上海浦东发展银行股份有限公司

2009 半年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 公司董事尉彭城、王观锠因公务未能亲自出席会议，书面委托吉晓辉董事长代行表决权；公司董事潘卫东因公务未能亲自出席会议，书面委托杨德红董事代行表决权；公司独立董事李扬因公务未能亲自出席会议，书面委托孙铮独立董事代行表决权；独立董事赵久苏因公务未能亲自出席会议，书面委托陈学彬独立董事代行表决权。

1.3 公司半年度财务报告未经审计。

1.4 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

1.5 公司不存在着违反规定决策程序对外提供担保的情况。

1.6 公司董事长吉晓辉、行长傅建华、财务总监刘信义及财务机构负责人傅能，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况

2.1 公司基本情况简介

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

2.2 主要财务数据和指标：

2.2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	本报告期末（未经审计数）	上年度期末境内（经审计数）		本报告期末比上年度期末增减（%）
总资产	1,619,482,576	1,309,425,442		23.68
所有者权益	46,808,558	41,679,436		12.31
每股净资产（元）	5.91	7.36		-19.70
	报告期（1-6月）（未经审计数）	上年同期境内（经审计数）		本报告期比上年同期增减（%）
		调整后	调整前	
营业利润	8,971,362	8,410,217	8,410,217	6.67
利润总额	8,984,071	8,395,331	8,395,331	7.01
净利润	6,780,691	6,374,787	6,374,787	6.37
扣除非经常性损益的净利润	6,771,160	6,377,551	6,377,551	6.17
基本每股收益（元）	0.856	0.804	1.126	6.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.854	0.805	1.127	6.09
稀释每股收益（元）	0.856	0.804	1.126	6.47
净资产收益率（%）	14.49	18.42	18.42	下降3.93个百分点
经营活动产生的现金流量净额	6,743,215	21,836,089	21,836,089	-69.12
每股经营活动产生的现金流量净额	0.850	3.857	3.857	-77.96

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，因公司实施2008年度利润分配“每10股送红股4股”增加股份数量，按照调整后的股数重新计算列报期间的每股收益。上述2008年度同期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。

3、所有者权益、每股净资产、净利润、扣除非经常性损益后的净利润等指标以归属于上市公司普通股东的数据填列；净资产收益率为全面摊薄净资产收益率。

2.2.2 非经常性损益项目和金额：

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	-286
其他营业外收入和支出	-12,423
非经常性损益的所得税影响数	3,178
合 计	-9,531

§3 银行业务信息与数据

3.1 公司前三年主要财务会计数据

单位：人民币千元

项目	本报告期数	2008年	2007年
资产总额	1,619,482,576	1,309,425,442	914,980,346
负债总额	1,572,626,474	1,267,723,643	886,682,478
存款总额	1,234,456,173	947,293,582	763,472,893
其中：企业活期存款	446,709,407	350,196,732	324,180,911
企业定期存款	380,517,993	303,113,552	233,006,321
储蓄活期存款	51,976,372	46,351,149	44,055,415
储蓄定期存款	141,645,365	105,133,721	66,355,058
贷款总额	938,718,372	697,564,670	550,988,378
其中：			
正常贷款	930,253,751	689,097,513	542,965,342
不良贷款	8,464,621	8,467,157	8,023,036
同业拆入	5,452,258	10,532,859	5,065,530
贷款损失准备	18,286,245	16,298,102	15,330,732

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	2008年	2007年
资本净额	78,847	68,213	50,374
其中：核心资本净额	45,494	37,845	27,621
附属资本	33,994	30,981	23,088
扣减项	1,283	1,226	671
加权风险资产净额	972,465	751,821	550,777

3.2 公司前三年主要财务指标

项目		标准值	本报告期末		2008年年末		2007年年末	
			期末	平均	年末	平均	年末	平均
总资产收益率			0.42	0.46	0.96	1.13	0.60	0.69
资本充足率		≥8	8.11	8.63	9.06	8.88	9.15	8.96
核心资本充足率			4.68	4.85	5.03	5.06	5.01	5.16
不良贷款比例			0.90	1.02	1.21	1.29	1.46	1.67
资产流动性比率	1.人民币	≥25	43.77	49.31	55.24	44.20	39.60	40.97
	外币	≥60	88.93	92.43	91.22	64.78	58.29	83.69
存贷比	人民币	≤75	76.34	75.90	72.85	71.06	70.24	72.55
	外币	≤85	40.45	36.54	40.36	53.90	54.22	45.59
拆借资金比例	拆入资金比		0.41	0.77	1.12	0.59	0.40	0.43
	拆出资金比		1.08	1.22	1.36	1.73	1.27	0.92
利息回收率		-	98.97	99.37	100.33	99.19	98.94	99.68
单一最大客户贷款比例		≤10	3.49	3.46	2.96	4.42	4.21	3.82
最大十家客户贷款比例		≤50	28.82	26.73	24.30	27.01	28.93	30.47
拨备覆盖率			216.03	208.95	192.49	203.32	191.08	167.41

