



新思维·心服务

# 上海浦东发展银行股份有限公司 2011年年度报告

二〇一二年三月十四日

# 目 录

第一节	重要提示.....	3
第二节	公司基本情况简介.....	3
第三节	会计数据和业务数据.....	5
第四节	银行业务信息与数据.....	8
第五节	股本变动及股东情况.....	21
第六节	董事、监事和高级管理人员.....	24
第七节	公司治理结构.....	29
第八节	股东大会情况简介.....	34
第九节	董事会报告.....	34
第十节	监事会报告.....	48
第十一节	重要事项.....	50
第十二节	财务会计报告.....	56
第十三节	备查文件目录.....	56
	财务报表及审计报告 .....	58

## 第一节 重要提示

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

2、公司于 2012 年 3 月 14 日在上海召开第四届董事会第二十五次会议审议本报告，公司董事沙跃家、朱敏因公务未亲自出席会议，书面委托陈辛董事代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。

3、公司按照企业会计准则编制的境内财务报告和按照国际财务报告准则编制的境外财务报告已分别经普华永道中天会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则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、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

5、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

6、公司董事长、行长吉晓辉、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

### 一、公司基本情况

公司法定中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
公司法定中文名称缩写	上海浦东发展银行、浦发银行
公司法定英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
公司法定英文名称缩写	SPDBANK
公司法定代表人	吉晓辉
公司董事会秘书情况	
董事会秘书姓名	沈 思
董事会秘书联系地址	中国·上海市中山东一路 12 号
董事会秘书电话	021-63611226
董事会秘书传真	021-63230807
董事会秘书电子信箱	Shens2@spdb.com.cn
公司证券事务代表情况	
证券事务代表姓名	杨国平、吴 蓉
证券事务代表联系地址	中国·上海市中山东一路 12 号
证券事务代表电话	021-61618888 转董事会办公室
证券事务代表传真	021-63230807

证券事务代表电子信箱		Yanggp@spdb.com.cn; wur2@spdb.com.cn		
公司注册地址		中国·上海市中山东一路12号		
公司注册地邮政编码		200002		
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南路500号		
公司变更注册日期		2011年11月25日		
公司变更注册地点		中国·上海市中山东一路12号		
企业法人营业执照注册号		310000000013047		
税务登记号码		国税沪字 31004313221158X 地税沪字 31004313221158X		
组织机构代码		13221158—X		
金融许可证机构编码		B0015H131000001		
公司聘请的会计师事务所情况				
公司聘请的会计师事务所名称		普华永道中天会计师事务所有限公司		
公司聘请的会计师事务所办公地址		中国上海市湖滨路202号普华永道中心11楼		
公司有限售条件流通股的托管机构		中国证券登记结算有限责任公司上海分公司		
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。		

## 二、公司主营业务

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

### 第三节 会计数据和业务数据

#### 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	35,756,727	35,766,821
利润总额	35,839,287	35,839,287
归属于上市公司股东的净利润	27,285,981	27,285,981
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	27,051,004	27,285,981
资产总额	2,684,693,689	2,684,693,689
负债总额	2,535,150,909	2,535,150,909
经营活动产生的现金流量净额	198,655,778	198,655,778

#### 二、境内外会计准则差异

公司按照企业会计准则编制的境内财务报告和按照国际财务报告准则编制的境外财务报告中列示的本报告期的净利润、资产总额、负债总额无差异。

#### 三、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	2011 年	2010 年	2009 年
非流动资产处置净损失	-22,748	185,622	127,896
收回以前年度核销贷款的收益	230,743	36,219	3,131
其他营业外净收入	105,308	23,232	-10,246
非经常性损益的所得税影响数	-78,326	-61,268	-30,195
合 计	234,977	183,805	90,586

#### 四、报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标

单位:人民币千元

主要会计数据	2011 年 境内审计数	2011 年 境外审计数	2010 年 境内审计数	本年比上年 增减 (%)	2009 年 境内审计数
营业收入	67,917,672	68,002,563	49,855,851	36.23	36,823,932
营业利润	35,756,727	35,766,821	25,072,052	42.62	17,178,374
利润总额	35,839,287	35,839,287	25,280,906	41.76	17,296,025
归属于上市公司股东的净利润	27,285,981	27,285,981	19,177,209	42.28	13,216,581
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	27,051,004	27,285,981	18,993,404	42.42	13,125,995
经营活动产生的现金流量净额	198,655,778	198,655,778	-5,507,004	-	103,481,890

	2011 年末 境内审计数	2011 年末 境外审计数	2010 年末 境内审计数	本年末比上 年末增减 (%)	2009 年末 境内审计数
资产总额	2,684,693,689	<b>2,684,693,689</b>	2,191,410,774	22.51	1,622,717,960
负债总额	2,535,150,909	<b>2,535,150,909</b>	2,068,130,924	22.58	1,554,630,515
归属于上市公司股东所有者权益	148,891,235	<b>148,891,235</b>	122,996,336	21.05	67,953,026
总股本(千股)	18,653,471	<b>18,653,471</b>	14,348,824	30	8,830,046

主要财务指标	2011 年 境内审计数	2011 年 境外审计数	2010 年 境内审计数	本期比上年 同期增减(%)	2009 年 境内审计数
基本每股收益(元/股)	1.463	<b>1.463</b>	1.234	18.56	0.959
稀释每股收益(元/股)	1.463	<b>1.463</b>	1.234	18.56	0.959
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.450	<b>1.463</b>	1.222	18.66	0.953
加权平均净资产收益率(%)	20.07	<b>20.07</b>	23.27	下降 3.2 个百分点	25.86
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	19.90	<b>20.07</b>	23.05	下降 3.15 个百分点	25.68
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	10.650	<b>10.650</b>	-0.384	-	11.719
	2011 年末 境内审计数	2011 年末 境外审计数	2010 年末 境内审计数	本期末比上年 同期末增减(%)	2009 年末 境内审计数
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	7.982	<b>7.982</b>	8.572	-6.88	7.696

**注：**(1) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定，因公司实施2010年度利润分配“每10股送3股”，按调整后的股数重新计算列报期间的每股收益、扣除非经常性损益后的基本每股收益、稀释每股收益。上年同期每股收益指标改按新发行在外的普通股加权平均数15,544,559,512股计算，2009年改按13,776,755,431股计算。

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

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

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

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

### 补充财务比例

财务比例(%)	2011 年	2010 年	本年比上年增减	2009 年
<b>盈利能力指标</b>				
平均总资产回报率	1.12	1.01	上升 0.11 个百分点	0.90
全面摊薄净资产收益率	18.33	15.59	上升 2.74 个百分点	19.45
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	18.17	15.44	上升 2.73 个百分点	19.32
净利差	2.42	2.40	上升 0.02 个百分点	2.10

净利息收益率	2.60	2.49	上升 0.11 个百分点	2.19
成本收入比	28.79	33.06	下降 4.27 个百分点	35.99
现金分红比例	20.57	11.97	上升 8.60 个百分点	10.02
<b>占营业收入百分比</b>				
净利息收入比营业收入	90.46	90.67	下降 0.21 个百分点	91.08
非利息净收入比营业收入	9.54	9.33	上升 0.21 个百分点	8.92
手续费及佣金净收入比营业收入	9.89	8.12	上升 1.77 个百分点	5.99
<b>资产质量指标</b>				
不良贷款率	0.44	0.51	下降 0.07 个百分点	0.80
贷款减值准备对不良贷款比率	499.60	380.56	上升 119.04 个百分点	245.93
贷款减值准备对贷款总额比率	2.19	1.95	上升 0.24 个百分点	1.98

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=净利息收入/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	归属于母公司 股东权益合计
期初数	14,348,824	58,639,173	15,249,813	9,500,000	25,258,526	122,996,336
本期增加	4,304,647	913,808	6,555,931	9,200,000	27,285,981	48,260,367
本期减少	-	-9,079	-	-	-22,356,389	-22,365,468
期末数	18,653,471	59,543,902	21,805,744	18,700,000	30,188,118	148,891,235

主要原因：本报告期公司净利润显著增加、股本和资本公积增加。

### 2、境外审计数

单位：人民币千元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	重估储备	未分配利润	母公司股东 权益合计
期初数	14,348,824	60,573,266	15,249,813	9,500,000	-1,934,093	25,258,526	122,996,336
本期增加	4,304,647	-	6,555,931	9,200,000	913,808	27,285,981	48,260,367
本期减少	-	-9,079	-	-	-	-22,356,389	-22,365,468
期末数	18,653,471	60,564,187	21,805,744	18,700,000	-1,020,285	30,188,118	148,891,235

主要原因：本报告期公司净利润显著增加、股本和资本公积增加。

## 六、报告期内信用评级情况及变化

评级公司	2011 年	2010 年
穆迪 (Moody's)	银行财务实力评级：D 长期银行存款评级（外币）：Baa3 长期银行存款评级（本币）：Baa3 短期银行存款评级（外币）：Prime-3 短期银行存款评级（本币）：Prime-3	银行财务实力评级：D 长期银行存款评级（外币）：Ba1 短期银行存款评级（外币）：Non-Prime

说明：此前，穆迪对公司作出系非邀请评级，长期、短期存款评级结果为Ba1/NP，均为非投资级；公司于2011年9月正式邀请穆迪进行评级，此次提升评级既反映了公司近年来的转型发展和资本实力的提升，也反映了公司引进中国移动进行战略合作的有利因素。根据穆迪的评级规定：公司邀请与否并不会影响其作出独立、客观的风险评估。

## 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	2010 年	2009 年
资产总额	2,684,693,689	2,191,410,774	1,622,717,960
负债总额	2,535,150,909	2,068,130,924	1,554,630,515
存款总额	1,851,055,121	1,640,459,532	1,295,342,342
其中:企业活期存款	582,969,466	623,228,016	523,106,254
企业定期存款	647,712,370	573,012,546	420,268,506
储蓄活期存款	86,572,289	83,035,127	62,140,148
储蓄定期存款	236,345,787	193,086,894	154,596,942
贷款总额	1,331,436,044	1,146,489,301	928,854,750
其中:正常贷款	1,325,608,926	1,140,609,417	921,394,697
不良贷款	5,827,118	5,879,884	7,460,053
同业拆入	66,970,025	14,415,145	3,774,450
贷款损失准备	29,112,094	22,376,311	18,346,725

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

(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。

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

单位:人民币百万元

项 目	本报告期数	2010 年	2009 年
资本净额	199,764	153,846	97,580
其中:核心资本总额	146,005	120,675	65,902
附属资本	56,153	34,876	33,112
扣减项	2,394	1,705	1,434
核心资本净额	144,808	119,823	65,184
加权风险资产	1,560,180	1,278,361	943,705

### 二、公司前三年主要财务指标

项 目	标准值	本报告期		2010 年		2009 年	
		期末	平均	年末	平均	年末	平均
资产收益率		1.02	1.12	0.88	1.01	0.81	0.90
资本充足率	≥8	12.70	11.83	12.02	10.59	10.34	9.28
核心资本充足率	≥4	9.20	9.17	9.37	7.45	6.90	5.64
不良贷款比例	≤5	0.44	0.44	0.51	0.65	0.80	0.96
资产流动性比率	人民币	≥25	42.80	44.12	40.28	43.78	48.71
						47.95	



	外币	≥25	68.07	55.99	54.54	52.70	55.32	80.90
存贷比	人民币	≤75	71.48	70.83	69.76	72.08	71.60	74.42
	外币	≤85	74.86	81.18	78.17	66.05	56.27	43.89
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	3.64	1.57	0.88	0.50	0.29	0.61
	拆出资金比	≤8	6.03	2.82	1.91	1.79	1.85	1.43
单一最大客户贷款比例		≤10	2.65	3.09	3.30	3.97	3.35	3.49
最大十家客户贷款比例		≤50	16.50	18.70	19.55	24.32	25.04	26.00
拨备覆盖率			499.60	448.76	380.56	302.03	245.93	217.12

注：（1）本表中资本充足率、核心资本充足率、流动性比率、存贷比率、拆借资金比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算；

（2）不良贷款率按“五级分类”口径，不良贷款率=（次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款）/贷款总额；

（3）拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额。

#### 贷款迁徙率情况

项 目 (%)	2011 年		2010 年		2009 年	
	期末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	0.76	0.73	0.71	1.32	1.93	3.00
关注类贷款迁徙率	7.83	6.02	4.21	12.31	20.41	21.32
次级类贷款迁徙率	51.94	46.84	41.75	30.99	20.24	25.75
可疑类贷款迁徙率	35.63	36.51	37.39	30.86	24.32	28.09

### 三、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本行实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截止报告期末公司共有 741 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	2327	668,505,199	740
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3441	375,828,633	126
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1641	126,080,073	39
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1131	82,100,644	25
5	南京分行	南京市中山东路90号	2208	161,446,233	56
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1369	136,154,388	41
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	778	50,171,310	18
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	563	51,357,458	14
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	588	51,535,638	20
10	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	961	107,076,404	27
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	928	98,714,108	25
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	438	33,141,416	14
13	芜湖分行	芜湖市文化路39-2号	260	10,511,527	9
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	861	131,437,551	20
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1243	129,479,148	27
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	819	83,065,909	22
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	907	65,309,223	21

18	成都分行	成都市一环路南一段6号	490	84,871,763	19
19	西安分行	西安市北大街29号	651	86,071,849	13
20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天大街326号	662	46,511,363	19
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	597	46,430,963	18
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	470	23,035,954	13
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	785	58,105,241	15
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段478号	595	60,186,482	15
25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街226号	368	35,122,239	12
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	415	39,384,302	10
27	南宁分行	南宁市金蒲22号	332	31,260,872	7
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路87号	314	18,337,361	8
29	长春分行	长春市人民大街3518号	290	32,177,142	8
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	319	23,866,153	11
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	433	30,610,143	11
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	236	21,022,950	7
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	352	46,327,120	7
34	福州分行	福州市湖东路222号	291	28,759,367	5
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	132	33,476,262	2
36	厦门分行	厦门市厦禾路666号之一	100	9,647,226	0
37	香港分行	香港中环夏慤道12号美国银行中心15楼	55	5,392,402	0
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷1号1-7亚楠大厦	9	-	0
	总行直属经营机构		2872	10,576,956	38
	汇总调整			-457,373,451	
	全行总计		31231	2,675,715,521	741

注：1、西宁分行于2011年12月28日取得青海银监局的开业批复；

2、全行职工数总计数、资产规模总计数、所属机构总计数均不包括村镇银行。

#### 四、报告期贷款资产质量情况

##### 1、五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	金 额	占比（%）	与上年末相比增减（%）
正常类	1,315,186,484	98.78	15.97
关注类	10,422,442	0.78	59.79
次级类	2,227,679	0.17	2.63
可疑类	1,923,348	0.14	-7.98
损失类	1,676,091	0.13	3.52
合 计	1,331,436,044	100	16.13

分 类	期初余额	期末余额	所占比例（%）
重组贷款	103,920	83,785	0.01
逾期贷款	5,797,174	6,790,056	0.51

## 2、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

	2011 年 12 月 31 日			2010 年 12 月 31 日		
	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)
公司贷款	1,046,136,632	4,968,138	0.47	906,732,175	5,115,846	0.56
票据贴现	23,994,515	-	-	21,888,569	-	-
个人贷款	261,304,897	858,980	0.33	217,868,557	764,038	0.35
总计	1,331,436,044	5,827,118	0.44	1,146,489,301	5,879,884	0.51

## 3、按行业划分的贷款结构及质量

单位：人民币千元

	2011 年 12 月 31 日			2010 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
<b>企业贷款</b>	<b>1,046,136,632</b>	<b>78.57</b>	<b>0.47</b>	<b>906,732,175</b>	<b>79.09</b>	<b>0.56</b>
农、林、牧、渔业	8,012,922	0.60	-	5,653,125	0.49	0.15
采掘业	32,493,241	2.44	-	26,491,676	2.31	0.17
制造业	301,013,060	22.60	0.98	239,344,458	20.89	1.29
电力、燃气及水生产和供应	50,809,298	3.82	0.29	45,688,323	3.99	0.42
建筑业	69,554,536	5.22	0.35	55,872,464	4.87	0.31
地质勘查、水利管理业	96,352,526	7.24	-	109,944,003	9.59	-
交通运输、仓储和邮电通信	92,241,356	6.93	0.01	88,620,161	7.73	0.04
批发和零售贸易、餐饮业	154,511,923	11.60	0.78	111,587,341	9.73	1.10
房地产业	115,118,113	8.65	0.16	116,295,395	10.14	0.16
社会服务业	81,128,873	6.09	0.13	71,617,633	6.25	0.20
卫生、社会保障和社会福利	4,873,488	0.37	-	6,665,036	0.58	-
教育/文化及电影电视服务	18,764,174	1.41	0.55	19,300,140	1.68	0.15
科学研究和综合技术服务业	3,566,969	0.27	0.24	1,613,786	0.14	-
其他	17,696,153	1.33	-	8,038,634	0.70	-
<b>票据贴现</b>	<b>23,994,515</b>	<b>1.80</b>	<b>-</b>	<b>21,888,569</b>	<b>1.91</b>	<b>-</b>
转贴现	11,204,646	0.84	-	8,789,559	0.77	-
银行承兑汇票贴现	11,833,184	0.89	-	10,937,264	0.95	-
商业承兑汇票贴现	956,685	0.07	-	2,161,746	0.19	-
<b>个人贷款</b>	<b>261,304,897</b>	<b>19.63</b>	<b>0.33</b>	<b>217,868,557</b>	<b>19.00</b>	<b>0.35</b>
总计	<b>1,331,436,044</b>	<b>100.00</b>	<b>0.44</b>	<b>1,146,489,301</b>	<b>100.00</b>	<b>0.51</b>

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

## 4、政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司继续严格按照银监会下发的一系列文件要求，延续和深化政府融资平台贷款清理整改工作，采取诸如补充资料、完善手续、增加担保、调整授信规模、收回贷款等多项措施缓释和化解风险。与此同时，公司进一步完善对平台贷款的授信审批流程、严格规范审批权限，并进一步根据现金流来源覆盖情况、贷款分类处置情况等，对地方政府融资平台贷款进行风险分类，针对不同对象制定了风险防控措施。

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

#### 5、期末不良贷款情况及采取的相应措施

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款比例为 0.44%，比 2010 年末下降了 0.07 个百分点。公司在控制和化解不良贷款方面主要采取了以下措施：一是根据国家宏观调控政策要求，实现贷款规模平稳有效增长；二是制定各项信贷政策，对行业投向、区域投向、客户及产品政策投向以及风险偏好提出组合管理要求，实现信贷结构有效调整；三是充分运用客户风险预警系统，严格贷后检查制度，尽早识别、控制和化解风险；四是继续积极有效地通过多种途径和措施处置不良资产，清收压缩工作取得良好的成效；五是深入推进资产保全关口前移机制的建设，加大对有较大潜在风险贷款的清收力度；六是进一步加强资产保全业务制度建设和基础管理，不断加强对新业务领域风险管控和化解方法的研究。

### 五、贷款减值准备金的计提情况

单位：人民币千元

	境内审计数	境外审计数
贷款减值准备金的期初余额	22,376,311	22,376,311
贷款减值准备金本期计提	7,159,118	7,159,118
贷款减值准备金本期核销	-508,707	-508,707
收回原转销贷款和垫款导致的转回	230,743	230,743
因折现价值上升转回	-145,371	-145,371
贷款减值准备金的期末余额	29,112,094	29,112,094

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

### 六、公司应收利息情况

单位：人民币千元

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
表内应收利息	6,492,715	99,682,521	-95,104,162	11,071,074
表外应收利息	1,724,473	575,065	-474,587	1,824,951

说明：报告期内公司生息资产规模和利息收入均显著增加，表内应收利息相应增加。

## 七、业务收入

单位:人民币千元

项 目	数 额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款业务收入	76,953,204	60.02	39.31
拆借业务收入	2,378,272	1.86	557.68
存放央行及同业收入	10,614,302	8.28	108.50
债券投资收入	9,456,400	7.38	38.70
买入返售业务收入	21,722,485	16.95	305.29
手续费及佣金收入	7,204,809	5.62	61.49
其他项目收入	-143,042	-0.11	-120.40
合计	128,186,430	100.00	64.27

说明:报告期内公司业务收入中,贷款业务收入仍是主要部分,占业务收入比重的 60.02%,受益于贷款规模扩大和净息差逐步提升,贷款业务收入较去年同期增长 39.31%;报告期,公司动态调整资产配置策略,灵活调整投资结构,与同业间资金业务规模增长迅速,业务收入增幅较大。报告期其他项目收入减少,主要是由于市场利率波动导致衍生金融工具公允价值变动。

## 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		期 初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	301,013,060	22.60	239,344,458	20.89
批发和零售贸易、餐饮业	154,511,923	11.60	111,587,341	9.73
房地产业	115,118,113	8.65	116,295,395	10.14
地质勘查业、水利管理业	96,352,526	7.24	109,944,003	9.59
交通运输、仓储及邮电通信业	92,241,356	6.93	88,620,161	7.73
社会服务业	81,128,873	6.09	71,617,633	6.25
建筑业	69,554,536	5.22	55,872,464	4.87
电力、煤气及水的生产和供应业	50,809,298	3.82	45,688,323	3.99
采掘业	32,493,241	2.44	26,491,676	2.31
教育/文化及广播电影电视业	18,764,174	1.41	19,300,140	1.68

### 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		期 初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
上 海	173,384,367	13.02	152,930,683	13.34
北 京	66,064,834	4.96	58,556,895	5.11
四 川	53,700,099	4.03	45,931,965	4.01
天 津	47,046,428	3.53	40,968,273	3.57
山 东	63,021,874	4.73	52,494,860	4.58
广 东	81,448,454	6.12	69,686,953	6.08
江 苏	146,616,104	11.01	126,454,323	11.03
河 南	69,194,164	5.20	62,806,757	5.48

浙 江	211,264,823	15.87	186,167,353	16.24
辽 宁	77,438,050	5.82	68,555,352	5.98
其 他	342,256,847	25.71	281,935,887	24.58

## 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(%)
客户 A	5,295,000	0.40
客户 B	5,000,000	0.38
客户 C	4,009,500	0.30
客户 D	3,580,000	0.27
客户 E	3,500,000	0.26
客户 F	2,500,000	0.19
客户 G	2,406,192	0.18
客户 H	2,250,000	0.17
客户 I	2,231,500	0.17
客户 J	2,191,000	0.16
合 计	32,963,192	2.48

## 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	282,388,294	21.21
保证贷款	400,149,867	30.05
抵押贷款	522,317,829	39.23
质押贷款	126,580,054	9.51
合 计	1,331,436,044	100

## 5、集团客户授信业务的风险管理情况

公司按集团客户授信管理办法,坚持“统一授信、总量控制、实体授信、风险预警、分级管理”的原则,一是完善集团客户管理的制度建设,进一步规范集团客户授信管理规程,明确集团客户识别、认定、授信审批及贷后管理要求;二是公司已实现集团授信额度审批和管控的系统化,为进一步提高集团客户统一授信管理提供有效的技术支持。三是积极实施主办行-协办行制度、三查制度和风险预警制度;四是加强集团客户的准入控制,建立集团客户核定授信额度制度,以防范和控制集团客户授信业务的风险。

## 九、抵债资产

单位:人民币千元

类 别	期末数		期初数	
	原 值	减值准备	原 值	减值准备
房地产	907,259	623,438	850,392	539,119
法人股	67,110	41,249	35,383	18,149
其 他	-	-	13,303	13,303

合 计	974,369	664,687	899,078	570,571
-----	---------	---------	---------	---------

## 十、公司主要存款与贷款结构情况

### 1、主要存款结构情况

单位:人民币千元

类 别	平均余额	平均利率(%)
企业活期存款	557,881,431	0.61
企业定期存款	633,691,611	3.05
储蓄活期存款	71,757,047	0.49
储蓄定期存款	211,738,727	2.26

### 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	707,506,509	5.99
中长期贷款	650,687,017	5.97

## 十一、公司持有的金融债券情况

单位:人民币千元

类 别	金 额
可供出售金融资产	35,203,914
分为贷款和应收款类投资	4,675,956
持有至到期投资	44,713,807

其中,重大金融债券的情况

单位:人民币千元

类 别	面值	年利率	到期日	计提减值准备
中国进出口银行 2010 年第六期金融债券	2,750,000	一年定存利率+0.25%	2015-8-25	-
国家开发银行 2007 年第十六期金融债券	2,720,000	4.35%	2014-8-30	-
国家开发银行 2007 年第二十八期金融债	2,220,000	一年定存利率+0.61%	2013-2-19	-
国家开发银行 2010 年第二十二期金融债	2,080,000	一年定存利率+0.45%	2020-8-11	-
中国农业发展银行 2009 年第三期金融债券	2,000,000	1.81%	2012-3-19	-

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	39,453,623	42,971	1,068,997
外汇远期合同	46,044,831	150,181	132,030
货币互换合同	55,961,106	355,635	301,356
贵金属远期合约	3,712,055	-	12,646
合 计	-	548,787	1,515,029



## 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：报告期内公司共发行个人专项理财产品及结构性理财产品 844 款，总销量 3,385 亿元，理财产品对公销售 2,254 亿元，客户数量突破 3,500 户。

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，公司首单信贷资产证券化项目提前完成清算、圆满结束，“浦元一期”共创造了 4,002.4 万元的稳定、无风险的贷款服务收入。

3、报告期末，代理公司客户基金及证券集合理财产品销量同比增长 294%，代理对公保险销量同比增长 563%；代理收付集合资金信托计划为去年的 4.2 倍。2011 全年对公代理贵金属交易量 56.09 亿，同比增长 237%；代理个人基金及证券集合理财产品销量同比增长 68%；代理个人保险销量同比增长 60%；代理收付集合资金信托计划同比增长 266%；代理个人贵金属交易量同比增长 36 倍。

4、报告期托管业务的开展和损益情况：截止报告期末，资产托管业务规模达到 2,710.25 亿元，代理托管手续费收入 3.3 亿元，同比 2010 年底托管总规模及托管手续费收入分别增长 35%和 60%。

## 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	685,625,869	437,548,545
其中：银行承兑汇票	370,981,123	311,660,235
开出保函	47,854,363	39,465,175
开出信用证	198,422,064	46,317,238
信用证下承兑汇票	25,615,734	11,668,317
信用卡尚未使用授信额度	42,752,585	28,437,580
租赁承诺	5,817,070	4,506,880
资本性支出承诺	414,912	200,153

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

## 十四、公司各类风险和风险管理情况

作为经营货币和信用的特殊企业，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）、法律风险、战略风险、国别风险等。

### 1、信用风险状况的说明

政策制定方面，根据国家宏观调控政策要求，制定发布年度业务经营风险偏好策略、年度信贷投向政策及非信贷业务政策，对行业投向、区域投向、客户及产品政策投向提出组合管理要求，引导业务有序发展。在确保资产质量总体稳定的前提下，适度提高对创新业务的风险容忍度，促进业务结构的改进，推进实现转型发展。建立风险偏好、信贷政策执行评价报告制度，监测、报告政策执行情况，提出纠偏对策。

授信管理方面，重点推进授信管理各项基础性工作，优化审批流程、规范审批标准、确



保审批工作质量。制定行业、产品的审贷标准，统一并优化授信审查模板，进一步推动授信审贷标准化建设。推进同业授信管理机制建设，构建同业授信管理制度体系。在授信审批过程中，对绿色环保类企业开辟绿色审批通道，提高审查、审批效率；对高污染、高耗能、产能过剩等企业严格限定授信对象和授信总量，根据监管要求严格控制政府融资平台贷款新增，加强中长期贷款占比、房地产贷款占比控制，从源头上加强结构调整。

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

资产保全方面，公司对存量和新增不良贷款加大风险化解和清收压缩力度，建立了对大额不良资产从风险化解方案制定、资产保全措施落实和动态跟踪反馈推进的全程责任机制，建立了对特别关注贷款风险化解工作提前介入的工作机制，推进不良贷款清收工作并取得积极成效。加强已核销贷款清收考核，督促落实账销案存的日常管理措施，取得积极成效。进一步加强资产保全业务制度建设和基础管理，推进风险系统保全模块升级和上线工作，不断加强对新业务领域风险管控和化解方法的研究。

## 2、流动性风险状况的说明

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

报告期末，公司人民币流动性比例为42.80%，较2010年末提高2.52个百分点；外币流动性比例为68.07%，较2010年末提高13.53个百分点。人民币存贷比为71.48%，较2010年末上升1.72个百分点；外币存贷比为74.86%，较2010年末下降3.31个百分点。人民币中长期贷款比例为50.30%，较2010年末下降5.36个百分点；外币中长期贷款比例为17.97%，较2010年末提高2.01个百分点。公司在人民银行人民币超额备付率维持在3.21%左右。

## 3、市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。公司面临的市场风险存在于公司的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险。

报告期内，公司面临的市场情况复杂，市场风险管理难度和要求较往年加大。2011年，市场资金面在一季度和三季度呈现前紧后松态势，货币市场利率宽幅震荡；银行间市场国债收益率曲线总体呈现陡峭化下移走势；人民币兑美元全年累计升值5.11%，汇率波动幅度加大，海外市场对人民币升值或贬值预期呈现交替式变化；贵金属及大宗商品价格全年维持剧烈波动的态势。

报告期内公司紧密跟踪市场风险暴露及市场变化趋势，加强动态监测与风险预判；推动境外分行、并表机构的市场风险归口管理；持续完善市场风险的识别、计量、监控和报告体系；加强研究和审核，保障公司资金类新产品、新业务平稳开展；将可能由市场风险引起的

交易对手信用风险纳入日常监测体系，确保市场风险整体可控，有力地支持公司业务创新和转型发展。公司新资本协议实施工作有序推进，市场风险内部模型系统成功上线，按期向监管机构提交新资本协议市场风险合规达标预评估申请。

公司分开监控交易账户组合和非交易账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的债券；银行账户记录所有未划入交易账户的表内外业务。

公司已建立了市场风险管理体系，并根据业务发展不断提高市场风险管理水平和对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力。公司主要通过每日风险价值计量、返回检验、压力测试、敏感性分析、限额管理等手段对交易账户进行市场风险管理；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；采取敏感性分析、限额管理以及利用外汇衍生品进行风险对冲等措施将汇率风险控制在公司可接受的风险范围之内。

公司建立了一套与市场风险内部模型配套的政策体系；完善交易对手信用风险监测及计量体系，实现对特定风险及衍生产品表外风险暴露计量。全面实施包括各类敞口、敏感性、止损在内的限额管理，加强创新业务领域的风险管理配套，及时跟进债券交易及做市、上清所业务、人民币外汇期权等资金创新业务，加强政策引导，开展风险评估，积极支持资金产品创新。

风险价值分析（“VaR”）模型是公司计量、监测市场风险的重要工具。风险价值是指假设在某一给定时间范围及某一置信区间之内，预测由于市场利率或者股票价格等风险因素的不利变化而导致的最大可能持仓亏损的计量方法。公司采用99%的置信水平（即损失超过风险价值的统计概率为1%）下的历史模拟法计算风险价值。其中，风险价值计量使用实际10天持有期的风险价值，其观察期为1年（250个交易日）。

报告期内公司的风险价值分析概括如下：

风险价值（10天持有期）	2011 年度（单位：万元）			
	年 末	全年平均	最 高	最 低
利率风险	6286.04	2876.79	6286.04	1235.03
汇率风险	10722.48	12712.21	20256.86	8751.99
总体风险价值	12532.91	13163.09	21392.63	10430.35

每一个风险因素的风险价值都是仅由该风险因素的波动产生的在一定持有期内和置信水平下可能的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的简单风险价值累加并无法得出风险价值总额。

#### 4、操作风险状况的说明

公司积极致力于操作风险管理机制建设。根据风险管理的需要，借鉴国际先进经验，制定了系统完整的操作风险管理政策，明确系统化操作风险管理的整体框架、运行机制、量化评估方法、报告程序以及预警机制。针对操作风险多发的业务领域，及时研究分析操作风险表现形式、形成原因，提出针对性措施建议，发布操作风险提示。开展操作风险管理前沿研究探索，建立并实施操作风险识别评估与监测报告制度。

公司细化损失事件收集要求和关键风险指标，加强操作风险损失事件和关键风险指标监测；推进新资本协议操作风险标准法项目，及时开展咨询成果的内部转化工作，推进操作风险监管资本计量、业务连续性、压力测试、操作风险报告等管理工具方法在公司范围内的广

泛实施和应用。“小前台、大后台”的运营作业模式基本建成，业务集中系统和运营内控系统全面上线，运营环节操作风险管理能力不断加强。

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

#### 5、其他风险状况的说明

合规风险方面：公司以持续推进合规管理机制建设，落实年度监管政策，优化管理流程为主线，进一步提升合规风险管理对业务发展的支撑服务能力。积极贯彻落实监管要求，完善管理手段，提升合规管理效率。合规风险管理总体情况良好，无重大损失性事件、无重大违法违规案件发生。

法律风险方面：公司已建立全面的法律风险管理组织架构，已基本建立内部法律事务操作平台和流程控制，从而有效控制各类业务的法律风险。推进法律工作流程标准化、规范化建设，制定法律风险管理基础规章制度，推动了法律工作有序、规范开展。

信息科技风险方面：信息系统总体安全、稳定运行，信息科技风险处于可控范围，安全制度及技术控制措施执行情况良好。核心系统平台及网上银行系统完成扩容升级，整体性能大幅提升，为未来五年公司战略发展目标的实现提供强有力的科技系统支撑。

战略风险方面：围绕建设具有核心竞争优势现代金融服务企业的战略愿景，针对“十二五”期间内外部环境的变化趋势，确立了“以客户为中心，创新驱动、转型发展”为核心的新五年发展战略。根据“战略-规划-预算-考核”的战略管理模式，加强战略在公司发展中的统领作用，通过制定战略规划、推进战略执行、强化执行进展评价、完善战略管理机制等措施积极应对，较好地应对复杂多变的环境可能引发的系统性风险，战略风险总体平稳可控。

声誉风险方面：公司已将声誉风险纳入全面风险管理框架，建立完善声誉风险管理机制，着力加强媒体关系、舆情监测及品牌宣传，防范和应对声誉风险的意识、手段和水平持续提升，声誉风险情况整体良好。报告期内，公司没有发生引起声誉损失的重大风险事件。

国别风险方面：国别风险管理体系初步建立；相继制定了《国别风险管理政策》、《国别风险管理办法》；国别风险报表平台一期建设完成，初步建立了国别风险识别、计量、监测和控制的方法和程序。

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

报告期内，公司根据《企业内部控制基本规范》，以内部控制五要素内部环境、风险评估、信息与沟通、内部监督和控制活动为出发点，全面识别和梳理了主要业务活动与管理活动，并将现行有效规章制度与各项内控要素互相匹配，实现内部控制体系与规章制度体系的有效衔接。公司还根据梳理结果进一步完善了内部控制制度，提高内部控制制度的完整性和合理性，优化内部控制措施，强化内部控制制度执行力，确保业务流程和风险处于受控状态。

公司组织实施了内部控制自我评价工作，评价过程中未发现内部控制设计和执行层面的重大缺陷，业务和风险处于受控状态。但仍注意到在授信业务和票据业务方面仍需进一步强化控制措施的执行力度。上述问题对公司的内部控制目标不构成严重影响或潜在严重负面影响，但公司仍高度重视，并采取措施强化制度的执行力。

公司董事会认为，本报告期内，公司内部控制制度基本健全、执行有效，内控体系日趋完善。公司将根据内外部环境变化以及业务发展需要，不断完善内部控制管理，进一步提升内部控制的有效性和规范性。

#### 十六、公司进行业务创新，推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

公司产品创新与渠道整合持续推进，直接股权基金业务实现新突破，并试点开展投贷联动业务。创新跨境人民币服务，结算规模增长近 10 倍。绿色金融引领市场，成功营销宝钢集团等重要客户。圆满完成首笔信贷资产证券化项目，试点自偿性贸易融资，创新在线融资，搭建供应链电子化平台。针对中小企业推出“易贷多”、“采购贷”等产品。个贷业务创新“总总合作”模式，依托银行卡发展新型消费贷款。加大渠道整合与创新力度，完善公司网银和手机银行，新增银企直连等服务功能促进资金沉淀。提升个人网银服务效能，加载实时结售汇、网银理财等功能，加快建设“空中银行”全业务支援、个性化关怀的服务模式，打造全天候电子交易平台。推进资金业务产品创新，拓展贵金属代客代理业务、人民币利率互换交易、境外央行代理人民币债券买卖、投资信托受益权转让等新型资金业务，丰富服务手段。

#### 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

2011 年上半年，央行连续六次上调金融机构人民币存款准备金率，大型金融机构存款准备金率达到 21.5%，中小金融机构的存款准备金率也高达 19.5%。存款准备金率的持续上调给商业银行的流动性管理提出了更高要求。在紧缩政策的叠加影响下，货币供应量增速持续下滑。在流动性进一步收紧、通胀局面得到缓解和经济增长开始放缓的情况下，货币政策自四季度起开始“适时适度预调微调”。央行从 2011 年 12 月 5 日起下调存款类金融机构人民币存款准备金 0.5 个百分点，一定程度上缓解了流动性管理的压力。此外，央行还分别在 2011 年 2 月 9 日、4 月 6 日和 7 月 7 日三次上调金融机构人民币存贷款基准利率，一年期的存贷款基准利率分别上调至 3.50%和 6.56%。在货币政策整体偏紧的情况下商业银行的贷款议价能力有所提升，同时信贷资源更多向收益率较高的中小企业倾斜，促进了商业银行盈利水平的提升。

2011 年，人民币汇率形成机制改革进一步推进，人民币对美元全年升值 4.86%，是近两年来人民币对美元升值较快的一年。人民币汇率双向浮动特征更加明显，汇率弹性明显增强。随着贸易顺差减少和对中国经济预期变化，汇改重启以来人民币单边升值势头将逐渐减弱。针对汇率波动幅度加大带来的市场风险，公司进一步完善资金市场风险管理机制，建立了一套与市场风险内部模型配套的政策体系，不断完善市场风险监测、计量和控制体系，市场风险得到了有效的控制。

2011 年 4 月 27 日，《中国银监会关于中国银行业实施新监管标准的指导意见》（银监发[2010]44 号）正式发布，借鉴巴塞尔协议 III，全面涵盖资本要求、杠杆率、拨备率、流动性等四项新的监管工具。随后相关细化文件陆续出台，银监会分别就《商业银行杠杆率管理办法》、《资本充足率管理办法》和《商业银行流动性风险管理办法》公开征求社会意见。新监管标准的实施对商业银行的资本管理、资产负债管理等带了一定的压力。但是由于安排了合理的过渡期，对商业银行的业务经营和盈利不会带来太大的影响。

为缓解中小企业融资难问题，国务院有关部门在 2011 年 10 月份出台了新的小微企业扶持政策，为小微企业改善经营环境的同时，也为商业银行的经营转型创造了较好的政策环境。这将促使商业银行继续加大对小微企业的支持力度，从单一信贷服务向综合化金融服务转



变，加快中小企业业务专营体制机制建设，规范小微企业金融服务，借助小微企业业务拓展高端零售客户，进而推进商业银行的战略转型。

## 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

	本次变动前		本次变动增减	本次变动后	
	数量	比例（%）	分红送股 (6月7日)	数量	比例（%）
<b>一、有限售条件股份</b>					
1、国家持股					
2、国有法人持股					
3、其他内资持股	2,869,764,833	20	860,929,450	3,730,694,283	20
其中：境内法人持股	2,869,764,833	20	860,929,450	3,730,694,283	20
境内自然人持股					
4、外资持股					
其中：境外法人持股					
境外自然人持股					
<b>二、无限售条件流通股</b>					
1、人民币普通股	11,479,059,332	80	3,443,717,800	14,922,777,132	80
2、境内上市的外资股					
3、境外上市的外资股					
4、其他					
三、股份总数	14,348,824,165	100	4,304,647,250	18,653,471,415	100

### 二、证券发行与上市情况

#### 1、前三年历次证券发行情况

公司 2009 年非公开发行股票：2009 年 9 月 18 日中国证监会证监许可[2009] 950 号文批复核准公司非公开发行 A 股，实际发行价格 16.59 元/股，配售数量 904,159,132 股，扣除发行等费用后，本次非公开发行新股的实际募集资金净额为人民币 14,826,659,583.97 元。

公司 2010 年非公开发行股票：2010 年 9 月 26 日，中国证监会证监许可[2010]1278 号文批复核准公司非公开发行 A 股，实际发行 2,869,764,833 股，发行价格 13.75 元/股，扣除发行费用后，本次非公开发行新股的实际募集资金净额为人民币 39,199,464,245.32 元。

