	2,682,368,685.92
应付股利	24	665,291,663.00	12,059,258.45
其他应付款	25	5,560,789,752.14	3,223,554,665.78
递延收益	26	468,764,659.29	502,287,932.24
应付债券	27	11,600,000,000.00	11,600,000,000.00
长期应付款	28	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其他负债	29	<u>284,370,472.18</u>	<u>177,134,688.39</u>
负债合计		<u>743,742,600,042.10</u>	<u>664,638,026,629.05</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 资产负债表 2007 年 6 月 30 日
 人民币元

股东权益			
股本	30	4,354,882,697.00	4,354,882,697.00
资本公积	31	10,059,402,705.19	10,569,074,098.22
其中：可供出售金融资产未实现损益		-279,931,018.07	225,929,601.41
盈余公积	32	3,962,267,475.52	3,962,267,475.52
一般风险准备	33	4,790,000,000.00	4,790,000,000.00
未分配利润	34	<u>2,944,745,029.96</u>	<u>1,044,184,803.94</u>
股东权益合计		<u>26,111,297,907.67</u>	<u>24,720,409,074.68</u>
负债及股东权益总计		<u>769,853,897,949.77</u>	<u>689,358,435,703.73</u>

董事长：吉晓辉

行长：傅建华

财务总监：黄建平

财务机构负责人：傅能

上海浦东发展银行股份有限公司
 利润表 2007年1-6月
 人民币元

	附注	2007年1-6月	2006年1-6月
一、营业收入		11,612,895,251.49	8,614,837,816.70
利息净收入	35	10,962,884,596.77	8,171,198,770.44
利息收入		17,140,097,726.46	13,366,080,625.38
利息支出		6,177,213,129.69	5,194,881,854.94
手续费及佣金净收入	36	451,795,584.16	275,697,416.80
手续费及佣金收入		634,308,906.41	420,190,715.64
手续费及佣金支出		182,513,322.25	144,493,298.84
投资收益	37	31,128,350.93	21,341,027.92
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		13,355,284.20	4,291,300.72
公允价值变动收益	38	-64,157,169.43	-58,577,856.82
汇兑收益		179,209,865.69	148,405,696.58
其他业务收入		52,034,023.37	56,772,761.78
二、营业支出		6,111,994,962.23	6,005,417,935.57
营业税金及附加	40	828,586,123.40	632,770,762.61
业务及管理费	41	3,563,791,859.06	3,043,431,054.96
资产减值损失	42	1,633,366,542.91	2,256,446,486.12
其他业务成本		<u>86,250,436.86</u>	<u>72,769,631.88</u>
三、营业利润		5,500,900,289.26	2,609,419,881.13
加：营业外收入	43	8,082,805.22	31,209,263.82
减：营业外支出		<u>12,091,393.85</u>	<u>2,737,962.58</u>
四、利润总额		5,496,891,700.63	2,637,891,182.37
减：所得税费用	44	<u>2,943,099,070.06</u>	<u>1,034,357,192.21</u>
五、净利润		<u>2,553,792,630.57</u>	<u>1,603,533,990.16</u>
六、基本和稀释的每股收益		<u>0.586</u>	<u>0.410</u>

董事长：吉晓辉

行长：傅建华

财务总监：黄建平

财务机构负责人：傅能

上海浦东发展银行股份有限公司
现金流量表 2007年1-6月
人民币元

	补充资料	2007年1-6月	2006年1-6月
一、营业活动产生的现金流量			
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		61,389,979,060.39	53,266,837,671.84
向中央银行借款净增加额		108,892,419.48	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		6,286,841,218.68	7,873,900,050.33
收取利息、手续费及佣金的现金		17,476,967,838.75	13,527,770,155.45
收到其他与经营活动有关的现金		35,026,048,793.35	-1,756,121,283.31
经营活动现金流入小计		<u>120,288,729,330.65</u>	<u>72,912,386,594.31</u>
客户贷款及垫款净增加额		63,349,348,252.88	54,045,044,632.23
存放中央银行和同业款项净增加额		16,613,333,113.77	3,498,574,956.15
支付手续费及佣金的现金		5,536,994,242.21	4,722,174,304.72
支付给职工以及为职工支付的现金		1,985,957,337.12	995,200,591.17
支付的各项税费		3,132,558,660.86	2,612,749,765.86
支付其他与经营活动有关的现金		2,451,033,875.63	16,258,490,701.84
经营活动现金流出小计		<u>93,069,225,482.47</u>	<u>82,132,234,951.97</u>
经营活动产生的现金流量净额	2	<u>27,219,503,848.18</u>	<u>-9,219,848,357.66</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		12,809,548,560.67	5,781,168,360.53
取得投资收益收到的现金		17,793,066.46	17,049,727.20
收到其他与投资活动有关的现金		6,610,429.84	1,888,319.57
投资活动现金流入小计		<u>12,833,952,056.97</u>	<u>5,800,106,407.30</u>
投资支付的现金		57,022,443,166.23	5,388,400,585.62
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		143,530,609.45	259,989,018.48
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		<u>57,165,973,775.68</u>	<u>5,648,389,604.10</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>-44,332,021,718.71</u>	<u>151,716,803.20</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券所收到的现金		-	2,600,000,000.00
筹资活动现金流入小计		<u>-</u>	<u>2,600,000,000.00</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		408,402,465.74	755,223,315.99
筹资活动现金流出小计		<u>408,402,465.74</u>	<u>755,223,315.99</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>-408,402,465.74</u>	<u>1,844,776,684.01</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	3	<u>-17,520,920,336.27</u>	<u>-7,223,354,870.45</u>
加：期初现金及现金等价物余额		84,556,156,634.93	56,670,262,359.62
六、期末现金及现金等价物余额		<u>67,035,236,298.66</u>	<u>49,446,907,489.17</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
现金流量表 2007年1-6月
人民币元