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（%）	2009年6月末		2008年年末		2007年年末	
	期末	平均	期末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	0.59	1.31	4.07	3.66	3.25	3.10
关注类贷款迁徙率	8.45	9.78	22.23	21.15	20.07	21.19
次级类贷款迁徙率	6.38	11.01	31.26	37.72	44.19	50.51
可疑类贷款迁徙率	11.67	13.80	31.87	25.51	19.15	29.77

3.3 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

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

截止报告期末，公司开设33家分行，共518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	1168	455,087,616	517
2	上海分行	上海市浦东南路588号	2957	263,681,798	117
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1054	90,257,487	33
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	763	89,260,605	21
5	南京分行	南京市中山东路90号	1317	108,991,563	38
6	北京分行	东城区东四十条68号	1175	126,028,138	32
7	温州分行	温州市人民东路浦发大楼	553	33,130,371	13
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	351	35,895,629	11
9	重庆分行	重庆市渝中区邹容路119号	467	31,977,459	15
10	广州分行	广州市环市东路424号	812	76,879,314	21
11	深圳分行	深圳市深南中路1012号	803	75,419,197	19
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	276	21,444,560	9
13	芜湖分行	芜湖市人民路203号	189	9,737,658	5
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	544	68,626,502	15
15	郑州分行	郑州市经三路30号	788	65,723,386	16
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	490	56,457,548	11
17	济南分行	济南市解放路165号	499	40,704,279	11
18	成都分行	双林路98号附1号	334	52,877,903	10
19	西安分行	北大街29号	331	53,245,142	9
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	417	57,269,380	9
21	武汉分行	武汉市武昌洪山路1号	461	32,540,763	12
22	青岛分行	香港西路53路	299	15,226,451	8
23	太原分行	太原市迎泽大街333号?	324	39,215,954	8
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	350	37,315,523	9
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号?	289	23,367,611	8
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	242	13,250,091	5
27	南宁分行	南宁市民族大道98号	273	13,985,497	5
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路40号	156	8,876,068	4
29	长春分行	长春市西安大路1277号	164	15,266,860	2
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	159	11,179,122	3
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	165	25,558,262	4
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	98	10,984,365	1
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	92	14,491,271	0
34	福州分行	福州市湖东路222号	72	6,101,909	0
	汇总调整			-460,635,191	34
	全行总计		18432	1,619,420,091	518

3.4 报告期贷款资产质量情况

3.4.1 五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	金额	占比%	与期初相比增减（%）
正常类	921,961,229	98.22	35.81
关注类	8,292,522	0.88	-19.12
次级类	4,792,233	0.51	-2.63
可疑类	2,141,642	0.23	-5.61
损失类	1,530,746	0.16	19.92
合计	938,718,372	100.00	34.57

分类	期初余额	期末余额	所占比例%
重组贷款	399,274	361,690	0.04
逾期贷款	6,098,021	7,599,259	0.81

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

3.4.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

	2009年6月30日			2008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	702,759,807	7,756,042	1.10	563,691,887	7,895,546	1.40
票据贴现	105,898,986	-	-	26,051,639	220	-
零售贷款	130,059,579	708,579	0.54	107,821,144	571,391	0.53
总计	938,718,372	8,464,621	0.90	697,564,670	8,467,157	1.21

3.4.3 按行业划分的贷款结构及质量

单位：人民币千元

	2009年6月30日			2008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	808,658,793	86.14	0.96	589,743,526	84.54	1.34
农、林、牧、渔业	3,860,316	0.41	1.26	2,687,475	0.39	1.81
采掘业	21,828,824	2.33	0.21	17,045,222	2.44	0.38
制造业	218,437,588	23.27	1.96	174,664,004	25.04	2.57
电力、燃气及水的生产和供应业	53,295,411	5.68	0.40	48,263,787	6.92	0.47
建筑业	50,455,402	5.37	0.40	37,965,782	5.44	0.18
地质勘查、水利管理业	95,174,011	10.14	0.00	51,050,352	7.32	0.00
交通运输、仓储和邮电通信业	65,707,914	7.00	0.30	50,608,676	7.26	0.37
批发和零售贸易、餐饮业	107,652,842	11.47	1.94	69,121,358	9.91	2.87
房地产业	76,613,481	8.16	0.38	63,952,620	9.17	0.62
社会服务业	76,269,259	8.12	0.47	46,677,950	6.69	0.88
卫生、社会保障和社会福利业	5,683,574	0.61	0.00	3,254,900	0.47	0.00
教育/文化及电影电视服务业	17,384,685	1.85	0.14	11,365,885	1.63	0.09
科学研究和综合技术服务业	1,099,858	0.12	1.28	600,518	0.09	2.35
其他，包括综合性企业及与政府有关联的机构	15,195,628	1.61	0.01	12,484,997	1.79	0.01
零售贷款	130,059,579	13.86	0.54	107,821,144	15.46	0.53
总计	938,718,372	100.00	0.90	697,564,670	100	1.21