#### 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	437, 294	本年度报告公布日前一个月末股东总数		430, 414	
前十名股东持股情况					
股东名称	报告期内增减	持股总数	比 例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结 股份数
中国移动通信集团广东有限公司	+860, 929, 450	3, 730, 694, 283	20	3, 730, 694, 283	-
上海国际集团有限公司	+728, 657, 058	3, 157, 513, 917	16. 927	-	-
上海国际信托有限公司	+225, 213, 183	975, 923, 794	5. 232	-	-
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	+116, 807, 125	506, 164, 207	2. 714	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	+87, 023, 538	377, 101, 999	2. 022	-	-
兴亚集团控股有限公司	+20, 675, 186	200, 694, 074	1. 076	-	187, 672, 309
中国人寿保险股份有限公司 —分红—个人分红—005L— FH002 沪	+87, 290, 379	190, 543, 024	1. 021	-	-
百联集团有限公司	+43, 865, 427	190, 083, 517	1. 019	-	-
交通银行—易方达 50 指数 证券投资基金	+35, 916, 812	182, 134, 902	0. 976	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	+41, 350, 814	179, 186, 859	0. 961	-	179, 140, 000
备注：公司在报告期内实施 2010 年度利润分配“每十股送三股”。					

## 前十名无限售条件股东持股情况

股 东 名 称	持有无限售条件 股份数量	股份种类
上海国际集团有限公司	3,157,513,917	人民币普通股
上海国际信托有限公司	975,923,794	人民币普通股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	506,164,207	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999	人民币普通股
兴亚集团控股有限公司	200,694,074	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	190,543,024	人民币普通股
百联集团有限公司	190,083,517	人民币普通股
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金	182,134,902	人民币普通股
雅戈尔集团股份有限公司	179,186,859	人民币普通股
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160,880,407	人民币普通股
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。	

## 限售条件股东持股数量及限售条件

股东名称	限售条件股数量	可上市交易时间	限售条件
中国移动通信集团广东有限公司	3,730,694,283	2015-10-14	参与定向增发，五年内不转让

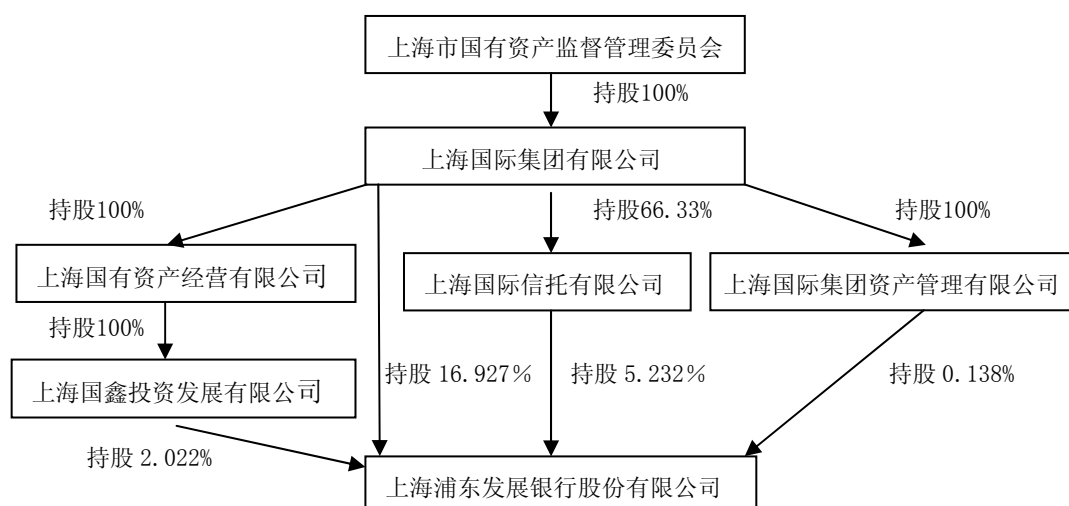
## 2、合并持有股份第一大股东简介

(1) 本报告期内公司合并持有股份第一大股东没有发生变更。

(2) 公司与合并持有股份第一大股东之间的产权及控制关系的方框图

公司合并持有股份第一大股东为上海国际集团有限公司，其成立于2000年4月20日，注册资本人民币1055884万元，注册地址为威海路511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，社会咨询等。

公司与合并持有股份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其他持股在百分之十以上的法人股东

公司股东中国移动通信集团广东有限公司，现持有公司股份 3,730,694,283 股，占公司总股本 20%，其注册资本：人民币 559,484 万元，注册地：广州市，法定代表人为徐龙。企业类型为有限责任公司。经营范围：在其所在省经营移动通信业务（包括话音、数据、多媒体等）；IP 电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP 电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP 电话和互联网等设施的安装、工程施工和维修；经营与移动通信、IP 电话和互联网业务相关的系统集成、漫游结算、技术开发、技术服务、设备销售等；出售、出租移动电话终端设备、IP 电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务。

## 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	出生年份	任职起止日期	持股量	报告期内从公司领取的报酬(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-至今	—	1, 500, 000	—
副董事长、行长	傅建华	男	1951 年	2008. 11. 20- 2012. 01. 10 (注)	—	1, 500, 000	—
副董事长	陈 辛	男	1955 年	2008. 11. 20-至今	—	1, 500, 000	—
董事	杨德红	男	1966 年	2008. 11. 20-至今	—	—	是
董事	潘卫东	男	1966 年	2008. 11. 20-至今	—	—	是
董事	沙跃家	男	1958 年	2010. 09. 20-至今	—	—	是
董事	朱 敏	女	1964 年	2010. 09. 20-至今	—	—	是
董事	Stephen Bird (卓曦文)	男	1967 年	2008. 11. 20-至今	—	—	是
董事	马新生	男	1954 年	2008. 11. 20-至今	—	—	是
董事	尉彭城	男	1953 年	2008. 11. 20-至今	—	—	是
董事	王观谔	男	1949 年	2008. 11. 20-至今	—	—	是
董事、董事会秘书	沈 思	男	1953 年	2008. 11. 20-至今	—	1, 999, 992	—
独立董事	孙 铮	男	1957 年	2008. 11. 20-至今	—	200, 000	—
独立董事	刘廷焕	男	1942 年	2008. 11. 20-至今	—	200, 000	—
独立董事	陈学彬	男	1953 年	2008. 11. 20-至今	—	200, 000	—
独立董事	徐 强	男	1951 年	2008. 11. 20-至今	—	—	—
独立董事	赵久苏	男	1954 年	2009. 05. 05-至今	—	200, 000	—
独立董事	张维迎	男	1959 年	2010. 09. 20-至今	—	200, 000	—
独立董事	郭 为	男	1963 年	2010. 09. 20-至今	—	200, 000	—
监事会主席	刘海彬	男	1952 年	2008. 11. 20-至今	—	1, 500, 000	—
监事	张林德	男	1950 年	2008. 11. 20-至今	—	—	是
监事	张宝华	男	1951 年	2008. 11. 20-至今	—	—	是
监事	李庆丰	男	1971 年	2010. 09. 20-至今	—	—	是
外部监事	胡祖六	男	1963 年	2008. 11. 20-至今	—	200, 000	—
外部监事	夏大慰	男	1953 年	2008. 11. 20-至今	—	200, 000	—
监事	冯树荣	男	1952 年	2008. 11. 20-至今	—	1, 500, 000	—
监事	杨绍红	男	1950 年	2008. 11. 20-至今	—	1, 900, 000	—
监事	李万军	男	1951 年	2008. 11. 20-至今	—	1, 900, 000	—
副行长	商洪波	男	1959 年	2008. 11. 20-至今	—	1, 999, 992	—



副行长、财务总监	刘信义	男	1965 年	2008. 11. 20-至今	—	1, 999, 992	—
副行长	姜明生	男	1960 年	2008. 11. 20-至今	—	1, 999, 992	—
副行长	冀光恒	男	1968 年	2009. 04. 28-至今	—	1, 999, 992	—
副行长	穆 矢	男	1961 年	2009. 04. 28-至今	—	1, 999, 992	—
副行长	徐海燕	女	1960 年	2009. 04. 28-至今	—	1, 999, 992	—

注：1、公司领薪董事、监事、高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，其余部分待确认后  
再行披露。

2、原公司副董事长、行长傅建华先生因年龄原因自 2012 年 1 月 11 日起不再担任公司副董事长、行长；  
公司董事长吉晓辉先生代行行长。

## 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。现任上海国际集团有限公司董事长、党委书记，上海浦东发展银行董事长、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，上海浦东发展银行副董事长、行长、党委副书记。2012 年 1 月退休。

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、上海爱建股份有限公司总经理。

潘卫东，男，1966 年出生，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。现任上海国际集团副总经理，上海国际信托有限公司党委书记、董事长。

沙跃家，男，1958 年出生，博士研究生，教授级高级工程师。曾任北京电信管理局工建部四处处长，北京电信规划设计院院长，北京电信管理局副局长，北京移动通信公司副总经理、党委委员，北京移动通信有限责任公司董事长、总经理、党委书记。现任中国移动通信集团公司副总裁/副总经理、党组成员，中国移动有限公司执行董事、副总经理。

朱 敏，女，1964 年出生，博士研究生，高级会计师。曾任中国电信（香港）有限公司财务部总经理，中国移动（香港）集团有限公司财务部总经理，中国移动通信集团公司财

务部部长、资金调度中心主任。现任中国移动通信集团公司财务部总经理，中国移动有限公司副财务总监、财务部总经理。

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，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；现任亚太区首席执行官，是花旗高级领导委员会成员。

马新生，男，1954 年出生，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、徐州市局党委书记，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。

王观锴，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，上海市邮政公司党委书记、总经理，现任上海市邮政速递物流有限公司董事长。上海市人大常委会委员，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。

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。

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，中国银联股份有限公司董事长，现退休。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。

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。

赵久苏，男，1954 年 11 月生，美国杜克大学法学博士。曾任美国高特兄弟律师事务所律师、英国高伟绅律师事务所合伙人、现任美国众达律师事务所上海代表处合伙人。

张维迎，男，1959 年 10 月生，汉族。1984 年 12 月参加工作，1981 年加入中国共产党，

牛津大学经济学博士研究生毕业，教授。曾任国家体改委中国经济体制改革研究副研究员、北京大学工商管理研究所所长、光华管理学院副院长、院长。现任北京大学校长助理。

郭 为，男，1963 年 2 月生，汉族。1988 年参加工作，1984 年加入中国共产党，中国科技大学硕士研究生毕业，高级工程师。历任联想集团董事、高级副总裁，神州数码（中国）有限公司 CEO。现任神州数码（中国）有限公司董事长、CEO。2002 年荣获“中国十大杰出青年”、2005 年荣获“中国青年企业家管理创新金奖”。

## （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。

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。

李庆丰，男，1971 年出生，硕士研究生学历。曾任上海久恒期货经纪有限公司总经理，上海久联集团有限公司总经济师、副总经理、党总支副书记。现任上海久联集团有限公司总经理、党总支书记，上海久恒期货经纪有限公司董事长，兼上海期货交易所调研委员会委员。

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、高盛（亚洲）董事总经理。现任春华资本集团董事长，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，上海浦东发展银行杭州分行行长、党委书记，现任总行第一巡视组组长。

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股份有限公司副行长兼上海分行行长、党委书记。

冀光恒，男，1968 年出生，经济学博士，高级经济师。曾任上海银工房地产开发公司董事、副总经理、工商银行总行住房信贷部市场开发处副处长、工商银行总行副行长专职秘书、工商银行北京市分行办公室主任兼党办主任、长安支行行长、党委书记、北京市分行党委委员、副行长。现任上海浦东发展银行副行长兼北京分行行长、党委书记。

穆 矢，男，1961 年出生，硕士研究生学历，高级经济师。曾任天津市人大财经委办公室副主任、天津信托投资公司总裁助理、上海浦东发展银行天津分行副行长、行长、党委书记、总行风险管理总部总监。现任上海浦东发展银行副行长。

徐海燕，女，1960 年出生，大学学历，EMBA 硕士学位，高级经济师。曾任中国投资银行宁波分行筹建负责人、中国建设银行宁波分行计划处处长、上海浦东发展银行宁波分行副行长、总行公司金融部总经理、总行公司及投资银行总部总经理。现任上海浦东发展银行副行长。

## 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 卓曦文	花旗集团	花旗亚太区首席执行官
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
王观钊	上海市邮政公司	总经理、党委书记
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
李庆丰	上海久联集团有限公司	总经理

## 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由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

方案报董事会及其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并根据考核结果确定。

#### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

原公司副董事长、行长傅建华先生因年龄原因自 2012 年 1 月 11 日起不再担任公司副董事长、行长；公司董事长吉晓辉先生代行行长。

#### 五、本行员工情况

在职员工总数		31231 人	离退休职工人数	291 人
专业类别	管理人员		287	
	银行业务人员		30325	
	技术人员		619	
教育类别	大专、中专学历		6606	
	大学本科学历		20941	
	硕士、博士学历		3684	

注：在职员工总数不包括村镇银行。

## 第七节 公司治理结构

### 一、公司治理的情况

报告期内，公司进一步完善公司治理结构，借鉴国际上成熟的公司治理经验，努力构建和形成合理的股权结构，通过明晰公司治理各主体的职责边界，实现各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，努力建设资本充足、内控严密、运营安全、效益良好的具有核心竞争优势的现代金融服务企业。

报告期内公司根据监管部门的要求，及时制订、修订了相关制度，构架健全完善的治理体系。董事会审议通过了《并表管理暂行办法》、《内部控制规范实施方案及评价项目工作》、《内部资本充足评估管理办法》、修订了《董事履职与评价办法》等规章制度。

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，2011 年度公司共召开一次股东大会，通过决议 6 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、充分行使自己的权利。

2、关于董事与董事会：公司第四届董事会现有 19 名董事，其中行内董事 4 名、股东单位董事 8 名、独立董事 7 名，独立董事由金融、法律、战略管理等方面有社会影响的专业人士担任。报告期内董事会共召开会议 10 次，通过决议 47 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 13 次，共通过决议 34 项。公司董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，有效发挥董事会的决策功能，承担商业银行资本充足和经营管理的最终责任，推动公司建立良好、诚信的企业文化和价值准则，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，维护存款人和其他利益相关者的利益。公司董事会在上海证券交易所上市公司年度公司治理专项奖评选中获评“2011 年度董事会奖”。

3、关于监事和监事会：公司第四届监事会现有监事 9 名，其中外部监事 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 10 次会议，共通过 48 项决议。公司监事认真履行职责，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。

4、关于高级管理层：公司高级管理层现设 1 名行长、6 名副行长、1 名董事会秘书、1 名财务总监。高管层在董事会领导下，认真贯彻落实科学发展观，积极应对金融危机挑战，努力提升管理水平，紧紧抓住国家实施“积极的财政政策和稳健的货币政策”以及上海加快“两个中心”建设带来的重大发展机遇，积极加大业务和客户拓展力度，加快改革和战略转型，持续加强风险管理和内控工作，资本效益和投资回报不断提高，资产质量经受住了经济周期波动的初步考验，得到国际评级机构的认可，市场竞争力、社会影响力、企业凝聚力得到进一步增强，保持了持续、健康、稳步发展。公司高级管理层下设资产负债管理委员会、营销推进委员会、风险管理委员会、信息化建设委员会等。

5、关于信息披露与透明度：公司严格按照法律、法规和公司章程，以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，公司共对外披露 28 次临时公告、4 次定期报告，同时着力提升信息披露质量，保证信息披露的完整性、充分性和及时性；提升公司透明度，积极借鉴海外上市公司信息披露的格式和内容要求，丰富完善定期报告内容。加强内幕信息管理，保证信息披露的合法合规，为投资者全面了解公司经营状况和防止内幕交易等创造条件。

## 二、董事履行职责情况

### 1、董事参加董事会会议的出席情况

董事姓名	是否独立董事	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
吉晓辉	否	10	10	7	-	-	-
傅建华	否	10	10	7	-	-	-
陈 辛	否	10	10	7	-	-	-
杨德红	否	10	9	7	1	-	-
潘卫东	否	10	10	7	-	-	-
沙跃家	否	10	8	7	2	-	-
朱 敏	否	10	9	7	1	-	-
Stephen Bird 卓曦文	否	10	9	7	1	-	-
马新生	否	10	9	7	1	-	-
尉彭城	否	10	7	7	3	-	-
王观谔	否	10	8	7	2	-	-
沈 思	否	10	10	7	-	-	-
孙 铮	是	10	10	7	-	-	-
刘廷焕	是	10	9	7	1	-	-
陈学彬	是	10	10	7	-	-	-
徐 强	是	10	10	7	-	-	-
赵久苏	是	10	10	7	-	-	-
张维迎	是	10	10	7	-	-	-
郭 为	是	10	9	7	1	-	-

年内召开董事会会议次数	10
其中：现场会议次数	3
通讯方式召开会议次数	7
现场结合通讯方式召开会议次数	-

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况。报告期内，公司独立董事未对本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

3、独立董事相关工作制度的建立健全情况、主要内容及独立董事履职情况。公司第四届董事会共有独立董事 7 名，达到董事会成员三分之一以上的规定。董事会风险管理及关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任。独立董事专业涵盖会计、金融和法律，并在国内外享有较高的声誉。2011 年，独立董事本着为全体股东负责的态度，认真履行诚信和勤勉义务，维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯，并为董事会科学客观地决策发挥了积极作用。

### 三、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司没有控股股东。公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，其与控股的子公司上海国际信托有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、上海国际集团资产管理有限公司合并持有公司 24.319%的股份；公司与其在资产、人员、财务、机构和业务等方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在大股东以任何形式占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

	是否独立完整	情况说明	对公司产生的影响	改进措施
业务方面独立完整情况	是	本公司业务独立于第一大股东，自主经营，业务结构完整。	-	-
人员方面独立完整情况	是	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。	-	-
资产方面独立完整情况	是	本公司拥有独立的经营场所和配套设施。	-	-
机构方面独立完整情况	是	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。	-	-
财务方面独立完整情况	是	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、公司不存在因部分改制、行业特性、国家政策或收购兼并等原因导致的同业竞争和关联交易问题

#### 五、高级管理人员的考评及激励情况

为进一步完善公司治理结构，推进公司建立完善与股东价值相挂钩的激励约束机制，有效调动高级管理人员的积极性和创造性，持续提升公司的效益、规模和质量，确保公司发展战略目标的实现，公司董事会审议通过了《高级管理人员考核暂行办法》。其总体原则：一是按照科学发展观的要求，推动银行提高战略管理、改革创新、资本节约和环境保护水平，不断增强公司核心竞争能力和可持续发展能力；二是按照公司相关利益者的利益均衡原则以及可持续发展的要求，依法合规地考核高级管理人员的经营绩效；三是按照银行效益、规模、

质量、发展四个维度进行综合考核；同时根据不同业务结构要求和管理特点，实事求是地实行科学的分类考核；综合考核与分类考核实行定量与定性相结合、并以定量考核为主的办法；四是按照权责利相统一的要求，强化高级管理人员履职评价考核的力度，有奖有罚、奖罚对等，激励与约束并重，考核结果作为高级管理人员薪酬确定和职务聘免的重要依据。

## 六、公司履行企业社会责任的情况

作为率先在中国银行银行业发布企业社会责任的商业银行，报告期内公司进一步明确了新时期的社会责任理念、责任目标、责任标准和责任领域。致力于将商业价值与社会价值的协同和整合预先纳入战略、流程和商业模式中；将解决重大社会和环境问题作为银行经营的使命所在；将自身作为社会有机体中的一部分，与各利益相关方一同进步，从而致力于实现整个社会和谐、共同发展。2011 年，公司提升了中小企业金融服务力度，既有效助力了中小企业成长、发展，同时，中小企业贷款增速高于一般对公贷款，也成为全行提升效益、优化结构的重要支撑。与此同时，公司加强了绿色金融服务，在国内同业率先推出建筑节能融资、国际碳（CDM）保理、合同能源管理保理融资等系列创新产品，不仅有力支持了中国低碳经济发展，同时，拓展了银行绿色信贷领域蓝海。

本报告期每股社会贡献值：

时 间（年）	2010	2011
每股社会贡献值（按加权平均股数）	4.21 元	5.95 元

注：1、每股社会贡献值=每股收益+（纳税额+职工费用+利息支出+公益投入总额）/总股本。因公司实施 2010 年度利润分配“每 10 股送 3 股”，按调整后的股数重新计算 2010 年度每股社会贡献值。

## 七、公司建立年报信息披露重大差错责任追究制度的情况

为进一步加强定期报告编制与披露事务管理，公司制定了《定期报告编制与信息披露管理办法》，明确各相关部门在定期报告编制与披露工作中的职责，保证披露信息的准确性、真实性和完整性。

根据公司《信息披露事务管理制度》的有关规定：当出现信息披露（包括年报、半年报、季报和其他临时公告）重大差错的，对负有直接责任的部门和人员应给予批评、警告、降职，直至解除其职务的处分，并且可以向其提出适当的赔偿要求，必要时可追究其相关法律责任。公司董事、监事、高级管理人员对公司信息披露的真实性、准确性、完整性、及时性负责，但有充分证据表明其已经履行勤勉尽责义务的除外；公司董事长、行长、财务负责人对公司财务报告的真实性、准确性、完整性、及时性承担主要责任；公司对信息披露中相关主体履行信息披露职责的情况进行记录并保管相应的文件资料；公司将继续根据最新监管要求和实践经验，进一步加强和落实年报信息披露重大差错责任追究制度，确保年报信息披露质量。

报告期内，公司无信息披露重大差错发生。

## 八、公司财务报告内部控制的评价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、自我评价报告

公司董事会对建立和维护充分的财务报告相关内部控制制度负责。财务报告相关内部控制的目标是保证财务报告信息真实完整和可靠、防范重大错报风险。由于内部控制存在固有局限性，因此仅能对上述目标提供合理保证。董事会已按照《企业内部控制基本规范》要求对财务报告相关内部控制进行了评价，并认为其在 2011 年 12 月 31 日（基准日）有效。



公司在内部控制自我评价过程中未发现与非财务报告相关的内部控制重大缺陷,但在个别产品和业务操作方面存在待改进之处。

(1) 内部控制设计层面发现问题和改进措施: 个人信贷业务流程设计需进一步优化贷款发放和资金监管环节流程, 加大资金支付管理要求的落实力度, 改进资金用途合规性管理和后续监控措施, 加强合规性流程管理设计。

鉴于此, 公司对个人信贷业务规章制度框架进行了全面、系统的修订和完善, 针对个人住房、个人商业用房、个人消费贷、个人留学、个人消费、个人汽车消费等个人信贷产品, 分门别类地制定配套产品制度, 同步优化了个人信贷业务的风险检查、后督管理、风险预警和监控等风险管理制度, 并制定了个人信贷业务准入管理、贷后日常管理的规章制度, 对个人信贷业务的准入管理、基本要求、流程操作、贷后管理、风险监控等方面进行了明确的规范, 建立了清晰的个人信贷产品制度框架, 在保障控制实效的基础上提升了流程的效率。

(2) 内部控制执行层面发现问题和改进措施: 票据业务的风险管控、贷款新规的执行力度方面仍然需要持续加强。

为此公司采取了相关措施提高内控措施的执行力, 包括: 一是进一步加强风险管理力度, 严格落实业务的审查审批要求, 加强对商业汇票业务贸易背景真实性的审查, 严禁办理无真实贸易背景的票据业务。二是重点加强贷款发放审查和支付管理, 遵循“实贷实付”原则, 对借款人提供的支付依据的真实性、合理性等进行分析判断, 从“形式审核”转变为“实质审核”, 防止贷款被挪用。三是持续完善全行内部控制体系, 加强内部控制措施的执行力度, 防范由操作风险引发的风险事件, 确保内部控制制度执行到位。四是进一步完善内部考核机制, 加大问责管理力度, 扩大合规培训和宣传范围, 强化干部员工行为管理, 持续增强全行合规经营和稳健经营意识。

## 2、审计机构的核实评价意见

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

按照《企业内部控制审计指引》及中国注册会计师执业准则的相关要求, 我们审计了上海浦东发展银行股份有限公司 (以下简称“贵公司”) 2011 年 12 月 31 日的财务报告内部控制的有效性。

(1) 企业对内部控制的责任: 按照《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》的规定, 建立健全和有效实施内部控制, 并评价其有效性是贵公司董事会的责任。

(2) 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, 对财务报告内部控制的有效性发表审计意见, 并对注意到的非财务报告内部控制的重大缺陷进行披露。

(3) 内部控制的固有局限性: 内部控制具有固有局限性, 存在不能防止和发现错报的可能性。此外, 由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当, 或对控制政策和程序遵循的程度降低, 根据内部控制审计结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。

(4) 财务报告内部控制审计意见: 我们认为, 贵公司于 2011 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

普华永道中天会计师事务所有限公司

注册会计师: 胡 亮 周 章

## 第八节 股东大会情况简介

### 一、年度股东大会情况

2011 年 4 月 28 日，公司在上海召开了 2010 年年度股东大会，参加表决的股东及股东代表共 171 人，代表股份 7,979,553,469 股，占公司总股本的 55.6112%。会议以现场记名投票方式表决，审议通过《2010 年度董事会工作报告》、《2010 年度监事会工作报告》、《2010 年度财务决算和 2011 年度财务预算报告》、《2010 年度利润分配预案》、《新聘会计师事务所的议案》、《发行次级债券的议案》等议案并形成决议。会议相关决议披露在 2011 年 4 月 29 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

## 第九节 董事会报告

### 一、管理层讨论与分析

#### （一）公司整体经营情况

报告期是公司新五年发展战略规划实施的开局之年，面对复杂多变的经济金融环境，公司认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管部门的监管要求，积极支持全国经济建设大局，确定了“聚焦客户、创新驱动、转型发展”的工作指导思想，平稳把握信贷投放节奏，稳步推进转型发展，加快创新步伐，提升管理水平，增强可持续发展能力，取得了良好的经营业绩。

——报告期内公司实现营业收入为 679.18 亿元，比 2010 年增加 180.62 亿元，增长 36.23%；实现税前利润 358.39 亿元，比 2010 年增加 105.58 亿元，增长 41.76%；税后归属于上市公司股东的净利润 272.86 亿元，比 2010 年增加 81.09 亿元，增长 42.28%。报告期内公司生息资产规模稳步扩张、净息差逐步提升、中间业务收入同比增加、成本费用有效控制是盈利增长的主要驱动因素。随着公司盈利的提升，2011 年公司平均资产利润率为 1.12%，比上年上升了 0.11 个百分点；全面摊薄净资产收益率为 18.33%，比上年末上升了 2.74 个百分点。报告期内，公司继续努力控制各类成本开支，成本收入比率为 28.79%，较上年全年的 33.06%继续下降 4.27 个百分点。

——报告期末公司资产总额为 26,846.94 亿元，比 2010 年底增加 4,932.83 亿元，增长 22.51%；本外币贷款余额为 13,314.36 亿元，比 2010 年底增加 1,849.47 亿元，增幅 16.13%。公司负债总额 25,351.51 亿元，其中，本外币存款余额为 18,510.55 亿元，比 2010 年底增加 2,105.96 亿元，增幅 12.84%，存款余额在股份制银行中位居上游水平。期末人民币和外币存贷比分别为 71.48%和 74.86%，严格控制在监管标准之内。

——报告期内公司信贷业务发展以及资产质量情况较为平稳，资产保全工作持续稳步推进，不良贷款余额和不良贷款率实现双降。截至报告期末，按五级分类口径统计，公司后三类不良贷款余额为 58.27 亿元，比 2010 年底减少 0.53 亿元；不良贷款率为 0.44%，较 2010 年末下降 0.07 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到 499.60%，比 2010 年末提升了 119.04

个百分点，在国内同行业中处于领先地位。

——报告期末归属于上市公司股东的所有者权益为 1,488.91 亿元，比 2010 年底增加了 21.05%；加权风险资产为 15,601.80 亿元，比 2010 年底增加 2,818.19 亿元，增长 22.05%。由于加权风险资产增幅大于核心资本净额增幅，核心资本充足率由上年末的 9.37%略降至 9.20%。2011 年 10 月，公司成功发行 184 亿元次级债，有效补充附属资本，资本充足率从上年末的 12.02%上升至 12.70%。

——国际化、综合化、集团化经营取得新进展。一是香港分行起步良好，开业半年来，分行经营运作日趋顺畅，总资产已达 53.92 亿元，发放贷款 31.75 亿元，各类存款 45.78 亿元；积极拓展在港中资企业和本港客户基础，超过 20 家内地机构与香港分行开展合作，联动资产已达 26.24 亿元，跨境协同效应初步显现。二是加强对村镇银行及其他投资机构的管理，截止 2011 年末，13 家村镇银行业务发展迅猛，总资产达到 121 亿元，比上年增幅 115%；实现税前账面利润 1.93 亿元，增幅 1,768%。三是公司发起设立的金融租赁公司和浦发硅谷银行均已获批准，筹建工作进展顺利。

——公司在国际、国内继续保持了良好的声誉。2 月份荣膺 BrandFinance 公司（英国《银行家》杂志发布）全球银行品牌 500 强排名第 92 位，位列亚洲银行第 18 位；6 月份英国《银行家》杂志（The banker）按核心资本计，公司首次进入全球百强之列，位居第 64 位，较上年大幅上升 44 位，在上榜中资银行中排名第 7 位；7 月份荣膺《福布斯》杂志全球 2000 强公司榜单第 234 位，在上榜中资企业中位居第 16 位，在上榜中资银行中名列第 7 位；在上海证券交易所上市公司年度公司治理专项奖评选中获评“2011 年度董事会奖”；公司还获《和讯网》评选的“2010 年度十大品牌银行”、“2010 年度最佳社会责任履行上市公司”；获《理财周报》评选的《2010 年度最佳董事会评选——主板上市公司最佳董事会》；获中国银行业协会 2010 年度中国银行业社会责任工作评比“年度最佳社会责任报告”大奖。

## （二）公司财务状况和经营成果

### 1、营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元

项目	报告期末数	上年同期数	增减%
营业收入	67,917,672	49,855,851	36.23
营业利润	35,756,727	25,072,052	42.62
归属于上市公司股东净利润	27,285,981	19,177,209	42.28
现金及现金等价物增加额	145,031,549	33,473,264	333.28

变动的主要原因：

（1）营业收入增长的原因是：生息资产规模持续增长、净息差企稳回升、手续费收入同比增加。

（2）营业利润增长的原因是：营业收入增长、成本费用控制。

（3）净利润增长的原因是：受益于营业利润同比持续增长。

（4）现金及现金等价物增加额增长的原因是：报告期加大了对同业资产配置规模，到期日小于三个月的存放同业大幅增加，从而现金及现金等价物增加额增长。

2、营业收入情况：2011 年公司实现营业收入人民币 679.18 亿元，比上年增长 36.23%。主要是生息资产规模扩大，利息净收入增长以及收入结构优化，手续费及佣金净收入持续增加。其中营业收入中利息净收入的占比为 90.46%，比上年下降 0.21 个百分点手续费及佣金净收入的占比为 9.89%，比上年上升 1.77 个百分点。

单位:人民币千元

	2011 年	2010 年
利息净收入	61,441,562	45,203,510
手续费及佣金净收入	6,715,726	4,048,546
其他净收入	-239,616	603,795
营业收入	67,917,672	49,855,851

营业收入按地区划分:

单位:人民币千元

地 区	营业收入	营业利润
上 海	10,831,878	2,708,450
北 京	3,224,894	1,609,492
四 川	2,351,837	1,485,130
天 津	2,802,989	1,807,385
山 东	2,772,088	1,551,215
广 东	4,708,967	2,571,040
江 苏	6,377,231	3,576,842
河 南	3,626,818	2,136,982
浙 江	9,903,178	5,581,792
辽 宁	3,553,954	1,951,853
其它地区	17,763,838	10,776,546
合 计	67,917,672	35,756,727

3、股东权益: 报告期末归属于上市公司股东的所有者权益为1,488.91亿元, 比上年底增加了258.95亿, 增幅21.05%。通过自身净利润积累, 资本充足状况得到改善。

单位:人民币千元

	2011 年	2010 年	增减%
股本	18,653,471	14,348,824	30.00
资本公积	59,543,902	58,639,173	1.54
盈余公积	21,805,744	15,249,813	42.99
一般风险准备	18,700,000	9,500,000	96.84
未分配利润	30,188,118	25,258,526	19.52
归属于母公司股东权益合计	148,891,235	122,996,336	21.05
少数股东权益	651,545	283,514	129.81
股东权益合计	149,542,780	123,279,850	21.30

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。

## 与公允价值计量相关的项目

单位：人民币千元

项 目	2010-12-31	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2011-12-31
<b>金融资产</b>					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	-	5,272	-	-	5,866,841
2. 衍生金融资产	1,033,349	-484,562	-	-	548,787
3. 可供出售金融资产	104,142,632	-	-1,360,380	-	147,929,131
金融资产小计	105,175,981	-479,290	-1,360,380	-	154,344,759
<b>金融负债</b>					
衍生金融负债	1,172,083	-342,946	-	-	1,515,029
金融负债小计	1,172,083	-342,946	-	-	1,515,029

注：本表不存在必然的勾稽关系。

## 持有外币金融资产、金融负债情况

单位：人民币千元

项 目	2010-12-31	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2011-12-31
<b>金融资产</b>					
1. 现金、存放中央银行款项及存放同业款项	15,723,120	-	-	-	24,413,267
2. 拆放同业和买入返售金融资产	12,179,465	-	-	-	6,692,361
3. 衍生金融资产	507,213	-393,903	-	-	113,310
4. 发放贷款和垫款	38,043,187	-	-	-166,297	50,280,470
5. 可供出售金融资产	268,804	-	14,610	-	1,229,640
6. 持有至到期投资	328,512	-	-	-	314,444
金融资产小计	67,050,301	-393,903	14,610	-166,297	83,043,492
<b>金融负债</b>					
1. 同业及其他金融机构存放款项	7,650,221	-	-	-	5,046,397
2. 拆入资金	3,345,145	-	-	-	7,985,280
3. 衍生金融负债	684,172	-807,525	-	-	1,491,697
4. 吸收存款	49,656,122	-	-	-	58,592,380
金融负债小计	61,335,660	-807,525	-	-	73,115,754

注：本表不存在必然的勾稽关系。

## (三) 各条线经营业绩情况

1、公司金融业务。报告期，公司金融业务积极把握机遇，强化基础业务，加快转型步伐，加大创新力度，提升管理能力，推动了各项公司银行业务的科学发展。公司银行坚持以客户为中心，为客户提供融资、理财、投行、现金管理、电子银行、资产托管等综合化金融服务。报告期末，公司客户74万余户，比上年末增加12万户。公司客户基础不断扩大，客户结构更趋合理，业务盈利能力稳步提升，业务与收入结构持续优化。



——对公存贷款业务：报告期末对公存款 15,281.37 亿元，年度新增 1,638.00 亿元，增长 12.01%；对公贷款余额 10,701.31 亿元，比上年增加 1,415.10 亿元，增长 15.24%；对公不良贷款率为 0.47%，较年初下降 0.09 个百分点。

——中小企业业务：报告期末，对中小企业（国家四部委口径）表内外授信总额 9810.45 亿元，授信客户数 35,692 户，表内贷款总额 5,416.86 亿元；与 2010 年底相比，中小企业表内外授信业务增长 31.46%，授信客户数增长 28.87%，表内贷款金额增长 13.55%。

——投资银行业务：公司债务融资工具承销额全年实现 614 亿元，同比增幅 16%；年末银团贷款余额 844 亿元，位居股份制银行前列，同比增长 22%；发放并购贷款 58.66 亿元；大力发展绿色金融，截止 2011 年末，公司节能环保类贷款余额为 255 亿元，较年初增长 18%。

——贸易结算业务：公司累计完成国际结算量 1817 亿美元，比 2010 年同期增长 35%；公司保理业务量完成 1004 亿元，同比上升 124%。

——资产托管业务：报告期末，资产托管业务规模 2710.25 亿元，比去年同期增长 35%；全年实现托管费收入 3.3 亿元，比 2010 年同期增长 60%。

——支付结算型业务：全新推出整合了证券第三方存管、交易市场存管、备付金存管功能的第三方存管系统，全年实现存管费收入 0.18 亿元；成功完成新银关通系统的开发上线工作，报告期末，公司新银关通签约客户数已达 1,930 户。

——养老金业务：报告期末，企业年金实际运作的个人账户数余额 30.23 万户，企业年金实际运作托管余额 187.68 亿元。推出公司委托型和信托型两类福利计划产品，为超过 80 家企业提供福利计划管理服务。

2、个人金融服务：坚持“以客户为中心”的经营理念，以市场为导向，加快业务结构调整，加大系统建设，全面实行客户分层、分类管理，完善产品体系；注重渠道建设，优化业务处理流程，提高服务效率和品牌影响力，增强了整体营销能力和市场竞争力，继续保持了个人金融业务的快速发展，主要经营指标位列同类股份制银行前列。报告期末，公司个人客户较年初增加 241.6 万户，个人优质客户突破 150 万户。

——个人存款：高度注重储蓄存款对个人金融业务发展的基础性作用，不断改进储蓄存款增长方式，促进储蓄存款快速增长，个人存款业务再上新台阶。2011 年末，新增个人存款 467.96 亿元，增幅 16.95%，个人存款余额达到 3,229.18 亿元。

——个人贷款：购房类贷款继续保持良好发展态势，经营类贷款有了新的突破。2011 年末，公司个人贷款余额 2,613.05 亿元，新增 434.36 亿元，增幅 19.94%，个人贷款占比较 2010 年末上升了 0.63 个百分点。在规模和效益增长的同时，个人贷款不良率持续下降，期末不良贷款率 0.33%，下降了 0.02 个百分点。

——个人理财业务：聚焦客户需求，在不断丰富基础产品线的同时，以产品创新推动理财业务取得多项突破。推出了开放式理财产品天添盈 1 号、周周享盈 1 号等创新类理财产品；全年自主开发理财产品 844 款，新增引入基金、证券集合理财 200 款，引入保险 74 款；进一步加强了一对多基金专户、集合资金信托计划等高端客户产品引入力度，提升了客户满意度。全年理财产品销量同比增幅 146%。

——电子银行业务：持续完善“六位一体”的渠道体系和渠道服务功能，电视银行业务在上海地区正式推出，全新推出了手机银行客户端软件，在自助设备上新增了他行卡向本行信用卡还款、无卡存款等新功能；完成了全行的自助设备非接触式读卡器改造，成为业内首家全面实现自助设备 IC 卡非接触式受理的银行。电子渠道客户拓展能力不断提升，网银有

效客户达到 324.98 万户；手机银行有效客户数达到 20.48 万户；现金类自助设备保有量达到 5,183 台，各类自助网点达到 3,069 个。其中，电子银行服务能力进一步增强，全部电子渠道的交易占比达到 78%。

——银行卡：充分发挥银行卡作为个人综合金融服务平台的价值，加大支付结算服务、跨行业增值服务创新和捆绑营销力度，实现了 PBOC2.0 金融 IC 卡正式面市，进一步丰富了联名卡、主题卡产品品种。报告期末，东方卡、轻松理财卡余卡量 2472 万张，当年新增 294.42 万张；卡存款达 1994 亿元，占个人存款总额的 62%，卡均存款达 8068 元，较上年提升 5%；卡消费金额达 1494 亿元，较上年提升 55%。

——信用卡：加快产品创新与功能整合，提升服务品质，扩大品牌影响力，信用卡发卡量、消费额、透支额稳步增加，盈利能力显著提升。结合客户需求，推出多种主题卡、功能卡、联名卡，形成层次清晰的产品线，完善客户服务体系，提升服务品质。联手花旗银行推出的信用卡新增发卡 149 万张，截止报告期末累计发卡超过 611 万张；POS 消费金额超过 535 亿元；实现营业收入 124,477 万元，同比增长 45%，其中利息收入为 57,776 万元；信用卡中间收入（含年费收入等）66,701 万元。

3、资金业务：报告期末，公司资金类资产规模达 13,399 亿元，占总资产比重达 49.8%，较 2010 年的 46.9% 增加 2.9 个百分点；其中债券投资规模近 3,160 亿元，货币市场及同业等短期运作类资产 6,621 亿元。报告期内累计实现各类资金业务总收入 379.84 亿元，同比增长 86.1%。其中：资金类资产运作利息收入 376.36 亿元，比上年增长 85.2%；资金类非利息收入 4.38 亿元，较 2010 年增加 3.02 亿元，增长 291%。2011 年，累计发行各类理财产品 5,728 亿元，各类代客及自营外汇累计交易量 4,864 亿美元。

4、网点建设：报告期公司加大了机构建设和创新驱动发展的力度，2011 年新开设了厦门分行和香港分行，新建 86 个经营网点，至此，公司已在全国 159 个城市开设了 37 家分行、741 家机构网点。同时，不断提高各营业网点增效挖潜能力，努力发挥各网点的综合服务职能，推出了“关于加快同城支行发展的指导意见”，不断规范机构设置的管理能力，努力发挥全行各层次的网点服务水平和效益。另外，浦发硅谷银行有限公司和金融租赁公司已获得银监会的批准，为公司的综合化经营打下了基础。