附注	2007年1-6月	2006年1-6月
补充资料		
1、 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量		
净利润	2,553,792,630.57	1,603,533,990.16
加： 资产减值准备	1,525,372,851.38	2,137,251,342.33
固定资产折旧、油气资产折耗、 生产性生物资产折旧	257,172,344.11	318,425,841.94
无形资产摊销	28,779,527.26	25,384,109.39
长期待摊费用摊销	83,510,109.27	20,198,747.97
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失（减：收益）	-580,483.02	-29,252,953.40
公允价值变动损失（减：收益）	59,777,186.40	58,577,856.82
投资损失（减：收益）	-95,855,464.46	-167,087,206.92
递延所得税资产减少（减：增加）	998,940,723.16	-315,154,784.28
经营性应收项目的减少（减：增加）	-56,878,682,343.31	-66,136,783,791.42
经营性应付项目的增加（减：减少）	<u>78,687,276,766.82</u>	<u>53,265,058,489.75</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>27,219,503,848.18</u>	<u>-9,219,848,357.66</u>
2、 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	-	-
3、 现金及现金等价物净增加情况		
现金的期末余额	49 67,035,236,298.66	49,446,907,489.17
减： 现金的期初余额	<u>84,556,156,634.93</u>	<u>56,670,262,359.62</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>-17,520,920,336.27</u>	<u>-7,223,354,870.45</u>
4、 现金和现金等价物		
现金		
其中： 库存现金	2,424,518,514.52	1,891,742,550.12
可用于支付的存放中央银行款项	46,682,532,207.73	33,927,961,580.45
存放同业款项	5,301,094,562.41	5,581,007,308.60
拆放同业款项	12,627,091,014.00	8046,196,050.00
现金等价物	-	-
期末现金及现金等价物余额	<u>67,035,236,298.66</u>	<u>49,446,907,489.17</u>

董事长：吉晓辉

行长：傅建华

财务总监：黄建平

财务机构负责人：傅能

上海浦东发展银行股份有限公司
 股东权益变动表 2007 年 1-6 月
 人民币元

项目	2007-6-30					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	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)	-	-509,671,393.03	-	-	1,900,560,226.02	1,390,888,832.99
(一) 净利润	-	-	-	-	2,553,792,630.57	2,553,792,630.57
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	-	-509,671,393.03	-	-	-	-509,671,393.03
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-710,449,717.75	-	-	-	-710,449,717.75
(1) 计入股东权益的金额	-	-710,449,717.75	-	-	-	-710,449,717.75
(2) 转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	-	-3,810,773.55	-	-	-	-3,810,773.55
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	204,589,098.27	-	-	-	204,589,098.27
上述(一)和(二)小计	-	-509,671,393.03	-	-	2,553,792,630.57	2,044,121,237.54
(三) 利润分配	-	-	-	-	-653,232,404.55	-653,232,404.55
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
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	10,059,402,705.19	3,962,267,475.52	4,790,000,000.00	2,944,745,029.96	26,111,297,907.67

项目	2006-12-31					
	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	3,915,000,000.00	5,110,736,602.43	2,953,764,693.08	3,300,000,000.00	689,961,644.96	15,969,462,940.47
加：长期股权投资核算方法的变更对留存收益的追溯调整	-	7,273,390.74	1,727,318.10	-	4,030,408.90	13,031,117.74
二、调整后本年年初余额	3,915,000,000.00	5,118,009,993.17	2,955,492,011.18	3,300,000,000.00	693,992,053.86	15,982,494,058.21

上海浦东发展银行股份有限公司
 股东权益变动表 2007 年 1-6 月
 人民币元

三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	439,882,697.00	5,451,064,105.05	1,006,775,464.34	1,490,000,000.00	350,192,750.08	8,737,915,016.47
(一) 净利润	-	-	-	-	3,353,026,571.26	3,353,026,571.26
(二) 直接计入股东权益的利得和损失	-	-17,053,185.23	867,492.95	-	2,024,150.21	-14,161,542.07
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额	-	-23,002,173.57	-	-	-	-23,002,173.57
(1) 计入股东权益的金额	-	-23,002,173.57	-	-	-	-23,002,173.57
(2) 转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-
2. 权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响	-	-1,641,728.93	867,492.95	-	2,024,150.21	1,249,914.23
3. 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	7,590,717.27	-	-	-	7,590,717.27
上述(一)和(二)小计	-	-17,053,185.23	867,492.95	-	3,355,050,721.47	3,338,865,029.19
(三) 股东投入和减少资本	439,882,697.00	5,468,117,290.28	-	-	-	5,907,999,987.28
1. 股东投入资本	439,882,697.00	5,468,117,290.28	-	-	-	5,907,999,987.28
(四) 利润分配	-	-	1,005,907,971.39	1,490,000,000.00	-3,004,857,971.39	-508,950,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	1,005,907,971.39	-	-1,005,907,971.39	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	1,490,000,000.00	-1,490,000,000.00	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-508,950,000.00	-508,950,000.00
四、本年年末余额	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

董事长：吉晓辉

行长：傅建华

财务总监：黄建平

财务机构负责人：傅能