注：企业贷款包含票据贴现。

3.4.4 期末不良贷款情况及采取的相应措施：

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款比例为0.90%，比2008年末下降了0.31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，严守风险底线，推进信贷有效增长；二是加强信贷政策导向指引，不断优化信贷资产结构；三是完善风险预警和贷后检查机制建设，积极消除风险隐患；四是对重点不良资产实施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目标责任机制，加大风险化解力度；五是持续推进内控体系建设工作；六是进一步加强风险管理基础工作。

3.5 贷款呆帐准备金的计提情况

单位：人民币千元

呆帐准备金的期初余额	16,298,102
呆帐准备金本期计提	2,084,819
呆帐准备金本期转入/（转出）	118
呆帐准备金本期核销	-
收回原转销贷款和垫款导致的转回	40,362
已减值贷款利息冲转	-137,156
呆帐准备金的期末余额	18,286,245

贷款减值准备金的计提方法的说明：在资产负债表日对贷款的账面价值进行检验，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

3.6 公司应收利息情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
表内应收利息	5,055,230	28,253,965	28,098,947	5,210,248
表外应收利息	1,346,595	456,582	181,999	1,621,178

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。

3.7 营业收入

单位：人民币千元

项目	数额	所占比例（%）	与上年同期相比增减（%）
存贷款业务净收入	12,796,969	76.73	5.37
拆放同业净收入	206,849	1.24	-21.70
存放央行款项净收入	1,080,593	6.48	-5.18
存放同业净收入	-2,661,262	-15.96	269.16
债券投资净收入	2,661,604	15.96	54.33
手续费净收入	1,065,425	6.39	18.47
其他项目净收入	1,527,193	9.16	21.78
合计	16,677,371	100	-0.17

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，债券投资收益增加；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。

3.8 公司贷款投放情况

3.8.1 贷款投放按行业（前十个行业）分布情况：

单位：人民币千元

行业分布	期末		年初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
制造业	218,437,588	23.27	174,664,004	25.04
批发和零售贸易、餐饮业	107,652,842	11.47	69,121,358	9.91
地质勘查业、水利管理业	95,174,011	10.14	51,050,352	7.32
房地产业	76,613,481	8.16	63,952,620	9.17
社会服务业	76,269,259	8.12	46,677,950	6.69
交通运输、仓储及邮电通信业	65,707,914	7.00	50,608,676	7.26
电力、煤气及水的生产和供应业	53,295,411	5.68	48,263,787	6.92
建筑业	50,455,402	5.37	37,965,782	5.44
采掘业	21,828,824	2.33	17,045,222	2.44
教育/文化及广播电影电视业	17,384,685	1.85	11,365,885	1.63

3.8.2 贷款投放按地区分布情况：

单位：人民币千元

地区分布	期末		年初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
浙江省	150,895,040	16.07	116,582,601	16.72
上海市	130,857,028	13.95	115,632,997	16.58
江苏省	102,250,044	10.89	73,114,654	10.48
北京市	43,667,912	4.65	40,436,711	5.80
广东省	53,870,721	5.74	43,973,116	6.30
离岸业务	3,847,315	0.41	2,535,558	0.36
中国境内其他地区	453,330,312	48.29	305,289,033	43.76

3.8.3 前十名客户贷款情况：

单位：人民币千元

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例（%）
重庆市地产集团	2,750,000	0.29
马鞍山钢铁股份有限公司	2,736,100	0.29
河南高速公路发展有限责任公司	2,675,000	0.28
中国大唐集团公司	2,300,000	0.25
济南市西区建设投资有限公司	2,250,000	0.24
长春城市开发（集团）有限公司	2,060,000	0.22
四川发展（控股）有限责任公司	2,000,000	0.21
天津经济技术开发区国有资产经营公司	2,000,000	0.21
上海市土地储备中心	2,000,000	0.21
昆明市国有资产管理营运有限责任公司	1,954,000	0.21
合 计	22,725,100	2.42

3.8.4 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	207,690,226	22.12
保证贷款	263,838,374	28.11
抵押贷款	307,440,830	32.75
质押贷款	159,748,942	17.02
合 计	938,718,372	100

3.8.5 集团客户授信业务的风险管理情况：

公司按集团客户授信管理办法，坚持“统一授信、总量控制、实体授信、风险预警、分级管理”的原则，一是不断提高集团客户的风险识别和管理能力；二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；三是通过现场检查管理和非现场监控等机制，加大对集团客户授信业务的监督检查力度，重点监控，提前预警。

3.9 抵债资产

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房地产	1,307,325	751,944	1,328,686	760,041
法人股	21,424	10,123	18,402	8,008
其他	13,304	13,304	15,208	9,897
合 计	1,342,053	775,371	1,362,296	777,946

3.10 公司主要存款与贷款结构情况

3.10.1 主要存款结构情况：

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率（%）
企业活期存款	374,793,378	0.52
企业定期存款	330,779,867	2.96
储蓄活期存款	48,197,233	0.37
储蓄定期存款	124,276,357	2.75

3.10.2 主要贷款结构情况：

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率（%）
短期贷款	492,772,362	5.34
中长期贷款	320,643,397	5.55