5、运营支撑与信息科技：持续推进厅堂服务一体化，鼓励分行利用窗口资源开展坐销。全力实施新一代网点平台项目，上线率达 87%；有序推进二代支付系统平台建设，支持分行开展本地特色业务。强化机控代人控监测风险，按账户余额的综合对账率达 99.5%；报告期内，总行核心系统和 18 家分行核心前置系统成功升级，完成新一代信息系统架构蓝图和实施路线图，临时灾备 119 项目二阶段圆满结束，灾备工作在同类股份制银行中居于前列，重要系统可用率全部达到 99.9% 的中期规划目标。

## 二、公司长期股权投资情况

单位：人民币千元

报告期内公司投资额	1,856,861
报告期内公司投资额比上年增减数	420,387
报告期内公司投资额增减幅度(%)	29.27

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
中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	银行卡资金清算业务	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	基金投资业务	51	权益法核算
莱商银行	银行业务	18	成本法核算

截至 2011 年 12 月 31 日，公司长期股权投资余额 18.57 亿元，比 2010 年末增长 4.21 亿元，主要是对莱商银行的增资及权益法下确认的投资收益增加。

单位：人民币千元

	2011年	2010年
对合营公司的投资	18,502	39,036
对联营公司的投资	710,739	629,818
其他长期股权投资	1,127,620	767,620
合计	1,856,861	1,436,474

注：公司合营公司包括浦银安盛基金管理有限公司；公司联营公司包括华一银行；其他长期股权投资包括：中联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司、莱商银行。

### 三、募集资金使用情况

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

### 四、公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错

报告期，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错

### 五、报告期内公司财务状况与经营成果分析

#### 1、主要财务数据增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

项 目	2011 年末	2010 年末	增减%	主要原因
资产总额	2,684,693,689	2,191,410,774	22.51	发放贷款及同业资产规模增加
股权投资	1,856,861	1,436,474	29.27	对莱阳商业银行增资
固定资产	8,137,072	7,433,139	9.47	固定资产投入加大
总负债	2,535,150,909	2,068,130,924	22.58	吸收存款及同业负债规模增加



投资收益	194,415	22,212	775.27	贵金属投资收益增加
归属于上市公司股东权益	148,891,235	122,996,336	21.05	经营利润积累

## 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	2011 年末	2010 年末	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	267,876,482	69,539,713	285.21	报告期加大了对同业资产的配置规模
拆出资金	111,415,298	31,253,465	256.49	报告期对境内银行的拆放资金增加
贵金属	683,246	2,090	32,591.2	报告期适时加大黄金投资规模
衍生金融资产	548,787	1,033,349	-46.89	衍生金融资产公允价值估值变化所致
应收利息	11,071,074	6,492,715	70.52	报告期末生息资产规模增长以及央行加息利率上升
可供出售金融资产	147,929,131	104,142,632	42.04	报告期末持有央行票据头寸增加
分为贷款和应收款	8,759,536	3,707,122	136.29	报告期末持有人民币金融债头寸增加
在建工程	457,178	85,525	434.55	新建办公用楼，在建工程投入增加
其他资产	4,833,068	8,129,289	-40.55	报告期部分保本理财产品到期
同业及其他金融机	440,908,269	337,818,819	30.52	报告期同业负债规模增加
拆入资金	66,970,025	14,415,145	364.58	境内银行拆入款项增加
卖出回购金融资产	86,019,569	16,963,471	407.09	报告期末卖出回购债券资产增加
应交税费	6,509,666	4,178,533	55.79	营业利润增加，应交所得税等税金相应增加
应付利息	20,278,588	11,753,812	72.53	报告期末计息负债规模增长以及央行加息利率上升
应付债券	32,600,000	16,800,000	94.05	报告期内发行了 184 亿次级债
股本	18,653,471	14,348,824	30.00	报告期分配股票股利，股本增加
盈余公积	21,805,744	15,249,813	42.99	实施利润分配方案，盈余公积增加
一般风险准备	18,700,000	9,500,000	96.84	实施利润分配方案，一般风险准备增加

项 目	11 年 1-12 月	10 年 1-12 月	增减%	报告期内变动的主要原因
利息净收入	61,441,562	45,203,510	35.92	存贷业务、资金业务规模增加，净息差扩大
手续费及佣金净收入	6,715,726	4,048,546	65.88	收入结构优化，手续费及佣金净收入增加
投资收益	194,415	22,212	775.27	贵金属投资收益增加
公允价值变动损失	-859,837	-87,630	881.21	市场利率波动导致衍生金融工具公允价值变动
汇兑收益	242,996	540,420	-55.04	人民币汇率上升显著，汇兑收益下降
其他业务收入	182,810	128,793	41.94	经营租赁及其他业务收入增长
营业税金及附加	4,898,888	3,395,394	44.28	收入增长，营业税金及附加相应增加
资产减值损失	7,499,975	4,587,419	63.49	贷款规模增加，计提拨备支出相应增加
其他业务成本	208,499	320,865	-35.02	其他业务支出减少
营业外收入	157,357	247,829	-36.51	非流动资产处置收入较去年减少
营业外支出	74,796	38,975	91.91	非流动资产处置损失较去年增加
所得税费用	8,484,175	6,102,319	39.03	利润增长导致所得税费用增长
归属于母公司股东的净利润	27,285,981	19,177,209	42.28	存贷款规模稳步增长，净息差持续提升，手续费收入同比增加、成本费用有效控制

## 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

当前，我国经济正朝着宏观调控预期方向发展，经济结构调整的力度持续增强，转变发展方式的步伐不断加快，为促进商业银行转型发展创造了有利条件。中央经济工作会议和全国金融工作会议明确了 2012 年稳中求进的总体方针，要求牢牢把握扩大内需这一战略基点，牢牢把握发展实体经济这一坚实基础。这将促进银行将更多资源投向消费型、服务型和创新型经济，加大对中小企业、服务业、高新技术产业、消费民生等领域的支持力度，推动金融服务的基本结构不断优化。

今后一段时期，社会融资结构将进一步优化，直接融资特别是债券市场将加快发展，商业银行面临的融资脱媒压力将更加明显。这将促使商业银行加大创新驱动力度，深入挖掘客户需求，培育新的业务增长点。同时，利率市场化和人民币国际化步伐进一步加快，汇率弹性不断增强，这对商业银行传统的盈利模式及风险管控模式带来挑战。商业银行需要主动应对，优化客户结构和收入结构，大力发展低资本消耗业务，降低对利差收入的依赖；同时要全面加强风险管理，增强整体抗风险能力，从而保障银行的稳定可持续增长。

### 2、公司管理层关注的未来发展机遇和挑战

2012 年，我国经济转变发展方式的力度将持续增强，商业银行转型发展迎来重要机遇期。一是国家将把扩大内需作为战略基点，把发展实体经济作为坚实基础，推动金融服务的基本结构不断优化。二是国家持续加强对中小企业和农村金融扶持力度，助推商业银行培育新的业务增长点。三是居民收入增加，收入分配结构改善，消费对经济增长的贡献显著提高，为商业银行加速发展零售业务创造了更多有利条件。四是执行积极财政政策，推进结构性减税、降低企业经营成本，规范地方政府融资行为，有利于优化商业银行支持经济发展的模式。五是加快推动产业结构升级，新型金融需求不断涌现，商业银行发展的蓝海持续拓宽。六是金融业加快改革，促进各种类型金融机构的创新发展，推动金融机构与金融市场业务跨入新阶段。

与此同时，复杂多变的经济金融形势对商业银行的业务经营也带来了严峻的挑战。一是商业银行的变革能力面临新的考验，随着经济增长的下行压力增加，利率市场化步伐不断加快，银行业经营模式面临日益上升的变革与转型压力。二是商业银行能否维持较快发展的势头面临新的考验，随着稳健货币政策的持续实施，信贷投放规模仍将有所控制，同时资金市场利率下行将抑制资金类资产收益的提升，对银行的业务发展和收益提升带来压力。三是多类风险叠加导致风险管理水平面临新的考验，特别是房地产持续调控、政府融资平台清理、外贸增速放缓等重点领域的潜在风险，将使商业银行面临较大的风险管控压力。四是精细化管理能力面临新的考验，在外部形势复杂多变、经济结构持续调整和转型背景下，商业银行信贷投向重点较难把握，在细分领域推进精细化配置资源和管理的能力面临新的考验。

### 3、新年度业务发展指导思想

2012 年公司经营管理工作的指导思想是：全面贯彻中央经济工作会议、全国金融工作会议精神，落实全行战略管理会议的总体要求，以新五年发展战略规划为指引，坚持科学发展，稳定增长步伐，提升负债经营能力，有效巩固市场地位；提升战略执行力，以客户为中心，强化创新驱动，加快转型发展，优化业务结构，提升收入水平；改善流程与效率，以更加稳健、审慎的经营和更加有效的风险管理，保持和扩大全面协调可持续发展的良好势头。

#### 4、新年度经营目标

- 总资产规模达到3.04万亿元左右，较2011年末增幅接近14%；
- 本外币各项贷款余额达到1.49万亿元左右，增长12.5%；
- 本外币各项存款余额达到2.08万亿元左右，增长13%；
- 税后利润增长17%以上，超过总资产增幅水平；
- 年末不良贷款率，按“五级分类”口径，控制在1%以内。

#### 5、新年度公司主要措施

2012 年，公司将继续贯彻落实五年发展战略规划和以客户为中心的战略要求，更加注重统筹协调，更加注重执行力的有效提升，努力实现规模、结构、效益、质量的协调发展。主要工作措施如下：

——强化客户经营，促进主营业务和收入水平稳步增长。一是深化客户体系建设，大力强化客户基础，扩充各类客户规模，构建统一客户视图，深化客户分层分类管理。二是有效拓宽负债来源，增强全行资金实力，坚持发展基础性存款这一主题，通过客户经营与产品经营吸引更多、更稳定的负债，适时适度做好主动性负债，控制其在总负债中的占比。三是大力服务实体经济，加强信贷资源精细化配置，落实“有扶有控”导向，保障重点在建工程，优选传统领域客户，积极扶持新兴产业，加快发展转型业务，着力提高收益水平。

——加强创新驱动有效性，持续提升客户服务能力。一是加快产品创新步伐，提升中间业务的内涵与贡献度，继续增强新兴业务领域的创新力度，推动已有的创新成果形成更大经济效益，实施重点创新业务试点制度，形成制度化的创新与推广机制。二是加强渠道与业务运作模式创新，提升服务效率，统一电子渠道客户视图，完善银行卡及支付结算业务体系，加快中移动合作项目推进，强化网银销售服务功能，推进“信贷工厂”业务模式。

——坚守风险底线，加强合规内控管理。一是防范重点领域风险，提升风险管控的前瞻性，关注重点地区、行业和品种潜在的系统性问题，防范信用风险、合规风险和声誉风险。二是拓宽风险管理领域，加强全面风险管理，开展风险并表管理，延伸非信贷业务管理，加强信息科技、国别风险等新兴领域管理。三是优化风险管控模式，推进实施新资本协议，促进巴塞尔新资本协议的实施由项目驱动向管理驱动的转变。四是持续强化合规内控与审计管理，全员狠抓案件防控。

——完善整体营运体系，提升基础管理水平。一是优化体制机制，完善责权利对应关系，构建客户共享、分润制度，整合各类流程，提高银行营运与服务客户的效率，加强与各投资机构的战略协同。二是提升运营效能，推动网点转型，提升网点坐销能力，着力发挥集中运营的集约化优势。三是加快重点系统建设，优化营销数据分析应用，强化信息科技管理，推进新一代信息系统建设，提升信息化支撑水平。四是加强资产负债管理，着力把握发展节奏，完善财务管理体系，提高内部定价能力，跟踪监管政策调整，做好资本规划与补充。五是深化人力资源管理，加强人才的培养锻炼，优化人力资源的合理配置，满足发展需要。

#### 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，经济基本面波动的不确定性对公司经营产生影响。世界经济形势总体上比较严峻，发达经济体增长停滞，新兴市场国家进入调整期，整体通胀压力依然较大，欧债危机持续蔓延，避险资金流动加快，国际金融市场震荡加剧。国内经济虽总体保持平稳，但经济增速下行的压力较大，物价水平仍处于高位，经济运行中的潜在风险突出，一些行业和企业可能出现资金链紧张，部分重点领域内的风险及相互间的传导对银行经营的风险压力增大。

其次，调控政策的变化对公司经营产生影响。按照稳中求进的总体思路，国家继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，但调控的针对性、灵活性和前瞻性不断增强。货币政策将视经济增长情况适时进行微调，并按照“有扶有控”的原则，注重金融对实体经济的支持，引导和促进信贷结构优化。逆周期宏观审慎监管框架进一步完善，加强重点领域和系统性、区域性风险防范。政策环境的调整变化将对银行经营活动产生重要影响。

再次，同业竞争的压力对公司经营产生影响。金融业改革发展的步伐有望加快，社会融资结构继续优化，直接融资特别是债券市场将加快发展，利率市场化和人民币国际化不断推进，商业银行面临的融资脱媒压力将更加明显，传统的盈利模式与风险管控模式面临更大挑战。与此同时，国内银行同业正围绕客户加快推进战略转型步伐，不断推出新的竞争举措，部分银行已形成了特色化的服务模式和品牌，在特定领域初步具有相对优势。金融业的发展格局和同业竞争态势的变化将对银行经营产生影响。

## 九、董事会日常工作情况

### （一）董事会会议情况及决议内容

1、2011 年 1 月 31 日，公司第四届董事会第十四次会议以通讯表决方式召开，会议经过表决，通过以下决议：《公司关于公司 2011 年机构设置计划的议案》、《公司关于公司对华一银行授信的议案》、《公司关于〈并表管理暂行管理办法〉的议案》。会议相关决议披露在 2011 年 2 月 1 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》的公告。

2、2011 年 3 月 28 日，公司第四届董事会第十五次会议在上海召开，经与会董事审议表决并通过：《公司 2010 年度董事会报告》、《公司 2010 年度经营工作报告》、《公司 2010 年度独立董事述职报告》、《公司 2010 年年度报告及其摘要》、《公司 2010 年度财务决算和 2011 年度财务预算报告》、《公司 2010 年度利润分配的议案》、《公司关于 2010 年度董事履职评价的报告》、《公司 2010 年高管人员履职考核和薪酬确定的议案》、《公司 2010 年度内部控制评价报告》、《公司 2010 年度企业社会责任报告》、《公司 2010 年度关联交易情况的议案》、《公司关于新聘会计师事务所的议案》、《审议公司关于 2006 年次级债券赎回相关事宜的议案》、《审议公司关于发行次级债券的议案》、《公司〈董事履职与评价办法（2011 年修订）〉》、《公司〈内部控制规范实施方案及评价项目工作〉》、《公司〈内部资本充足评估管理办法〉》、《公司关于 2010 年业务经营风险偏好策略执行情况和 2011 年业务经营风险偏好策略的议案》、《公司〈国别风险管理政策〉》、《公司董事会关于 2010 年度募集资金存放与使用情况报告》、《公司关于召开股东大会的议案》。会议决议刊登在 2011 年 3 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

3、2011 年 4 月 28 日，公司第四届董事会第十六次会议以通讯表决方式召开，会议经过表决，通过《公司 2011 年第一季度报告》。会议决议刊登在 2011 年 4 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

4、2011 年 5 月 25 日，公司第四届董事会第十七次会议以通讯表决方式召开。会议经过表决，通过以下决议：《公司 2011-2014 年浦发村镇银行发展计划》、《公司关于新增投资浦发村镇银行的议案》。会议决议刊登在 2011 年 5 月 26 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

5、2011 年 7 月 15 日，公司第四届董事会第十八次会议以通讯表决方式召开。会议经过表决，通过以下决议：《公司关于设立投资管理部的议案》、《公司战略规划管理办法》。会



议决议刊登在 2011 年 7 月 19 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

6、2011 年 7 月 29 日，公司第四届董事会第十九次会议以通讯表决方式召开。会议经过表决，通过以下决议：《公司 2011 年预算报告中新增两项指标的议案》、《公司关于〈外包风险管理政策〉的议案》。会议决议刊登在 2011 年 7 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

7、2011 年 8 月 12 日，公司第四届董事会第二十次会议在长沙召开，会议经过表决，通过以下决议：《公司 2011 年半年度报告及其摘要》、《公司 2011-2015 年发展战略规划》、《公司关于信贷资产损失核销的议案》、《公司关于信用卡资产损失核销的议案》。会议决议刊登在 2011 年 8 月 16 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

8、2011 年 8 月 30 日，公司第四届董事会第二十一次会议以通讯表决方式召开，会议经过表决，通过以下决议：《公司关于中长期贷款还款方式和还款期限补充规定的议案》、《公司关于修订〈2011 年业务风险偏好策略〉市场风险监管资本限额的议案》。会议决议刊登在 2011 年 8 月 31 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

9、2011 年 10 月 28 日，公司第四届董事会第二十二次会议以通讯表决方式召开。会议应参加表决董事 19 人，实际表决董事 19 人，会议经过表决通过以下决议：《公司 2011 年第三季度报告》、《公司〈金融工具公允价值估值政策〉》、《公司关于外包范围及相关安排的议案》。会议决议刊登在 2011 年 10 月 29 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

10、2011 年 11 月 25 日，公司第四届董事会第二十三次会议在南京召开，经与会董事审议并一致通过：《公司关于新资本协议实施预评估申请的议案》、《公司关于实施新一代信息系统建设项目的议案》、《公司关于调整村镇银行设置区域的议案》、《公司关于延长发行金融债券决议有效期的议案》、《公司关于 2010 年度高管人员薪酬确定的议案》、《公司关于 2011 年第二批信贷资产损失核销的议案》、《公司关于 2011 年第二批信用卡资产损失核销的议案》。会议决议刊登在 2011 年 11 月 29 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

## （二）董事会对股东大会决议的执行情况

公司 2010 年度利润分配方案已经 2010 年年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1.60 元人民币（含税）、每 10 股送红股 3 股”。股权登记日为 2011 年 6 月 2 日，除息日为 2011 年 6 月 3 日，红股上市日 2011 年 6 月 7 日，现金红利发放日为 2011 年 6 月 13 日。公告刊登在 2011 年 5 月 30 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。该分配方案已实施。

## （三）董事会审计委员会的履职情况汇总报告

报告期内，公司董事会审计委员会召开 4 次会议，审议了 2010 年经营情况报告、2010 年财务报告的说明、2010 年度报告及其《摘要》、2010 年度利润分配预案、2010 年度财务决算和 2011 年度财务预算报告、董事会关于公司 2010 年度内部控制自我评估报告、关于聘请会计师事务所的议案等 17 项议案。

公司董事会审计委员会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。

#### (四) 董事会薪酬与考核委员会的履职情况汇总报告

报告期内,公司董事会薪酬与考核委员会召开 2 次会议,审议了《高管人员 2010 年度履职考核和薪酬确定的议案》、《2010 年度薪酬分配执行情况的报告》、《董事履职与评价制度》3 项议案。

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 2011 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:2011 年,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,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 2011 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 2011 年履职情况表示满意。

#### (五) 公司对内幕信息知情人及外部信息使用人管理制度的建立健全情况

公司已按照中国证监会《关于上市公司建立内幕信息知情人登记管理制度的规定》的要求制定了《内幕信息知情人管理制度》、《外部信息使用人制度》等制度,明确规定公司向股东及其他外部信息使用人报送文件涉及未公开重大信息的,应当依法履行报告和披露手续,不得违反相关法律法规与规章制度。在法定应披露的信息未公开披露前,任何部门和个人都不得以任何形式向外泄露,公司董事、监事、高级管理人员和其他知情人员在重大信息披露前,应将该信息的知情者控制在最小范围内,不得泄露本行内幕信息,不得进行内幕交易或配合他人操纵证券及其衍生品种交易价格。公司已根据内幕信息的流转做好内幕信息知情人登记管理工作。

报告期内,通过自查以及上海证监局专项检查,内幕信息知情人没有影响公司股价的重大敏感信息披露前利用内幕信息买卖公司股份的情况。公司还将继续结合监管要求和实践经验,规范和加强内幕信息知情人和对外信息报送的管理,进一步完善相关管理制度。

### 十、利润分配

#### 1、公司 2011 年度利润分配预案

根据经审计的 2011 年度会计报表,母公司共实现净利润 272.08 亿元,2011 年初未分配利润为 252.59 亿元,扣除 2010 年度各项利润分配事项 196.36 亿元后,本次实际可供分配的利润为 328.31 亿元。此外,按照财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》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风险准备。从此规定,公司 2011 年度拟从净利润中提取 43.50 亿元的一般准备,使一般准备的余额达到 230.50 亿元,不低于期末主要风险资产余额的 1%。

根据上述情况,公司拟定 2011 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 27.21 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 54.42 亿元;
- (3) 提取一般风险准备 43.50 亿元;

(4) 以 2011 年末总股本 18,653,471,415 股为基数,向全体股东每 10 股派送现金股利 3 元人民币(含税),合计分配 55.96 亿元。

上述分配方案执行后,结余未分配利润 147.22 亿元,结转到下一年度。



## 2、公司前三年分红情况：

单位：人民币千元

分红年度	每 10 股送红股	每 10 股派息 (元) 含税	现金分红数额 (含税)	分红年度的 净利润	现金分红比率 % (%)
2008 年度	4 股	1.6	1,302,109	12,516,135	10.40
2009 年度	3 股	1.5	1,324,507	13,218,351	10.02
2010 年度	3 股	2.3	2,295,811	19,175,675	11.97

## 3、公司现金分红政策的制定及执行情况

《公司章程》第二百四十五条规定“本行可以采取现金或者股票方式分配股利。本行利润分配政策应保持一定地连续性和稳定性。本行利润分配中最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十”。

公司最近三年（2008年度-2010年度）由董事会拟定并经股东大会审议通过的利润分配方案，现金分红累计分配的利润占最近三年实现的年均可分配利润的32.43%，符合公司章程的相关要求。

**十一、建立健全内部控制体系的工作计划和实施方案**

为建立健全公司内部控制体系，根据外部监管要求并结合公司实际情况，公司在本报告期内开展了内部控制规范实施及评价项目，成立了项目领导小组和工作小组等专门机构负责整体推进工作。同时，聘请了外部咨询机构协助开展内部控制建设和自我评价的相关工作；聘请了外部审计机构对公司财务报告内部控制的有效性进行了审计。

公司依据以风险为导向的原则，围绕内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五要素梳理重要业务流程，建立健全建立内控体系，保障内控活动的完整性。在合理借鉴行业领先实践的基础上，充分考虑银行业所面对的信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、法律风险等各种风险，在符合银行业惯例，并充分考虑公司产品和业务特点的基础上对现有规章制度进行定位，明确各项经营管理活动对应的规章制度，有效降低制度之间的交叉、重复、矛盾、分散、遗漏、冲突等不便于实施的情形。与此同时，在充分考虑管理现状，关注流程效率及内控实效的基础上，梳理业务主要步骤、排查关键风险点，整合对应控制措施，明确主要风险点在各类管理活动和业务流程中的分布情况。另外，公司结合自身情况组织实施了2011年度自我评价工作，明确了评价标准和方法，识别内部控制缺陷。公司在内部控制自我评价过程中未发现内部控制重大缺陷，所关注到的内部控制缺陷情况均为一般缺陷，可能导致的风险均在可控范围内，且对公司财务报告目标实现不构成实质影响，并且公司已认真落实整改。公司在2012年度将进一步完善内部控制体系，持续开展内部控制自我评价工作，推进流程优化工作，并考虑通过开发建立内部控制管理系统，实现内部控制从“人控”到“机控”的逐步过渡，保障内控理念和方法落到实处，提高内控管理的效率效果。

**十二、投资者关系管理**

报告期内，公司管理层密切关注市场动向，与投资者和分析师展开了积极的沟通，特别是在定期报告披露以后，公司通过多种渠道与投资者展开了业绩交流，取得了较好的效果。2011年公司组织召开了1次大型机构投资者会议，境内外机构投资者40多人参加，就公司的战略、财务、经营等方面进行了沟通，取得了很好的反响；全年公司共接待80余批（次）的国内外投资者来访；接待组团来访的机构投资者4次；参加境内外机构举办的策略会5次。同时公司也积极创造条件，尽可能多地借助电话、网络等多种渠道与投资者展开交流。

## 第十节 监事会报告

### 一、监事会会议情况

1、2011 年 1 月 30 日，公司以通讯表决的方式召开了第四届监事会第十二次会议，会议审议并一致通过：《公司关于公司 2011 年机构设置计划的议案》、《公司关于公司对华一银行授信的议案》、《公司关于〈并表管理暂行管理办法〉的议案》。会议决议披露在 2011 年 2 月 1 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

2、2011 年 3 月 28 日，公司第四届监事会第十三次会议在上海召开，会议审议并一致通过：《公司 2010 年度监事会工作报告》、《公司 2010 年度董事、监事及高管人员依法履行职务的情况报告》、《公司关于监事会提名委员会更名为提名与考核委员会的议案》、《公司〈董事履职评价实施细则〉》、《公司 2010 年度经营工作报告》、《公司 2010 年年度报告及其〈摘要〉》、《公司 2010 年度财务决算和 2011 年度财务预算报告》、《公司关于 2010 年度利润分配的议案》、《公司高管人员 2010 年度履职考核和薪酬确定的议案》、《公司关于 2010 年度内部控制评价报告的议案》、《公司 2010 年企业社会责任报告》、《公司 2010 年度关联交易情况的报告》、《公司关于新聘会计师事务所的议案》、《关于 2006 年次级债券赎回相关事宜的议案》、《关于发行次级债券的议案》、《公司〈内部控制规范实施及评价项目工作方案〉》、《公司〈内部资本充足评估管理办法〉》、《公司 2010 年业务经营风险偏好策略执行情况和 2011 年业务经营风险偏好策略的议案》、《公司〈国别风险管理政策〉》、《公司关于 2010 年度募集资金存放与使用情况报告的议案》。会议决议刊登在 2011 年 3 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

3、2011 年 4 月 28 日，公司以通讯表决的方式召开了第四届监事会第十四次会议，会议审议并一致通过：《公司 2011 年第一季度报告》、《公司关于 2010 年度董事履职评价的报告》、《公司关于 2010 年度监事履职评价的报告》。会议决议刊登在 2011 年 4 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

4、2011 年 5 月 25 日，公司以通讯表决的方式召开了第四届监事会第十五次会议，会议审议并一致通过：《公司 2011-2014 年浦发村镇银行发展计划》、《公司关于新增投资浦发村镇银行的议案》。会议决议刊登在 2011 年 5 月 26 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

5、2011 年 7 月 15 日，公司以通讯表决的方式召开了第四届监事会第十六次会议，会议应到监事 9 名，出席会议监事及授权出席监事 9 名，会议审议并一致通过：《公司关于设立投资管理部的议案》、《公司战略规划管理办法》。会议决议刊登在 2011 年 7 月 19 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

6、2011 年 7 月 29 日，公司以通讯表决的方式召开了第四届监事会第十七次会议，会议审议并一致通过：《公司 2011 年预算报告中新增两项指标的议案》、《公司关于〈外包风险管理政策〉的议案》。会议决议刊登在 2011 年 7 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

7、2011 年 8 月 12 日，公司第四届监事会第十八次会议在长沙召开，会议审议并一致

通过：《公司 2011 年半年度报告及其摘要》、《公司 2011-2015 年发展战略规划》、《公司关于信贷资产损失核销的议案》、《公司关于信用卡资产损失核销的议案》。会议决议刊登在 2011 年 8 月 16 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

8、2011 年 8 月 30 日，公司以通讯表决的方式召开了第四届监事会第十九次会议，会议应到监事 9 名，出席会议监事及授权出席监事 9 名，会议审议并一致通过：《公司关于中长期贷款还款方式和还款期限补充规定的议案》、《公司关于修订〈2011 年业务风险偏好策略〉市场风险监管资本限额的议案》。会议决议刊登在 2011 年 8 月 31 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

9、2011 年 10 月 28 日，公司以通讯表决的方式召开了第四届监事会二十次会议，会议审议并一致通过：《公司 2011 年第三季度报告》、《公司〈金融工具公允价值估值政策〉》、《公司关于外包范围及相关安排的议案》。会议决议刊登在 2011 年 10 月 29 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

10、2011 年 11 月 25 日，公司第四届监事会第二十一次会议在南京召开，会议审议并一致通过：《公司关于新资本协议实施预评估申请的议案》、《公司关于实施新一代信息系统建设项目的议案》、《公司关于调整村镇银行设置区域的议案》、《公司关于延长发行金融债券决议有效期的议案》、《公司关于 2010 年度高管人员薪酬确定的议案》、《公司关于 2011 年第二批信贷资产损失核销的议案》、《公司关于 2011 年第二批信用卡资产损失核销的议案》。会议决议刊登在 2011 年 11 月 29 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

1、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。

2、财务报告的真实性：经认真审查公司 2011 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、客观、准确地反映公司财务状况及经营成果。

3、公司募集资金的投入使用情况：公司上市以来历次募集资金均按中国人民银行、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。

4、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。

5、关联交易情况：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。

6、内部控制制度情况：监事会已审阅了公司内部控制自我评价报告，对董事会自我评价报告无异议，并认为公司制定了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

7、审计报告的情况：普华永道中天会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。

8、股东大会决议的执行情况：监事会成员列席了董事会和股东大会会议，对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。监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会能够认真履行股东大会的有关决议。

9、对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见：公司不存在利润实现与预测存在较大差异的情况。

## 第十一节 重要事项

### 一、公司发行次级债券情况

经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于 2011 年 10 月 11 日在全国银行间债券市场成功发行次级债券人民币 184 亿元，品种为 15 年期固定利率债券，在第 10 年末附有前提条件的发行人赎回权，票面年利率为 6.15%。本次次级债券募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准，补充本公司的附属资本。

### 二、公司与战略投资者合作情况

报告期内，公司与战略投资者中国移动合作迈入实质性阶段，重点推进了分对分的合作落地，35 家分行与当地中国移动签订协议；借贷合一联名卡自 9 月初开始分两批在 18 家分行正式推出，累计发行 5.3 万张；中国移动集团在公司存款余额约 180 亿元，银企直连、1+N 供应链融资等服务逐步开展；双方在 197 个营业厅和 116 个营业网点达成设备互通意向，联合举办 72 场 VIP 讲堂，初步启动客户共享；累计发行 11 款专属理财产品，总金额近 7 亿元。

### 三、规范实施新巴塞尔协议情况

自 2007 年启动新资本协议实施至报告期末已取得了实质性的进展：一是项目建设上，公司全面推进新资本协议实施，第一支柱下信用、市场、操作三大风险的计量及相关配套体系基本完成，第二支柱建设同步推进；二是合规达标上，公司按照银监会资本计量高级方法实施申请和审批的相关要求，于 2011 年 12 月正式向银监会提交了新资本协议实施预评估申请，启动了申请实施新资本协议的审批程序；三是成果应用上，新资本协议实施成果集中落地，对公评级、金融机构评级、零售评分卡、风险加权资产计量系统、市场风险管理系统、操作风险管理工具等一系列实施成果先后在全行投入应用，有力增强了公司对风险的识别、计量、监测和控制能力，夯实了全面风险管理基础。

### 四、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 285 笔，涉及金额为人民币 11.21 亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 20 笔，涉及金额约人民币 1.51 亿元。

### 五、破产重整相关事项

本年度公司无破产重整相关事项。

### 六、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：人民币千元/千股

所持对象名称	股权投资 金额	持有 数	占该公司 股权比例 (%)	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	104,200	90,000	3.715	2,520	/	长期股权投资	投资取得
华一银行	710,739	/	30	93,000	-9,079	长期股权投资	投资取得
浦银安盛基金管理有限公司	18,502	/	51	-20,534	/	长期股权投资	投资取得
莱商银行	738,000	/	18	21,600	/	长期股权投资	投资取得
合计	1,571,441	/	/	96,586	/	/	/

注：报告期损益指该项投资对集团报告期净利润的影响。



## 七、重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

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。

## 八、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 2011 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	2011/12/31 余额	2010/12/31 余额
银行承兑汇票	370,981,123	311,660,235
信用证下承兑汇票	25,615,734	11,668,317
开出保函	47,854,363	39,465,175
开出信用证	198,422,064	46,317,238
信用卡尚未使用授信额度	42,752,585	28,437,580

本公司没有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。

## 九、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》以及企业会计准则和中国证监会关联交易管理办有关规定，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，公司的关联交易主要为对关联股东以及其他关联方的贷款。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。

### （一）关联法人

1、主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制公司 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（16.927%）、上海国际信托有限公司（5.232%）和中国移动通信集团广东有限公司（20%）。

2、公司董事、监事和高级管理人员及与其关系密切的家庭成员能直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织，该类关联法人包括：中国移动通信集团公司、中国移动有限公司、上海爱建股份有限公司、百联集团有限公司、上海百联集团股份有限公司、百联（香港）有限公司、中国烟草总公司江苏省公司、上海市邮政公司、神州数码控股有限公司。

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、浦银安盛基金管理有限公司以及由公司发起设立的浦发村镇银行。

不存在控制关系的关联方及交易情况见下表：

(1) 不存在控制关系的关联方交易

单位：人民币千元

企业名称	2011 年度 利息收入	2010 年度 利息收入	2011 年度 利息支出	2010 年度 利息支出
上海国际集团有限公司	-	9,279	-	-
华一银行	540	159	1,433	110
百联集团有限公司	3,943	8,840	-	-
上海百联集团股份有限公司	3,364	4,430	-	-
浦银安盛基金管理有限公司	-	-	778	50
上海国际信托有限公司	-	-	781	2,289
中国移动有限公司	-	-	222,717	8,801
其中：中国移动通信集团广东有限公司	-	-	26,986	4,741

(2) 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	2011-12-31	2010-12-31
百联集团有限公司	60,000	130,000
上海百联集团股份有限公司	-	100,000
华一银行	94,514	-

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/存款余额

单位：人民币千元

企业名称	2011-12-31	2010-12-31
华一银行	129,702	14,580
浦银安盛基金管理有限公司	27,931	40,862
上海国际信托有限公司	19,252	62,540
中国移动有限公司	17,319,224	1,998,790
其中：中国移动通信集团广东有限公司	1,447,283	761,738

(4) 未结清关联方保函及银行承兑汇票余额

单位：人民币千元

企业名称	2011-12-31	2010-12-31
百联集团有限公司（保函）	408,850	329,500
中国移动有限公司（银行承兑汇票）	-	20,000

(二) 关联自然人

主要指公司的董事、监事、总行和分行高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员等相关关联自然人。

截止报告期末，公司未收到关联自然人关于关联交易的申报。



## 十、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。

## 十一、公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

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

## 十二、聘任、解聘会计师事务所情况

根据公司 2010 年度股东大会审议通过的决议，公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为公司 2011 年度审计师。公司 2011 年度按企业会计准则编制的财务报告和按国际财务报告准则编制的财务报告由普华永道中天会计师事务所有限公司审计。审计费用合计为 560 万（包含中期财务报告审阅和年度财务报告审计）。

## 十三、监管部门稽查、行政处罚等情况

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。

## 十四、公司报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，根据《上海浦东发展银行信贷资产损失核销管理办法》等制度规定，经公司董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款共 5.09 亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司继续保持对外追索权利，把信贷资金损失减少到最低度。

## 十五、公司获奖情况

	评奖机构	奖项名称
企 业 社 会 责 任	和讯网	2010 年度最佳社会责任履行上市公司
	中国银行业协会组织的“2010 年度中国银行业社会	“年度最佳社会责任报告”奖
	上海市儿童健康基金会	关爱儿童健康社会公益奖
	东方财富网“2011 东方财富风云榜”年度评选	2011 年度银行业社会责任奖
金 融 服 务	中国银行业优秀客服中心评选活动	“最佳服务奖”——上海浦东发展银行信用卡客服中心、“最佳创新奖”——上海浦东发展银行客服中心
	上海市政府“2010 年度上海金融创新奖颁奖大会”	2010 年度上海金融创新成果奖二等奖——“银元宝”园区合作模式
	《银行家》杂志“2010 中国金融营销奖”颁奖典礼	2010 年度上海金融创新成果奖提名奖——绿色信贷综合服务方案

	《贸易金融》杂志、中国贸易金融网	“中小企业信用培养计划营销案例”荣获金融产品十佳奖、最佳国际业务银行
	《亚洲银行家》2011 中国奖项计划	最佳绿色金融银行
	《中国证券报》主办“第 13 届中国上市公司金牛奖”评选	中国最佳网点建设银行、中国最佳电子（手机）银行、最佳风险及分析系统
	中国银行业协会“2010 银团贷款业务评优活动”评选	1. 中国上市公司金牛百强奖
	《银行家》杂志发布的《2011 年中国商业银行竞争力评价报告》	2010 银团贷款“最佳业绩奖”、“最佳发展奖”
	21 世纪商业评论、21 世纪经济报道主办	2010 年度最佳风险管理银行
	《首席财务官》杂志社主办的“2011 年度中国 CFO 最信赖的银行评选”	2011 年 21 世纪中国最佳商业模式创新奖
	中国中小企业家年会组委会主办的第六届中国中小企业家年会暨“支持中小企业发展十佳商业银行”	最受尊敬银行、最佳零售银行、最佳财富管理品牌、最便捷信用卡
	上海证券交易所 2011 年度沪市上市公司年度公司治理专项奖的评选	“支持中小企业发展十佳商业银行（全国）”奖
	东方财富网“2011 东方财富风云榜”年度评选	2011 年度董事会奖
	中国金融认证中心——2011 中国电子银行年会	“浦发创富——用户满意十大电子金融品牌”、2011 年度最佳现金管理品牌
	国际商报——2011 贸易金融发展研讨会组委会	最佳电子银行奖
	21 世纪经济报道 2011 年亚洲银行综合竞争力排行榜	年度跨境贸易人民币结算突出贡献银行
综合排名	和讯网	“2011 年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位”
	BrandFinance 公司（英国《银行家》杂志发布）	全球银行品牌 500 强排名第 92 位，亚洲银行第 18 位，综合品牌价值 18.36 亿美元。
	英国《银行家》杂志（The banker）	按核心资本计，首次进入全球百强之列，位居第 64 位，较上年大幅上升 44 位，上榜中资银行中排名第 7。
	上海证券交易所上市公司年度公司治理专项奖评选	获评“2011 年度董事会奖”
	理财周报	2010 年度最佳董事会评选——主板上市公司最佳董事会
	《福布斯》杂志	再次蝉联 300 强，居全球 2000 强公司榜单第 234 位，在上榜中资企业中位居第 16 位，
	《财富》杂志	2011 年中国上市公司 500 强第 72 位
	中国银行业协会	亚洲银行综合竞争力十强，名列亚洲第九位、中资银行第七位；年度“亚洲最佳风险管理银行”大奖。
	证券时报	2010 中国主板上市公司价值百强
	证券之星“战上海”上市公司评选	2010 年度最受机构青睐奖
	证券时报——第十二届金融 IT 创新暨中国优秀财经网站评选	2011 年度最佳金融服务创新机构

## 十六、信息披露索引

公司信息披露刊载的报刊名称：《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》；

公司信息披露刊载的互联网站及检索路径：<http://www.sse.com.cn>

信息披露事项	刊载日期
公司 2010 年度业绩快报	2011-01-05
公司第四届监事会第十二次会议（通讯表决）决议公告	2011-02-01
公司行第四届董事会第十四次会议（通讯表决）决议公告	2011-02-01
公司 2010 年企业社会责任报告	2011-03-30
公司内部控制审核报告	2011-03-30
公司第四届董事会第十五次会议决议公告	2011-03-30
公司 2010 年年报及摘要	2011-03-30
公司第四届监事会第十三次会议决议公告	2011-03-30
公司与关联方资金往来及对外担保情况的专项说明	2011-03-30
公司关于召开 2010 年度股东大会的通知	2011-04-06
公司第四届董事会第十六次会议公告	2011-04-28
公司第四届监事会第十四次会议决议公告	2011-04-28
公司 2011 年第一季度报告	2011-04-28
公司 2010 年度股东大会决议公告	2011-04-29
关于公司获香港监管局银行许可证的公告	2011-05-18
公司第四届董事会第十七次会议决议公告	2011-05-26
公司第四届监事会第十五次会议决议公告	2011-05-26
公司 2010 年度利润分配实施公告	2011-05-30
公司第四届监事会第十六次会议（通讯表决）决议公告	2011-07-19
公司第四届董事会第十八次会议（通讯表决）决议公告	2011-07-19
公司第四届监事会第十七次会议（通讯表决）决议公告	2011-07-30
公司第四届董事会第十九次会议（通讯表决）决议公告	2011-07-30
公司第四届董事会第二十次会议决议公告	2011-08-16
公司第四届监事会第十八次会议决议公告	2011-08-16
公司 2011 年半年报及摘要	2011-08-16
公司第四届董事会第二十一次会议（通讯表决）决议公告	2011-08-31
公司第四届监事会第十九次会议（通讯表决）决议公告	2011-08-31
公司关于获准发行次级债券的公告	2011-09-27
公司关于次级债券发行完毕的公告	2011-10-14
公司关于获准筹建金融租赁公司的公告	2011-10-15
公司关于获准筹建“浦发硅谷银行有限公司”的公告	2011-10-21
公司第四届监事会第二十次会议（通讯表决）决议公告	2011-10-29
公司第四届董事会第二十二次会议（通讯表决）决议公告	2011-10-29
公司 2011 年第三季度季报	2011-10-29
公司第四届监事会第二十一次会议决议公告	2011-11-29
公司第四届董事会第二十三次会议决议公告	2011-11-29