3.11 公司持有的金融债券情况

单位：人民币千元

类别	面 值
政策性银行债券	34,134,168
商业银行债券	2,584,153
非银行金融机构债券	2,850,452

其中，重大金融债券的情况：

单位：人民币千元

类别	面值	年利率	到期日	计提减值准备
中国进出口银行2008年第十三期金融债券	2,360,000.00	1.65	2010-01-15	-
国家开发银行2008年第二十一期金融债券	2,040,000.00	2.21	2011-12-05	-
国家开发银行2007年第二十八期金融债券	2,030,000.00	2.86	2013-02-19	-
中国进出口银行2008年第六期金融债券	1,690,000.00	4.70	2011-08-19	-
国家开发银行2008年第二十二期金融债券	1,570,000.00	2.15	2011-12-12	-

3.12 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、报告期委托理财业务的开展和损益情况

报告期内，公司及时捕捉市场机会，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103款，中间业务收入超过1970万元，总销量146.55亿元。其中，专项理财产品销量近66.73亿元，中间业务收入达908万元；结构性理财产品销量79.82亿元，中间业务收入达1062万元。

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7.4亿元，投资我行发行的资产证券化产品次级证券1.53亿元。上半年实现证券化业务服务费收入822.85万元。

3、报告期各项代理业务的开展和损益情况

报告期末，公司第三方存管日均存款余额81.77亿元，手续费收入近530万元；代理进出口银行贷款手续费收入12.52万元；代理财政业务、代理贵金属等其他代理手续费收入810.10万元；对公保险手续费收入23.63万元。

4、报告期托管业务的开展和损益情况

截止报告期末，公司资产托管业务规模达到905亿元，全行托管手续费收入7625万元，托管总规模同比增长20.8%。

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，公司共发行67只理财计划，发行总额为137亿元，其中向公司客户发售对公理财产品81亿元，对公理财产品收入2237万元。

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193.51亿元，其中主承销135亿元，同比增加135.4%，实现债务融资工具承销手续费收入7048万元，同比增长131%。

3.13 公司对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

项目	期 末	期 初
信贷承诺	377,745,670	271,983,881
其中：不可撤消的贷款承诺	850,000	20,000
银行承兑汇票	297,610,953	204,069,015
开出保函	43,647,957	38,765,376
开出信用证	12,843,474	9,388,058
应付承兑汇票	4,429,237	3,877,599
信用卡尚未使用授信额度	18,364,049	15,863,833
租赁承诺	3,456,357	2,788,529
资本性支出承诺	263,923	314,791

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	22,053,547	738,434	937,178
外汇远期合同	3,414,920	49,958	37,354
货币互换合同	5,868,693	161,394	32,503
权益期权合同	5,806	2	2
贵金属远期合约	617,274	-	-
合计	31,960,240	949,788	1,007,037

3.14 公司面临的各种风险。

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

3.14.1 信用风险状况的说明

2009年上半年，在积极的财政政策和适度宽松的货币政策环境下，公司把握发展机遇，严守风险管理底线，在信贷规模稳步增长的同时，信贷资产质量得到持续改善。

公司高度重视贷款快速增长可能积聚的信用风险，秉承科学发展稳健经营原则，强化风险管理，防范和化解信用风险。一是充分发挥公司扁平化矩阵式风险管理体制优势，严格实行贷前调查、授信风险审查和审批、贷后检查各环节独立运作，各部门或岗位横向和纵向制衡，相互制约、规范运作及程序化管理制度，对信用风险系统、连续、有效地控制。二是强化风险政策管理，从授信指引、授权管理、贷后检查、绩效考核、行业研究等多方面强化风险政策的前瞻性、适应性和指导性，提升风险管理决策能力，从源头上把控风险。三是强化风险预警，对贷款进行动态监控和管理。持续滚动开展现场和非现场检查监控工作，严格监控贷后资金流向，提升风险预警能力。公司加大了对集团客户授信、票据业务、个人购房贷款、信用卡等业务的监督检查力度，做到重点监控，提前预警，同时对风险聚集较高的行业、客户和业务进行风险提示。四是坚持“有保有压、区别对待”的授信政策，充分关注经济形势变化对微观层面的影响，主动退出经营状况趋于恶化、出现预警信号的潜在风险客户。上半年，公司信贷结构调整取得显著成效。

公司积极推进风险管理相关项目与系统建设。顺利完成新资本协议实施规划项目，并以规划蓝图为指引，积极推进规划项目的实施，有序推进内部评级体系建设，已按照新资本协议要求完成对公内部评级模型的开发，零售内部评级项目也已启动。公司继续对现有的风险管理系统进行全面升级和优化。

公司进一步强化不良资产管理，在对重点不良资产实施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目标责任机制基础上，通过完善风险化解考核评价办法，提前采取保全措施等手段，加大风险化解力度。不良资产清收压缩取得积极成效，不良贷款余额和不良贷款比例实现“双降”。

3.14.2 流动性风险状况的说明

报告期，公司根据监管部门的货币政策和监管精神，结合自身存贷款增长状况和资金总体平衡情况，强化资产负债管理工作，有效调控全行的流动性，总体上公司流动性保持较平稳运行的态势。截至2009年6月末，全行人民币流动性比例为43.77%，较去年末下降11.47个百分点；外币流动性比例为88.93%，较去年末略降2.29个百分点。人民币存贷比为76.34%，较去年末增加3.49个百分点，外币存贷比为40.45%，较去年末微增0.09个百分点。人民币中长期贷款比例为42.02%，较去年末增加2.01个百分点，外币中长期贷款比例为25.01%，较去年末下降4.27个百分点。公司在人行超额备付率维持在4.54%左右，流动性情况良好。

负债方面，截至2009年6月底，全行本外币各项存款余额为12,344.56亿元，比去年末增加2,871.63亿元，增幅为30.31%。其中，人民币存款分别为12019.78亿元，外汇存款为47.55亿美元。2009年上半年公司在流动性管理方面主要是侧重于流动性盈余的管理，加大了资金在信贷产品和资金类产品上的配置力度，合理控制备付率，努力提高资金整体的收益率水平。在加大资产配置的同时，公司重点加强了存款的可持续增长与稳定性工作，树立大存款的理念，在积极拓展基础性存款的同时，做好同业存款稳定发展工作，调整负债结构，在积极开拓多方位的负债来源，努力提升全行负债来源的稳定性的同时，合理控制公司负债的平均成本。

资产方面，各项贷款余额为9,387.18亿元，比去年末增加2,411.54亿元，增幅为34.57%。其中，人民币贷款余额为9,255.83亿元，外汇贷款余额为19.23亿美元。同时，在信贷资产业务发展过程中，公司合理控制中长期贷款的增长幅度与增长速度，使公司的中长期贷款占比在同业中保持较低的水平，避免短期负债的过度长期运用，积极调控资产、负债的期限结构，努力实现流动性、安全性与效益性的统一与平衡。

3.14.3 市场风险状况的说明

公司的市场风险主要来源于利率和汇率风险。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，不产生市场风险敞口；银行账户方面，公司定期发布持有的本、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。公司已初步建立了市场风险管理体系，并随着业务发展不断提高市场风险管理水平。公司运用利率掉期、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；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。公司加强了资金业务的市场风险和交易对手信用风险及其他交叉风险的监控；加强全行市场风险分析，并从分析深度、报告覆盖面、报告频度等方面优化市场风险报告体系。

3.14.4 操作风险状况的说明

报告期内，公司没有发生重大操作风险事件。公司借鉴国内外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、透明、文件化的内控体系。目前已初步构建起全行内控体系的整体框架，同时对部分已发布的内控体系文件进行持续修订和更新。公司积极致力于操作风险管理各项机制建设，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。开展操作风险管理研究，制定操作风险识别评估与监测报告程序并在全行试行。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，初步构建起本行的风险点数据库，为实现操作风险管理的数据化、信息化奠定了基础。公司建立了操作风险季度监测分析报告制度，并在逐步构建操作风险预警机制，对操作风险多发的重点业务领域，及时发布操作风险提示。

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

公司内部控制的目标是：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，实施全面风险管理，保证公司各项经营管理活动符合监管要求，确保公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现。公司内部控制制度的制定与实施，遵循了全面性、重要性、制衡性、适应性、成本效益五项原则，充分考虑了内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素。

公司根据财政部、证监会、审计署、银监会、保监会关于印发《企业内部控制基本规范》的通知（财会［2008］7号）的要求，组织编制了《2009年上半年度内部控制自我评估报告》（详见附件）提交董事会审计委员会和董事会审议。经审议，董事会认为：根据公司内控管理的现状，公司目前的内控制度基本符合商业银行正常开展业务内控必须具备的完整性、合理性及实施的有效性要求；各个业务部门、分支机构能够严格按照内部控制制度操作，公司并组织对内部控制的情况进行常规、持续的监督检查，一旦发现内部控制设计缺陷或运行缺陷，立即进行了整改，促使公司内部控制进一步规范、完善和健全。

§4 股本变动及股东情况

4.1 股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）		本次变动后	
	数量	比例%	限售流通股上市交易（5月12日）	送 股（6月9日）	数量	比例%
一、有限售条件股份	649,173,239	11.467	-649,173,239	-	-	-
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	649,173,239	11.467	-649,173,239	-	-	-
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	5,012,174,267	88.533	+649,173,239	+2,264,539,002	7,925,886,508	100
1、人民币普通股	5,012,174,267	88.533	+649,173,239	+2,264,539,002	7,925,886,508	100
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	5,661,347,506	100			7,925,886,508	100

4.2 股东数量和持股情况

报告期末股东总数	250550					
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股总数（单位：股）	报告期内增减（注1）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数
上海国际集团有限公司	国有	23.573	1,868,351,430	533814694	-	-
上海国际信托有限公司	国有	7.286	577,469,701	164991343	-	-
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	外资	3.779	299,505,448	85572985	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	国有	2.815	223,137,278	63753508	-	-
百联集团有限公司	国有	1.419	112,475,454	32135844	-	-
交通银行-易方达50指数证券投资基金	基金	1.261	99,919,859	5713301	-	-
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	国有	1.201	95,195,507	27198716	-	-
兴亚集团控股有限公司	非国有	0.861	68,248,782	注2	-	-
上海市邮政公司	国有	0.845	66,947,546	19127870	-	-
中国工商银行-广发聚丰股票型证券投资基金	基金	0.820	65,000,000	18500000	-	-