## 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

报告期内，经监管部门核准，公司作为发起人分别在浙江省平阳县、浙江省新昌县发起设立平阳浦发村镇银行、新昌浦发村镇银行并开业营业。公司分别投资 5100 万元，均占其注册资本的 51%，为第一大股东。平阳浦发村镇银行、新昌浦发村镇银行纳入合并报表范围。

### 五、补充资料

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

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	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	18.33	20.07	1.463	1.463
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	18.17	19.90	1.450	1.450

## 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、《公司 2011 年度内部控制评价报告》、《公司 2011 年企业社会责任报告》。

董事长：吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会  
二〇一二年三月十四日

## 董事、高级管理人员关于 2011 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 2011 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及相关制度规范运作，公司 2011 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、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2011 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 2011 年年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司分别根据中国注册会计师审计准则和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表及审计报告



上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
合并及公司资产负债表	3-4
合并及公司利润表	5-6
合并及公司现金流量表	7-8
合并股东权益变动表	9-10
公司股东权益变动表	11-12
财务报表附注	13-114

## 审计报告

普华永道中天审字(2012)第 10020 号  
(第一页, 共二页)

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(以下简称“贵公司”)的财务报表, 包括 2011 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表以及 2011 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表和财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表, 并使其实现公允反映;
- (2) 设计、实施和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报;

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行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中国注册会计师职业道德守则, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

普华永道中天审字(2012)第 10020 号  
(第二页, 共二页)

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和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序。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,上述贵公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司**2011年12月31日**的合并及公司财务状况以及**2011年度**的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

注册会计师

胡 亮

中国•上海市  
**2012 年 3 月 14 日**

注册会计师

周 章

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

		浦发银行集团		浦发银行	
	附注	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	366,957,099	293,248,760	365,310,102	292,610,145
存放同业款项	五、2	267,876,482	69,539,713	266,562,818	69,230,713
拆出资金	五、3	111,415,298	31,253,465	111,405,298	31,253,465
贵金属		683,246	2,090	683,246	2,090
交易性金融资产	五、4	5,866,841	-	5,866,841	-
衍生金融资产	五、5	548,787	1,033,349	548,787	1,033,349
买入返售金融资产	五、6	281,509,782	391,932,144	281,509,782	391,932,144
应收利息	五、7	11,071,074	6,492,715	11,063,132	6,489,785
发放贷款和垫款	五、8	1,302,323,950	1,124,112,990	1,295,763,717	1,121,019,539
可供出售金融资产	五、9	147,929,131	104,142,632	147,929,131	104,142,632
持有至到期投资	五、10	158,535,453	143,556,636	158,535,453	143,556,636
分为贷款和应收款类的投资	五、11	8,759,536	3,707,122	8,759,536	3,707,122
长期股权投资	五、12	1,856,861	1,436,474	2,484,961	1,753,474
固定资产	五、13	8,137,072	7,433,139	8,115,898	7,417,962
在建工程		457,178	85,525	457,178	85,525
无形资产	五、14	457,034	405,283	456,972	405,254
长期待摊费用	五、15	1,205,938	1,126,725	1,169,904	1,100,111
递延所得税资产	五、16	4,269,859	3,772,723	4,268,466	3,772,723
其他资产	五、17	4,833,068	8,129,289	4,824,299	8,124,611
资产总额		2,684,693,689	2,191,410,774	2,675,715,521	2,187,637,280

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表(续)  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
负债					
向中央银行借款		50,000	50,000	-	-
同业及其他金融机构存放款项	五、19	440,908,269	337,818,819	443,114,951	339,309,909
拆入资金	五、20	66,970,025	14,415,145	66,970,025	14,415,145
衍生金融负债	五、5	1,515,029	1,172,083	1,515,029	1,172,083
卖出回购金融资产款	五、21	86,019,569	16,963,471	85,954,448	16,912,471
吸收存款	五、22	1,851,055,121	1,640,459,532	1,840,832,529	1,635,623,369
应付职工薪酬	五、23	6,853,628	6,856,610	6,817,140	6,836,227
应交税费	五、24	6,509,666	4,178,533	6,492,059	4,176,738
应付利息	五、25	20,278,588	11,753,812	20,245,022	11,745,295
应付股利		12,139	12,139	12,139	12,139
应付债券	五、26	32,600,000	16,800,000	32,600,000	16,800,000
其他负债	五、27	22,378,875	17,650,780	22,349,318	17,637,914
负债总额		2,535,150,909	2,068,130,924	2,526,902,660	2,064,641,290
股东权益					
股本	五、28	18,653,471	14,348,824	18,653,471	14,348,824
资本公积	五、29	59,543,902	58,639,173	59,543,154	58,638,425
盈余公积	五、30	21,805,744	15,249,813	21,805,744	15,249,813
一般风险准备	五、31	18,700,000	9,500,000	18,700,000	9,500,000
未分配利润	五、32	30,188,118	25,258,526	30,110,492	25,258,928
归属于母公司股东权益合计		148,891,235	122,996,336	148,812,861	122,995,990
少数股东权益	五、33	651,545	283,514	-	-
股东权益合计		149,542,780	123,279,850	148,812,861	122,995,990
负债及股东权益合计		2,684,693,689	2,191,410,774	2,675,715,521	2,187,637,280

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：

董事长：吉晓辉

行长：吉晓辉

财务总监：刘信义

财务机构负责人：傅 能

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度合并及公司利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
一、营业收入		67,917,672	49,855,851	67,527,289	49,736,145
利息收入		121,221,237	72,966,932	120,061,677	72,822,042
利息支出		(59,779,675)	(27,763,422)	(58,989,027)	(27,728,908)
利息净收入	五、34	61,441,562	45,203,510	61,072,650	45,093,134
手续费及佣金收入		7,204,809	4,461,471	7,181,091	4,452,700
手续费及佣金支出		(489,083)	(412,925)	(486,789)	(412,855)
手续费及佣金净收入	五、35	6,715,726	4,048,546	6,694,302	4,039,845
投资收益	五、36	194,415	22,212	194,415	22,212
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益		72,466	75,666	72,466	75,666
公允价值变动损失	五、37	(859,837)	(87,630)	(859,837)	(87,630)
汇兑收益		242,996	540,420	242,996	540,420
其他业务收入		182,810	128,793	182,763	128,164
二、营业支出		(32,160,945)	(24,783,799)	(31,921,832)	(24,669,246)
营业税金及附加	五、38	(4,898,888)	(3,395,394)	(4,883,630)	(3,390,815)
业务及管理费	五、39	(19,553,583)	(16,480,121)	(19,399,409)	(16,398,362)
资产减值损失	五、40	(7,499,975)	(4,587,419)	(7,430,299)	(4,559,216)
其他业务成本		(208,499)	(320,865)	(208,494)	(320,853)
三、营业利润		35,756,727	25,072,052	35,605,457	25,066,899
加：营业外收入		157,357	247,829	108,020	243,841
减：营业外支出		(74,797)	(38,975)	(67,364)	(38,644)
四、利润总额		35,839,287	25,280,906	35,646,113	25,272,096
减：所得税费用	五、41	(8,484,175)	(6,102,319)	(8,438,160)	(6,096,421)
五、净利润		27,355,112	19,178,587	27,207,953	19,175,675
归属于母公司股东的净利润		27,285,981	19,177,209		
少数股东损益		69,131	1,378		
		27,355,112	19,178,587		



上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度合并及公司利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
六、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	五、42	1.46	1.23		
七、其他综合收益	五、43	904,729	(2,009,606)	904,729	(2,009,606)
八、综合收益总额		28,259,841	17,168,981	28,112,682	17,166,069
归属于母公司股东的综合收益		28,190,710	17,167,603		
归属于少数股东的综合收益		69,131	1,378		
		28,259,841	17,168,981		

后附财务报表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

2011 年度合并及公司现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 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	313,685,039	475,220,655	309,014,203	472,731,334
向中央银行借款净增加额	-	2,000	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	12,047,969	-	12,040,735
向其他金融机构拆入资金净增加额	143,674,666	-	143,670,544	-
收到的利息	116,873,622	75,785,707	115,709,687	75,099,593
收取的手续费及佣金	6,997,736	4,461,471	6,974,018	4,452,699
收到其他与经营活动有关的现金	9,659,027	6,533,366	9,597,047	6,520,984
经营活动现金流入小计	590,890,090	574,051,168	584,965,499	570,845,345
发放贷款及垫款净增加额	(185,455,450)	(217,921,452)	(181,909,606)	(215,272,904)
向中央银行借款净减少额	-	-	-	(48,000)
存放中央银行和同业款项净增加额	(118,816,718)	-	(117,777,163)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(312,356,596)	-	(312,407,596)
交易性金融资产净增加额	(5,861,569)	-	(5,861,569)	-
支付的利息	(50,546,000)	(24,112,217)	(49,780,400)	(23,543,528)
支付的手续费及佣金	(489,083)	(412,925)	(486,789)	(412,855)
支付给职工以及为职工支付的现金	(12,181,022)	(10,470,125)	(12,126,189)	(10,449,587)
支付的各项税费	(11,850,867)	(8,357,678)	(11,804,012)	(8,348,302)
支付其他与经营活动有关的现金	(7,033,603)	(5,927,179)	(6,959,584)	(5,871,540)
经营活动现金流出小计	(392,234,312)	(579,558,172)	(386,705,312)	(576,354,312)
经营活动产生/(支付)的现金流量净额	198,655,778	(5,507,004)	198,260,187	(5,508,967)
二、 投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	233,593,148	474,297,500	233,593,148	473,917,500
取得投资收益收到的现金	49,510	48,726	49,510	48,726
收到其他与投资活动有关的现金	70,671	35,579	70,663	33,830
投资活动现金流入小计	233,713,329	474,381,805	233,713,321	474,000,056
投资支付的现金	(296,387,027)	(469,083,544)	(296,698,127)	(469,236,544)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,682,867)	(1,578,543)	(2,650,759)	(1,566,077)
投资活动现金流出小计	(299,069,894)	(470,662,087)	(299,348,886)	(470,802,621)
投资活动(支付)产生的现金流量净额	(65,356,565)	3,719,718	(65,635,565)	3,197,435

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度合并及公司现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		298,900	39,346,464	-	39,199,464
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		298,900	147,000	-	-
发行债券收到的现金		18,400,000	-	18,400,000	-
筹资活动现金流入小计		18,698,900	39,346,464	18,400,000	39,199,464
偿还债务支付的现金		(2,600,000)	(2,000,000)	(2,600,000)	(2,000,000)
分配股利和偿付利息支付的现金		(3,004,712)	(2,085,914)	(3,004,712)	(2,085,914)
筹资活动现金流出小计		(5,604,712)	(4,085,914)	(5,604,712)	(4,085,914)
筹资活动产生的现金流量净额		13,094,188	35,260,550	12,795,288	35,113,550
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,361,852)	-	(1,361,852)	-
五、现金及现金等价物净增加额		145,031,549	33,473,264	144,058,058	32,802,018
加：年初现金及现金等价物余额	五、44	167,595,679	134,122,415	166,804,726	134,002,708
六、年末现金及现金等价物余额	五、44	312,627,228	167,595,679	310,862,784	166,804,726

后附财务报表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

2011 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	归属于母公司股东权益						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		
附注	五、28	五、29	五、30	五、31	五、32		五、33	
<b>一、 2011 年 1 月 1 日余额</b>	14,348,824	58,639,173	15,249,813	9,500,000	25,258,526	122,996,336	283,514	123,279,850
<b>二、 本年增减变动金额</b>	4,304,647	904,729	6,555,931	9,200,000	4,929,592	25,894,899	368,031	26,262,930
(一) 净利润	-	-	-	-	27,285,981	27,285,981	69,131	27,355,112
(二) 其他综合收益	-	904,729	-	-	-	904,729	-	904,729
(三) 股东投入和减少资本								
少数股东新增资本	-	-	-	-	-	-	200,900	200,900
新设子公司导致少数 股东权益增加	-	-	-	-	-	-	98,000	98,000
(四) 利润分配								
提取盈余公积	-	-	6,555,931	-	(6,555,931)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	9,200,000	(9,200,000)	-	-	-
现金股利	-	-	-	-	(2,295,811)	(2,295,811)	-	(2,295,811)
(五) 股东权益内部结转								
转增股本的普通股 股利	4,304,647	-	-	-	(4,304,647)	-	-	-
<b>三、 2011 年 12 月 31 日余额</b>	<b>18,653,471</b>	<b>59,543,902</b>	<b>21,805,744</b>	<b>18,700,000</b>	<b>30,188,118</b>	<b>148,891,235</b>	<b>651,545</b>	<b>149,542,780</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	归属于母公司股东权益						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		
附注	五、28	五、29	五、30	五、31	五、32		五、33	
<b>一、 2010 年 1 月 1 日余额</b>	8,830,046	24,318,331	10,688,576	6,900,000	17,216,074	67,953,027	134,419	68,087,446
<b>二、 本年增减变动金额</b>	5,518,778	34,320,842	4,561,237	2,600,000	8,042,452	55,043,309	149,095	55,192,404
(一) 净利润	-	-	-	-	19,177,209	19,177,209	1,378	19,178,587
(二) 其他综合收益	-	(2,009,606)	-	-	-	(2,009,606)	-	(2,009,606)
(三) 股东投入和减少资本								
股东投入资本	2,869,765	36,329,700	-	-	-	39,199,465	-	39,199,465
新设子公司导致少数 股东权益增加	-	-	-	-	-	-	147,000	147,000
(四) 利润分配								
提取盈余公积	-	-	4,561,237	-	(4,561,237)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	2,600,000	(2,600,000)	-	-	-
现金股利	-	-	-	-	(1,324,507)	(1,324,507)	-	(1,324,507)
(五) 股东权益内部结转								
转增股本的普通股 股利	2,649,013	-	-	-	(2,649,013)	-	-	-
(六) 其他	-	748	-	-	-	748	717	1,465
<b>三、 2010 年 12 月 31 日余额</b>	14,348,824	58,639,173	15,249,813	9,500,000	25,258,526	122,996,336	283,514	123,279,850

后附财务报表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

2011 年度公司股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	股本 五、28	资本公积 五、29	盈余公积 五、30	一般风险准备 五、31	未分配利润 五、32	股东权益合计
一、 2011 年 1 月 1 日余额		14,348,824	58,638,425	15,249,813	9,500,000	25,258,928	122,995,990
二、 本年增减变动金额		4,304,647	904,729	6,555,931	9,200,000	4,851,564	25,816,871
(一) 净利润		-	-	-	-	27,207,953	27,207,953
(二) 其他综合收益		-	904,729	-	-	-	904,729
(三) 利润分配							
提取盈余公积		-	-	6,555,931	-	(6,555,931)	-
提取一般风险准备		-	-	-	9,200,000	(9,200,000)	-
现金股利		-	-	-	-	(2,295,811)	(2,295,811)
(四) 股东权益内部结转							
转增股本的普通股股利		4,304,647	-	-	-	(4,304,647)	-
三、 2011 年 12 月 31 日余额		18,653,471	59,543,154	21,805,744	18,700,000	30,110,492	148,812,861

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度公司股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

附注	股本 五、28	资本公积 五、29	盈余公积 五、30	一般风险准备 五、31	未分配利润 五、32	股东权益合计
<b>一、 2010 年 1 月 1 日余额</b>	8,830,046	24,318,331	10,688,576	6,900,000	17,218,010	67,954,963
<b>二、 本年增减变动金额</b>	5,518,778	34,320,094	4,561,237	2,600,000	8,040,918	55,041,027
(一) 净利润	-	-	-	-	19,175,675	19,175,675
(二) 其他综合收益	-	(2,009,606)	-	-	-	(2,009,606)
(三) 股东投入资本	2,869,765	36,329,700	-	-	-	39,199,465
(四) 利润分配						
提取盈余公积	-	-	4,561,237	-	(4,561,237)	-
提取一般风险准备	-	-	-	2,600,000	(2,600,000)	-
现金股利	-	-	-	-	(1,324,507)	(1,324,507)
(五) 股东权益内部结转						
转作股本的普通股股利	2,649,013	-	-	-	(2,649,013)	-
<b>三、 2010 年 12 月 31 日余额</b>	14,348,824	58,638,425	15,249,813	9,500,000	25,258,928	122,995,990

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 一、基本情况

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

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

于 2011 年 12 月 31 日，本公司股本为人民币 186.53 亿元，其中限售股为 37.31 亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)均属金融行业，经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准的商业银行业务。主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、鉴证业务；离岸银行业务；以及经中国人民银行批准的其他业务。

本财务报表已于 2012 年 3 月 14 日由本公司董事会批准报出。

## 二、重要会计政策和会计估计

### 1、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于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2010 年修订)的披露规定编制。

本公司 2011 年度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 2011 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2011 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

### 2、会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3、记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港分行的记账本位币为港币，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 4、企业合并

#### 同一控制下企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### 非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

### 5、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

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

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

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 6、外币交易

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

### 7、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业。

### 8、贵金属

本集团持有的贵金属为在国内市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 9、金融工具

#### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

如果金融负债的义务已被解除、取消或到期时，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

#### 金融资产分类和计量

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

#### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入利润表中的公允价值变动损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

本集团报告期内无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。



## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 9、金融工具（续）

#### 金融资产分类和计量（续）

##### *持有至到期投资*

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，期后采用实际利率法，在资产负债表日以摊余成本列示。除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

##### *贷款和应收款项*

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

##### *可供出售金融资产*

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

#### 金融负债分类和计量

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

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 9、金融工具（续）

#### 金融负债分类和计量（续）

##### *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。

本集团报告期内无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。

##### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### 金融工具的公允价值

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

#### 金融资产减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

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

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 9、金融工具（续）

#### 金融资产减值（续）

##### *以摊余成本计量的金融资产*

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

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

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

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

##### *可供出售金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于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后与当前公允价值之前的差额，减去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后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

#### 金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

- (i) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 10、买入返售和卖出回购交易

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

### 11、衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

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

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

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

### 12、长期股权投资

长期股权投资包括：本公司对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资；以及本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并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。

子公司是指本公司能够对其实施控制的被投资单位；合营企业是指本集团能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 12、长期股权投资（续）

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并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。

#### (1) 投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

#### (2) 后续计量及损益确认方法

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

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

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。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，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本集团持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 12、长期股权投资（续）

#### (3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素也同时予以考虑。

共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所享有的控制，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。

重大影响是指对被投资单位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。

#### (4) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### 13、固定资产

#### (1) 固定资产确认及初始计量

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

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

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

#### (2) 固定资产的折旧方法

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



## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 13、固定资产（续）

#### （2）固定资产的折旧方法（续）

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

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

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

### 14、在建工程

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

### 15、无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权和软件。

（1）无形资产按购入时实际支付的价款计价。

（2）无形资产摊销方法和年限如下：

A：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

B：软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

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

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

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 16、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。

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

### 17、抵债资产

本集团的债务人以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，抵债资产按照其公允价值和取得成本进行初始确认和计量，后续计量时按其账面价值与可收回金额孰低列示。于资产负债表日，本集团对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。

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

### 18、长期资产减值

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

### 19、发行债务

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

### 20、预计负债

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

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

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

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 21、受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，包括委托贷款、基金托管和代理理财业务等，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。

### 22、财务担保合同

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

### 23、收入及支出确认原则和方法

#### （1）利息收入和利息支出

利息收入和利息支出采用实际利率法确认在利润表。

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

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

#### （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。

### 24、职工薪酬

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

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向保险公司支付，相应支出计入当期损益。除了社会基本养老保险之外，本公司员工还可以自愿参加本公司设立的年金计划。本公司按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。本公司向年金计划的缴款于发生时计入当期损益。

除前述社会保障义务之外，本集团并无其他重大职工福利承诺。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 25、所得税

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

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

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

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

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

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

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

### 26、租赁

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

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

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 27、分部报告

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

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

### 28、重要会计判断和估计

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事件的合理预期，对所采用的主要会计判断和估计进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计判断和估计列示如下，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

#### （1）贷款和垫款的减值损失

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。

#### （2）金融工具的公允价值

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

#### （3）所得税

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

二、重要会计政策和会计估计（续）

28、重要会计判断和估计（续）

（4）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果本集团有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，可能会导致整个投资组合被重分类为可供出售金融资产。

三、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税(本公司)	营业收入	5%
营业税(子公司)	营业收入	3%
城建税	营业税	7%
教育费附加	营业税	3%
所得税	应纳税所得额	25%



#### 四、合并财务报表的合并范围

##### 1、本公司重要子公司的情况如下：

被投资单位 全称	注册地	注册 资本12月31日 (万元)	2011年持股比例 12月31日 投资额 (万元)	表决权 比例	少数股 东权益 (万元)	少数股东权益 中用于冲减少 数股东损益的 金额(万元)	企业类型	法人代表	组织机构代码
绵竹浦发村镇 银行有限责任 公司	四川绵竹	5,000	2,750	55%	55%	3,355	- 有限责任公司	王兵	68239414-9
溧阳浦发村镇 银行股份有限 公司	江苏溧阳	23,000	11,730	51%	51%	12,237	- 股份有限公司	吴国元	69130715-8
巩义浦发村镇 银行股份有限 公司	河南巩义	5,000	2,550	51%	51%	3,883	- 股份有限公司	李万军	69488186-8
奉贤浦发村镇 银行股份有限 公司	上海奉贤	5,000	3,450	69%	69%	2,005	- 股份有限公司	黄建强	69297537-7
资兴浦发村镇 银行股份有限 公司	湖南资兴	15,800	8,058	51%	51%	8,890	- 股份有限公司	李荣军	69623035-6
重庆巴南浦发 村镇银行股份 有限公司	重庆巴南	5,000	2,550	51%	51%	3,157	- 股份有限公司	王晓中	69925976-0
邹平浦发村镇 银行股份有限 公司	山东邹平	17,200	8,772	51%	51%	8,852	- 股份有限公司	耿光新	55522573-X
泽州浦发村镇 银行股份有限 公司	山西晋城	5,000	2,550	51%	51%	3,062	- 股份有限公司	李健	55657751-8
大连甘井子浦 发村镇银行股 份有限公司	辽宁甘井子	5,000	2,550	51%	51%	2,402	48 股份有限公司	王新浩	55981311-7
韩城浦发村镇 银行股份有限 公司	陕西韩城	5,000	2,550	51%	51%	2,290	160 股份有限公司	杨志辉	56294304-3
江阴浦发村镇 银行股份有限 公司	江苏江阴	10,000	5,100	51%	51%	5,000	- 股份有限公司	季永明	56379954-9
平阳浦发村镇 银行股份有限 公司	浙江平阳	10,000	5,100	51%	51%	4,907	- 股份有限公司	钟明明	56938660-6
新昌浦发村镇 银行股份有限 公司	浙江新昌	10,000	5,100	51%	51%	5,115	- 股份有限公司	赵峥嵘	57650005-9
			<u>62,810</u>			<u>65,155</u>	<u>208</u>		

本公司上述子公司均为通过设立方式取得，全部纳入合并报表的合并范围。

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

##### 2、本年度新纳入合并范围的主体（本年新设子公司）：

	2011 年 12 月 31 日净资产	本年净利润
平阳浦发村镇银行股份有限公司	100,149	149
新昌浦发村镇银行股份有限公司	104,367	4,367

## 五、财务报表主要项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
库存现金	5,648,021	4,924,527	5,603,272	4,897,736
存放中央银行法定准备金	307,862,296	220,013,816	306,666,511	219,857,154
存放中央银行超额存款准备金	52,978,762	68,156,410	52,572,730	67,701,248
存放中央银行财政存款	468,020	154,007	467,589	154,007
合计	366,957,099	293,248,760	365,310,102	292,610,145

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2011年12月31日，本公司的人民币存款准备金缴存比率为19%(2010年12月31日：16.5%)，外币存款准备金缴存比例为5%(2010年12月31日：5%)。

### 2、存放同业款项

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
存放境内银行	257,163,843	66,190,867	255,850,179	65,881,867
存放境外银行	10,712,639	3,348,846	10,712,639	3,348,846
合计	267,876,482	69,539,713	266,562,818	69,230,713

### 3、拆出资金

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
拆放境内银行	104,746,813	26,527,931	104,736,813	26,527,931
拆放境外银行	5,734,485	2,486,534	5,734,485	2,486,534
拆放境内非银行金融机构	934,000	2,239,000	934,000	2,239,000
合计	111,415,298	31,253,465	111,405,298	31,253,465

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 4、交易性金融资产

	本集团及本公司	
	2011-12-31	2010-12-31
人民币企业债	3,347,336	-
人民币政策性银行债券	1,799,974	-
人民币国债	371,410	-
中央银行票据	348,121	-
合计	5,866,841	-

本集团交易性金融资产的变现不存在限制。

### 5、衍生金融工具

	名义金额	本集团及本公司	
		2011-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
货币互换合同	55,961,106	355,635	(301,356)
外汇远期合同	46,044,831	150,181	(132,030)
利率互换合同	39,453,623	42,971	(1,068,997)
贵金属远期合约	3,712,055	-	(12,646)
合计		548,787	(1,515,029)

	名义金额	本集团及本公司	
		2010-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
货币互换合同	40,670,134	344,209	(308,888)
外汇远期合同	18,826,125	135,025	(141,208)
利率互换合同	27,801,244	548,524	(721,987)
贵金属远期合约	936,520	5,591	-
合计		1,033,349	(1,172,083)

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

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 6、买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2011-12-31	2010-12-31
买入返售票据	271,599,582	354,336,426
买入返售债券	9,910,200	37,445,718
买入返售贷款	-	150,000
合计	281,509,782	391,932,144

### 7、应收利息

#### 本集团

	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
应收债券利息	3,919,567	16,887,413	(16,224,448)	4,582,532
应收贷款利息	2,495,548	74,527,941	(73,311,636)	3,711,853
应收同业往来利息	62,403	7,669,050	(5,027,071)	2,704,382
应收买入返售债券利息	14,586	476,311	(449,534)	41,363
其他	611	121,806	(91,473)	30,944
合计	6,492,715	99,682,521	(95,104,162)	11,071,074

#### 本公司

	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
应收债券利息	3,919,567	16,887,413	(16,224,448)	4,582,532
应收贷款利息	2,494,358	74,203,705	(72,993,578)	3,704,485
应收同业往来利息	60,663	7,633,207	(4,990,062)	2,703,808
应收买入返售债券利息	14,586	476,311	(449,534)	41,363
其他	611	121,806	(91,473)	30,944
合计	6,489,785	99,322,442	(94,749,095)	11,063,132

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,023,791,007	897,143,950	1,019,334,920	894,992,785
贸易融资	22,345,625	9,588,225	22,345,625	9,588,225
贴现	23,994,515	21,888,569	23,244,759	21,562,245
个人贷款				
不动产抵押贷款	225,690,380	191,290,882	225,071,302	191,120,786
信用卡和准贷记卡透支	11,826,372	7,766,546	11,826,372	7,766,546
其他	23,788,145	18,811,129	22,940,778	18,332,270
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>1,331,436,044</b>	<b>1,146,489,301</b>	<b>1,324,763,756</b>	<b>1,143,362,857</b>
贷款单项减值准备	(2,222,442)	(2,783,597)	(2,222,442)	(2,779,677)
贷款组合减值准备	(26,889,652)	(19,592,714)	(26,777,597)	(19,563,641)
贷款减值准备合计	(29,112,094)	(22,376,311)	(29,000,039)	(22,343,318)
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>1,302,323,950</b>	<b>1,124,112,990</b>	<b>1,295,763,717</b>	<b>1,121,019,539</b>

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 8、发放贷款和垫款（续）

#### 8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团		已识别的减值贷款和垫款			
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	合计
2011 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,065,163,009	1,600,918	3,367,220	4,968,138	1,070,131,147
个人贷款	260,445,917	858,980	-	858,980	261,304,897
减值准备	<u>(25,309,972)</u>	<u>(1,579,680)</u>	<u>(2,222,442)</u>	<u>(3,802,122)</u>	<u>(29,112,094)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,300,298,954</u>	<u>880,218</u>	<u>1,144,778</u>	<u>2,024,996</u>	<u>1,302,323,950</u>
2010 年 12 月 31 日					
企业贷款	923,504,898	1,225,635	3,890,211	5,115,846	928,620,744
个人贷款	217,104,519	764,038	-	764,038	217,868,557
减值准备	<u>(18,530,259)</u>	<u>(1,062,455)</u>	<u>(2,783,597)</u>	<u>(3,846,052)</u>	<u>(22,376,311)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,122,079,158</u>	<u>927,218</u>	<u>1,106,614</u>	<u>2,033,832</u>	<u>1,124,112,990</u>



## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 8、发放贷款和垫款（续）

#### 8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下（续）

本公司		已识别的减值贷款和垫款			
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	合计
2011 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,059,957,166	1,600,918	3,367,220	4,968,138	1,064,925,304
个人贷款	258,979,472	858,980	-	858,980	259,838,452
减值准备	<u>(25,197,917)</u>	<u>(1,579,680)</u>	<u>(2,222,442)</u>	<u>(3,802,122)</u>	<u>(29,000,039)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,293,738,721</u>	<u>880,218</u>	<u>1,144,778</u>	<u>2,024,996</u>	<u>1,295,763,717</u>
2010 年 12 月 31 日					
企业贷款	921,027,609	1,225,635	3,890,011	5,115,646	926,143,255
个人贷款	216,455,564	764,038	-	764,038	217,219,602
减值准备	<u>(18,501,186)</u>	<u>(1,062,455)</u>	<u>(2,779,677)</u>	<u>(3,842,132)</u>	<u>(22,343,318)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,118,981,987</u>	<u>927,218</u>	<u>1,110,334</u>	<u>2,037,552</u>	<u>1,121,019,539</u>

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 8、发放贷款和垫款（续）

#### 8.2 按行业分类分布情况

本集团

	2011-12-31		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	301,013,060	22.60	239,344,458	20.89
批发和零售贸易、餐饮业	154,511,923	11.60	111,587,341	9.73
房地产业	115,118,113	8.65	116,295,395	10.14
地质勘查业、水利管理业	96,352,526	7.24	109,944,003	9.59
交通运输、仓储及邮电通信业	92,241,356	6.93	88,620,161	7.73
社会服务业	81,128,873	6.09	71,617,633	6.25
建筑业	69,554,536	5.22	55,872,464	4.87
电力、煤气及水的生产和供应业	50,809,298	3.82	45,688,323	3.99
采掘业	32,493,241	2.44	26,491,676	2.31
教育/文化及广播电影电视业	18,764,174	1.41	19,300,140	1.68
农、林、牧、渔业	8,012,922	0.60	5,653,125	0.49
卫生、体育和社会福利业	4,873,488	0.37	6,665,036	0.58
科学研究和综合技术服务业	3,566,969	0.27	1,613,786	0.14
其他	17,696,153	1.33	8,038,634	0.70
	<b>1,046,136,632</b>	<b>78.57</b>	<b>906,732,175</b>	<b>79.09</b>
银行承兑汇票贴现	11,833,184	0.89	10,937,264	0.95
转贴现	11,204,646	0.84	8,789,559	0.77
商业承兑汇票贴现	956,685	0.07	2,161,746	0.19
	<b>23,994,515</b>	<b>1.80</b>	<b>21,888,569</b>	<b>1.91</b>
<b>个人贷款</b>	<b>261,304,897</b>	<b>19.63</b>	<b>217,868,557</b>	<b>19.00</b>
<b>合计</b>	<b>1,331,436,044</b>	<b>100.00</b>	<b>1,146,489,301</b>	<b>100.00</b>

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 8、发放贷款和垫款（续）

#### 8.2 按行业分类分布情况（续）

本公司

	2011-12-31		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	298,746,314	22.55	238,163,863	20.83
批发和零售贸易、餐饮业	153,977,401	11.62	111,369,423	9.74
房地产业	115,118,113	8.69	116,290,609	10.17
地质勘查业、水利管理业	96,337,526	7.27	109,916,592	9.61
交通运输、仓储及邮电通信业	92,192,256	6.96	88,567,967	7.75
社会服务业	81,031,554	6.12	71,565,422	6.26
建筑业	69,373,886	5.24	55,769,521	4.88
电力、煤气及水的生产和供应业	50,709,763	3.83	45,634,198	3.99
采掘业	32,408,641	2.45	26,412,924	2.31
教育/文化及广播电影电视业	18,633,774	1.41	19,203,637	1.68
农、林、牧、渔业	7,590,472	0.57	5,405,331	0.47
卫生、体育和社会福利业	4,747,088	0.36	6,629,103	0.58
科学研究和综合技术服务业	3,528,269	0.27	1,613,786	0.14
其他	17,285,488	1.30	8,038,634	0.70
	<b>1,041,680,545</b>	<b>78.64</b>	<b>904,581,010</b>	<b>79.11</b>
银行承兑汇票贴现	11,123,328	0.84	10,774,206	0.94
转贴现	11,164,746	0.84	8,658,521	0.76
商业承兑汇票贴现	956,685	0.07	2,129,518	0.19
	<b>23,244,759</b>	<b>1.75</b>	<b>21,562,245</b>	<b>1.89</b>
<b>个人贷款</b>	<b>259,838,452</b>	<b>19.61</b>	<b>217,219,602</b>	<b>19.00</b>
<b>合计</b>	<b>1,324,763,756</b>	<b>100.00</b>	<b>1,143,362,857</b>	<b>100.00</b>

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.3 按地区分布情况

本集团

	2011-12-31		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	173,384,367	13.02	152,930,683	13.34
北京	66,064,834	4.96	58,556,895	5.11
四川	53,700,099	4.03	45,931,965	4.01
天津	47,046,428	3.53	40,968,273	3.57
山东	63,021,874	4.73	52,494,860	4.58
广东	81,448,454	6.12	69,686,953	6.08
江苏	146,616,104	11.01	126,454,323	11.03
河南	69,194,164	5.20	62,806,757	5.48
浙江	211,264,823	15.87	186,167,353	16.24
辽宁	77,438,050	5.82	68,555,352	5.98
其他	342,256,847	25.71	281,935,887	24.58
合计	1,331,436,044	100.00	1,146,489,301	100.00

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.3 按地区分布情况（续）

本公司

	2011-12-31		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	172,796,094	13.04	152,527,964	13.34
北京	66,064,834	4.99	58,556,895	5.12
四川	53,414,936	4.03	45,729,792	4.00
天津	47,046,428	3.55	40,968,273	3.58
山东	62,291,854	4.70	52,185,760	4.56
广东	81,448,454	6.15	69,686,953	6.09
江苏	145,344,509	10.97	125,700,708	10.99
河南	68,297,527	5.16	62,219,357	5.44
浙江	210,325,239	15.88	186,167,353	16.28
辽宁	77,238,108	5.83	68,555,352	6.00
其他	340,495,773	25.70	281,064,450	24.60
合计	1,324,763,756	100.00	1,143,362,857	100.00

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 8、发放贷款和垫款（续）

#### 8.4 按担保方式分布情况

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
抵押贷款	522,317,829	463,988,746	520,934,594	463,440,967
保证贷款	400,149,867	317,123,313	396,426,218	315,254,125
信用贷款	282,388,294	248,571,242	281,391,615	248,235,291
质押贷款	126,580,054	116,806,000	126,011,329	116,432,474
贷款和垫款总额	1,331,436,044	1,146,489,301	1,324,763,756	1,143,362,857

#### 8.5 逾期贷款

本集团及本公司

	2011-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	667,840	791,890	1,061,273	547,150	3,068,153
保证贷款	399,600	185,997	911,257	934,335	2,431,189
信用贷款	695,453	53,605	184,242	23,020	956,320
质押贷款	33,210	97,170	14,349	189,665	334,394
合计	1,796,103	1,128,662	2,171,121	1,694,170	6,790,056

本集团

	2010-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	111,798	640,773	1,176,931	452,710	2,382,212
保证贷款	19,424	415,377	1,209,638	815,696	2,460,135
信用贷款	410,977	21,444	193,525	10,834	636,780
质押贷款	8,137	674	70,252	238,984	318,047
合计	550,336	1,078,268	2,650,346	1,518,224	5,797,174

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.5 逾期贷款（续）

本公司

	2010-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	111,598	640,773	1,176,931	452,710	2,382,012
保证贷款	19,424	415,377	1,209,638	815,696	2,460,135
信用贷款	410,977	21,444	193,525	10,834	636,780
质押贷款	8,137	674	70,252	238,984	318,047
合计	550,136	1,078,268	2,650,346	1,518,224	5,796,974



## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 8、发放贷款和垫款（续）

#### 8.6 贷款减值准备

本集团

	2011年度			2010年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	2,783,597	19,592,714	22,376,311	2,967,528	15,379,197	18,346,725
本年计提/(转回)						
(附注五、40)	(380,426)	7,539,544	7,159,118	141,655	4,391,746	4,533,401
本年核销	(186,180)	(322,527)	(508,707)	(309,603)	(110,125)	(419,728)
收回原核销贷款	95,569	135,174	230,743	134,708	955	135,663
因折现价值上升转回	(90,118)	(55,253)	(145,371)	(150,691)	(69,059)	(219,750)
年末余额	2,222,442	26,889,652	29,112,094	2,783,597	19,592,714	22,376,311

本公司

	2011年度			2010年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	2,779,677	19,563,641	22,343,318	2,963,608	15,378,327	18,341,935
本年计提/(转回)						
(附注五、40)	(376,506)	7,465,948	7,089,442	141,655	4,363,543	4,505,198
本年核销	(186,180)	(322,527)	(508,707)	(309,603)	(110,125)	(419,728)
收回原核销贷款	95,569	125,788	221,357	134,708	955	135,663
因折现价值上升转回	(90,118)	(55,253)	(145,371)	(150,691)	(69,059)	(219,750)
年末余额	2,222,442	26,777,597	29,000,039	2,779,677	19,563,641	22,343,318

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 9、可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2011-12-31	2010-12-31
人民币企业债	46,599,867	33,904,631
中央银行票据	43,148,040	18,234,584
人民币政策性银行债券	34,217,723	27,758,425
人民币国债	12,795,495	14,932,112
地方政府债券	8,952,175	7,379,789
外币国债	1,020,351	178,985
人民币金融债券	986,191	1,656,587
其他外币债券	209,289	97,519
合计	147,929,131	104,142,632

### 10、持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2011-12-31	2010-12-31
人民币国债	70,531,903	48,522,336
人民币政策性银行债券	42,848,894	38,822,617
地方政府债券	26,493,856	15,170,043
人民币企业债券	16,392,908	10,526,109
人民币金融债券	1,864,913	5,059,312
外币企业债券	314,444	328,512
中央银行票据	88,535	25,127,707
合计	158,535,453	143,556,636

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 11、分为贷款和应收款类的投资

	本集团及本公司	
	2011-12-31	2010-12-31
债券		
人民币金融债券	4,675,956	1,660,478
人民币国债	1,685,111	2,046,644
人民币企业债券	429,819	-
中央银行票据	965,242	-
	<u>7,756,128</u>	<u>3,707,122</u>
资金信托计划	1,003,408	-
合计	<u>8,759,536</u>	<u>3,707,122</u>

### 12、长期股权投资

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
合营企业	18,502	39,036	18,502	39,036
联营企业				
- 无公开报价	710,739	629,818	710,739	629,818
子公司(附注四、1)	-	-	628,100	317,000
其他长期股权投资	<u>1,127,620</u>	<u>767,620</u>	<u>1,127,620</u>	<u>767,620</u>
合计	<u>1,856,861</u>	<u>1,436,474</u>	<u>2,484,961</u>	<u>1,753,474</u>

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。本行子公司的基本情况见附注四。



## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 12、长期股权投资（续）

#### （3）合营企业及联营企业的主要财务信息：

##### 合营企业

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质		注册资本
浦银安盛基金管理有限公司	中外合资基金公司	上海	姜明生	证券投资基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务		人民币2亿元
年末资产总额(千元)	年末负债总额(千元)	年末净资产总额(千元)	本年营业收入总额(千元)	本年净亏损(千元)	关联关系	组织机构代码
50,816	14,452	36,364	21,644	(40,279)	共同控制	71788059-4

##### 联营企业

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	
华一银行	合资银行	上海	刘信义	吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款； 办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融 债券、买卖股票以外的其他外币有价证券； 提供信用证服务及担保；办理国内外结算； 买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业 拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务； 提供资信调查和咨询服务；经中国银行业监 督管理机构批准的其他业务。	人民币 11亿元	
年末资产 总额(千元)	年末负债 总额(千元)	年末净资产 总额(千元)	本年营业收入 总额(千元)	本年净利润 (千元)	关联关系	组织机构代码
40,572,729	38,112,791	2,459,938	916,471	312,224	重大影响	60736846-9

注：被投资企业向本集团转移资金的能力没有受到限制。

五、财务报表主要项目注释（续）

13、固定资产

本集团

	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
原价合计	11,314,501	1,666,704	(492,768)	12,488,437
房屋及建筑物	7,405,438	650,196	(51,873)	8,003,761
运输工具	312,257	62,246	(22,960)	351,543
电子计算机及其他设备	3,596,806	954,262	(417,935)	4,133,133
累计折旧合计	3,881,362	882,761	(412,758)	4,351,365
房屋及建筑物	1,585,232	270,606	(14,170)	1,841,668
运输工具	186,388	39,769	(22,228)	203,929
电子计算机及其他设备	2,109,742	572,386	(376,360)	2,305,768
账面价值合计	7,433,139			8,137,072
房屋及建筑物	5,820,206			6,162,093
运输工具	125,869			147,614
电子计算机及其他设备	1,487,064			1,827,365

本集团本年计提的折旧费用为人民币882,761千元。

于2011年12月31日，本集团原值为人民币348,196千元，净值为人民币323,122千元（2010年12月31日：原值为人民币391,844千元，净值为人民币374,918千元）的房屋和建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

五、财务报表主要项目注释（续）

13、固定资产（续）

本公司	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
原价合计	11,296,356	1,655,187	(492,768)	12,458,775
房屋及建筑物	7,405,438	650,196	(51,873)	8,003,761
运输工具	307,957	58,036	(22,960)	343,033
电子计算机及其他设备	3,582,961	946,955	(417,935)	4,111,981
累计折旧合计	3,878,394	877,242	(412,759)	4,342,877
房屋及建筑物	1,585,232	270,606	(14,170)	1,841,668
运输工具	186,022	38,530	(22,225)	202,327
电子计算机及其他设备	2,107,140	568,106	(376,364)	2,298,882
账面价值合计	7,417,962			8,115,898
房屋及建筑物	5,820,206			6,162,093
运输工具	121,935			140,706
电子计算机及其他设备	1,475,821			1,813,099

本公司本年计提的折旧费用为人民币 877,242 千元。



五、财务报表主要项目注释（续）

14、无形资产

本集团

	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
原价合计	858,612	151,731	(8,620)	1,001,723
土地使用权	198,654	24,046	-	222,700
软件	478,452	127,206	(8,620)	597,038
其他	181,506	479	-	181,985
累计摊销额合计	453,329	99,980	(8,620)	544,689
土地使用权	10,823	5,773	-	16,596
软件	333,334	89,207	(8,620)	413,921
其他	109,172	5,000	-	114,172
无形资产账面价值	405,283			457,034
土地使用权	187,831			206,104
软件	145,118			183,117
其他	72,334			67,813

本集团本年计提的摊销费用为人民币 99,980 千元。

五、财务报表主要项目注释（续）

14、无形资产（续）

本公司	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
原价合计	858,579	151,694	(8,620)	1,001,653
土地使用权	198,654	24,046	-	222,700
软件	478,419	127,169	(8,620)	596,968
其他	181,506	479	-	181,985
累计摊销额合计	453,325	99,976	(8,620)	544,681
土地使用权	10,823	5,773	-	16,596
软件	333,330	89,203	(8,620)	413,913
其他	109,172	5,000	-	114,172
无形资产账面价值	405,254			456,972
土地使用权	187,831			206,104
软件	145,089			183,055
其他	72,334			67,813

本公司本年计提的摊销费用为人民币 99,976 千元。

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 15、长期待摊费用

本集团

	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
经营租入固定资产				
改良支出	968,068	473,874	(364,584)	1,077,358
租赁费	153,221	20,035	(49,075)	124,181
其他	5,436	3,652	(4,689)	4,399
合计	<u>1,126,725</u>	<u>497,561</u>	<u>(418,348)</u>	<u>1,205,938</u>

本集团本年度计提的摊销费用为人民币 409,616 千元。

本公司

	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
经营租入固定资产				
改良支出	941,896	461,049	(356,012)	1,046,933
租赁费	152,779	13,038	(46,654)	119,163
其他	5,436	2,921	(4,549)	3,808
合计	<u>1,100,111</u>	<u>477,008</u>	<u>(407,215)</u>	<u>1,169,904</u>

本公司本年度计提的摊销费用为人民币 398,483 千元。

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 16、递延所得税资产

本集团递延所得税资产变动情况列示如下：

	2011年度
年初余额	3,772,723
计入当年利润表的递延所得税(附注 41)	798,937
计入资本公积的递延所得税	(301,801)
年末余额	4,269,859

	2011-12-31		2010-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款及其他资产减值准备	14,169,546	3,542,387	9,969,522	2,492,381
长期资产摊销	22,620	5,655	19,917	4,979
应付工资	525,516	131,379	2,564,250	641,063
可供出售金融资产公允价值变 动	1,371,585	342,896	2,578,790	644,697
贵金属公允价值变动	37,601	9,400	-	-
衍生金融工具公允价值变动	966,242	241,561	-	-
未经抵销的递延所得税资产	17,093,110	4,273,278	15,132,479	3,783,120
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
交易性金融资产公允价值变动	(13,676)	(3,419)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(41,586)	(10,397)
未经抵销的递延所得税负债	(13,676)	(3,419)	(41,586)	(10,397)
抵销后的递延所得税资产净值	17,079,434	4,269,859	15,090,893	3,772,723

于 2011 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 3,419 千元(2010 年 12 月 31 日：人民币 10,397 千元)。

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 16、递延所得税资产（续）

本公司递延所得税资产变动情况列示如下：

	2011年度
年初余额	3,772,723
计入当年利润表的递延所得税(附注 41)	797,544
计入资本公积的递延所得税	(301,801)
年末余额	4,268,466

	2011-12-31		2010-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款及其他资产减值准备	14,169,546	3,542,387	9,969,522	2,492,381
长期资产摊销	22,620	5,655	19,917	4,979
应付工资	519,944	129,986	2,564,250	641,063
可供出售金融资产公允价值变 动	1,371,585	342,896	2,578,790	644,697
贵金属公允价值变动	37,601	9,400	-	-
衍生金融工具公允价值变动	966,242	241,561	-	-
未经抵销的递延所得税资产	17,087,538	4,271,885	15,132,479	3,783,120
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
交易性金融资产公允价值变动	(13,676)	(3,419)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(41,586)	(10,397)
未经抵销的递延所得税负债	(13,676)	(3,419)	(41,586)	(10,397)
抵销后的递延所得税资产净值	17,073,862	4,268,466	15,090,893	3,772,723

于 2011 年 12 月 31 日，本公司抵销的递延所得税资产和负债为人民币 3,419 千元(2010 年 12 月 31 日：人民币 10,397 千元)。

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 17、其他资产

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
待划转结算和暂付款项	1,646,205	843,455	1,646,205	843,410
存出黄金交易保证金	900,882	203,589	900,882	203,589
预付工程款	1,163,743	1,141,782	1,163,743	1,139,398
理财产品(注 1)	-	2,100,000	-	2,100,000
抵债资产(注 2)	309,682	328,507	309,682	328,507
次级资产支持证券	-	153,414	-	153,414
继续涉入资产	-	153,414	-	153,414
应收贸易融资结算款	-	1,945,775	-	1,945,775
其他应收款(注 3)	812,556	1,259,353	803,787	1,257,104
合计	4,833,068	8,129,289	4,824,299	8,124,611

#### 注 1：理财产品

本集团将发行保本类理财产品而收到的资金和运用资金进行投资取得的资产记录在资产负债表内。其中收到的资金记录为其他负债，投资取得的资产按照其产品类型分别记录在相应财务报表科目，如取得资产为信托产品，则记录为其他资产。

#### 注 2：抵债资产

本集团及本公司

	2011-12-31			2010-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	907,259	(623,438)	283,821	850,392	(539,119)	311,273
法人股	67,110	(41,249)	25,861	35,383	(18,149)	17,234
其他	-	-	-	13,303	(13,303)	-
合计	974,369	(664,687)	309,682	899,078	(570,571)	328,507

抵债资产将于资产负债表日后条件具备时立即出售。

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 17、其他资产（续）

注 3：其他应收款

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
一年以内	848,930	1,274,479	840,161	1,272,230
一到二年	429,857	379,084	429,857	379,084
二到三年	143,475	213,032	143,475	213,032
三年以上	245,650	64,498	245,650	64,498
	1,667,912	1,931,093	1,659,143	1,928,844
减：坏账准备	(855,356)	(671,740)	(855,356)	(671,740)
净值	812,556	1,259,353	803,787	1,257,104

### 18、资产减值准备

本集团	2010-12-31	本年计提	重分类	本年核销	其他	2011-12-31
贷款和垫款减值准备	22,376,311	7,159,118	-	(508,707)	85,372	29,112,094
坏账准备	671,740	204,636	(11,710)	(9,310)	-	855,356
抵债资产减值准备	570,571	82,927	11,710	(521)	-	664,687
应收利息减值准备	44,301	53,294	-	-	-	97,595
合计	23,662,923	7,499,975	-	(518,538)	85,372	30,729,732
本公司	2010-12-31	本年计提	重分类	本年核销	其他	2011-12-31
贷款和垫款减值准备	22,343,318	7,089,442	-	(508,707)	75,986	29,000,039
坏账准备	671,740	204,636	(11,710)	(9,310)	-	855,356
抵债资产减值准备	570,571	82,927	11,710	(521)	-	664,687
应收利息减值准备	44,301	53,294	-	-	-	97,595
合计	23,629,930	7,430,299	-	(518,538)	75,986	30,617,677



五、财务报表主要项目注释（续）

19、同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
境内银行存放款项	328,062,870	287,312,706	330,270,542	288,834,329
境内其他金融机构存放款项	109,074,407	50,326,041	109,073,417	50,295,508
境外银行存放款项	2,275,948	180,072	2,275,948	180,072
境外其他金融机构存放款项	1,495,044	-	1,495,044	-
合计	440,908,269	337,818,819	443,114,951	339,309,909

20、拆入资金

	本集团及本公司	
	2011-12-31	2010-12-31
境内银行拆入款项	66,970,025	14,118,450
境外银行拆入款项	-	296,695
合计	66,970,025	14,415,145

21、卖出回购金融资产款

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
卖出回购票据	9,997,894	2,136,846	9,932,773	2,085,846
卖出回购债券	76,021,675	14,826,625	76,021,675	14,826,625
合计	86,019,569	16,963,471	85,954,448	16,912,471

五、财务报表主要项目注释（续）

22、吸收存款

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
活期存款				
-公司	582,969,466	623,228,016	578,201,045	620,676,119
-个人	86,572,289	83,035,127	85,829,141	82,657,535
定期存款				
-公司	647,712,370	573,012,546	645,307,940	571,923,436
-个人	236,345,787	193,086,894	235,523,781	192,714,631
保证金存款	264,050,073	154,860,831	262,603,866	154,418,033
国库存款	30,780,000	10,000,000	30,780,000	10,000,000
其他存款	2,625,136	3,236,118	2,586,756	3,233,615
合计	1,851,055,121	1,640,459,532	1,840,832,529	1,635,623,369

23、应付职工薪酬

	本集团			
	2010-12-31	本年增加	本年支付	2011-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	6,786,820	9,814,685	(9,939,391)	6,662,114
职工福利费	-	233,739	(233,739)	-
社会保险费	45,380	1,194,758	(1,172,782)	67,356
住房公积金	20,904	462,530	(469,665)	13,769
工会经费和职工教育经费	3,506	472,328	(365,445)	110,389
合计	6,856,610	12,178,040	(12,181,022)	6,853,628

	本公司			
	2010-12-31	本年增加	本年支付	2011-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	6,766,437	9,750,349	(9,891,160)	6,625,626
职工福利费	-	233,739	(233,739)	-
社会保险费	45,380	1,191,495	(1,169,519)	67,356
住房公积金	20,904	460,649	(467,784)	13,769
工会经费和职工教育经费	3,506	470,870	(363,987)	110,389
合计	6,836,227	12,107,102	(12,126,189)	6,817,140

根据监管部门的要求以及本公司相关规定，本公司应付职工薪酬中递延支付部分将在三年后发放。

五、财务报表主要项目注释（续）

24、应交税费

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
营业税	1,463,853	1,052,625	1,458,911	1,051,128
城建税	94,610	67,693	94,305	67,601
所得税	4,038,632	2,780,138	4,026,908	2,780,157
教育费附加	49,796	36,697	49,628	36,644
代扣代缴个人所得税	836,932	209,766	836,526	209,617
其他	25,843	31,614	25,781	31,591
合计	6,509,666	4,178,533	6,492,059	4,176,738

25、应付利息

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
应付客户存款利息	15,261,116	10,356,439	15,229,818	10,347,777
应付同业往来利息	4,314,886	1,301,147	4,314,519	1,301,818
应付发行债券利息	256,497	57,893	256,497	57,893
应付卖出回购证券利息	412,964	26,230	412,964	26,230
其他	33,125	12,103	31,224	11,577
合计	20,278,588	11,753,812	20,245,022	11,745,295

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 26、应付债券

本集团及本公司

	2011-12-31	2010-12-31
06 次级债券(注 1)	-	2,600,000
07 次级债券(注 2)	6,000,000	6,000,000
08 次级债券(注 3)	8,200,000	8,200,000
11 次级债券(注 4)	18,400,000	-
合计	32,600,000	16,800,000

应付债券之应计利息分析如下：

	应计利息			2011-12-31
	2010-12-31	本年应计利息	本年已付利息	
06 次级债券	49,418	48,082	(97,500)	-
07 次级债券	3,151	287,500	(287,500)	3,151
08 次级债券	5,324	323,900	(323,900)	5,324
11 次级债券	-	248,022	-	248,022
合计	57,893	907,504	(708,900)	256,497

注 1：2006 年 6 月 30 日，本公司发行总额为 26 亿元人民币的次级债券。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。本公司于 2011 年 6 月 30 日赎回了全部债券。

注 2：2007 年 12 月 28 日，本公司发行总额为 60 亿元人民币的次级债券，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。固定利率次级债系 10 年期债券，本公司有权在第 5 年末按照面值全部或部分赎回。前 5 个计息年度内的票面利率为 6.0%，后 5 个计息年度内的票面利率为 9.0%。浮动利率次级债系 10 年期债券，本公司有权在第 5 年末按照面值全部或部分赎回。票面利率为基础利率加基本利差，基础利率为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。前 5 个计息年度内的基本利差为 1.8%，后 5 个计息年度内的基本利差为 4.8%。

注 3：2008 年 12 月 26 日，本公司发行总额为 82 亿元人民币的次级债券。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，前 5 个计息年度的年利率为 3.95%，后 5 个计息年度的年利率为 6.95%。

注 4：2011 年 10 月 11 日，本公司发行总额为 184 亿元人民币的次级债券。该债券期限为 15 年，本公司具有在第 10 年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权，票面利率固定为 6.15%。

五、财务报表主要项目注释（续）

27、其他负债

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
理财产品(附注五、17)	15,713,540	6,752,100	15,713,540	6,752,100
待划转结算和暂收款项	4,649,723	2,585,500	4,649,723	2,585,130
转贷资金	456,389	281,293	456,389	281,293
递延收益	207,074	3,720,808	207,074	3,720,808
暂收财政性款项	118,964	796,141	118,964	796,141
久悬未取款	102,954	104,762	102,954	104,762
预提费用	26,006	67,231	26,006	67,231
开出本票(注 1)	-	1,631,426	-	1,631,426
继续涉入负债	-	153,414	-	153,414
其他	1,104,225	1,558,105	1,074,668	1,545,609
合计	22,378,875	17,650,780	22,349,318	17,637,914

注 1：由于 2011 年度银监会对于商业银行开出本票科目归属关系的口径变更，本年度起该科目重分类至吸收存款。

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 28、股本

2011 年度	年初数	比例	送股	增发	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	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20.00%
其中：境内法人持股	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20.00%
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	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20.00%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	11,479,059	80.00%	3,443,717	-	-	14,922,776	80.00%
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	11,479,059	80.00%	3,443,717	-	-	14,922,776	80.00%
三、股份总数	14,348,824	100.00%	4,304,647	-	-	18,653,471	100.00%

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

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 28、股本（续）

2010 年度	年初数	比例	送股	增发	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	211,247	2.39%	63,374	-	(274,621)	-	-
3、其他内资持股	692,912	7.85%	207,874	2,869,765	(900,786)	2,869,765	20.00%
其中：境内法人持股	601,192	6.81%	180,358	2,869,765	(781,550)	2,869,765	20.00%
境内自然人持股	91,720	1.04%	27,516	-	(119,236)	-	-
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	904,159	10.24%	271,248	2,869,765	(1,175,407)	2,869,765	20.00%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	7,925,887	89.76%	2,377,765	-	1,175,407	11,479,059	80.00%
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	7,925,887	89.76%	2,377,765	-	1,175,407	11,479,059	80.00%
三、股份总数	8,830,046	100.00%	2,649,013	2,869,765	-	14,348,824	100.00%

### 29、资本公积

本集团

	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
股本溢价	60,568,141	-	-	60,568,141
其他资本公积	(1,928,968)	913,808	(9,079)	(1,024,239)
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(17,194)	-	(9,079)	(26,273)
可供出售金融资产公允价 值变动	(1,934,093)	913,808	-	(1,020,285)
其他	22,319	-	-	22,319
合计	58,639,173	913,808	(9,079)	59,543,902



五、财务报表主要项目注释（续）

29、资本公积（续）

本集团

	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
股本溢价	24,238,441	36,329,700	-	60,568,141
其他资本公积	79,890	34,659	(2,043,517)	(1,928,968)
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(9,501)	-	(7,693)	(17,194)
可供出售金融资产公允价 值变动	67,820	33,911	(2,035,824)	(1,934,093)
其他	21,571	748	-	22,319
合计	24,318,331	36,364,359	(2,043,517)	58,639,173

本公司

	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
股本溢价	60,568,141	-	-	60,568,141
其他资本公积	(1,929,716)	913,808	(9,079)	(1,024,987)
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(17,194)	-	(9,079)	(26,273)
可供出售金融资产公允价 值变动	(1,934,093)	913,808	-	(1,020,285)
其他	21,571	-	-	21,571
合计	58,638,425	913,808	(9,079)	59,543,154

五、财务报表主要项目注释（续）

29、资本公积（续）

本公司

	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
股本溢价	24,238,441	36,329,700	-	60,568,141
其他资本公积	79,890	33,911	(2,043,517)	(1,929,716)
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(9,501)	-	(7,693)	(17,194)
可供出售金融资产公允价 值变动	67,820	33,911	(2,035,824)	(1,934,093)
其他	21,571	-	-	21,571
合计	24,318,331	36,363,611	(2,043,517)	58,638,425

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 30、盈余公积

本集团及本公司

	2010-12-31	本年增加	2011-12-31
法定盈余公积	7,350,244	2,720,795	10,071,039
任意盈余公积	7,899,569	3,835,136	11,734,705
合计	15,249,813	6,555,931	21,805,744
	2009-12-31	本年增加	2010-12-31
法定盈余公积	5,432,677	1,917,567	7,350,244
任意盈余公积	5,255,899	2,643,670	7,899,569
合计	10,688,576	4,561,237	15,249,813

根据有关规定，本公司应当按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积金累计额达到本行股本的50%时，可不再提取。在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。

### 31、一般风险准备

本集团及本公司

	2010-12-31	本年增加	2011-12-31
一般风险准备	9,500,000	9,200,000	18,700,000
	2009-12-31	本年增加	2010-12-31
一般风险准备	6,900,000	2,600,000	9,500,000

根据财政部于 2005 年 5 月 17 日和 2005 年 9 月 5 日分别颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金[2005]49 号)和《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90 号)，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。一般风险准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 32、未分配利润

本集团

	2011 年度		2010 年度	
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
年初未分配利润	25,258,526		17,216,074	
加：本年归属于母公司股东的净利润	27,285,981		19,177,209	
减：提取法定盈余公积	(2,720,795)	10.00%	(1,917,567)	10.00%
提取任意盈余公积	(3,835,136)	20.00%	(2,643,670)	20.00%
提取一般风险准备金	(9,200,000)		(2,600,000)	
发放现金股利	(2,295,811)		(1,324,507)	
转作股本的普通股股利	<u>(4,304,647)</u>		<u>(2,649,013)</u>	
年末未分配利润	<u>30,188,118</u>		<u>25,258,526</u>	

于2011年12月31日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额1,140千元(2010年12月31日：零)，其中子公司本年度计提的归属于母公司的盈余公积为1,140千元(2010年度：零)。

本公司

	2011 年度		2010 年度	
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
年初未分配利润	25,258,928		17,218,010	
加：本年净利润	27,207,953		19,175,675	
减：提取法定盈余公积	(2,720,795)	10.00%	(1,917,567)	10.00%
提取任意盈余公积	(3,835,136)	20.00%	(2,643,670)	20.00%
提取一般风险准备金	(9,200,000)		(2,600,000)	
发放现金股利	(2,295,811)		(1,324,507)	
转作股本的普通股股利	<u>(4,304,647)</u>		<u>(2,649,013)</u>	
年末未分配利润	<u>30,110,492</u>		<u>25,258,928</u>	

根据本公司于 2011 年 4 月 28 日召开的 2010 年度股东大会的决议，决定本公司除依法提取法定盈余公积外，在 2010 年度利润分配中按照税后利润的 20%提取任意盈余公积人民币 3,835,136 千元，提取一般风险准备人民币 92 亿元，按 2010 年末股本 143.49 亿股向全体股东每 10 股派送红股 3 股、现金股利 1.6 元人民币，共计发放股利人民币 4,304,647 千元(含税)。

本公司依法根据 2011 年度税后净利润的 10%提取法定盈余公积金。

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 32、未分配利润（续）

根据 2012 年 3 月 14 日的董事会决议，董事会提议本公司除依法提取法定盈余公积外，按当年度税后利润 20% 的比例提取任意盈余公积，共计 5,441,590 千元；提取一般风险准备 43.50 亿元；向全体股东派发现金股利，每股人民币 0.3 元，按已发行股份 18,653,471 千股计算，拟派发现金股利共计 5,596,041 千元(含税)，上述提议尚待股东大会批准。

### 33、少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下：

	2011-12-31	2010-12-31
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	33,552	27,681
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	122,369	26,315
巩义浦发村镇银行股份有限公司	38,835	26,327
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	20,049	15,821
资兴浦发村镇银行股份有限公司	88,899	26,262
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	31,571	26,206
邹平浦发村镇银行股份有限公司	88,518	22,070
泽州浦发村镇银行股份有限公司	30,623	22,483
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	24,018	21,992
韩城浦发村镇银行股份有限公司	22,903	22,870
江阴浦发村镇银行股份有限公司	49,996	45,487
平阳浦发村镇银行股份有限公司	49,073	-
新昌浦发村镇银行股份有限公司	51,139	-
合计	651,545	283,514

五、财务报表主要项目注释（续）

34、利息净收入

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
<b>利息收入</b>				
存放同业	5,697,253	1,753,191	5,658,999	1,742,758
存放中央银行	4,917,049	3,337,599	4,904,355	3,333,096
拆出资金	2,378,272	361,618	2,374,149	361,618
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	60,817,590	44,501,672	60,567,030	44,435,152
- 个人贷款	13,710,351	9,139,058	13,636,675	9,118,991
- 贴现	2,425,263	1,598,809	2,170,067	1,561,982
买入返售金融资产	21,722,485	5,359,799	21,197,428	5,353,259
债券投资	9,540,866	6,914,112	9,540,866	6,914,112
其他	12,108	1,074	12,108	1,074
<b>小计</b>	<b>121,221,237</b>	<b>72,966,932</b>	<b>120,061,677</b>	<b>72,822,042</b>
其中：已减值金融资产利息收入	145,371	219,750	145,371	219,750
<b>利息支出</b>				
同业往来	(20,632,562)	(6,318,362)	(20,463,578)	(6,314,020)
向中央银行借款	(7,355)	(1,350)	(5,760)	(1,210)
吸收存款	(33,712,828)	(20,446,898)	(33,615,640)	(20,421,433)
卖出回购金融资产	(4,519,426)	(241,230)	(3,996,545)	(236,663)
发行债券	(907,504)	(755,582)	(907,504)	(755,582)
<b>小计</b>	<b>(59,779,675)</b>	<b>(27,763,422)</b>	<b>(58,989,027)</b>	<b>(27,728,908)</b>
<b>利息净收入</b>	<b>61,441,562</b>	<b>45,203,510</b>	<b>61,072,650</b>	<b>45,093,134</b>

五、财务报表主要项目注释（续）

35、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
<b>手续费及佣金收入</b>				
结算与清算手续费	1,042,418	480,634	1,037,078	479,717
代理业务手续费	1,107,177	698,935	1,096,606	698,910
信用承诺手续费	2,071,998	944,139	2,064,308	943,796
银行卡手续费	960,725	664,273	960,725	664,273
顾问和咨询费	1,150,740	1,280,731	1,150,740	1,273,273
其他	871,751	392,759	871,634	392,731
小计	7,204,809	4,461,471	7,181,091	4,452,700
<b>手续费及佣金支出</b>	(489,083)	(412,925)	(486,789)	(412,855)
<b>手续费及佣金净收入</b>	6,715,726	4,048,546	6,694,302	4,039,845

36、投资收益

本集团及本公司	2011年度	2010年度
按成本法核算的长期股权投资收益	49,510	48,726
按权益法核算的长期股权投资收益	72,466	75,666
债券买卖差价		
- 交易性债券	(19,326)	-
- 可供出售债券	(65,140)	(96,404)
自营黄金净损益	154,868	(5,776)
其他收益	2,037	-
合计	194,415	22,212

于资产负债表日，本集团投资收益的汇回均无重大限制。

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 37、公允价值变动损益

本集团及本公司

	2011年度	2010年度
贵金属	(37,601)	359
交易性债券	5,272	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	-	9,681
衍生金融工具	(827,508)	(97,670)
合计	(859,837)	(87,630)

### 38、营业税金及附加

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
营业税	4,365,870	3,070,926	4,352,007	3,066,763
城建税	303,384	208,172	302,536	207,908
教育费及附加	229,634	116,296	229,087	116,144
合计	4,898,888	3,395,394	4,883,630	3,390,815

### 39、业务及管理费

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
员工工资、奖金、津贴和补贴	9,814,685	8,441,619	9,750,349	8,433,426
福利费	233,739	255,098	233,739	255,098
社会保险费	1,194,758	676,429	1,191,495	673,001
住房公积金	462,530	632,870	460,649	606,288
工会经费和职工教育经费	472,328	118,270	470,870	117,264
租赁费	1,266,959	1,029,407	1,255,676	1,020,240
折旧及摊销费	1,392,357	1,250,009	1,375,701	1,241,364
电子设备运转及维护费	434,908	296,153	432,794	295,213
税金	144,871	162,178	144,109	161,929
其他业务费用	4,136,448	3,618,088	4,084,027	3,594,539
合计	19,553,583	16,480,121	19,399,409	16,398,362



五、财务报表主要项目注释（续）

40、资产减值损失

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
发放贷款和垫款	7,159,118	4,533,401	7,089,442	4,505,198
其他应收款	204,636	3,961	204,636	3,961
可供出售金融资产	-	(4,629)	-	(4,629)
抵债资产	82,927	11,146	82,927	11,146
应收利息	53,294	44,301	53,294	44,301
其他	-	(761)	-	(761)
合计	7,499,975	4,587,419	7,430,299	4,559,216

41、所得税费用

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
当期所得税费用	9,283,112	6,099,232	9,235,704	6,093,334
递延所得税(收入)/费用	(798,937)	3,087	(797,544)	3,087
合计	8,484,175	6,102,319	8,438,160	6,096,421

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
税前利润	35,839,287	25,280,906	35,646,113	25,272,096
按法定税率 25%计算之所 得税	8,959,822	6,320,226	8,911,528	6,318,024
以前年度汇算清缴差异	(14,403)	(56,730)	(14,403)	(56,730)
不得抵扣的费用	325,962	407,154	323,947	353,648
免税收入	(787,433)	(572,447)	(782,912)	(518,521)
子公司未确认的税务亏损	227	4,116	-	-
所得税费用	8,484,175	6,102,319	8,438,160	6,096,421

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 42、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算。本公司不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

	2011 年度	2010 年度 (注 1)
净利润	27,285,981	19,177,209
本公司发行在外普通股的加权平均数 (千股)	18,653,471	15,544,559
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>1.46</u>	<u>1.23</u>

注 1：本公司于 2011 年 6 月派发股票股利，因此按调整后的股数重新计算和列报 2010 年度的每股收益。

### 43、其他综合收益

本集团及本公司

	2011 年度	2010 年度
1.可供出售金融资产公允价值变动	1,218,411	(2,669,061)
减：所得税影响	<u>(304,603)</u>	<u>667,148</u>
小计	913,808	(2,001,913)
2.按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所 享有的份额	<u>(9,079)</u>	<u>(7,693)</u>
合计	<u>904,729</u>	<u>(2,009,606)</u>

### 44、现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
库存现金	5,648,021	4,924,527	5,603,272	4,897,736
存放中央银行超额存款准备金	52,978,762	68,156,410	52,572,730	67,701,248
原始到期日不超过三个月的：				
- 存放同业款项	233,182,821	65,500,277	231,869,158	65,191,277
- 拆放同业	<u>20,817,624</u>	<u>29,014,465</u>	<u>20,817,624</u>	<u>29,014,465</u>
合计	<u>312,627,228</u>	<u>167,595,679</u>	<u>310,862,784</u>	<u>166,804,726</u>

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 45、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
净利润	27,355,112	19,178,587	27,207,953	19,175,675
加：资产减值损失	7,499,975	4,587,419	7,430,299	4,559,216
固定资产折旧	882,761	835,523	877,242	832,867
无形资产摊销	99,980	80,891	99,976	78,416
长期待摊费用摊销	409,616	326,385	398,483	321,842
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	13,290	(17,260)	13,297	(17,260)
公允价值变动损益	859,837	87,630	859,837	87,630
发行债券利息支出	907,504	755,582	907,504	755,582
投资收益	(56,836)	(27,988)	(56,836)	(27,988)
递延所得税资产的增加	(798,937)	3,087	(797,544)	3,087
经营性应收项目的增加	(294,488,331)	(537,452,314)	(289,897,307)	(533,401,720)
经营性应付项目的增加	455,971,807	506,135,454	451,217,283	502,123,686
经营活动产生/(支付)的现金流量净额	198,655,778	(5,507,004)	198,260,187	(5,508,967)

2011 年度本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2010 年度：无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
现金及现金等价物年末余额	312,627,228	167,595,679	310,862,784	166,804,726
减：现金及现金等价物年初余额	(167,595,679)	(134,122,415)	(166,804,726)	(134,002,708)
现金及现金等价物净增加额	145,031,549	33,473,264	144,058,058	32,802,018

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告

本集团高级管理层按照本银行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。本集团的经营分部中上海地区包括总行本部、离岸部及上海分行。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵销	合计
<b>2011 年度</b>													
一、营业收入	10,831,878	3,224,894	2,351,837	2,802,989	2,772,088	4,708,967	6,377,231	3,626,818	9,903,178	3,553,954	17,763,838	-	67,917,672
利息收入	135,637,813	10,960,132	6,935,752	10,408,086	7,286,810	16,840,001	26,014,504	9,571,556	31,936,827	11,777,927	62,707,406	(208,855,577)	121,221,237
其中：外部利息收入	25,432,185	4,341,680	3,741,250	6,914,981	4,139,651	8,474,303	7,974,811	4,771,847	13,339,000	7,522,252	34,569,277	-	121,221,237
分部间利息收入	110,205,628	6,618,452	3,194,502	3,493,105	3,147,159	8,365,698	18,039,693	4,799,709	18,597,827	4,255,675	28,138,129	(208,855,577)	-
利息支出	(125,583,163)	(8,022,353)	(4,864,604)	(7,809,523)	(4,877,034)	(12,776,668)	(20,121,185)	(6,241,621)	(23,129,132)	(8,524,916)	(46,685,053)	208,855,577	(59,779,675)
其中：外部利息支出	(15,626,494)	(3,081,775)	(2,001,180)	(2,296,507)	(1,501,185)	(5,071,341)	(3,048,762)	(2,150,012)	(5,275,713)	(3,310,250)	(16,416,456)	-	(59,779,675)
分部间利息支出	(109,956,669)	(4,940,578)	(2,863,424)	(5,513,016)	(3,375,849)	(7,705,327)	(17,072,423)	(4,091,609)	(17,853,419)	(5,214,666)	(30,268,597)	208,855,577	-
手续费及佣金净收入	1,468,452	229,749	276,928	180,354	332,432	617,144	424,918	286,751	967,300	268,387	1,663,311	-	6,715,726
投资收益	194,410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	194,415
公允价值变动收益	(862,319)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,482	-	(859,837)
汇兑损益	(128,955)	26,034	3,484	22,956	28,116	26,133	52,423	9,008	111,401	30,864	61,532	-	242,996
其他业务收入	105,640	31,332	277	1,116	1,764	2,357	6,571	1,124	16,782	1,692	14,155	-	182,810

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵销	合计
<b>2011 年度</b>													
二、营业支出	(8,123,428)	(1,615,402)	(866,707)	(995,604)	(1,220,873)	(2,137,927)	(2,800,389)	(1,489,836)	(4,321,386)	(1,602,101)	(6,987,292)	-	(32,160,945)
营业税金及附加	(644,176)	(222,062)	(237,033)	(168,546)	(236,053)	(293,606)	(503,562)	(244,800)	(840,740)	(275,843)	(1,232,467)	-	(4,898,888)
业务及管理费	(6,256,472)	(1,020,088)	(389,616)	(532,787)	(647,284)	(1,276,350)	(1,498,203)	(778,388)	(2,191,436)	(890,756)	(4,072,203)	-	(19,553,583)
资产减值损失	(1,045,110)	(371,293)	(238,471)	(294,271)	(335,812)	(563,872)	(798,050)	(464,290)	(1,288,351)	(421,839)	(1,678,616)	-	(7,499,975)
其他业务成本	(177,670)	(1,959)	(1,587)	-	(1,724)	(4,099)	(574)	(2,358)	(859)	(13,663)	(4,006)	-	(208,499)
三、营业利润	2,708,450	1,609,492	1,485,130	1,807,385	1,551,215	2,571,040	3,576,842	2,136,982	5,581,792	1,951,853	10,776,546	-	35,756,727
加：营业外收入	31,106	8,914	4,779	2,309	6,517	6,715	9,639	3,509	6,989	5,264	71,616	-	157,357
减：营业外支出	(22,747)	(2,804)	(2)	(3,211)	(1,613)	(3,924)	(7,015)	(3,285)	(11,535)	(2,690)	(15,971)	-	(74,797)
四、分部利润总额	2,716,809	1,615,602	1,489,907	1,806,483	1,556,119	2,573,831	3,579,466	2,137,206	5,577,246	1,954,427	10,832,191	-	35,839,287

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
<b>2011-12-31</b>												
发放贷款和垫款	161,330,675	65,234,643	52,716,899	46,288,179	61,360,320	80,029,502	143,190,658	67,036,498	206,531,772	76,102,296	342,502,508	1,302,323,950
分部资产总额	597,827,086	136,225,662	84,876,353	130,867,953	88,376,536	205,466,885	212,877,512	129,515,154	258,443,618	129,250,157	710,966,773	2,684,693,689
吸收存款	361,223,612	118,536,628	76,102,207	65,093,236	74,646,601	119,278,660	185,958,164	108,694,047	231,338,290	96,836,082	413,347,594	1,851,055,121
分部负债总额	486,582,147	134,385,942	83,269,803	128,842,605	86,742,471	202,605,335	208,998,682	127,246,532	252,662,004	127,144,579	696,670,809	2,535,150,909
分部资产负债 净头寸	111,244,939	1,839,720	1,606,550	2,025,348	1,634,065	2,861,550	3,878,830	2,268,622	5,781,614	2,105,578	14,295,964	149,542,780

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵销	合计
<b>2010 年度</b>													
一、营业收入	9,739,329	2,343,262	1,795,288	1,927,304	1,802,571	3,167,541	4,900,097	2,794,546	7,634,031	2,512,551	11,239,331	-	49,855,851
利息收入	89,935,198	7,636,469	4,111,347	5,509,548	4,583,314	9,558,422	17,989,051	6,307,106	22,595,745	6,855,149	31,734,864	(133,849,281)	72,966,932
其中：外部利息收入	17,324,498	2,590,886	2,081,349	3,351,696	2,634,126	3,700,601	5,786,607	3,223,466	9,918,769	3,863,615	18,491,319	-	72,966,932
分部间利息收入	72,610,700	5,045,583	2,029,998	2,157,852	1,949,188	5,857,821	12,202,444	3,083,640	12,676,976	2,991,534	13,243,545	(133,849,281)	-
利息支出	(81,487,767)	(5,484,229)	(2,488,434)	(3,762,335)	(2,972,706)	(6,747,675)	(13,395,772)	(3,722,402)	(15,659,499)	(4,564,364)	(21,327,520)	133,849,281	(27,763,422)
其中：外部利息支出	(5,139,967)	(2,055,604)	(614,063)	(1,104,123)	(1,071,828)	(2,685,030)	(2,041,645)	(1,096,808)	(4,121,352)	(1,654,161)	(6,178,841)	-	(27,763,422)
分部间利息支出	(76,347,800)	(3,428,625)	(1,874,371)	(2,658,212)	(1,900,878)	(4,062,645)	(11,354,127)	(2,625,594)	(11,538,147)	(2,910,203)	(15,148,679)	133,849,281	-
手续费及佣金净收入	1,281,613	140,916	166,396	141,521	158,644	319,351	227,945	196,340	515,340	162,536	737,944	-	4,048,546
投资收益	22,212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,212
公允价值变动收益	(87,630)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(87,630)
汇兑损益	(10,262)	46,666	5,727	37,067	31,737	34,963	72,723	12,661	166,002	56,229	86,907	-	540,420
其他业务收入	85,965	3,440	252	1,503	1,582	2,480	6,150	841	16,443	3,001	7,136	-	128,793

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵销	合计
<b>2010 年度</b>													
二、营业支出	(6,957,285)	(1,345,036)	(816,273)	(701,911)	(867,662)	(1,569,162)	(2,317,516)	(1,065,859)	(2,941,800)	(1,135,063)	(5,066,232)	-	(24,783,799)
营业税金及附加	(472,500)	(161,269)	(138,754)	(121,418)	(155,736)	(197,046)	(364,432)	(174,295)	(621,600)	(199,956)	(788,388)	-	(3,395,394)
业务及管理费	(5,483,985)	(948,883)	(535,921)	(364,654)	(512,870)	(1,020,192)	(1,423,538)	(591,910)	(1,610,271)	(678,226)	(3,309,671)	-	(16,480,121)
资产减值损失	(691,222)	(234,513)	(141,500)	(215,834)	(197,188)	(348,295)	(529,487)	(299,654)	(709,352)	(255,031)	(965,343)	-	(4,587,419)
其他业务成本	(309,578)	(371)	(98)	(5)	(1,868)	(3,629)	(59)	-	(577)	(1,850)	(2,830)	-	(320,865)
三、营业利润	2,782,044	998,226	979,015	1,225,393	934,909	1,598,379	2,582,581	1,728,687	4,692,231	1,377,488	6,173,099	-	25,072,052
加：营业外收入	61,194	7,234	1,510	1,519	13,254	4,578	19,332	1,048	9,964	3,919	124,277	-	247,829
减：营业外支出	(14,351)	(566)	(406)	(1,527)	(744)	(638)	(2,830)	(1,289)	(9,474)	(664)	(6,486)	-	(38,975)
四、分部利润总额	2,828,887	1,004,894	980,119	1,225,385	947,419	1,602,319	2,599,083	1,728,446	4,692,721	1,380,743	6,290,890	-	25,280,906



上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
<b>2010-12-31</b>												
发放贷款和垫款	146,254,823	57,753,818	45,133,135	40,217,441	51,479,813	68,924,045	123,814,861	61,202,450	183,455,408	69,183,523	276,693,673	1,124,112,990
分部资产总额	568,010,792	105,460,019	67,226,710	99,961,641	68,388,253	152,956,090	173,440,645	104,009,631	219,409,809	107,313,710	525,233,474	2,191,410,774
吸收存款	309,089,814	103,890,295	64,915,130	64,188,398	63,501,707	107,419,459	163,343,719	98,716,057	209,308,156	93,988,228	362,098,569	1,640,459,532
分部负债总额	468,839,430	104,232,012	65,982,578	98,654,845	67,450,678	151,055,467	170,387,541	102,252,054	214,645,780	105,832,586	518,797,953	2,068,130,924
分部资产负债 净头寸	99,171,362	1,228,007	1,244,132	1,306,796	937,575	1,900,623	3,053,104	1,757,577	4,764,029	1,481,124	6,435,521	123,279,850

## 七、或有事项及承诺

### 1、信用承诺

项目	2011-12-31	2010-12-31
银行承兑汇票	370,981,123	311,660,235
信用证下承兑汇票	25,615,734	11,668,317
开出保函	47,854,363	39,465,175
开出信用证	198,422,064	46,317,238
信用卡尚未使用授信额度	42,752,585	28,437,580
合计	685,625,869	437,548,545