注1：本报告期股份数增主要是公司实施2008年度利润分配“每十股送红股四股”；

注2：兴亚集团控股有限公司因2008年底没有进入公司前100家股东，无参照数据；

前十名无限售条件股东持股情况

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	1,868,351,430	人民币普通股
上海国际信托有限公司	577,469,701	人民币普通股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	299,505,448	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	223,137,278	人民币普通股
百联集团有限公司	112,475,454	人民币普通股
交通银行-易方达50指数证券投资基金	99,919,859	人民币普通股
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	95,195,507	人民币普通股
兴亚集团控股有限公司	68,248,782	人民币普通股
上海市邮政公司	66,947,546	人民币普通股
中国工商银行-广发聚丰股票型证券投资基金	65,000,000	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际信托投资有限公司、上海国鑫投资发展有限公司为上海国际集团有限公司的控股公司；	

4.3 控股股东及实际控制人变更情况 □适用 √不适用

§5 董事、监事和高级管理人员

5.1 董事、监事和高级管理人员持股变动 □适用 √不适用

5.2 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

（1）独立董事王君先生因公务繁忙，于2009年2月27日辞去独立董事职务。

（2）经公司第四届董事会第二次会议提名并经2009年5月5日召开的2008年度股东大会选举，赵久苏先生为公司独立董事。

（3）2009年4月28日，公司第四届董事会第三次会议审议通过《关于聘任副行长的议案》，聘任冀光恒、穆矢、徐海燕为公司副行长。

§6 董事会报告

6.1 报告期内整体经营情况的讨论与分析

6.1.1 公司上半年整体经营情况

——报告期公司实现税前利润89.84亿元，比去年同期增加5.89亿元，增长7.01%；税后利润67.81亿元，与去年同期增加4.06亿元，增长6.37%。资产利润率（ROA）为0.46%，比去年同期下降了0.2个百分点；资本利润率（ROE）为15.10%，比去年同期下降5.30个百分点；上半年公司实现营业收入166.77亿元，比去年同期下降0.17%。其中利息净收入约151.37亿元，同比下降0.56%，利息净收入占总收入比例为90.76%。而以期末净资产计算的净资产收益率为14.49%，比上年同期下降了3.93个百分点。公司成本收入比率为25.56%，较上年继续下降11.13个百分点。

——报告期末，公司总资产为16,194.83亿元，比2008年底增加3,100.57亿元，增长23.68%；本外币贷款余额为9,387.18亿元，增加2,411.54亿元，增幅34.57%。公司负债总额15,726.26亿元。其中，本外币一般存款余额为12,344.56亿元，增加2,871.63亿元，增幅30.31%，存款余额在上市银行中位居上游水平。

——报告期末，公司资产质量情况较为平稳，按五级分类口径统计，公司上半年末后三类不良贷款余额为84.65亿元，比上年减少0.02亿元；不良贷款率为0.90%，较2008年下降0.31个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到216.03%，比上年提升了23.54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处于领先地位。

——报告期末公司所有者权益为468.09亿元，比上年底增加了12.31%；加权风险资产总额为9,724.65亿元，比上年增加2,206.44亿元，增长29.35%。资本充足率从上年的9.06%降至8.11%，核心资本充足率由5.03%下降至4.68%。

——报告期内公司新开设了福州分行；至此，公司已在全国81个城市开设了33家分行，机构网点总数增至518家。同时，大力推进电子渠道建设，进一步完善网上银行的支付结算及服务功能，为客户提供方便、灵活、安全的服务。

----公司在国际、国内继续保持了良好的声誉。2009年2月英国《银行家》杂志公布的“2009年金融品牌500强排名”中，公司位居110位，居中国内地上榜银行第七位，表现出良好的金融品牌价值；5月获评英国《金融时报》全球市值500强企业第269位，跳升153位，是最大升幅企业之一；6月英国《银行家》杂志公布世界银行1000强排名中，根据核心资本排名公司位居第137位，根据总资产排名位列第91位，首次进行世界银行100强行列。国内方面，获评中国公司治理指数评委会颁发的“2008年中国上市公司最佳治理奖”，在第三届中国上市公司市值管理高峰论坛中获评“2009年度中国上市公司市值管理百佳榜”前十位。

6.1.2 公司主要业务运作情况

——公司银行业务发展势头良好：积极拓展负债业务，注重产品手段的联动和整合营销，加强对目标市场、“资金洼地”客户的交叉营销。报告期末对公总存款及其他存款余额10408.34亿，较年初增长30.79%。为加大了对扩大内需重点领域的新增信贷投入，着力发展跨经济周期的包括银团、项目贷款在内的中长期贷款业务，积极开展绿色信贷业务，推出了CDM财务顾问业务。报告期末对公贷款余额8086.59亿元，新增2189.15亿元。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。上半年实现公司银行中间业务收入10.48亿元。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5962.23亿，客户数21331户；与2008年底相比，中小企业表内外授信业务增长32.44%，授信客户数增长15.23%。