### 2、凭证式国债兑付承诺

本集团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，而本集团亦有义务履行兑付责任。于 2011 年 12 月 31 日，本集团具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 2,713,032 千元（2010 年 12 月 31 日：人民币 3,265,495 千元）。

### 3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下：

	2011-12-31	2010-12-31
一年内	1,151,157	945,021
一年至五年	3,248,764	2,538,741
五年以上	1,417,149	1,023,118
合计	5,817,070	4,506,880

### 4、资本性承诺

截至 2011 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 414,912 千元（2010 年 12 月 31 日：人民币 200,153 千元）。

### 5、前期承诺履行情况

本集团 2010 年 12 月 31 日之资本性支出承诺及经营租赁承诺已按照之前承诺履行。

### 6、诉讼事项

于 2011 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 20 笔，涉及金额约人民币 1.51 亿元，预计赔付可能性不大，因此年末无需确认预计负债(2010 年 12 月 31 日：无需确认预计负债)。

## 七、或有事项及承诺（续）

### 7、股权投资承诺

截至 2011 年 12 月 31 日，本集团已与美国硅谷银行签约，承诺出资人民币 500,000 千元共同筹建浦发硅谷银行有限公司，占公司注册资本的 50%。目前该公司正在筹建（2010 年 12 月 31 日：无）。

## 八、托管业务

本集团向第三方提供保管、信托和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2011 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 985.95 亿元(2010 年 12 月 31 日：人民币 1,623.71 亿元)。

## 九、关联方关系及其交易

### 1、关联方关系

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制或共同控制，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

### 2、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并财务报表的合并范围。

### 3、合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、12—长期股权投资。

### 4、其他关联方

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

于 2011 年 12 月 31 日，持有本公司 5%及以上股份的主要股东包括：

	股权比例	主营业务
中国移动通信集团广东有限公司	20.00%	移动通信
上海国际集团有限公司	16.927%	金融业务
上海国际信托有限公司	5.232%	信托业务

## 九、关联方关系及其交易（续）

### 5、关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

#### （1）关联方贷款

	2011-12-31	2010-12-31
关键管理人员能施加重大影响的公司		
百联集团有限公司	60,000	130,000
上海百联集团股份有限公司	-	100,000
合计	60,000	230,000
	2011年度	2010年度
关联方贷款利息收入	7,307	22,549

#### （2）关联方存放余额

	2011-12-31	2010-12-31
华一银行	129,702	14,580
浦银安盛基金管理有限公司	27,931	40,862
上海国际信托有限公司	19,252	62,540
合计	176,885	117,982
	2011年度	2010年度
关联方存放利息支出	2,992	2,449

#### （3）关联方存款余额

	2011-12-31	2010-12-31
中国移动有限公司	17,319,224	1,998,790
其中：中国移动通信集团广东有限公司	1,447,283	761,738
	2011年度	2010年度
关联方存款利息支出	222,717	8,801

## 九、关联方关系及其交易（续）

### 5、关联方交易和余额（续）

#### （4）关联方保函余额

	2011年度	2010年度
百联集团有限公司	<u>408,850</u>	<u>329,500</u>

于2011年12月31日，本集团对百联集团有限公司共有两笔保函，将分别在2012年和2013年内到期。

#### （5）关联方银行承兑汇票余额

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

#### （6）关联方拆出

	2011-12-31	2010-12-31
华一银行	<u>94,514</u>	<u>-</u>

	2011年度	2010年度
关联方拆出利息收入	<u>540</u>	<u>159</u>

#### （7）关联方衍生交易

	2011-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
华一银行			
货币互换合同	1,446,700	-	(11,909)
外汇远期合同	332,761	<u>2,661</u>	<u>(246)</u>
衍生金融资产/负债总计		<u>2,661</u>	<u>(12,155)</u>
	2010-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
华一银行			
货币互换合同	147,569	798	(1,810)
外汇远期合同	319,008	<u>1,035</u>	<u>(2,001)</u>
衍生金融资产/负债总计		<u>1,833</u>	<u>(3,811)</u>

## 九、关联方关系及其交易（续）

### 5、关联方交易和余额（续）

#### （8）关联方手续费收入

	2011年度	2010年度
中国移动有限公司	298	340
浦银安盛基金管理有限公司	2,870	2,400
华一银行	-	680
合计	<u>3,168</u>	<u>3,420</u>

#### （9）关联方营业费用

	2011年度	2010年度
中国移动有限公司	<u>47,175</u>	<u>28,236</u>

#### （10）关键管理人员薪酬

根据有关部门的规定，本公司董事、监事及其他高级管理人员 2011 年度薪酬尚待主管部门批准，待主管部门批准后正式实施并对外披露。所计提的关键管理人员薪酬不会对本公司 2011 年度的财务报表产生重大影响。(2010 年度经主管部门批准的本公司董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 36,382 千元)。

## 十、金融风险管理

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

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

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

本公司董事会确定本集团的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

### 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义务或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。

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

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物及保证等。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

#### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款及信用承诺

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

## 十、金融风险管理(续)

### 1、信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量(续)

##### (i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

##### (ii) 债券及其他票据

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

##### (iii) 存放和拆放同业

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

#### (2) 风险限额管理及缓释措施

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

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额, 以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险, 必要之时增加审阅的频率。

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

其他具体的管理和缓解措施包括:

##### (i) 抵质押物

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

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



## 十、金融风险管理（续）

### 1、信用风险（续）

#### (2) 风险限额管理及缓释措施(续)

##### (i) 抵质押物(续)

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

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

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

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

##### (ii) 衍生金融工具

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

##### (iii) 信用承诺

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

## 十、金融风险管理（续）

### 1、信用风险（续）

(3) 本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2011-12-31	2010-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	361,309,078	288,324,233
存放同业款项	267,876,482	69,539,713
拆出资金	111,415,298	31,253,465
交易性金融资产	5,866,841	-
衍生金融资产	548,787	1,033,349
买入返售金融资产	281,509,782	391,932,144
应收利息	11,071,074	6,492,715
发放贷款和垫款	1,302,323,950	1,124,112,990
可供出售金融资产	147,929,131	104,142,632
持有至到期投资	158,535,453	143,556,636
分为贷款和应收款类的投资	8,759,536	3,707,122
其他金融资产	2,458,761	6,455,411
小计	<u>2,659,604,173</u>	<u>2,170,550,410</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	198,422,064	46,317,238
信用证下承兑汇票	25,615,734	11,668,317
开出保函	47,854,363	39,465,175
银行承兑汇票	370,981,123	311,660,235
未使用的信用卡额度	42,752,585	28,437,580
小计	<u>685,625,869</u>	<u>437,548,545</u>
合计	<u>3,345,230,042</u>	<u>2,608,098,955</u>

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

## 十、金融风险管理（续）

### 1、信用风险（续）

#### (4) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

存放同业、拆出资金及买入返售金融资产均为未逾期未减值，其中存放同业及拆出资金的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

存放同业及拆出资金	2011-12-31	2010-12-31
境内商业银行	361,910,656	92,718,798
境外商业银行	16,447,124	5,835,380
境内非银行金融机构	934,000	2,239,000
	<u>379,291,780</u>	<u>100,793,178</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票或债券作为质押物，本集团认为不存在重大的信用风险。

#### (5) 发放贷款和垫款

	2011-12-31	2010-12-31
未逾期未减值	1,322,814,002	1,139,007,668
逾期未减值	2,794,924	1,601,749
已减值	<u>5,827,118</u>	<u>5,879,884</u>
合计	1,331,436,044	1,146,489,301
减：减值准备	<u>(29,112,094)</u>	<u>(22,376,311)</u>
净额	<u>1,302,323,950</u>	<u>1,124,112,990</u>

#### (a) 未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见附注十、1(1)，未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
2011-12-31			
正常	1,056,776,980	258,260,891	1,315,037,871
关注	<u>7,642,172</u>	<u>133,959</u>	<u>7,776,131</u>
	<u>1,064,419,152</u>	<u>258,394,850</u>	<u>1,322,814,002</u>
2010-12-31			
正常	918,482,787	215,596,435	1,134,079,222
关注	<u>4,853,677</u>	<u>74,769</u>	<u>4,928,446</u>
	<u>923,336,464</u>	<u>215,671,204</u>	<u>1,139,007,668</u>

## 十、金融风险管理（续）

### 1、信用风险（续）

#### (5) 发放贷款和垫款(续)

#### (b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2011-12-31				合计
	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	
企业贷款	375,564	118,622	26,203	223,468	743,857
个人贷款	1,565,577	296,208	160,332	28,950	2,051,067
	<u>1,941,141</u>	<u>414,830</u>	<u>186,535</u>	<u>252,418</u>	<u>2,794,924</u>
	2010-12-31				合计
	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	
企业贷款	15,153	219	17,712	135,379	168,463
个人贷款	1,055,681	239,765	130,089	7,751	1,433,286
	<u>1,070,834</u>	<u>239,984</u>	<u>147,801</u>	<u>143,130</u>	<u>1,601,749</u>

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，因此并未将其认定为减值贷款。

## 十、金融风险管理（续）

### 1、信用风险（续）

#### (5) 发放贷款和垫款(续)

##### (c) 减值贷款

	2011-12-31	2010-12-31
企业贷款	4,968,138	5,115,846
个人贷款	858,980	764,038
	<u>5,827,118</u>	<u>5,879,884</u>

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值，同时根据现有经验及当前的市场情况对公允价值进行调整，在评估该等贷款的减值时，本行会考虑抵质押物的公允价值。

##### (d) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2011 年 12 月 31 日的重组贷款净值为人民币 83,785 千元(2010 年 12 月 31 日：人民币 103,920 千元)。

#### (6) 证券投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有证券投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
2011-12-31			
AAA	1,214,332	314,444	1,528,776
未评级	15,308	-	15,308
	<u>1,229,640</u>	<u>314,444</u>	<u>1,544,084</u>
2010-12-31			
AAA	247,774	328,512	576,286
未评级	21,030	-	21,030
	<u>268,804</u>	<u>328,512</u>	<u>597,316</u>

## 十、金融风险管理（续）

### 1、信用风险（续）

#### (6) 证券投资(续)

人民币

	交易性金融 资产	可供出售金 融资产	持有至到期 投资	分为贷款和 应收款类的 投资	合计
<b>2011-12-31</b>					
中长期债券：					
AAA	483,520	36,944,513	14,050,788	329,862	51,808,683
AA-到 AA+	19,852	5,799,774	1,804,316	99,957	7,723,899
A-到 A	-	-	1,620	-	1,620
短期债券：					
A-1	2,843,964	4,841,770	2,401,097	-	10,086,831
未评级债券：					
国债	371,410	12,795,495	70,531,903	1,685,111	85,383,919
中央银行票据	348,121	43,148,040	88,535	965,242	44,549,938
政策性银行金融债	1,799,974	34,217,723	42,848,894	-	78,866,591
金融债券	-	-	-	4,675,956	4,675,956
地方政府债券	-	8,952,176	26,493,856	-	35,446,032
资金信托计划(注 1)	-	-	-	1,003,408	1,003,408
	<b>5,866,841</b>	<b>146,699,491</b>	<b>158,221,009</b>	<b>8,759,536</b>	<b>319,546,877</b>

注 1：资金信托计划系本集团购买的信托受益权，该产品的投资方向为信托公司作为资金受托管理人运作的信托贷款。

## 十、金融风险管理（续）

### 1、信用风险（续）

#### (6) 证券投资(续)

人民币

	交易性金融 资产	可供出售金 融资产	持有至到期 投资	分为贷款和 应收款类的 投资	合计
2010-12-31					
中长期债券：					
AAA	-	29,120,242	12,035,686	-	41,155,928
AA-到 AA+	-	2,742,545	3,489,528	-	6,232,073
A-到 A	-	-	89,752	-	89,752
短期债券：					
A-1	-	3,441,896	-	-	3,441,896
未评级债券：					
国债	-	14,932,112	45,473,000	2,046,644	62,451,756
中央银行票据	-	18,234,584	25,127,708	-	43,362,292
政策性银行金融债	-	28,022,660	41,842,408	-	69,865,068
金融债券	-	-	-	1,660,478	1,660,478
地方政府债券	-	7,379,789	15,170,042	-	22,549,831
	-	103,873,828	143,228,124	3,707,122	250,809,074

### 2、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的的市场风险存在于本行的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险。

市场风险管理部门在风险并表管理的整体框架下拟定统一的市场风险管理政策及制度，并对市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资金交易部门负责总行本部本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对市场风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。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流程予以辨识。

## 十、金融风险管理（续）

### 2、市场风险（续）

#### (1) 汇率风险

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。

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

项目	2011-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行					
款项	364,398,438	2,175,502	203,862	179,297	366,957,099
存放同业款项	246,021,876	18,300,332	1,567,605	1,986,669	267,876,482
拆出资金	104,722,937	5,112,888	-	1,579,473	111,415,298
交易性金融资产	5,866,841	-	-	-	5,866,841
衍生金融资产	435,477	25,658	10,282	77,370	548,787
买入返售金融资产	281,509,782	-	-	-	281,509,782
应收利息	10,575,024	466,992	7,364	21,694	11,071,074
发放贷款和垫款	1,252,043,480	47,262,266	2,200,612	817,592	1,302,323,950
可供出售金融资产	146,699,491	298,789	930,851	-	147,929,131
持有至到期投资	158,221,009	314,444	-	-	158,535,453
分为贷款和应收款类 的投资	8,759,536	-	-	-	8,759,536
其他金融资产	2,458,761	-	-	-	2,458,761
<b>金融资产总额</b>	<b>2,581,712,652</b>	<b>73,956,871</b>	<b>4,920,576</b>	<b>4,662,095</b>	<b>2,665,252,194</b>
向中央银行借款	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构					
存放款项	435,861,872	3,434,537	847,269	764,591	440,908,269
拆入资金	58,984,745	6,365,480	1,619,800	-	66,970,025
衍生金融负债	23,332	1,459,336	-	32,361	1,515,029
卖出回购金融资产款	86,019,569	-	-	-	86,019,569
吸收存款	1,792,462,741	49,564,078	3,324,097	5,704,205	1,851,055,121
应付利息	20,125,602	129,522	9,297	14,167	20,278,588
应付债券	32,600,000	-	-	-	32,600,000
其他金融负债	21,041,570	-	-	-	21,041,570
<b>金融负债总额</b>	<b>2,447,169,431</b>	<b>60,952,953</b>	<b>5,800,463</b>	<b>6,515,324</b>	<b>2,520,438,171</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>134,543,221</b>	<b>13,003,918</b>	<b>(879,887)</b>	<b>(1,853,229)</b>	<b>144,814,023</b>



## 十、金融风险管理（续）

### 2、市场风险（续）

#### (1) 汇率风险（续）

项目	2010-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金	4,579,933	118,098	52,702	173,794	4,924,527
存放中央银行及同业 款项	342,485,420	11,230,800	2,709,886	1,437,840	357,863,946
拆放同业和买入返售 金融资产	411,006,144	10,411,992	314,497	1,452,976	423,185,609
衍生金融资产	526,136	368,489	-	138,724	1,033,349
发放贷款和垫款	1,086,069,803	36,266,462	979,407	797,318	1,124,112,990
可供出售金融资产	103,873,828	268,804	-	-	104,142,632
持有至到期投资	143,228,124	328,512	-	-	143,556,636
分为贷款和应收款类 投资	3,707,122	-	-	-	3,707,122
其他金融资产	6,455,411	-	-	-	6,455,411
<b>金融资产总额</b>	<b>2,101,931,921</b>	<b>58,993,157</b>	<b>4,056,492</b>	<b>4,000,652</b>	<b>2,168,982,222</b>
向中央银行借款	50,000	-	-	-	50,000
同业存放及其他金融 机构存放款项	330,168,598	6,064,533	960,302	625,386	337,818,819
拆入资金	11,070,000	2,967,477	296,695	80,973	14,415,145
衍生金融负债	487,911	447,968	-	236,204	1,172,083
卖出回购金融资产款	16,963,471	-	-	-	16,963,471
吸收存款	1,590,803,410	39,347,013	5,298,336	5,010,773	1,640,459,532
应付债券	16,800,000	-	-	-	16,800,000
其他金融负债	12,304,636	-	-	-	12,304,636
<b>金融负债总额</b>	<b>1,978,648,026</b>	<b>48,826,991</b>	<b>6,555,333</b>	<b>5,953,336</b>	<b>2,039,983,686</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>123,283,895</b>	<b>10,166,166</b>	<b>(2,498,841)</b>	<b>(1,952,684)</b>	<b>128,998,536</b>

## 十、金融风险管理（续）

### 2、市场风险（续）

#### (1) 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2011-12-31		2010-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(102,003)	102,003	(172,572)	172,572
其他外币对人民币	22,081	(22,081)	925	(925)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币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净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### (2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

由于本集团银行账户的大部分资产负债的利率是受到央行管制利率的约束，本集团主要面临的利率风险源于银行账户的重定价风险。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系，通过内部资金转移定价体系，对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2011-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	361,309,078	-	-	-	-	5,648,021	366,957,099
存放同业款项	214,423,156	45,631,500	7,073,230	700,000	-	48,596	267,876,482
拆出资金	20,418,362	44,505,475	46,491,461	-	-	-	111,415,298
交易性金融资产	189,919	1,404,058	2,914,895	842,732	515,237	-	5,866,841
衍生金融资产	-	-	-	-	-	548,787	548,787
买入返售金融资产	55,497,238	150,256,828	75,755,716	-	-	-	281,509,782
应收利息	-	-	-	-	-	11,071,074	11,071,074
发放贷款和垫款	383,301,288	261,235,277	607,504,190	28,422,092	21,861,103	-	1,302,323,950
可供出售金融资产	4,556,851	14,294,591	37,699,551	71,019,599	20,358,539	-	147,929,131
持有至到期投资	2,207,857	11,700,705	32,483,501	79,227,255	32,916,135	-	158,535,453
分为贷款和应收款类的投资	953	483,238	2,694,020	1,295,288	4,286,037	-	8,759,536
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,458,761	2,458,761
<b>金融资产总额</b>	<b>1,041,904,702</b>	<b>529,511,672</b>	<b>812,616,564</b>	<b>181,506,966</b>	<b>79,937,051</b>	<b>19,775,239</b>	<b>2,665,252,194</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2011-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存放款项	156,420,200	129,692,829	154,792,154	-	-	3,086	440,908,269
拆入资金	63,000,870	2,429,161	1,539,994	-	-	-	66,970,025
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,515,029	1,515,029
卖出回购金融资产款	65,336,720	6,273,035	14,409,814	-	-	-	86,019,569
吸收存款	1,012,856,951	244,297,572	431,363,209	157,950,632	2,000,000	2,586,757	1,851,055,121
应付利息	-	-	-	-	-	20,278,588	20,278,588
应付债券	-	-	6,000,000	8,200,000	18,400,000	-	32,600,000
其他金融负债	8,900,790	4,994,750	1,818,000	-	-	5,328,030	21,041,570
<b>金融负债总额</b>	<b>1,306,515,531</b>	<b>387,687,347</b>	<b>609,973,171</b>	<b>166,150,632</b>	<b>20,400,000</b>	<b>29,711,490</b>	<b>2,520,438,171</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(264,610,829)</b>	<b>141,824,325</b>	<b>202,643,393</b>	<b>15,356,334</b>	<b>59,537,051</b>	<b>(9,936,251)</b>	<b>144,814,023</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2010-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	288,324,233	-	-	-	-	4,924,527	293,248,760
存放同业款项及拆出资金	84,784,785	14,455,633	1,543,760	-	-	9,000	100,793,178
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,033,349	1,033,349
买入返售金融资产	158,405,476	76,125,396	157,401,272	-	-	-	391,932,144
发放贷款和垫款	293,932,437	309,904,498	480,177,847	26,906,039	13,192,169	-	1,124,112,990
可供出售金融资产	3,127,806	8,083,215	13,613,565	59,340,586	19,977,460	-	104,142,632
持有至到期投资	4,818,255	18,436,364	41,114,655	58,607,250	20,580,112	-	143,556,636
分为贷款和应收款类的投资	459	113,007	476,340	1,456,838	1,660,478	-	3,707,122
其他金融资产	-	500,000	1,600,000	-	-	4,355,411	6,455,411
<b>金融资产总额</b>	<b>833,393,451</b>	<b>427,618,113</b>	<b>695,927,439</b>	<b>146,310,713</b>	<b>55,410,219</b>	<b>10,322,287</b>	<b>2,168,982,222</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2010-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金	117,701,913	92,557,001	120,094,517	21,880,000	-	533	352,233,964
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,172,083	1,172,083
卖出回购金融资产款	4,911,600	5,565,585	6,486,286	-	-	-	16,963,471
吸收存款	945,828,618	230,835,240	276,877,179	181,662,789	1,477,661	3,778,045	1,640,459,532
应付债券	-	-	7,600,000	9,200,000	-	-	16,800,000
其他金融负债	-	-	-	-	-	12,304,636	12,304,636
<b>金融负债总额</b>	<b>1,068,442,131</b>	<b>328,957,826</b>	<b>411,107,982</b>	<b>212,742,789</b>	<b>1,477,661</b>	<b>17,255,297</b>	<b>2,039,983,686</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(235,048,680)</b>	<b>98,660,287</b>	<b>284,819,457</b>	<b>(66,432,076)</b>	<b>53,932,558</b>	<b>(6,933,010)</b>	<b>128,998,536</b>

## 十、金融风险管理（续）

### 2、市场风险（续）

#### (2) 利率风险（续）

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

	2011-12-31		2010-12-31	
	利率变动（基点）		利率变动（基点）	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	(2,359,825)	2,359,825	(2,000,703)	2,000,703
权益中重估储备增加/(减少)	2,384,413	(2,315,606)	2,413,926	(2,279,952)

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

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

### 3、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，通过资金集中管理体系，对全行流动性风险集中到法人层而进行集中管理。

下表2011年12月31日按剩余期限列示的非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。2010年12月31日列示的为账面余额。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2011-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	366,957,099	-	-	-	-	366,957,099
存放同业款项	-	16,370,589	245,736,576	7,324,765	729,726	-	270,161,656
拆出资金	-	-	65,957,111	46,995,145	-	-	112,952,256
交易性金融资产	-	-	502,491	3,092,403	2,281,652	842,127	6,718,673
买入返售金融资产	-	-	207,725,324	77,800,792	-	-	285,526,116
发放贷款和垫款	6,216,914	10,993,447	201,861,477	649,540,653	342,700,599	424,046,233	1,635,359,323
可供出售金融资产	-	-	7,521,641	37,609,506	91,760,628	31,942,600	168,834,375
持有至到期投资	-	-	5,269,085	33,778,986	101,764,371	41,366,819	182,179,261
分为贷款和应收款类投资	-	-	296,089	3,210,377	2,477,591	5,483,378	11,467,435
其他金融资产	-	2,458,761	-	-	-	-	2,458,761
<b>金融资产总额</b>	<b>6,216,914</b>	<b>396,779,896</b>	<b>734,869,794</b>	<b>859,352,627</b>	<b>541,714,567</b>	<b>503,681,157</b>	<b>3,042,614,955</b>



2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

	2011-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	-	50,000	-	-	50,000
同业及其他金融机构存放款项	-	42,958,099	248,607,524	159,875,779	-	-	451,441,402
拆入资金	-	-	65,583,679	1,568,230	-	-	67,151,909
卖出回购金融资产款	-	-	71,873,106	14,605,162	-	-	86,478,268
吸收存款	-	742,793,153	530,036,824	444,406,546	181,040,895	2,088,128	1,900,365,546
应付债券	-	-	-	7,780,500	13,050,300	24,058,000	44,888,800
其他金融负债	-	5,328,030	13,895,540	1,818,000	-	-	21,041,570
<b>金融负债总额</b>	-	791,079,282	929,996,673	630,104,217	194,091,195	26,146,128	2,571,417,495
<b>流动性净额</b>	6,216,914	(394,299,386)	(195,126,879)	229,248,410	347,623,372	477,535,029	471,197,460

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

	2010-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	293,248,760	-	-	-	-	293,248,760
存放同业及拆出资金	9,000	6,929,698	89,569,459	4,285,021	-	-	100,793,178
买入返售金融资产	-	-	234,530,872	157,401,272	-	-	391,932,144
发放贷款和垫款	1,203,632	-	147,816,258	428,019,495	272,770,618	274,302,987	1,124,112,990
可供出售金融资产	-	-	3,357,393	8,447,466	65,286,438	27,051,335	104,142,632
持有至到期投资	-	-	15,927,052	36,296,912	67,578,154	23,754,518	143,556,636
分为贷款和应收款类投资	-	-	113,466	476,340	1,456,838	1,660,478	3,707,122
其他金融资产	-	4,355,411	500,000	1,600,000	-	-	6,455,411
<b>金融资产总额</b>	<b>1,212,632</b>	<b>304,533,869</b>	<b>491,814,500</b>	<b>636,526,506</b>	<b>407,092,048</b>	<b>326,769,318</b>	<b>2,167,948,873</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

	2010-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	-	50,000	-	-	50,000
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金	-	73,547,936	141,185,248	110,734,951	23,866,767	2,899,062	352,233,964
卖出回购金融资产款	-	-	10,477,185	6,486,286	-	-	16,963,471
吸收存款	-	743,784,141	193,153,454	506,518,522	187,341,999	9,661,416	1,640,459,532
应付债券	-	-	-	2,600,000	14,200,000	-	16,800,000
其他金融负债	-	12,304,636	-	-	-	-	12,304,636
<b>金融负债总额</b>	-	829,636,713	344,815,887	626,389,759	225,408,766	12,560,478	2,038,811,603
<b>流动性净额</b>	1,212,632	(525,102,844)	146,998,613	10,136,747	181,683,282	314,208,840	129,137,270

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(ii) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具包括利率互换等利率衍生工具和贵金属衍生合约。

下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2011-12-31</b>						
利率类衍生工具	(159,849)	957	(148,118)	(1,236,746)	10,883	(1,532,873)
贵金属衍生合约	(12,657)	-	-	-	-	(12,657)
合计	(172,506)	957	(148,118)	(1,236,746)	10,883	(1,545,530)
<b>2010-12-31</b>						
利率类衍生工具	(409)	-	-	(130,560)	(48,851)	(179,820)
贵金属衍生合约	5,598	-	-	-	-	5,598
合计	5,189	-	-	(130,560)	(48,851)	(174,222)

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(ii) 衍生金融工具现金流分析（续）

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。

下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2011-12-31</b>						
外汇衍生工具						
-流出	(45,450,075)	(22,374,629)	(32,698,422)	(1,417,807)	-	(101,940,933)
-流入	45,455,964	22,439,566	32,693,856	1,416,551	-	102,005,937
<b>2010-12-31</b>						
外汇衍生工具						
-流出	(18,123,939)	(11,117,011)	(29,917,589)	(314,179)	-	(59,472,718)
-流入	18,108,758	11,107,463	29,965,482	314,555	-	59,496,258

## 十、金融风险管理（续）

### 3、流动性风险（续）

#### (iii) 表外项目

	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2011-12-31				
银行承兑汇票	370,981,123	-	-	370,981,123
信用证下承兑汇票	25,615,734	-	-	25,615,734
开出保函	26,774,625	20,761,714	318,024	47,854,363
开出信用证	196,828,146	1,593,918	-	198,422,064
信用卡尚未使用授信额度	42,752,585	-	-	42,752,585
合计	662,952,213	22,355,632	318,024	685,625,869

### 4、金融工具的公允价值

#### (1) 非以公允价值计量的金融工具

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

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2011-12-31		2010-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	158,535,453	159,088,021	143,556,636	138,602,082
分为贷款和应收款类投资	8,759,536	8,872,568	3,707,122	3,717,046
金融负债：				
应付债券	32,600,000	32,630,030	16,800,000	16,342,990

## 十、金融风险管理（续）

### 4、 金融工具的公允价值（续）

#### (1) 非以公允价值计量的金融工具（续）

##### (i) 持有至到期投资和分为贷款和应收款类的投资

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

##### (ii) 应付债券

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

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

#### (2) 公允价值层级

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

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

# 十、金融风险管理（续）

## 4、金融工具的公允价值（续）

### (2) 公允价值层级（续）

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>2011-12-31</b>				
交易性金融资产	-	5,866,841	-	5,866,841
可供出售金融资产	-	147,929,131	-	147,929,131
衍生金融资产	-	548,787	-	548,787
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>154,344,759</b>	<b>-</b>	<b>154,344,759</b>
衍生金融负债	-	1,515,029	-	1,515,029
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>1,515,029</b>	<b>-</b>	<b>1,515,029</b>
<b>2010-12-31</b>				
可供出售金融资产	-	104,142,632	-	104,142,632
衍生金融资产	-	1,033,349	-	1,033,349
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>105,175,981</b>	<b>-</b>	<b>105,175,981</b>
衍生金融负债	-	1,172,083	-	1,172,083
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>1,172,083</b>	<b>-</b>	<b>1,172,083</b>

本集团无公允价值层级分类为第一层级和第三层级的金融工具。



## 十、金融风险管理（续）

### 5、资本管理

本公司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。

本公司按照银监会的《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项主要包括对未合并的金融机构的资本投资。

	2011-12-31	2010-12-31
扣除前总资本	202,157,870	155,551,760
其中：核心资本总额	146,005,110	120,676,000
附属资本总额	56,152,760	34,875,760
扣除项：未合并股权投资及其他	(2,393,590)	(1,705,420)
资本净额	199,764,280	153,846,340
核心资本净额	144,808,315	119,823,290
表内加权风险资产	1,328,919,126	1,127,395,810
表外加权风险资产	231,260,892	150,964,930
市场风险资本调整	13,127,875	1,027,500
	1,573,307,893	1,279,388,240
资本充足率	12.70%	12.02%
核心资本充足率	9.20%	9.37%

十、金融风险管理（续）

6、以公允价值计量的金融资产和金融负债

	2010-12-31	公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	计提的减值	2011-12-31
金融资产					
交易性金融资产	-	5,272	-	-	5,866,841
衍生金融资产	1,033,349	(484,562)	-	-	548,787
可供出售金融资产	104,142,632	-	(1,360,380)	-	147,929,131
	105,175,981	(479,290)	(1,360,380)	-	154,344,759
金融负债					
衍生金融负债	1,172,083	(342,946)	-	-	1,515,029
	1,172,083	(342,946)	-	-	1,515,029

本表不存在必然的勾稽关系。

## 十、金融风险管理（续）

### 7、外币金融资产和外币金融负债

	2010-12-31	公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	计提的减值	2011-12-31
<b>金融资产</b>					
现金、存放中央银行款 项及存放同业款项	15,723,120	-	-	-	24,413,267
拆放同业和买入返售金 融资产	12,179,465	-	-	-	6,692,361
衍生金融资产	507,213	(393,903)	-	-	113,310
发放贷款和垫款	38,043,187	-	-	(166,297)	50,280,470
可供出售金融资产	268,804	-	14,610	-	1,229,640
持有至到期投资	328,512	-	-	-	314,444
	<b>67,050,301</b>	<b>(393,903)</b>	<b>14,610</b>	<b>(166,297)</b>	<b>83,043,492</b>
<b>金融负债</b>					
同业及其他金融机构存 放款项	7,650,221	-	-	-	5,046,397
拆入资金	3,345,145	-	-	-	7,985,280
衍生金融负债	684,172	(807,525)	-	-	1,491,697
吸收存款	49,656,122	-	-	-	58,592,380
	<b>61,335,660</b>	<b>(807,525)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73,115,754</b>

本表不存在必然的勾稽关系。

## 十一、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2011-12-31	2010-12-31
贴现及转贴现票据	10,076,043	2,136,846
可供出售金融资产	45,845,734	12,788,425
持有至到期投资	69,572,056	15,518,220
合计	<b>125,493,833</b>	<b>30,443,491</b>

## 十二、资产负债表日后事项

经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，本公司于 2012 年 2 月 24 日至 28 日在全国银行间债券市场成功发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。本期债券为 5 年期固定利率债券，票面年利率为 4.2%。2 月 28 日，300 亿元债券募集资金已经全额划入本公司账户，本次金融债券募集的款项将充实本公司资金来源，优化负债期限结构，并全部用于支持小企业贷款，促进本公司业务的持续稳健发展。

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表补充资料

2011 年度财务报表补充资料  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

一、净资产收益率和每股收益

2011 年度	加权平均净资产 收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	20.07%	1.463	1.463
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	19.90%	1.450	1.450
2010 年度	加权平均净资产 收益率	每股收益(注 1)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	23.27%	1.234	1.234
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	23.05%	1.222	1.222

注1：本公司于2011年6月派发股票股利。因此按调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。

本公司无稀释性潜在普通股。

二、扣除非经常性损益后的净利润：

项目	2011年度	2010年度
归属于母公司普通股股东的净利润	27,285,981	19,177,209
加/(减)：非经常性损益		
非流动资产处置损益	22,748	(185,622)
收回以前年度核销贷款	(230,743)	(36,219)
其他营业外收支净额	(105,308)	(23,232)
非经常性损益的所得税影响数	78,326	61,268
	(234,977)	(183,805)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	27,051,004	18,993,404

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表及审计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 – 2
合并及公司综合收益表	3 – 4
合并及公司财务状况表	5 – 6
合并股东权益变动表	7
公司股东权益变动表	8
合并及公司现金流量表	9 – 10
财务报表附注	11 – 95



## 独立审计师报告

2012/SH-003/MHL/AZWU

(第一页，共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了列示于 3 页至 95 页的上海浦东发展银行股份有限公司(“贵公司”)的财务报表，包括 2011 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况表、2011 年度的合并及公司综合收益表、合并及公司权益变动表和合并及公司现金流量表以及重要会计政策概要和其他附注。

### 管理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照国际财务报告准则编制和公允列报财务报表，并负责设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 审计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对这些财务报表发表审计意见。我们按照国际审计准则的规定执行了审计工作。国际审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和执行审计工作以对财务报表是否不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审计师的判断，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和公允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。

审计师的责任 (续)

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，上述财务报表按照国际财务报告准则在所有重大方面公允反映了贵公司**2011年12月31日**的合并及公司财务状况以及贵公司**2011度**的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天会计师事务所有限公司

中国•上海市

**2012年3月14日**

2011 年度合并及公司综合收益表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
利息收入	五、1	121,221,237	72,966,932	120,061,677	72,822,042
利息支出	五、1	(59,779,675)	(27,763,422)	(58,989,027)	(27,728,908)
净利息收入		61,441,562	45,203,510	61,072,650	45,093,134
手续费及佣金收入	五、2	7,204,809	4,461,471	7,181,091	4,452,700
手续费及佣金支出	五、2	(489,083)	(412,925)	(486,789)	(412,855)
净手续费及佣金收入		6,715,726	4,048,546	6,694,302	4,039,845
股息收入		49,510	48,726	49,510	48,726
净交易损益	五、3	(722,258)	(93,406)	(722,258)	(93,406)
终止确认投资类证券净损失		(65,140)	(96,404)	(65,140)	(96,404)
其他营业收入	五、4	583,163	917,042	533,779	912,425
员工费用	五、5	(12,178,040)	(10,124,286)	(12,107,102)	(10,085,077)
业务及管理费用	五、6	(6,331,019)	(5,517,485)	(6,254,440)	(5,481,685)
物业及设备折旧		(1,327,820)	(1,198,190)	(1,313,725)	(1,191,097)
营业税及附加	五、7	(4,898,888)	(3,395,394)	(4,883,630)	(3,390,815)
资产减值损失	五、8	(7,499,975)	(4,587,419)	(7,430,299)	(4,559,216)
应占联营企业净损益		93,000	93,529	93,000	93,529
应占共同控制企业净损益		(20,534)	(17,863)	(20,534)	(17,863)
税前利润		35,839,287	25,280,906	35,646,113	25,272,096
所得税费用	五、9	(8,484,175)	(6,102,319)	(8,438,160)	(6,096,421)
净利润		27,355,112	19,178,587	27,207,953	19,175,675
净利润归属于：					
母公司		27,285,981	19,177,209		
非控制性权益所有者		69,131	1,378		
		27,355,112	19,178,587		
基本和稀释每股盈利 (人民币元)	五、10	1.46	1.23		

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度合并及公司综合收益表（续）

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
其他综合收益				
应占联营公司其他综合收益，税后	(9,079)	(7,693)	(9,079)	(7,693)
可供出售金融资产未实现损益	913,808	(2,001,913)	913,808	(2,001,913)
其他综合收益，税后	904,729	(2,009,606)	904,729	(2,009,606)
综合收益合计	28,259,841	17,168,981	28,112,682	17,166,069
综合收益总额归属于：				
母公司	28,190,710	17,167,603		
非控制性权益所有者	69,131	1,378		
	28,259,841	17,168,981		

后附财务报表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

2011 年 12 月 31 日合并及公司财务状况表  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
资产					
现金及存放中央银行					
款项	五、11	366,957,099	293,248,760	365,310,102	292,610,145
存放和拆放同业款项	五、12	379,291,780	100,793,178	377,968,116	100,484,178
贵金属		683,246	2,090	683,246	2,090
交易性金融资产	五、13	5,866,841	-	5,866,841	-
衍生金融资产	五、14	548,787	1,033,349	548,787	1,033,349
买入返售金融资产	五、15	281,509,782	391,932,144	281,509,782	391,932,144
发放贷款和垫款	五、16	1,302,323,950	1,124,112,990	1,295,763,717	1,121,019,539
可供出售金融资产	五、17	149,056,751	104,910,252	149,056,751	104,910,252
持有至到期投资	五、18	158,535,453	143,556,636	158,535,453	143,556,636
分为贷款和应收款类					
的投资	五、19	8,759,536	3,707,122	8,759,536	3,707,122
于联营企业的权益	五、20	710,739	629,818	710,739	629,818
于共同控制企业的权					
益	五、21	18,502	39,036	18,502	39,036
于子公司的投资	四	-	-	628,100	317,000
物业及设备	五、22	9,397,547	8,546,325	9,345,886	8,504,947
在建工程		457,178	85,525	457,178	85,525
递延所得税资产	五、23	4,269,859	3,772,723	4,268,466	3,772,723
其他资产	五、24	16,306,639	15,040,826	16,284,319	15,032,776
资产总计		2,684,693,689	2,191,410,774	2,675,715,521	2,187,637,280

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年 12 月 31 日合并及公司财务状况表（续）

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2011年12月31日	2010年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
负债					
向中央银行借款		50,000	50,000	-	-
同业及其他金融机构					
存入和拆入款项	五、25	507,878,294	352,233,964	510,084,976	353,725,054
衍生金融负债	五、14	1,515,029	1,172,083	1,515,029	1,172,083
卖出回购金融资产款	五、26	86,019,569	16,963,471	85,954,448	16,912,471
吸收存款	五、27	1,851,055,121	1,640,459,532	1,840,832,529	1,635,623,369
应付所得税		4,038,632	2,780,138	4,026,908	2,780,157
发行债券	五、28	32,600,000	16,800,000	32,600,000	16,800,000
其他负债	五、29	51,994,264	37,671,736	51,888,770	37,628,156
负债总计		2,535,150,909	2,068,130,924	2,526,902,660	2,064,641,290
股东权益					
股本	五、30	18,653,471	14,348,824	18,653,471	14,348,824
资本公积	五、31	60,564,187	60,573,266	60,563,439	60,572,518
盈余公积	五、32	21,805,744	15,249,813	21,805,744	15,249,813
一般风险准备	五、33	18,700,000	9,500,000	18,700,000	9,500,000
重估储备		(1,020,285)	(1,934,093)	(1,020,285)	(1,934,093)
未分配利润	五、34	30,188,118	25,258,526	30,110,492	25,258,928
归属于母公司股东权益合计		148,891,235	122,996,336	148,812,861	122,995,990
非控制性权益	五、35	651,545	283,514	-	-
股东权益总计		149,542,780	123,279,850	148,812,861	122,995,990
负债及股东权益总计		2,684,693,689	2,191,410,774	2,675,715,521	2,187,637,280

本财务报表已于2012年3月14日由董事会批准并由下列人员签署：

董事长：吉晓辉

行长：吉晓辉

财务总监：刘信义

财务机构负责人：傅能

后附财务报表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

2011 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	归属于母公司股东权益						归属于母公司 股东权益合计	非控制性 权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润			
附注	五、30	五、31	五、32	五、33		五、34		五、35	
2011年1月1日余额	14,348,824	60,573,266	15,249,813	9,500,000	(1,934,093)	25,258,526	122,996,336	283,514	123,279,850
净利润	-	-	-	-	-	27,285,981	27,285,981	69,131	27,355,112
其他综合收益	-	(9,079)	-	-	913,808	-	904,729	-	904,729
综合收益合计	-	(9,079)	-	-	913,808	27,285,981	28,190,710	69,131	28,259,841
新增股本	-	-	-	-	-	-	-	200,900	200,900
新设子公司导致非控制性权益增加	-	-	-	-	-	-	-	98,000	98,000
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	6,555,931	9,200,000	-	(15,755,931)	-	-	-
分配股票股利和现金股利	4,304,647	-	-	-	-	(6,600,458)	(2,295,811)	-	(2,295,811)
2011年12月31日余额	18,653,471	60,564,187	21,805,744	18,700,000	(1,020,285)	30,188,118	148,891,235	651,545	149,542,780

	归属于母公司股东权益						归属于母公司 股东权益合计	非控制性 权益	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润			
附注	五、30	五、31	五、32	五、33		五、34		五、35	
2010年1月1日余额	8,830,046	24,250,511	10,688,576	6,900,000	67,820	17,216,074	67,953,027	134,419	68,087,446
净利润	-	-	-	-	-	19,177,209	19,177,209	1,378	19,178,587
其他综合收益	-	(7,693)	-	-	(2,001,913)	-	(2,009,606)	-	(2,009,606)
综合收益合计	-	(7,693)	-	-	(2,001,913)	19,177,209	17,167,603	1,378	17,168,981
新增股本	2,869,765	36,329,700	-	-	-	-	39,199,465	-	39,199,465
新设子公司导致非控制性权益增加	-	-	-	-	-	-	-	147,000	147,000
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	4,561,237	2,600,000	-	(7,161,237)	-	-	-
分配股票股利和现金股利	2,649,013	-	-	-	-	(3,973,520)	(1,324,507)	-	(1,324,507)
其他	-	748	-	-	-	-	748	717	1,465
2010年12月31日余额	14,348,824	60,573,266	15,249,813	9,500,000	(1,934,093)	25,258,526	122,996,336	283,514	123,279,850

后附财务报表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

2011 年度公司股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	合计
附注	五、30	五、31	五、32	五、33		五、34	
2011年1月1日	14,348,824	60,572,518	15,249,813	9,500,000	(1,934,093)	25,258,928	122,995,990
净利润	-	-	-	-	-	27,207,953	27,207,953
其他综合收益	-	(9,079)	-	-	913,808	-	904,729
综合收益合计	-	(9,079)	-	-	913,808	27,207,953	28,112,682
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	6,555,931	9,200,000	-	(15,755,931)	-
分配股票股利和现金股利	4,304,647	-	-	-	-	(6,600,458)	(2,295,811)
2011年12月31日	18,653,471	60,563,439	21,805,744	18,700,000	(1,020,285)	30,110,492	148,812,861

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	合计
附注	五、30	五、31	五、32	五、33		五、34	
2010年1月1日	8,830,046	24,250,511	10,688,576	6,900,000	67,820	17,218,010	67,954,963
净利润	-	-	-	-	-	19,175,675	19,175,675
其他综合收益	-	(7,693)	-	-	(2,001,913)	-	(2,009,606)
综合收益合计	-	(7,693)	-	-	(2,001,913)	19,175,675	17,166,069
股东投入资本	2,869,765	36,329,700	-	-	-	-	39,199,465
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	4,561,237	2,600,000	-	(7,161,237)	-
分配股票股利和现金股利	2,649,013	-	-	-	-	(3,973,520)	(1,324,507)
2010年12月31日	14,348,824	60,572,518	15,249,813	9,500,000	(1,934,093)	25,258,928	122,995,990

后附财务报表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

2011 年度合并及公司现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
一、 经营活动产生的现金流				
税前利润	35,839,287	25,280,906	35,646,113	25,272,096
调整：				
折旧及摊销	1,338,593	1,209,391	1,324,498	1,197,853
贷款减值损失	7,159,118	4,533,401	7,089,442	4,505,198
其他资产减值损失	340,857	54,018	340,857	54,018
利息支出	59,779,675	27,763,422	58,989,027	27,728,908
利息收入	(121,221,237)	(72,966,932)	(120,061,677)	(72,822,042)
处置物业和设备净损益	13,290	(17,260)	13,297	(17,260)
股息收入	(49,510)	(48,726)	(49,510)	(48,726)
应占联营企业净收益	(93,000)	(93,529)	(93,000)	(93,529)
应占共同控制企业净损失	20,534	17,863	20,534	17,863
衍生金融工具未实现净损失	827,508	97,670	827,508	97,670
投资类证券处置损失	65,140	96,404	65,140	96,404
投资、筹资活动产生的汇兑损失	3,000	116,264	3,000	116,263
营运资产的净(增加)/减少：				
存放中央银行法定存款准备金	(88,162,494)	(74,472,374)	(87,122,939)	(74,479,608)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(119,012,899)	86,699,111	(119,002,898)	86,699,111
交易性金融资产	(5,866,841)	-	(5,866,841)	-
买入返售款项	110,422,362	(338,874,647)	110,422,362	(338,874,647)
贵金属	(681,156)	211,122	(681,156)	211,122
发放贷款和垫款	(184,946,743)	(216,120,690)	(181,400,899)	(213,471,058)
其他资产	(1,265,813)	(2,290,607)	(1,251,543)	(2,269,991)
营运负债的净增加/(减少)：				
向中央银行借款	-	2,000	-	(48,000)
同业及其他金融机构存入和拆入款项	155,644,330	142,522,101	156,359,922	142,902,148
卖出回购款项	69,056,098	15,698,589	69,041,977	15,647,589
吸收存款	210,595,589	343,339,250	205,209,160	340,469,882
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(237,326)	-	(237,326)
其他负债	10,547,086	8,946,099	10,497,479	8,905,512
经营活动现金产生/(支付)的金额	140,352,774	(48,534,480)	140,319,853	(48,440,550)
收到利息	116,873,622	72,172,340	115,709,687	71,758,253
支付利息	(50,546,000)	(23,826,483)	(49,780,400)	(23,529,194)
支付所得税	(8,024,618)	(5,046,540)	(7,988,953)	(5,040,623)
经营活动产生/(支付)的净现金流	198,655,778	(5,235,163)	198,260,187	(5,252,114)

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度合并及公司现金流量表（续）

（除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示）

	浦发银行集团		浦发银行	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
二、 投资活动产生的现金流				
收到股利	49,510	48,726	49,510	48,726
处置物业及设备所收到的现金	70,671	66,917	70,663	65,166
购置物业及设备所支付的现金	(2,263,002)	(1,796,196)	(2,238,622)	(1,768,740)
购置其他长期资产所支付的现金	(419,865)	(85,525)	(412,137)	(85,525)
增加股权投资所支付的现金	(360,000)	(51,000)	(671,100)	(204,000)
债券投资所支付的现金	(296,027,027)	(469,032,545)	(296,027,027)	(469,032,545)
收回债券投资收到的现金	233,593,148	474,297,500	233,593,148	473,917,500
投资活动产生的净现金流入/(流出)额	(65,356,565)	3,447,877	(65,635,565)	2,940,582
三、 筹资活动产生的现金流				
吸收权益性投资收到的现金	298,900	39,346,464	-	39,199,464
发行债券收到的现金	18,400,000	-	18,400,000	-
偿还到期债务支付的现金	(2,600,000)	(2,000,000)	(2,600,000)	(2,000,000)
支付发行债券的利息	(708,900)	(755,626)	(708,900)	(755,626)
支付股利	(2,295,812)	(1,330,288)	(2,295,812)	(1,330,288)
筹资活动产生的净现金流入额	13,094,188	35,260,550	12,795,288	35,113,550
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,361,852)	-	(1,361,852)	-
五、 现金及现金等价物净增加	145,031,549	33,473,264	144,058,058	32,802,018
现金及现金等价物年初数	167,595,679	134,122,415	166,804,726	134,002,708
现金及现金等价物年末数	312,627,228	167,595,679	310,862,784	166,804,726
六、 现金及现金等价物的组成				
库存现金	5,648,021	4,924,527	5,603,272	4,897,736
存放中央银行超额存款准备金	52,978,762	68,156,410	52,572,730	67,701,248
三个月以内的存放同业款项	233,182,821	65,500,277	231,869,158	65,191,277
三个月以内的拆放同业款项	20,817,624	29,014,465	20,817,624	29,014,465
	312,627,228	167,595,679	310,862,784	166,804,726

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

2011 年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 一、基本情况

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

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

于 2011 年 12 月 31 日，本公司股本为人民币 186.53 亿元，其中限售股为 37.31 亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)均属金融行业，经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准的商业银行业务。主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、鉴证业务；离岸银行业务；以及经中国人民银行批准的其他业务。

本财务报表已于 2012 年 3 月 14 日由本公司董事会批准报出。

## 二、重要会计政策

编制财务报表时采用的重要会计政策列示如下。除特别说明外，这些会计政策一贯地应用于相关报告期间。

### 1、编制基础

本财务报表按照国际财务报告准则，并以持续经营假设为基础编制。除对可供出售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债按公允价值计量外，其他项目均按历史成本计量。

按照国际财务报告准则编制财务报表需要作出某些会计估计。同时，在执行会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项，请参见本财务报表附注三。

(i) 自2011年1月1日起开始生效的国际财务报告准则、修订及解释公告并未对本集团的经营成果或财务状况产生重大影响。

2011 年度财务报告附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 二、重要会计政策（续）

### 1、编制基础（续）

(ii)已颁布但未生效且未被本集团提前采用的准则、修订及解释：

•国际财务报告准则第9号「金融工具」(于2015年1月1日生效)及其修订涉及金融资产和金融负债的分类、计量和确认，旨在取代国际会计准则第39号「金融工具确认和计量」。国际财务报告准则第9号规定金融资产必须分类为两个计量类别：按公允价值计量和按摊销成本计量。此界定必须在初始确认时作出。分类视乎主体管理其金融工具的经营模式，以及工具的合同现金流量特点。对于金融负债，此准则保留了国际财务报告准则第39号的大部分规定。主要改变为，如对金融负债采用公允价值计量，除非会造成会计错配，否则归属于主体自身信用风险的公允价值变动部分在其他综合收益中而非损益中确认。

•国际财务报告准则第10号「合并财务报表」(于2013年1月1日生效)基于现有原则上，认定某一主体是否应包括在合并财务报表内时，控制权概念为一项决定性因素。此准则提供额外指引，以协助评估难以评估时控制权的界定。

•国际财务报告准则第13号「公允价值计量」(于2013年1月1日生效)的目的为透过提供一个公允价值的清晰定义和作为各项国际财务报告准则就公允价值计量和披露规定的单一来源，以改善一致性和减低复杂性。此规定并不延伸至公允价值的会计计量，但提供指引说明当国际财务报告准则内有其他准则已规定或容许时，应如何应用此准则。

本集团正在评估国际财务报告准则第9号、第10号及第13号的影响，除此以外，其他尚未生效的准则、修订及解释公告预期不会对本集团的财务报表产生重大影响。

## 2、企业合并

### 同一控制下企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 二、重要会计政策（续）

### 2、企业合并（续）

#### 非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

### 3、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为非控制性权益及归属于非控制性权益所有者的损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

子公司非控制性股东分担的当期亏损超过了非控制性股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减非控制性权益。

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

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，其在合并日前实现的净利润在合并综合收益表中单列项目反映。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。

2011 年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**4、外币交易**

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港分行的记账本位币为港币，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

于财务状况表日，对外币货币性项目，采用财务状况表日即期汇率折算，除分类为可供出售的货币性证券外，其他项目产生的折算差额计入当期损益。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入股东权益中的重估储备。

于财务状况表日，对以历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入股东权益中的重估储备；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，差额计入损益。

**5、现金及现金等价物**

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业。

**6、贵金属**

本集团持有的贵金属为在国内市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于财务状况表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入损益。

## 二、重要会计政策（续）

### 7、金融工具

#### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

如果金融负债的义务已被解除、取消或到期时，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

#### 金融资产分类和计量

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

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

本集团报告期内无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。

## 二、重要会计政策（续）

### 7、金融工具（续）

#### 金融资产分类和计量（续）

##### *持有至到期投资*

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，期后采用实际利率法，在财务状况表日以摊余成本列示。除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

##### *贷款和应收款项*

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

##### *可供出售金融资产*

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于债权型可供出售金融资产，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股东权益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，在此之前在股东权益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。

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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

#### 金融负债分类和计量

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



## 二、重要会计政策（续）

### 7、金融工具（续）

#### 金融负债分类和计量（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。

本集团报告期内无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。

##### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### 金融工具的公允价值

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

#### 金融资产减值

本集团在财务状况表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

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

2011 年度财务报告附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策（续）

7、金融工具（续）

金融资产减值（续）

*以摊余成本计量的金融资产*

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

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

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

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

*可供出售金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于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后与当前公允价值之前的差额，减去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后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在财务状况表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

- (i) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## 二、重要会计政策（续）

### 8、买入返售和卖出回购交易

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

### 9、衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

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

(i)该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

(ii)与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

某些衍生金融工具交易虽在本集团风险管理下提供有效的套期保值，但并不符合国际会计准则第 39 号对套期会计处理的定义，因此将其按照为交易而持有的衍生金融工具处理。本集团无衍生金融工具按套期会计进行核算。

### 10、于联营企业和合营企业的投资

联营企业是指本集团对其有重大影响的实体，合营企业指受本集团共同控制的实体。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。

于联营企业和合营企业的投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增投资成本。

## 二、重要会计政策（续）

### 10、于联营企业和合营企业的投资（续）

本集团对联营企业和合营企业的投资按照权益法核算。对联营企业和合营企业的投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以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，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本集团持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

本集团处置投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益，原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

对合营企业和联营企业的投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(14))。

### 11、物业及设备

#### （1）物业及设备确认及初始计量

物业及设备包括房屋、建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备、办公设备、软件和租入固定资产改良支出等。

物业及设备仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与物业及设备有关的后续支出，符合该确认条件的，计入物业及设备成本，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。

物业及设备按照成本进行初始计量。购置物业及设备的成本包括购买价款，相关税费，以及为使物业及设备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。

#### （2）物业及设备的折旧方法

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

2011 年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

二、重要会计政策（续）

11、物业及设备（续）

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋、建筑物	30 年	3-5%	3.17-3.23%
运输工具	5 年	3-5%	19.00-19.40%
大型电子计算机	5 年	3-5%	19.00-19.40%
一般电子计算机	3-5 年	3-5%	19.00-32.33%
电器设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%
办公设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%
软件	5 年	0%	20%
租入固定资产改良支出	5 年	0%	20%

本集团于每年年度终了，对物业及设备的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当物业及设备的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(14))。

12、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入物业及设备并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(14))。

13、抵债资产

本集团的债务人以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，抵债资产按照其公允价值和取得成本进行初始确认和计量，后续计量时按其账面价值与可收回金额孰低列示。于财务状况表日，本集团对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。

处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面余额的差异计入当期损益，同时结转已计提的减值准备。

14、长期资产减值

物业及设备、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的投资等，于财务状况表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

2011 年度财务报告附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 二、重要会计政策(续)

### 15、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。

### 16、预计负债

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

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个财务状况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。

### 17、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, 包括委托贷款、基金托管和代理理财业务等, 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财务状况表内。

### 18、财务担保合同

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

### 19、收入及支出确认原则和方法

#### (1) 利息收入和利息支出

利息收入和利息支出采用实际利率法确认在当期损益。

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

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

## 二、重要会计政策（续）

### 19、收入及支出确认原则和方法（续）

#### （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。

### 20、职工薪酬

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

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向保险公司支付，相应支出计入当期损益。除了社会基本养老保险之外，本公司员工还可以自愿参加本公司设立的年金计划。本公司按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。本公司向年金计划的缴款于发生时计入当期损益。

除前述社会保障义务之外，本集团并无其他重大职工福利承诺。

### 21、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。

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

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

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

## 二、重要会计政策（续）

### 21、所得税（续）

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

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

### 22、租赁

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

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

### 23、分部报告

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

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

## 三、重要会计判断和估计

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事件的合理预期，对所采用的主要会计判断和估计进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计判断和估计列示如下，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

### 1、贷款和垫款的减值损失

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。



### 三、重要会计判断和估计（续）

#### 2、金融工具的公允价值

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

#### 3、所得税

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

#### 4、持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果本集团有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，可能会导致整个投资组合被重分类为可供出售金融资产。

2011 年度财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

四、合并财务报表的合并范围

1、本公司重要子公司的情况如下：

被投资单位全称	注册地	注册资本 (万元)	2011 年 12 月 31 日 持股比例 投资额 (万元)	表决权 比例		非控制 性权益 (万元)	企业类型	法人代表	组织机构代码
绵竹浦发村镇 银行有限责任 公司	四川绵竹	5,000	2,750	55%	55%	3,355	有限责任公司	王兵	68239414-9
溧阳浦发村镇 银行股份有限 公司	江苏溧阳	23,000	11,730	51%	51%	12,237	股份有限公司	吴国元	69130715-8
巩义浦发村镇 银行股份有限 公司	河南巩义	5,000	2,550	51%	51%	3,883	股份有限公司	李万军	69488186-8
奉贤浦发村镇 银行股份有限 公司	上海奉贤	5,000	3,450	69%	69%	2,005	股份有限公司	黄建强	69297537-7
资兴浦发村镇 银行股份有限 公司	湖南资兴	15,800	8,058	51%	51%	8,890	股份有限公司	李荣军	69623035-6
重庆巴南浦发 村镇银行股份 有限公司	重庆巴南	5,000	2,550	51%	51%	3,157	股份有限公司	王晓中	69925976-0
邹平浦发村镇 银行股份有限 公司	山东邹平	17,200	8,772	51%	51%	8,852	股份有限公司	耿光新	55522573-X
泽州浦发村镇 银行股份有限 公司	山西晋城	5,000	2,550	51%	51%	3,062	股份有限公司	李健	55657751-8
大连甘井子浦 发村镇银行股 份有限公司	辽宁甘井子	5,000	2,550	51%	51%	2,402	股份有限公司	王新浩	55981311-7
韩城浦发村镇 银行股份有限 公司	陕西韩城	5,000	2,550	51%	51%	2,290	股份有限公司	杨志辉	56294304-3
江阴浦发村镇 银行股份有限 公司	江苏江阴	10,000	5,100	51%	51%	5,000	股份有限公司	季永明	56379954-9
平阳浦发村镇 银行股份有限 公司	浙江平阳	10,000	5,100	51%	51%	4,907	股份有限公司	钟明明	56938660-6
新昌浦发村镇 银行股份有限 公司	浙江新昌	10,000	5,100	51%	51%	5,115	股份有限公司	赵峥嵘	57650005-9
			62,810			65,155			

本公司上述子公司均为通过设立方式取得，全部纳入合并报表的合并范围。

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

2、本年度新纳入合并范围的主体（本年新设子公司）：

	2011 年 12 月 31 日净资产	本年净利润
平阳浦发村镇银行股份有限公司	100,149	149
新昌浦发村镇银行股份有限公司	104,367	4,367

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释

1、利息净收入

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
<b>利息收入</b>				
存放中央银行	4,917,049	3,337,599	4,904,355	3,333,096
存放和拆放同业	8,075,525	2,114,809	8,033,148	2,104,376
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	60,817,590	44,501,672	60,567,030	44,435,152
- 个人贷款	13,710,351	9,139,058	13,636,675	9,118,991
- 贴现	2,425,263	1,598,809	2,170,067	1,561,982
买入返售金融资产	21,722,485	5,359,799	21,197,428	5,353,259
债券投资	9,540,866	6,914,112	9,540,866	6,914,112
其他	12,108	1,074	12,108	1,074
小计	121,221,237	72,966,932	120,061,677	72,822,042
其中：已减值金融资产利息收入	145,371	219,750	145,371	219,750
<b>利息支出</b>				
同业往来	(20,632,562)	(6,318,362)	(20,463,578)	(6,314,020)
向中央银行借款	(7,355)	(1,350)	(5,760)	(1,210)
吸收存款	(33,712,828)	(20,446,898)	(33,615,640)	(20,421,433)
卖出回购金融资产	(4,519,426)	(241,230)	(3,996,545)	(236,663)
发行债券	(907,504)	(755,582)	(907,504)	(755,582)
小计	(59,779,675)	(27,763,422)	(58,989,027)	(27,728,908)
<b>利息净收入</b>	<b>61,441,562</b>	<b>45,203,510</b>	<b>61,072,650</b>	<b>45,093,134</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释（续）

2、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
<b>手续费及佣金收入</b>				
结算与清算手续费	1,042,418	480,634	1,037,078	479,717
代理业务手续费	1,107,177	698,935	1,096,606	698,910
信用承诺手续费	2,071,998	944,139	2,064,308	943,796
银行卡手续费	960,725	664,273	960,725	664,273
顾问和咨询费	1,150,740	1,280,731	1,150,740	1,273,273
其他	871,751	392,759	871,634	392,731
小计	7,204,809	4,461,471	7,181,091	4,452,700
<b>手续费及佣金支出</b>	(489,083)	(412,925)	(486,789)	(412,855)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>6,715,726</b>	<b>4,048,546</b>	<b>6,694,302</b>	<b>4,039,845</b>

3、净交易损益

	本集团及本公司	
	2011年度	2010年度
贵金属	117,267	(5,417)
交易性证券	(14,054)	9,681
衍生金融工具	(825,471)	(97,670)
合计	(722,258)	(93,406)

4、其他营业收入

	本集团		本公司	
	2011年度	2010年度	2011年度	2010年度
汇兑收益	242,996	540,420	242,996	540,420
房产租赁收入	72,823	77,687	72,823	77,687
处置抵债资产净损益	4,011	168,363	4,011	168,363
其他	263,333	130,572	213,949	125,955
合计	583,163	917,042	533,779	912,425

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释（续）

5、员工费用

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
员工工资、奖金、津贴和补贴	9,814,685	8,441,619	9,750,349	8,433,426
福利费	233,739	255,098	233,739	255,098
社会保险费	1,194,758	676,429	1,191,495	673,001
住房公积金	462,530	632,870	460,649	606,288
工会经费和职工教育经费	472,328	118,270	470,870	117,264
合计	12,178,040	10,124,286	12,107,102	10,085,077

6、业务及管理费用

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
租赁费	1,266,959	1,029,407	1,255,676	1,020,240
广告宣传费	1,256,734	1,134,569	1,256,734	1,134,569
办公费用	476,783	400,177	476,783	400,177
电子设备运转及维护费	434,908	296,153	432,794	295,213
物业管理费	156,079	129,218	156,079	129,218
钞币运送费	129,992	111,446	129,992	111,446
车船使用费	127,287	96,034	127,287	96,034
其他业务费用	2,482,277	2,320,481	2,419,095	2,294,788
合计	6,331,019	5,517,485	6,254,440	5,481,685

7、营业税及附加

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
营业税	4,365,870	3,070,926	4,352,007	3,066,763
城建税	303,384	208,172	302,536	207,908
教育费及附加	229,634	116,296	229,087	116,144
合计	4,898,888	3,395,394	4,883,630	3,390,815

## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 五、合并财务报表主要项目注释（续）

## 8、资产减值损失

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
发放贷款和垫款	7,159,118	4,533,401	7,089,442	4,505,198
其他应收款	204,636	3,961	204,636	3,961
可供出售金融资产	-	(4,629)	-	(4,629)
抵债资产	82,927	11,146	82,927	11,146
应收利息	53,294	44,301	53,294	44,301
其他	-	(761)	-	(761)
合计	7,499,975	4,587,419	7,430,299	4,559,216

## 9、所得税费用

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
当期所得税费用	9,283,112	6,099,232	9,235,704	6,093,334
递延所得税(收入)/费用	(798,937)	3,087	(797,544)	3,087
合计	8,484,175	6,102,319	8,438,160	6,096,421

按法定税率计算得出的所得税费用与本集团实际税率下所得税费用的调节如下：

	本集团		本公司	
	2011 年度	2010 年度	2011 年度	2010 年度
税前利润	35,839,287	25,280,906	35,646,113	25,272,096
按法定税率 25% 计算之所得	8,959,822	6,320,226	8,911,528	6,318,024
以前年度汇算清缴差异	(14,403)	(56,730)	(14,403)	(56,730)
不得抵扣的费用	325,962	407,154	323,947	353,648
免税收入	(787,433)	(572,447)	(782,912)	(518,521)
子公司未确认的税务亏损	227	4,116	-	-
所得税费用	8,484,175	6,102,319	8,438,160	6,096,421

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释（续）

10、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以母公司发行在外普通股的加权平均数计算。本公司不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

	2011 年度	2010 年度 (注 1)
净利润	27,285,981	19,177,209
本公司发行在外普通股的加权平均数 (千股)	18,653,471	15,544,559
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>1.46</u>	<u>1.23</u>

注 1：本公司于 2011 年 6 月派发股票股利，因此按调整后的股数重新计算和列报 2010 年度的每股收益。

11、现金及存放中央银行款项

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
库存现金	5,648,021	4,924,527	5,603,272	4,897,736
存放中央银行法定准备金	307,862,296	220,013,816	306,666,511	219,857,154
存放中央银行超额存款准备金	52,978,762	68,156,410	52,572,730	67,701,248
存放中央银行财政存款	468,020	154,007	467,589	154,007
合计	<u>366,957,099</u>	<u>293,248,760</u>	<u>365,310,102</u>	<u>292,610,145</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2011年12月31日，本公司的人民币存款法定准备金缴存比率为19%(2010年12月31日：16.5%)，外币存款法定准备金缴存比例为5%(2010年12月31日：5%)。

12、存放及拆放同业款项

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
存放境内银行	257,163,843	66,190,867	255,850,179	65,881,867
存放境外银行	10,712,639	3,348,846	10,712,639	3,348,846
拆放境内银行	104,746,813	26,527,931	104,736,813	26,527,931
拆放境外银行	5,734,485	2,486,534	5,734,485	2,486,534
拆放境内非银行金融机构	934,000	2,239,000	934,000	2,239,000
合计	<u>379,291,780</u>	<u>100,793,178</u>	<u>377,968,116</u>	<u>100,484,178</u>

## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 五、合并财务报表主要项目注释(续)

## 13、交易性金融资产

	本集团及本公司	
	2011-12-31	2010-12-31
人民币企业债	3,347,336	-
人民币政策性银行债券	1,799,974	-
人民币国债	371,410	-
中央银行票据	348,121	-
合计	5,866,841	-

本集团交易性金融资产的变现不存在限制。

## 14、衍生金融工具

	名义金额	本集团及本公司	
		2011-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
货币互换合同	55,961,106	355,635	(301,356)
外汇远期合同	46,044,831	150,181	(132,030)
利率互换合同	39,453,623	42,971	(1,068,997)
贵金属远期合约	3,712,055	-	(12,646)
合计		548,787	(1,515,029)

	名义金额	本集团及本公司	
		2010-12-31	
		公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:			
货币互换合同	40,670,134	344,209	(308,888)
外汇远期合同	18,826,125	135,025	(141,208)
利率互换合同	27,801,244	548,524	(721,987)
贵金属远期合约	936,520	5,591	-
合计		1,033,349	(1,172,083)

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



2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、合并财务报表主要项目注释（续）

15、买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2011-12-31	2010-12-31
买入返售票据	271,599,582	354,336,426
买入返售债券	9,910,200	37,445,718
买入返售贷款	-	150,000
合计	281,509,782	391,932,144

16、发放贷款和垫款

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,023,791,007	897,143,950	1,019,334,920	894,992,785
贸易融资	22,345,625	9,588,225	22,345,625	9,588,225
贴现	23,994,515	21,888,569	23,244,759	21,562,245
个人贷款				
不动产抵押贷款	225,690,380	191,290,882	225,071,302	191,120,786
信用卡和准贷记卡透支	11,826,372	7,766,546	11,826,372	7,766,546
其他	23,788,145	18,811,129	22,940,778	18,332,270
贷款和垫款总额	1,331,436,044	1,146,489,301	1,324,763,756	1,143,362,857
贷款单项减值准备	(2,222,442)	(2,783,597)	(2,222,442)	(2,779,677)
贷款组合减值准备	(26,889,652)	(19,592,714)	(26,777,597)	(19,563,641)
贷款减值准备合计	(29,112,094)	(22,376,311)	(29,000,039)	(22,343,318)
贷款和垫款净额	1,302,323,950	1,124,112,990	1,295,763,717	1,121,019,539

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团		已识别的减值贷款和垫款			
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	合计
2011 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,065,163,009	1,600,918	3,367,220	4,968,138	1,070,131,147
个人贷款	260,445,917	858,980	-	858,980	261,304,897
减值准备	<u>(25,309,972)</u>	<u>(1,579,680)</u>	<u>(2,222,442)</u>	<u>(3,802,122)</u>	<u>(29,112,094)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,300,298,954</u>	<u>880,218</u>	<u>1,144,778</u>	<u>2,024,996</u>	<u>1,302,323,950</u>
2010 年 12 月 31 日					
企业贷款	923,504,898	1,225,635	3,890,211	5,115,846	928,620,744
个人贷款	217,104,519	764,038	-	764,038	217,868,557
减值准备	<u>(18,530,259)</u>	<u>(1,062,455)</u>	<u>(2,783,597)</u>	<u>(3,846,052)</u>	<u>(22,376,311)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,122,079,158</u>	<u>927,218</u>	<u>1,106,614</u>	<u>2,033,832</u>	<u>1,124,112,990</u>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下（续）

本公司		已识别的减值贷款和垫款			
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	合计
2011 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,059,957,166	1,600,918	3,367,220	4,968,138	1,064,925,304
个人贷款	258,979,472	858,980	-	858,980	259,838,452
减值准备	<u>(25,197,917)</u>	<u>(1,579,680)</u>	<u>(2,222,442)</u>	<u>(3,802,122)</u>	<u>(29,000,039)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,293,738,721</u>	<u>880,218</u>	<u>1,144,778</u>	<u>2,024,996</u>	<u>1,295,763,717</u>
2010 年 12 月 31 日					
企业贷款	921,027,609	1,225,635	3,890,011	5,115,646	926,143,255
个人贷款	216,455,564	764,038	-	764,038	217,219,602
减值准备	<u>(18,501,186)</u>	<u>(1,062,455)</u>	<u>(2,779,677)</u>	<u>(3,842,132)</u>	<u>(22,343,318)</u>
贷款和垫款 净额	<u>1,118,981,987</u>	<u>927,218</u>	<u>1,110,334</u>	<u>2,037,552</u>	<u>1,121,019,539</u>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.2 按行业分类分布情况

本集团

	2011-12-31		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	301,013,060	22.60	239,344,458	20.89
批发和零售贸易、餐饮业	154,511,923	11.60	111,587,341	9.73
房地产业	115,118,113	8.65	116,295,395	10.14
地质勘查业、水利管理业	96,352,526	7.24	109,944,003	9.59
交通运输、仓储及邮电通信业	92,241,356	6.93	88,620,161	7.73
社会服务业	81,128,873	6.09	71,617,633	6.25
建筑业	69,554,536	5.22	55,872,464	4.87
电力、煤气及水的生产和供应业	50,809,298	3.82	45,688,323	3.99
采掘业	32,493,241	2.44	26,491,676	2.31
教育/文化及广播电影电视业	18,764,174	1.41	19,300,140	1.68
农、林、牧、渔业	8,012,922	0.60	5,653,125	0.49
卫生、体育和社会福利业	4,873,488	0.37	6,665,036	0.58
科学研究和综合技术服务业	3,566,969	0.27	1,613,786	0.14
其他	17,696,153	1.33	8,038,634	0.70
	<b>1,046,136,632</b>	<b>78.57</b>	<b>906,732,175</b>	<b>79.09</b>
银行承兑汇票贴现	11,833,184	0.89	10,937,264	0.95
转贴现	11,204,646	0.84	8,789,559	0.77
商业承兑汇票贴现	956,685	0.07	2,161,746	0.19
	<b>23,994,515</b>	<b>1.80</b>	<b>21,888,569</b>	<b>1.91</b>
<b>个人贷款</b>	<b>261,304,897</b>	<b>19.63</b>	<b>217,868,557</b>	<b>19.00</b>
<b>合计</b>	<b>1,331,436,044</b>	<b>100.00</b>	<b>1,146,489,301</b>	<b>100.00</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.2 按行业分类分布情况（续）

本公司

	2011-12-31		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	298,746,314	22.55	238,163,863	20.83
批发和零售贸易、餐饮业	153,977,401	11.62	111,369,423	9.74
房地产业	115,118,113	8.69	116,290,609	10.17
地质勘查业、水利管理业	96,337,526	7.27	109,916,592	9.61
交通运输、仓储及邮电通信业	92,192,256	6.96	88,567,967	7.75
社会服务业	81,031,554	6.12	71,565,422	6.26
建筑业	69,373,886	5.24	55,769,521	4.88
电力、煤气及水的生产和供应业	50,709,763	3.83	45,634,198	3.99
采掘业	32,408,641	2.45	26,412,924	2.31
教育/文化及广播电影电视业	18,633,774	1.41	19,203,637	1.68
农、林、牧、渔业	7,590,472	0.57	5,405,331	0.47
卫生、体育和社会福利业	4,747,088	0.36	6,629,103	0.58
科学研究和综合技术服务业	3,528,269	0.27	1,613,786	0.14
其他	17,285,488	1.30	8,038,634	0.70
	<b>1,041,680,545</b>	<b>78.64</b>	<b>904,581,010</b>	<b>79.11</b>
银行承兑汇票贴现	11,123,328	0.84	10,774,206	0.94
转贴现	11,164,746	0.84	8,658,521	0.76
商业承兑汇票贴现	956,685	0.07	2,129,518	0.19
	<b>23,244,759</b>	<b>1.75</b>	<b>21,562,245</b>	<b>1.89</b>
<b>个人贷款</b>	<b>259,838,452</b>	<b>19.61</b>	<b>217,219,602</b>	<b>19.00</b>
<b>合计</b>	<b>1,324,763,756</b>	<b>100.00</b>	<b>1,143,362,857</b>	<b>100.00</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.3 按地区分布情况

本集团

	2011-12-31		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	173,384,367	13.02	152,930,683	13.34
北京	66,064,834	4.96	58,556,895	5.11
四川	53,700,099	4.03	45,931,965	4.01
天津	47,046,428	3.53	40,968,273	3.57
山东	63,021,874	4.73	52,494,860	4.58
广东	81,448,454	6.12	69,686,953	6.08
江苏	146,616,104	11.01	126,454,323	11.03
河南	69,194,164	5.20	62,806,757	5.48
浙江	211,264,823	15.87	186,167,353	16.24
辽宁	77,438,050	5.82	68,555,352	5.98
其他	342,256,847	25.71	281,935,887	24.58
合计	1,331,436,044	100.00	1,146,489,301	100.00

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.3 按地区分布情况（续）

本公司

	2011-12-31		2010-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	172,796,094	13.04	152,527,964	13.34
北京	66,064,834	4.99	58,556,895	5.12
四川	53,414,936	4.03	45,729,792	4.00
天津	47,046,428	3.55	40,968,273	3.58
山东	62,291,854	4.70	52,185,760	4.56
广东	81,448,454	6.15	69,686,953	6.09
江苏	145,344,509	10.97	125,700,708	10.99
河南	68,297,527	5.16	62,219,357	5.44
浙江	210,325,239	15.88	186,167,353	16.28
辽宁	77,238,108	5.83	68,555,352	6.00
其他	340,495,773	25.70	281,064,450	24.60
合计	1,324,763,756	100.00	1,143,362,857	100.00

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.4 按担保方式分布情况

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
抵押贷款	522,317,829	463,988,746	520,934,594	463,440,967
保证贷款	400,149,867	317,123,313	396,426,218	315,254,125
信用贷款	282,388,294	248,571,242	281,391,615	248,235,291
质押贷款	126,580,054	116,806,000	126,011,329	116,432,474
贷款和垫款总额	1,331,436,044	1,146,489,301	1,324,763,756	1,143,362,857

16.5 逾期贷款

本集团及本公司

	2011-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	667,840	791,890	1,061,273	547,150	3,068,153
保证贷款	399,600	185,997	911,257	934,335	2,431,189
信用贷款	695,453	53,605	184,242	23,020	956,320
质押贷款	33,210	97,170	14,349	189,665	334,394
合计	1,796,103	1,128,662	2,171,121	1,694,170	6,790,056

本集团

	2010-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	111,798	640,773	1,176,931	452,710	2,382,212
保证贷款	19,424	415,377	1,209,638	815,696	2,460,135
信用贷款	410,977	21,444	193,525	10,834	636,780
质押贷款	8,137	674	70,252	238,984	318,047
合计	550,336	1,078,268	2,650,346	1,518,224	5,797,174



## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

## 16、发放贷款和垫款(续)

## 16.5 逾期贷款(续)

本公司

	2010-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	111,598	640,773	1,176,931	452,710	2,382,012
保证贷款	19,424	415,377	1,209,638	815,696	2,460,135
信用贷款	410,977	21,444	193,525	10,834	636,780
质押贷款	8,137	674	70,252	238,984	318,047
合计	550,136	1,078,268	2,650,346	1,518,224	5,796,974

## 16.6 贷款减值准备

本集团

	2011年度			2010年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	2,783,597	19,592,714	22,376,311	2,967,528	15,379,197	18,346,725
本年计提/(转回) (附注五、8)	(380,426)	7,539,544	7,159,118	141,655	4,391,746	4,533,401
本年核销	(186,180)	(322,527)	(508,707)	(309,603)	(110,125)	(419,728)
收回原核销贷款	95,569	135,174	230,743	134,708	955	135,663
因折现价值上升转回	(90,118)	(55,253)	(145,371)	(150,691)	(69,059)	(219,750)
年末余额	2,222,442	26,889,652	29,112,094	2,783,597	19,592,714	22,376,311

本公司

	2011年度			2010年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	2,779,677	19,563,641	22,343,318	2,963,608	15,378,327	18,341,935
本年计提/(转回) (附注五、8)	(376,506)	7,465,948	7,089,442	141,655	4,363,543	4,505,198
本年核销	(186,180)	(322,527)	(508,707)	(309,603)	(110,125)	(419,728)
收回原核销贷款	95,569	125,788	221,357	134,708	955	135,663
因折现价值上升转回	(90,118)	(55,253)	(145,371)	(150,691)	(69,059)	(219,750)
年末余额	2,222,442	26,777,597	29,000,039	2,779,677	19,563,641	22,343,318

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

17、可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2011-12-31	2010-12-31
债券(公允价值计量)		
人民币企业债	46,599,867	33,904,631
中央银行票据	43,148,040	18,234,584
人民币政策性银行债券	34,217,723	27,758,425
人民币国债	12,795,495	14,932,112
地方政府债券	8,952,175	7,379,789
外币国债	1,020,351	178,985
人民币金融债券	986,191	1,656,587
其他外币债券	209,289	97,519
	147,929,131	104,142,632
权益性证券(成本计量)	1,127,620	767,620
合计	149,056,751	104,910,252

18、持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2011-12-31	2010-12-31
人民币国债	70,531,903	48,522,336
人民币政策性银行债券	42,848,894	38,822,617
地方政府债券	26,493,856	15,170,043
人民币企业债券	16,392,908	10,526,109
人民币金融债券	1,864,913	5,059,312
外币企业债券	314,444	328,512
中央银行票据	88,535	25,127,707
合计	158,535,453	143,556,636

19、分为贷款和应收款类的投资

	本集团及本公司	
	2011-12-31	2010-12-31
债券		
人民币金融债券	4,675,956	1,660,478
人民币国债	1,685,111	2,046,644
人民币企业债券	429,819	-
中央银行票据	965,242	-
	7,756,128	3,707,122
资金信托计划	1,003,408	-
合计	8,759,536	3,707,122

## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

## 20、于联营企业的权益

本集团

	投资成本	31/12/2010	本年增减变动			31/12/2011	持股 比例	表决权 比例
			按权益法 调整的净 损益	其他权益 变动	汇率调整			
华一银行	363,414	629,818	93,000	(9,079)	(3,000)	710,739	30%	30%
被投资 单位名称	企业 类型	注册地	法人 代表	业务性质			注册 资本	
华一银行	合资银行	上海	刘信义	吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办 理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券、 买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证 服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖 外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业 务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务； 经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。			人民币 11亿元	
年末资产 总额(千元)	年末负债 总额(千元)	年末净资产 总额(千元)	本年营业收入 总额(千元)	本年净利润 (千元)	关联关系	组织机构代码		
40,572,729	38,112,791	2,459,938	916,471	312,224	重大影响	60736846-9		

## 21、于共同控制企业的权益

本集团

被投资单位名称	投资成本	31/12/2010	本年增减变动		31/12/2011	持股比例	表决权比例
			按权益法调整的净损益				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	39,036	(20,534)		18,502	51%	51%
被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质			注册资本
浦银安盛基金管理有限公司	中外合资基金公司	上海	姜明生	证券投资基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务			人民币 2 亿元
年末资产总额(千元)	年末负债总额(千元)	年末净资产总额(千元)	本年营业收入总额(千元)	本年净亏损(千元)	关联关系	组织机构代码	
50,816	14,452	36,364	21,644	(40,279)	共同控制	71788059-4	