——个人银行业务稳步推进：个人存贷款业务规模发展速度创历史同期最好水平，在同业市场中的市场份额得到持续提升，报告期末个人存款余额达到1936.21亿元，较年初增加421.37亿元，增幅27.82%；报告期末个人贷款余额1300.60亿元，较年初新增222.38亿元，增幅20.63%，同时个人业务发展质量稳定趋好，个贷不良率0.54%，此外，个人客户规模保持较快增长，报告期末个人有效客户815.6万户，新增45.4万户；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2008年末的1.3%提高至1.6%；公司发行的银行卡累计余卡量已达到1714万张（剔除双零卡），净增118万张，卡均存款5951元，银行卡消费金额超过193亿元。公司联手花旗银行推出的信用卡新增发卡44万张，累计发卡超过338万张，POS消费金额超过146亿元。信用卡实现营业收入36,362.4万元，同比增长59%，其中利息收入为20,401.8万元；信用卡中间业务收入（含年费收入等）15,962.6万元。

——资金业务不断增强：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，人民币债券现券交易量952.52亿元，同比增长16.80倍；债券回购和拆借交易20717.00亿元，同比增长1.23倍；记账式国债共承销130.2亿元，同比增长3.57倍。以黄金交易为代表的贵金属业务增长较快，黄金自营投资报告期末交易量已达94676.4公斤。报告期客户即期结售汇总量为154.63亿美元，同比减少22.41%；汇总自营交易量为1200.7亿美元，同比减少8.45%。债券平均收益率3.08%，同比减少0.58个百分点。实现债券承销手续费收入661.9万元，同比增长16.94%。

6.2 主营业务分地区情况

单位：人民币千元

地区	营业收入	营业收入比上年增减（%）
上海市	2,501,966	-55.78
北京市	783,871	84.01
浙江省	2,901,588	13.97
江苏省	1,948,116	36.18
广东省	1,101,683	88.36
其他	7,427,673	23.68
离岸业务	12,474	-77.30
合计	16,677,371	-0.17

6.3 主营业务及其结构发生重大变化的原因说明 □适用 √不适用

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

6.5 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析 □适用 √不适用

6.6 募集资金使用情况

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

6.6.2 资金变更项目情况 □适用 √不适用

6.7 董事会下半年的经营计划修改计划 □适用 √不适用

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

□适用 √不适用

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

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

□适用 √不适用

§7 重要事项

7.1 收购、出售资产及资产重组

7.1.1 收购资产 □适用 √不适用

7.1.2 出售或置出资产 □适用 √不适用

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

□适用 √不适用

7.2 担保情况 □适用 √不适用

7.3 非经营性关联债权债务往来 □适用 √不适用

7.4 重大诉讼仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未取得生效判决/裁定的诉讼/仲裁案件有769笔，涉及诉讼标的金额为人民币182,735万元。公司作为被告被起诉尚未取得生效判决/裁定的诉讼/仲裁案件有10笔，涉及诉讼标的金额人民币15,027万元，主要为委托贷款纠纷。

7.5.1 证券投资情况 □适用 √不适用

7.5.2 持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币千元

所持对象名称	投资金额	持股数量	占该公司股权比例（%）	期末账面值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	105,000	90,000	3.715	105,000	3,300	-	长期股权投资	投资取得
华一银行	363,414	-	30	495,152	32,064	89,305	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	65,301	-5,624	-13,393	长期股权投资	投资取得
莱商银行股份有限公司	378,000	-	18	378,000	-	-	长期股权投资	投资取得
合计	948,414	/	/	1,043,453	29,740	/	/	

注：1、本表列示集团持有非上市金融企业股权情况。

2、报告期损益指该项投资对集团报告期净利润的影响。

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

7.5.4 关联交易事项

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

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

（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。

（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等。

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	09年1-6利息收入	08年度1-6月利息收入	09年度1-6月利息支出	08年度1-6月利息支出
上海国际集团有限公司	12,559	12,731	-	-
百联集团有限公司	8,954	10,142	-	-
华一银行	230	3,687	57	43

（下转B34版）

股票简称：浦发银行 股票代码：600000 编号：临2009-013

上海浦东发展银行股份有限公司第四届董事会第五次会议决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

上海浦东发展银行股份有限公司（下简称“公司”）第四届董事会第五次会议于2009年8月26日在上海召开，会议应到董事19名，出席会议及授权出席董事19名，公司董事尉彭城先生、王观锠先生、潘卫东先生因公务无法出席会议，分别书面委托吉晓辉董事长、黄建平董事、杨德红董事代行表决权，公司独立董事李扬先生、赵久苏先生因公务无法出席会议，分别书面委托孙铮独立董事、陈学彬独立董事代行表决权，本次会议符合《公司法》及本行章程关于召开董事会法定人数的规定。会议由吉晓辉董事长主持，公司监事和部分高级管理人员列席本次会议。

经与会董事认真讨论，审议并一致通过：

1、公司2009年半年度报告及其《摘要》

同意对外披露。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

2、公司《董事会关于2009年上半年度内部控制自我评估报告》

同意对外披露。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

3、公司《2009-2014年品牌战略规划》

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

4、公司关于将地方政府奖励资金用于捐赠的议案

同意公司将地方政府奖励资金用于捐赠的额度不计入董事会批准的年度捐赠总额，同时按照公司捐赠管理办法对上述捐赠事项进行统一、严格管理。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

5、公司《规章制度管理暂行办法》

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

6、公司《控股子公司管理办法》

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

7、公司《资金业务风险管理指引》

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

8、公司《中小企业和涉农不良贷款损失核销的专项规定》

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

9、公司资产损失核销的议案

同意用呆帐准备金予以核销的损失类资产共47笔，金额为376,259,443.72元。同时以“帐销案存权在”为原则，对已核销贷款（无追索权的除外）继续保持和落实对外追索债务的权利和措施。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

10、公司与国际金融公司开展相关合作事宜的议案

同意：

（1）浦发银行与国际金融公司（IFC）开展能效项目项下的合作，对于双方于2008年5月12日签署的《损失分担协议》（Loss Sharing Agreement）（投资编号为26807）的效力予以追认，并同意与IFC在上述已签署的《损失分担协议》的基础上签署《损失分担重启协议》（First Amended and Restated Loss Sharing Agreement）（以下简称“协议”），以及与该协议和/或能效项目相关的任何及所有后续协议/文件（包括相关的修改、补充等）；和

（2）对吉晓辉先生代表银行与IFC签署《损失分担协议》的权力予以追认，其签署的该协议对银行具备约束力，同时授权吉晓辉先生代表银行继续与IFC签署《损失分担重启协议》和/或能效项目及其相关的后续协议/文件，其所签署的该等协议/文件将对银行具备约束力。此外，吉晓辉先生可以进一步授权银行行长和/或其认为合适的银行的任何其他高级管理人员与IFC签署《损失分担重启协议》及其相关的后续协议/文件，该等人员签署的协议对银行具备约束力。

同意：19票 弃权：0票 反对：0票

11、公司关于对上海国际集团有限公司集团授信的议案

同意对上海国际集团有限公司及其下属子公司集团授信共计19.2亿元人民币业务。在具体业务贷款利率执行上采用市场利率，有关的授信条件不优于市场同期的交易水平。

同意：14票 弃权：0票 反对：0票

（吉晓辉董事长、陈辛副董事长、杨德红董事、潘卫东董事、邓伟利董事回避表决）

12、公司关于对百联集团有限公司集团授信的议案

同意对百联集团有限公司及其下属子公司集团授信共计20亿元人民币业务。在具体业务贷款利率执行上采用市场利率，有关的授信条件不优于市场同期的交易水平。

同意：18票 弃权：0票 反对：0票

（马新生董事回避表决）

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司董事会
二〇〇九年八月二十七日

股票简称：浦发银行 股票代码：600000 编号：临2009-014

上海浦东发展银行股份有限公司第四届监事会第四次会议决议公告

本公司监事会及全体监事保证本公告内容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。

上海浦东发展银行股份有限公司（下简称“公司”）第四届监事会第四次会议于2009年8月26日在上海召开，会议应到监事9名，出席会议及授权出席监事9名，本次会议符合《公司法》及本行章程关于召开监事会法定人数的规定，会议合法有效。会议由刘海彬监事会主席主持。

会议审议并一致通过：

1、公司2009年半年度报告及其《摘要》

监事会认为：该报告的编制和审议程序符合国家法律、法规和本行章程；报告的内容和格式符合中国证监会和证券交易所的各项规定，真实地反映了公司的经营管理和财务状况；参与半年报编制和审议的人员无违反保密规定的行为。同意对外披露。

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

2、公司《董事会2009年上半年度内部控制自我评估报告》

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

3、公司《2009-2014年品牌战略规划》

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

4、公司关于将地方政府奖励资金用于捐赠的议案

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

5、公司《控股子公司管理办法》

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

6、公司《资金业务风险管理指引》

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

7、公司《中小企业和涉农不良贷款损失核销的专项规定》

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

8、公司资产损失核销的议案

同意用呆帐准备金予以核销的损失类资产47笔，损失金额为376,259,443.72元。

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

9、公司与国际金融公司开展相关合作事宜的议案

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

10、公司关于对上海国际集团有限公司集团授信的议案

同意对上海国际集团有限公司及其下属子公司集团授信共计19.2亿元人民币。

同意：8票 弃权：0票 反对：0票；（刘海彬监事因为关联关系回避表决）

11、公司关于对百联集团有限公司集团授信的议案

同意对百联集团有限公司及其下属子公司集团授信共计20亿元人民币。

同意：9票 弃权：0票 反对：0票

特此公告。

上海浦东发展银行股份有限公司监事会
二〇〇九年八月二十七日