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

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

22、物业及设备

本集团	2010 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2011 年 12 月 31 日
原价合计	14,466,999	2,263,001	(510,120)	16,219,880
房屋及建筑物	7,405,438	650,196	(51,873)	8,003,761
运输工具	312,257	62,246	(22,960)	351,543
软件	478,452	127,206	(8,620)	597,038
电子计算机及其他设备	3,596,806	954,262	(417,935)	4,133,133
租入固定资产改良支出	2,674,046	469,091	(8,732)	3,134,405
累计折旧合计	5,920,674	1,327,820	(426,161)	6,822,333
房屋及建筑物	1,585,232	270,606	(14,170)	1,841,668
运输工具	186,388	39,769	(22,228)	203,929
软件	333,334	89,207	(8,620)	413,921
电子计算机及其他设备	2,109,742	572,386	(376,360)	2,305,768
租入固定资产改良支出	1,705,978	355,852	(4,783)	2,057,047
账面价值合计	8,546,325			9,397,547
房屋及建筑物	5,820,206			6,162,093
运输工具	125,869			147,614
软件	145,118			183,117
电子计算机及其他设备	1,487,064			1,827,365
租入固定资产改良支出	968,068			1,077,358

本集团本年计提的折旧费用为人民币 1,327,820 千元。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

22、物业及设备（续）

本公司	2010 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2011 年 12 月 31 日
原价合计	14,417,457	2,238,622	(510,120)	16,145,959
房屋及建筑物	7,405,438	650,196	(51,873)	8,003,761
运输工具	307,957	58,036	(22,960)	343,033
软件	478,419	127,169	(8,620)	596,968
电子计算机及其他设备	3,582,961	946,955	(417,935)	4,111,981
租入固定资产改良支出	2,642,682	456,266	(8,732)	3,090,216
累计折旧合计	5,912,510	1,313,725	(426,162)	6,800,073
房屋及建筑物	1,585,232	270,606	(14,170)	1,841,668
运输工具	186,022	38,530	(22,225)	202,327
软件	333,330	89,203	(8,620)	413,913
电子计算机及其他设备	2,107,140	568,106	(376,364)	2,298,882
租入固定资产改良支出	1,700,786	347,280	(4,783)	2,043,283
账面价值合计	8,504,947			9,345,886
房屋及建筑物	5,820,206			6,162,093
运输工具	121,935			140,706
软件	145,089			183,055
电子计算机及其他设备	1,475,821			1,813,099
租入固定资产改良支出	941,896			1,046,933

本公司本年计提的折旧费用为人民币 1,313,725 千元。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

23、递延所得税资产

本集团递延所得税资产变动情况列示如下：

	2011年度
年初余额	3,772,723
计入当期损益的递延所得税(附注五、9)	798,937
计入股东权益的递延所得税	(301,801)
年末余额	4,269,859

	2011-12-31		2010-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款及其他资产减值准备	14,169,546	3,542,387	9,969,522	2,492,381
长期资产摊销	22,620	5,655	19,917	4,979
应付工资	525,516	131,379	2,564,250	641,063
可供出售金融资产公允价值变 动	1,371,585	342,896	2,578,790	644,697
贵金属公允价值变动	37,601	9,400	-	-
衍生金融工具公允价值变动	966,242	241,561	-	-
未经抵销的递延所得税资产	17,093,110	4,273,278	15,132,479	3,783,120
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
交易性金融资产公允价值变动	(13,676)	(3,419)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(41,586)	(10,397)
未经抵销的递延所得税负债	(13,676)	(3,419)	(41,586)	(10,397)
抵销后的递延所得税资产净值	17,079,434	4,269,859	15,090,893	3,772,723

## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

## 23、递延所得税资产(续)

本公司递延所得税资产变动情况列示如下:

			2011年度	
年初余额			3,772,723	
计入当期损益的递延所得税(附注五、9)			797,544	
计入股东权益的递延所得税			(301,801)	
年末余额			4,268,466	

	2011-12-31		2010-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款及其他资产减值准备	14,169,546	3,542,387	9,969,522	2,492,381
长期资产摊销	22,620	5,655	19,917	4,979
应付工资	519,944	129,986	2,564,250	641,063
可供出售金融资产公允价值变动	1,371,585	342,896	2,578,790	644,697
贵金属公允价值变动	37,601	9,400	-	-
衍生金融工具公允价值变动	966,242	241,561	-	-
未经抵销的递延所得税资产	17,087,538	4,271,885	15,132,479	3,783,120
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	(13,676)	(3,419)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(41,586)	(10,397)
未经抵销的递延所得税负债	(13,676)	(3,419)	(41,586)	(10,397)
抵销后的递延所得税资产净值	17,073,862	4,268,466	15,090,893	3,772,723

## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

## 24、其他资产

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
待划转结算和暂付款项	1,646,205	843,455	1,646,205	843,410
存出黄金交易保证金	900,882	203,589	900,882	203,589
预付工程款	1,163,743	1,141,782	1,163,743	1,139,398
理财产品(注 1)	-	2,100,000	-	2,100,000
抵债资产(注 2)	309,682	328,507	309,682	328,507
预付土地租赁款	206,104	187,831	206,104	187,831
应收利息	11,071,074	6,492,715	11,063,132	6,489,785
次级资产支持证券	-	153,414	-	153,414
继续涉入资产	-	153,414	-	153,414
应收贸易融资结算款	-	1,945,775	-	1,945,775
其他应收款(注 3)	812,556	1,259,353	803,787	1,257,104
其他长期资产	196,393	230,991	190,784	230,549
合计	16,306,639	15,040,826	16,284,319	15,032,776

## 注 1: 理财产品

本集团将发行保本类理财产品而收到的资金和运用资金进行投资取得的资产记录在财务状况表内。其中收到的资金记录为其他负债, 投资取得的资产按照其产品类型分别记录在相应财务报表科目, 如取得资产为信托产品, 则记录为其他资产。

## 注 2: 抵债资产

## 本集团及本公司

	2011-12-31			2010-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	907,259	(623,438)	283,821	850,392	(539,119)	311,273
法人股	67,110	(41,249)	25,861	35,383	(18,149)	17,234
其他	-	-	-	13,303	(13,303)	-
合计	974,369	(664,687)	309,682	899,078	(570,571)	328,507

抵债资产将于财务状况表日后条件具备时立即出售。



2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

24、其他资产（续）

注 3：其他应收款

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
一年以内	848,930	1,274,479	840,161	1,272,230
一到二年	429,857	379,084	429,857	379,084
二到三年	143,475	213,032	143,475	213,032
三年以上	245,650	64,498	245,650	64,498
	1,667,912	1,931,093	1,659,143	1,928,844
减：坏账准备	(855,356)	(671,740)	(855,356)	(671,740)
净值	812,556	1,259,353	803,787	1,257,104

25、同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
境内银行存放款项	328,062,870	287,312,706	330,270,542	288,834,329
境内其他金融机构存放款项	109,074,407	50,326,041	109,073,417	50,295,508
境外银行存放款项	2,275,948	180,072	2,275,948	180,072
境外其他金融机构存放款项	1,495,044	-	1,495,044	-
境内银行拆入款项	66,970,025	14,118,450	66,970,025	14,118,450
境外银行拆入款项	-	296,695	-	296,695
合计	507,878,294	352,233,964	510,084,976	353,725,054

26、卖出回购金融资产款

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
卖出回购票据	9,997,894	2,136,846	9,932,773	2,085,846
卖出回购债券	76,021,675	14,826,625	76,021,675	14,826,625
合计	86,019,569	16,963,471	85,954,448	16,912,471

## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

## 27、吸收存款

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
活期存款				
-公司	582,969,466	623,228,016	578,201,045	620,676,119
-个人	86,572,289	83,035,127	85,829,141	82,657,535
定期存款				
-公司	647,712,370	573,012,546	645,307,940	571,923,436
-个人	236,345,787	193,086,894	235,523,781	192,714,631
保证金存款	264,050,073	154,860,831	262,603,866	154,418,033
国库存款	30,780,000	10,000,000	30,780,000	10,000,000
其他存款	2,625,136	3,236,118	2,586,756	3,233,615
合计	1,851,055,121	1,640,459,532	1,840,832,529	1,635,623,369

## 28、发行债券

本集团及本公司

	2011-12-31	2010-12-31
06 次级债券(注 1)	-	2,600,000
07 次级债券(注 2)	6,000,000	6,000,000
08 次级债券(注 3)	8,200,000	8,200,000
11 次级债券(注 4)	18,400,000	-
合计	32,600,000	16,800,000

注 1: 2006 年 6 月 30 日, 本公司发行总额为 26 亿元人民币的次级债券。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。本公司于 2011 年 6 月 30 日赎回了全部债券。

注 2: 2007 年 12 月 28 日, 本公司发行总额为 60 亿元人民币的次级债券, 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。固定利率次级债券系 10 年期债券, 本公司有权在第 5 年末按照面值全部或部分赎回。前 5 个计息年度内的票面利率为 6.0%, 后 5 个计息年度内的票面利率为 9.0%。浮动利率次级债券系 10 年期债券, 本公司有权在第 5 年末按照面值全部或部分赎回。票面利率为基础利率加基本利差, 基础利率为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。前 5 个计息年度内的基本利差为 1.8%, 后 5 个计息年度内的基本利差为 4.8%。

注 3: 2008 年 12 月 26 日, 本公司发行总额为 82 亿元人民币的次级债券。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, 前 5 个计息年度的年利率为 3.95%, 后 5 个计息年度的年利率为 6.95%。

注 4: 2011 年 10 月 11 日, 本公司发行总额为 184 亿元人民币的次级债券。该债券期限为 15 年, 本公司具有在第 10 年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权, 票面利率固定为 6.15%。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

29、其他负债

	本集团		本公司	
	2011-12-31	2010-12-31	2011-12-31	2010-12-31
应付利息	20,278,588	11,753,812	20,245,022	11,745,295
应付职工薪酬	6,853,628	6,856,610	6,817,140	6,836,227
理财产品(附注五、24)	15,713,540	6,752,100	15,713,540	6,752,100
待划转结算和暂收款项	4,649,723	2,585,500	4,649,723	2,585,130
应交营业税金及附加	1,634,102	1,188,629	1,628,625	1,186,965
代扣代缴个人所得税	836,932	209,766	836,526	209,616
转贷资金	456,389	281,293	456,389	281,293
递延收益	207,074	3,720,808	207,074	3,720,808
暂收财政性款项	118,964	796,141	118,964	796,141
久悬未取款	102,954	104,762	102,954	104,762
预提费用	26,006	67,231	26,006	67,231
开出本票(注 1)	-	1,631,426	-	1,631,426
继续涉入负债	-	153,414	-	153,414
其他	1,116,364	1,570,244	1,086,807	1,557,748
合计	51,994,264	37,671,736	51,888,770	37,628,156

注 1：由于 2011 年度银监会对于商业银行开出本票科目归属关系的口径变更，本年度起该科目重分类至吸收存款。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

30、股本

本公司股本全部为已发行且缴足的普通股，每股面值人民币 1 元。

2011 年度	年初数	比例	送股	增发	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	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20.00%
其中：境内法人持股	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20.00%
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	2,869,765	20.00%	860,930	-	-	3,730,695	20.00%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	11,479,059	80.00%	3,443,717	-	-	14,922,776	80.00%
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	11,479,059	80.00%	3,443,717	-	-	14,922,776	80.00%
三、股份总数	14,348,824	100.00%	4,304,647	-	-	18,653,471	100.00%

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

## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

## 30、股本(续)

2010 年度	年初数	比例	送股	增发	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	211,247	2.39%	63,374	-	(274,621)	-	-
3、其他内资持股	692,912	7.85%	207,874	2,869,765	(900,786)	2,869,765	20.00%
其中: 境内法人持股	601,192	6.81%	180,358	2,869,765	(781,550)	2,869,765	20.00%
境内自然人持股	91,720	1.04%	27,516	-	(119,236)	-	-
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	904,159	10.24%	271,248	2,869,765	(1,175,407)	2,869,765	20.00%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	7,925,887	89.76%	2,377,765	-	1,175,407	11,479,059	80.00%
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	7,925,887	89.76%	2,377,765	-	1,175,407	11,479,059	80.00%
三、股份总数	8,830,046	100.00%	2,649,013	2,869,765	-	14,348,824	100.00%

## 31、资本公积

本集团

	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
股本溢价	60,568,141	-	-	60,568,141
其他资本公积				
权益法下被投资单位其他				
所有者权益变动	(17,194)	-	(9,079)	(26,273)
其他	22,319	-	-	22,319
合计	60,573,266	-	(9,079)	60,564,187

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

31、资本公积（续）

本集团

	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
股本溢价	24,238,441	36,329,700	-	60,568,141
其他资本公积				
权益法下被投资单位其他				
所有者权益变动	(9,501)	-	(7,693)	(17,194)
其他	21,571	748	-	22,319
<b>合计</b>	<b>24,250,511</b>	<b>36,330,448</b>	<b>(7,693)</b>	<b>60,573,266</b>

本公司

	2010-12-31	本年增加	本年减少	2011-12-31
股本溢价	60,568,141	-	-	60,568,141
其他资本公积				
权益法下被投资单位其他				
所有者权益变动	(17,194)	-	(9,079)	(26,273)
其他	21,571	-	-	21,571
<b>合计</b>	<b>60,572,518</b>	<b>-</b>	<b>(9,079)</b>	<b>60,563,439</b>

本公司

	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
股本溢价	24,238,441	36,329,700	-	60,568,141
其他资本公积				
权益法下被投资单位其他				
所有者权益变动	(9,501)	-	(7,693)	(17,194)
其他	21,571	-	-	21,571
<b>合计</b>	<b>24,250,511</b>	<b>36,329,700</b>	<b>(7,693)</b>	<b>60,572,518</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

32、盈余公积

本集团及本公司

	2010-12-31	本年增加	2011-12-31
法定盈余公积	7,350,244	2,720,795	10,071,039
任意盈余公积	7,899,569	3,835,136	11,734,705
合计	15,249,813	6,555,931	21,805,744
	2009-12-31	本年增加	2010-12-31
法定盈余公积	5,432,677	1,917,567	7,350,244
任意盈余公积	5,255,899	2,643,670	7,899,569
合计	10,688,576	4,561,237	15,249,813

根据有关规定，本公司应当按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积金累计额达到本行股本的50%时，可不再提取。在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。

33、一般风险准备

本集团及本公司

	2010-12-31	本年增加	2011-12-31
一般风险准备	9,500,000	9,200,000	18,700,000
	2009-12-31	本年增加	2010-12-31
一般风险准备	6,900,000	2,600,000	9,500,000

根据财政部于 2005 年 5 月 17 日和 2005 年 9 月 5 日分别颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金[2005]49 号)和《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90 号)，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。一般风险准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

34、未分配利润

本集团

	2011 年度		2010 年度	
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
年初未分配利润	25,258,526		17,216,074	
加：本年归属于母公司股东的净利润	27,285,981		19,177,209	
减：提取法定盈余公积	(2,720,795)	10.00%	(1,917,567)	10.00%
提取任意盈余公积	(3,835,136)	20.00%	(2,643,670)	20.00%
提取一般风险准备金	(9,200,000)		(2,600,000)	
发放现金股利	(2,295,811)		(1,324,507)	
转作股本的普通股股利	(4,304,647)		(2,649,013)	
年末未分配利润	<u>30,188,118</u>		<u>25,258,526</u>	

于2011年12月31日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额1,140千元(2010年12月31日：零)，其中子公司本年度计提的归属于母公司的盈余公积为1,140千元(2010年度：零)。

本公司

	2011 年度		2010 年度	
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
年初未分配利润	25,258,928		17,218,010	
加：本年净利润	27,207,953		19,175,675	
减：提取法定盈余公积	(2,720,795)	10.00%	(1,917,567)	10.00%
提取任意盈余公积	(3,835,136)	20.00%	(2,643,670)	20.00%
提取一般风险准备金	(9,200,000)		(2,600,000)	
发放现金股利	(2,295,811)		(1,324,507)	
转作股本的普通股股利	(4,304,647)		(2,649,013)	
年末未分配利润	<u>30,110,492</u>		<u>25,258,928</u>	

根据本公司于 2011 年 4 月 28 日召开的 2010 年度股东大会的决议，决定本公司除依法提取法定盈余公积外，在 2010 年度利润分配中按照税后利润的 20%提取任意盈余公积人民币 3,835,136 千元，提取一般风险准备人民币 92 亿元，按 2010 年末股本 143.49 亿股向全体股东每 10 股派送红股 3 股、现金股利 1.6 元人民币(含税)，共计发放股利人民币 4,304,647 千元。

本公司依法根据 2011 年度税后净利润的 10%提取法定盈余公积金。



2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

34、未分配利润（续）

根据 2012 年 3 月 14 日的董事会决议，董事会提议本公司除依法提取法定盈余公积外，按当年度税后利润 20% 的比例提取任意盈余公积，共计 5,441,590 千元；提取一般风险准备 43.50 亿元；向全体股东派发现金股利，每股人民币 0.3 元，按已发行股份 18,653,471 千股计算，拟派发现金股利共计 5,596,041 千元(含税)，上述提议尚待股东大会批准。

35、非控制性权益

本集团非控制性权益如下：

	2011-12-31	2010-12-31
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	33,552	27,681
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	122,369	26,315
巩义浦发村镇银行股份有限公司	38,835	26,327
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	20,049	15,821
资兴浦发村镇银行股份有限公司	88,899	26,262
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	31,571	26,206
邹平浦发村镇银行股份有限公司	88,518	22,070
泽州浦发村镇银行股份有限公司	30,623	22,483
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	24,018	21,992
韩城浦发村镇银行股份有限公司	22,903	22,870
江阴浦发村镇银行股份有限公司	49,996	45,487
平阳浦发村镇银行股份有限公司	49,073	-
新昌浦发村镇银行股份有限公司	51,139	-
合计	651,545	283,514

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告

本集团高级管理层按照本银行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。本集团的经营分部中上海地区包括总行本部、离岸部及上海分行。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵销	合计
<b>2011 年度</b>													
利息收入	135,637,813	10,960,132	6,935,752	10,408,086	7,286,810	16,840,001	26,014,504	9,571,556	31,936,827	11,777,927	62,707,406	(208,855,577)	121,221,237
其中：外部利息收入	25,432,185	4,341,680	3,741,250	6,914,981	4,139,651	8,474,303	7,974,811	4,771,847	13,339,000	7,522,252	34,569,277	-	121,221,237
分部间利息收入	110,205,628	6,618,452	3,194,502	3,493,105	3,147,159	8,365,698	18,039,693	4,799,709	18,597,827	4,255,675	28,138,129	(208,855,577)	-
利息支出	(125,583,163)	(8,022,353)	(4,864,604)	(7,809,523)	(4,877,034)	(12,776,668)	(20,121,185)	(6,241,621)	(23,129,132)	(8,524,916)	(46,685,053)	208,855,577	(59,779,675)
其中：外部利息支出	(15,626,494)	(3,081,775)	(2,001,180)	(2,296,507)	(1,501,185)	(5,071,341)	(3,048,762)	(2,150,012)	(5,275,713)	(3,310,250)	(16,416,456)	-	(59,779,675)
分部间利息支出	(109,956,669)	(4,940,578)	(2,863,424)	(5,513,016)	(3,375,849)	(7,705,327)	(17,072,423)	(4,091,609)	(17,853,419)	(5,214,666)	(30,268,597)	208,855,577	-
净利息收入	10,054,650	2,937,779	2,071,148	2,598,563	2,409,776	4,063,333	5,893,319	3,329,935	8,807,695	3,253,011	16,022,353	-	61,441,562
手续费及佣金净收入	1,468,452	229,749	276,928	180,354	332,432	617,144	424,918	286,751	967,300	268,387	1,663,311	-	6,715,726
股息收入	49,510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,510
净交易损益	(719,771)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,487)	-	(722,258)
终止确认投资类证券													
净损失	(65,140)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65,140)
其他营业收入	7,791	66,280	8,540	26,381	36,397	35,205	68,633	13,641	135,172	37,820	147,303	-	583,163

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵销	合计
<b>2011 年度</b>													
员工费用	(4,272,153)	(484,450)	(268,393)	(352,596)	(363,401)	(742,149)	(880,460)	(468,451)	(1,433,646)	(537,522)	(2,374,819)	-	(12,178,040)
业务及管理费用	(1,769,363)	(471,865)	(96,635)	(147,606)	(243,732)	(456,471)	(524,674)	(263,283)	(622,950)	(309,741)	(1,424,699)	-	(6,331,019)
物业及设备折旧	(420,347)	(68,536)	(26,177)	(35,796)	(43,488)	(85,753)	(100,658)	(52,297)	(147,234)	(59,846)	(287,688)	-	(1,327,820)
营业税及附加	(644,176)	(222,062)	(237,033)	(168,546)	(236,053)	(293,606)	(503,562)	(244,800)	(840,740)	(275,843)	(1,232,467)	-	(4,898,888)
资产减值损失	(1,045,110)	(371,293)	(238,471)	(294,271)	(335,812)	(563,872)	(798,050)	(464,290)	(1,288,351)	(421,839)	(1,678,616)	-	(7,499,975)
应占联营企业净损益	93,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,000
应占共同控制企业净损益	(20,534)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(20,534)
分部利润总额	2,716,809	1,615,602	1,489,907	1,806,483	1,556,119	2,573,831	3,579,466	2,137,206	5,577,246	1,954,427	10,832,191	-	35,839,287

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
<b>2011-12-31</b>												
发放贷款和垫款	161,330,675	65,234,643	52,716,899	46,288,179	61,360,320	80,029,502	143,190,658	67,036,498	206,531,772	76,102,296	342,502,508	1,302,323,950
分部资产总额	597,827,086	136,225,662	84,876,353	130,867,953	88,376,536	205,466,885	212,877,512	129,515,154	258,443,618	129,250,157	710,966,773	2,684,693,689
吸收存款	361,223,612	118,536,628	76,102,207	65,093,236	74,646,601	119,278,660	185,958,164	108,694,047	231,338,290	96,836,082	413,347,594	1,851,055,121
分部负债总额	486,582,147	134,385,942	83,269,803	128,842,605	86,742,471	202,605,335	208,998,682	127,246,532	252,662,004	127,144,579	696,670,809	2,535,150,909
分部资产负债 净头寸	111,244,939	1,839,720	1,606,550	2,025,348	1,634,065	2,861,550	3,878,830	2,268,622	5,781,614	2,105,578	14,295,964	149,542,780

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵销	合计
<b>2010 年度</b>													
利息收入	89,935,198	7,636,469	4,111,347	5,509,548	4,583,314	9,558,422	17,989,051	6,307,106	22,595,745	6,855,149	31,734,864	(133,849,281)	72,966,932
其中：外部利息收入	17,324,498	2,590,886	2,081,349	3,351,696	2,634,126	3,700,601	5,786,607	3,223,466	9,918,769	3,863,615	18,491,319	-	72,966,932
分部间利息收入	72,610,700	5,045,583	2,029,998	2,157,852	1,949,188	5,857,821	12,202,444	3,083,640	12,676,976	2,991,534	13,243,545	(133,849,281)	-
利息支出	(81,487,767)	(5,484,229)	(2,488,434)	(3,762,335)	(2,972,706)	(6,747,675)	(13,395,772)	(3,722,402)	(15,659,499)	(4,564,364)	(21,327,520)	133,849,281	(27,763,422)
其中：外部利息支出	(5,139,967)	(2,055,604)	(614,063)	(1,104,123)	(1,071,828)	(2,685,030)	(2,041,645)	(1,096,808)	(4,121,352)	(1,654,161)	(6,178,841)	-	(27,763,422)
分部间利息支出	(76,347,800)	(3,428,625)	(1,874,371)	(2,658,212)	(1,900,878)	(4,062,645)	(11,354,127)	(2,625,594)	(11,538,147)	(2,910,203)	(15,148,679)	133,849,281	-
净利息收入	8,447,431	2,152,240	1,622,913	1,747,213	1,610,608	2,810,747	4,593,279	2,584,704	6,936,246	2,290,785	10,407,344	-	45,203,510
手续费及佣金净收入	1,281,613	140,916	166,396	141,521	158,644	319,351	227,945	196,340	515,340	162,536	737,944	-	4,048,546
股息收入	48,726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,726
净交易损益	(93,406)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,406)
终止确认投资类证券净损失	(96,404)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96,404)
其他营业收入	136,897	57,340	7,489	40,089	46,573	42,021	98,205	14,550	192,409	63,149	218,320	-	917,042

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵销	合计
<b>2010 年度</b>													
员工费用	(3,574,812)	(401,333)	(222,345)	(292,101)	(301,052)	(614,819)	(729,400)	(388,079)	(1,187,675)	(445,299)	(1,967,371)	-	(10,124,286)
业务及管理费用	(1,836,748)	(479,907)	(275,346)	(47,730)	(177,362)	(335,906)	(594,141)	(162,340)	(316,265)	(186,422)	(1,105,318)	-	(5,517,485)
物业及设备折旧	(396,354)	(68,580)	(38,734)	(26,355)	(37,068)	(73,734)	(102,886)	(42,780)	(116,382)	(49,019)	(246,298)	-	(1,198,190)
营业税及附加	(472,500)	(161,269)	(138,754)	(121,418)	(155,736)	(197,046)	(364,432)	(174,295)	(621,600)	(199,956)	(788,388)	-	(3,395,394)
资产减值损失	(691,222)	(234,513)	(141,500)	(215,834)	(197,188)	(348,295)	(529,487)	(299,654)	(709,352)	(255,031)	(965,343)	-	(4,587,419)
应占联营企业净损益	93,529	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,529
应占共同控制企业净损益	(17,863)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,863)
分部利润总额	2,828,887	1,004,894	980,119	1,225,385	947,419	1,602,319	2,599,083	1,728,446	4,692,721	1,380,743	6,290,890	-	25,280,906

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
<b>2010-12-31</b>												
发放贷款和垫款	146,254,823	57,753,818	45,133,135	40,217,441	51,479,813	68,924,045	123,814,861	61,202,450	183,455,408	69,183,523	276,693,673	1,124,112,990
分部资产总额	568,010,792	105,460,019	67,226,710	99,961,641	68,388,253	152,956,090	173,440,645	104,009,631	219,409,809	107,313,710	525,233,474	2,191,410,774
吸收存款	309,089,814	103,890,295	64,915,130	64,188,398	63,501,707	107,419,459	163,343,719	98,716,057	209,308,156	93,988,228	362,098,569	1,640,459,532
分部负债总额	468,839,430	104,232,012	65,982,578	98,654,845	67,450,678	151,055,467	170,387,541	102,252,054	214,645,780	105,832,586	518,797,953	2,068,130,924
分部资产负债 净头寸	99,171,362	1,228,007	1,244,132	1,306,796	937,575	1,900,623	3,053,104	1,757,577	4,764,029	1,481,124	6,435,521	123,279,850

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

七、或有事项及承诺

1、信用承诺

项目	2011-12-31	2010-12-31
银行承兑汇票	370,981,123	311,660,235
信用证下承兑汇票	25,615,734	11,668,317
开出保函	47,854,363	39,465,175
开出信用证	198,422,064	46,317,238
信用卡尚未使用授信额度	42,752,585	28,437,580
合计	685,625,869	437,548,545

2、凭证式国债兑付承诺

本集团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，而本集团亦有义务履行兑付责任。于 2011 年 12 月 31 日，本集团具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 2,713,032 千元（2010 年 12 月 31 日：人民币 3,265,495 千元）。

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下：

	2011-12-31	2010-12-31
一年内	1,151,157	945,021
一年至五年	3,248,764	2,538,741
五年以上	1,417,149	1,023,118
合计	5,817,070	4,506,880

4、资本性承诺

截至 2011 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 414,912 千元（2010 年 12 月 31 日：人民币 200,153 千元）。

5、前期承诺履行情况

本集团 2010 年 12 月 31 日之资本性支出承诺及经营租赁承诺已按照之前承诺履行。

6、诉讼事项

于 2011 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 20 笔，涉及金额约人民币 1.51 亿元，预计赔付可能性不大，因此年末无需确认预计负债(2010 年 12 月 31 日：无需确认预计负债)。

7、股权投资承诺

截至 2011 年 12 月 31 日，本集团已与美国硅谷银行签约，承诺出资人民币 500,000 千元共同筹建浦发硅谷银行有限公司，占公司注册资本的 50%。目前该公司正在筹建（2010 年 12 月 31 日：无）。



## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

### 八、托管业务

本集团向第三方提供保管、信托和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2011 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 985.95 亿元(2010 年 12 月 31 日：人民币 1,623.71 亿元)。

### 九、关联方关系及其交易

#### 2、关联方关系

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制或共同控制，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

#### 2、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并财务报表的合并范围。

#### 3、合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见于联营企业的权益(附注五、20)和于控制企业的权益(附注五、21)。

#### 4、其他关联方

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

于 2011 年 12 月 31 日，持有本公司 5%及以上股份的主要股东包括：

	股权比例	主营业务
中国移动通信集团广东有限公司	20.00%	移动通信
上海国际集团有限公司	16.927%	金融业务
上海国际信托有限公司	5.232%	信托业务

#### 5、关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

##### (1) 关联方贷款

	2011-12-31	2010-12-31
关键管理人员能施加重大影响的公司		
百联集团有限公司	60,000	130,000
上海百联集团股份有限公司	-	100,000
合计	60,000	230,000
	2011年度	2010年度
关联方贷款利息收入	7,307	22,549

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

九、关联方关系及其交易（续）

5、关联方交易和余额（续）

（2）关联方存放余额

	2011-12-31	2010-12-31
华一银行	129,702	14,580
浦银安盛基金管理有限公司	27,931	40,862
上海国际信托有限公司	19,252	62,540
合计	176,885	117,982

	2011年度	2010年度
关联方存放利息支出	2,992	2,449

（3）关联方存款余额

	2011-12-31	2010-12-31
中国移动有限公司	17,319,224	1,998,790
其中：中国移动通信集团广东有限公司	1,447,283	761,738
合计	18,766,507	2,760,528
关联方存款利息支出	222,717	8,801

（4）关联方保函余额

	2011年度	2010年度
百联集团有限公司	408,850	329,500

于2011年12月31日，本集团对百联集团有限公司共有两笔保函，将分别在2012年和2013年内到期。

（5）关联方银行承兑汇票余额

	2011-12-31	2010-12-31
中国移动有限公司	-	20,000

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

九、关联方关系及其交易（续）

5、关联方交易和余额（续）

（6）关联方拆出

	2011-12-31	2010-12-31
华一银行	<u>94,514</u>	<u>-</u>
	2011年度	2010年度
关联方拆出利息收入	<u>540</u>	<u>159</u>

（7）关联方衍生交易

	2011-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
华一银行			
货币互换合同	1,446,700	-	(11,909)
外汇远期合同	332,761	<u>2,661</u>	<u>(246)</u>
衍生金融资产/负债总计		<u>2,661</u>	<u>(12,155)</u>
		2010-12-31	
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
华一银行			
货币互换合同	147,569	798	(1,810)
外汇远期合同	319,008	<u>1,035</u>	<u>(2,001)</u>
衍生金融资产/负债总计		<u>1,833</u>	<u>(3,811)</u>

（8）关联方手续费收入

	2011年度	2010年度
中国移动有限公司	298	340
浦银安盛基金管理有限公司	2,870	2,400
华一银行	<u>-</u>	<u>680</u>
合计	<u>3,168</u>	<u>3,420</u>

（9）关联方营业费用

	2011年度	2010年度
中国移动有限公司	<u>47,175</u>	<u>28,236</u>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

九、关联方关系及其交易（续）

5、关联方交易和余额（续）

（10）关键管理人员薪酬

根据有关部门的规定，本公司董事、监事及其他高级管理人员 2011 年度薪酬尚待主管部门批准，待主管部门批准后正式实施并对外披露。所计提的关键管理人员薪酬不会对本公司 2011 年度的财务报表产生重大影响。(2010 年度经主管部门批准的本公司董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 36,382 千元)。

十、金融风险管理

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

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

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

本公司董事会确定本集团的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

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义务或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。

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

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物及保证等。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款及信用承诺

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

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 十、金融风险管理 (续)

### 2、信用风险 (续)

#### (1) 信用风险衡量(续)

##### (i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

##### (ii) 债券及其他票据

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

##### (iii) 存放和拆放同业

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

#### (2) 风险限额管理及缓释措施

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

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额, 以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险, 必要之时增加审阅的频率。

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

其他具体的管理和缓解措施包括:

##### (i) 抵质押物

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

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

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

(i) 抵质押物(续)

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

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

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

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

(ii) 衍生金融工具

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

(iii) 信用承诺

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

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

5、信用风险（续）

(3) 本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2011-12-31	2010-12-31
财务状况表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	361,309,078	288,324,233
存放和拆放同业款项	379,291,780	100,793,178
交易性金融资产	5,866,841	-
衍生金融资产	548,787	1,033,349
买入返售金融资产	281,509,782	391,932,144
发放贷款和垫款	1,302,323,950	1,124,112,990
可供出售金融资产	147,929,131	104,142,632
持有至到期投资	158,535,453	143,556,636
分为贷款和应收款类的投资	8,759,536	3,707,122
其他金融资产	13,529,835	12,948,126
小计	<u>2,659,604,173</u>	<u>2,170,550,410</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
开出信用证	198,422,064	46,317,238
信用证下承兑汇票	25,615,734	11,668,317
开出保函	47,854,363	39,465,175
银行承兑汇票	370,981,123	311,660,235
未使用的信用卡额度	42,752,585	28,437,580
小计	<u>685,625,869</u>	<u>437,548,545</u>
合计	<u>3,345,230,042</u>	<u>2,608,098,955</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于财务状况表项目，上列风险敞口金额为财务状况表日的账面净额。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

1、信用风险（续）

(4) 存放和拆放同业款项及买入返售金融资产

存放和拆放同业款项及买入返售金融资产均为未逾期未减值，其中存放和拆放同业款项的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

存放和拆放同业款项	2011-12-31	2010-12-31
境内商业银行	361,910,656	92,718,798
境外商业银行	16,447,124	5,835,380
境内非银行金融机构	934,000	2,239,000
	<u>379,291,780</u>	<u>100,793,178</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票或债券作为质押物，本集团认为不存在重大的信用风险。

(5) 发放贷款和垫款

	2011-12-31	2010-12-31
未逾期未减值	1,322,814,002	1,139,007,668
逾期未减值	2,794,924	1,601,749
已减值	<u>5,827,118</u>	<u>5,879,884</u>
合计	1,331,436,044	1,146,489,301
减：减值准备	<u>(29,112,094)</u>	<u>(22,376,311)</u>
净额	<u>1,302,323,950</u>	<u>1,124,112,990</u>

(a) 未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见附注十、1(1)，未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
2011-12-31			
正常	1,056,776,980	258,260,891	1,315,037,871
关注	<u>7,642,172</u>	<u>133,959</u>	<u>7,776,131</u>
	<u>1,064,419,152</u>	<u>258,394,850</u>	<u>1,322,814,002</u>
2010-12-31			
正常	918,482,787	215,596,435	1,134,079,222
关注	<u>4,853,677</u>	<u>74,769</u>	<u>4,928,446</u>
	<u>923,336,464</u>	<u>215,671,204</u>	<u>1,139,007,668</u>



2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

1、信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2011-12-31				合计
	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	
企业贷款	375,564	118,622	26,203	223,468	743,857
个人贷款	1,565,577	296,208	160,332	28,950	2,051,067
	<u>1,941,141</u>	<u>414,830</u>	<u>186,535</u>	<u>252,418</u>	<u>2,794,924</u>
	2010-12-31				合计
	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	
企业贷款	15,153	219	17,712	135,379	168,463
个人贷款	1,055,681	239,765	130,089	7,751	1,433,286
	<u>1,070,834</u>	<u>239,984</u>	<u>147,801</u>	<u>143,130</u>	<u>1,601,749</u>

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，因此并未将其认定为减值贷款。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

1、信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款(续)

(c) 减值贷款

	2011-12-31	2010-12-31
企业贷款	4,968,138	5,115,846
个人贷款	858,980	764,038
	<u>5,827,118</u>	<u>5,879,884</u>

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值，同时根据现有经验及当前的市场情况对公允价值进行调整，在评估该等贷款的减值时，本行会考虑抵质押物的公允价值。

(d) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2011 年 12 月 31 日的重组贷款净值为人民币 83,785 千元(2010 年 12 月 31 日：人民币 103,920 千元)。

(6) 证券投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有证券投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
2011-12-31			
AAA	1,214,332	314,444	1,528,776
未评级	<u>15,308</u>	<u>-</u>	<u>15,308</u>
	<u>1,229,640</u>	<u>314,444</u>	<u>1,544,084</u>
2010-12-31			
AAA	247,774	328,512	576,286
未评级	<u>21,030</u>	<u>-</u>	<u>21,030</u>
	<u>268,804</u>	<u>328,512</u>	<u>597,316</u>

## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

## 十、金融风险管理（续）

## 1、信用风险（续）

## (6) 证券投资(续)

人民币

	交易性金融 资产	可供出售金 融资产	持有至到期 投资	分为贷款和 应收款类的 投资	合计
<b>2011-12-31</b>					
中长期债券：					
AAA	483,520	36,944,513	14,050,788	329,862	51,808,683
AA-到 AA+	19,852	5,799,774	1,804,316	99,957	7,723,899
A-到 A	-	-	1,620	-	1,620
短期债券：					
A-1	2,843,964	4,841,770	2,401,097	-	10,086,831
未评级债券：					
国债	371,410	12,795,495	70,531,903	1,685,111	85,383,919
中央银行票据	348,121	43,148,040	88,535	965,242	44,549,938
政策性银行金融债	1,799,974	34,217,723	42,848,894	-	78,866,591
金融债券	-	-	-	4,675,956	4,675,956
地方政府债券	-	8,952,176	26,493,856	-	35,446,032
资金信托计划(注 1)	-	-	-	1,003,408	1,003,408
	<b>5,866,841</b>	<b>146,699,491</b>	<b>158,221,009</b>	<b>8,759,536</b>	<b>319,546,877</b>

注 1：资金信托计划系本集团购买的信托受益权，该产品的投资方向为信托公司作为资金受托管理人运作的信托贷款。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

1、信用风险（续）

(6) 证券投资(续)

人民币

	交易性金融 资产	可供出售金 融资产	持有至到期 投资	分为贷款和 应收款类的 投资	合计
<b>2010-12-31</b>					
中长期债券：					
AAA	-	29,120,242	12,035,686	-	41,155,928
AA-到 AA+	-	2,742,545	3,489,528	-	6,232,073
A-到 A	-	-	89,752	-	89,752
短期债券：					
A-1	-	3,441,896	-	-	3,441,896
未评级债券：					
国债	-	14,932,112	45,473,000	2,046,644	62,451,756
中央银行票据	-	18,234,584	25,127,708	-	43,362,292
政策性银行金融债	-	28,022,660	41,842,408	-	69,865,068
金融债券	-	-	-	1,660,478	1,660,478
地方政府债券	-	7,379,789	15,170,042	-	22,549,831
	-	103,873,828	143,228,124	3,707,122	250,809,074

2、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本行的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险。

市场风险管理部门在风险并表管理的整体框架下拟定统一的市场风险管理政策及制度，并对市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资金交易部门负责总行本部本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对市场风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

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压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。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流程予以辨识。

## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 十、金融风险管理 (续)

## 2、市场风险 (续)

## (1) 汇率风险

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。

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

项目	2011-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	364,398,438	2,175,502	203,862	179,297	366,957,099
存放和拆放同业款项	350,744,813	23,413,220	1,567,605	3,566,142	379,291,780
交易性金融资产	5,866,841	-	-	-	5,866,841
衍生金融资产	435,477	25,658	10,282	77,370	548,787
买入返售金融资产	281,509,782	-	-	-	281,509,782
发放贷款和垫款	1,252,043,480	47,262,266	2,200,612	817,592	1,302,323,950
可供出售金融资产	147,827,111	298,789	930,851	-	149,056,751
持有至到期投资	158,221,009	314,444	-	-	158,535,453
分为贷款和应收款类 的投资	8,759,536	-	-	-	8,759,536
其他金融资产	13,033,785	466,992	7,364	21,694	13,529,835
<b>金融资产总额</b>	<b>2,582,840,272</b>	<b>73,956,871</b>	<b>4,920,576</b>	<b>4,662,095</b>	<b>2,666,379,814</b>
向中央银行借款	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	494,846,617	9,800,017	2,467,069	764,591	507,878,294
衍生金融负债	23,332	1,459,336	-	32,361	1,515,029
卖出回购金融资产款	86,019,569	-	-	-	86,019,569
吸收存款	1,792,462,741	49,564,078	3,324,097	5,704,205	1,851,055,121
应付债券	32,600,000	-	-	-	32,600,000
其他金融负债	41,167,172	129,522	9,297	14,167	41,320,158
<b>金融负债总额</b>	<b>2,447,169,431</b>	<b>60,952,953</b>	<b>5,800,463</b>	<b>6,515,324</b>	<b>2,520,438,171</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>135,670,841</b>	<b>13,003,918</b>	<b>(879,887)</b>	<b>(1,853,229)</b>	<b>145,941,643</b>

## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 十、金融风险管理 (续)

## 2、市场风险 (续)

## (1) 汇率风险 (续)

项目	2010-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金	4,579,933	118,098	52,702	173,794	4,924,527
存放中央银行、存放、 拆放同业款项和买 入返售金融资产	753,491,564	21,642,792	3,024,383	2,890,816	781,049,555
衍生金融资产	526,136	368,489	-	138,724	1,033,349
发放贷款和垫款	1,086,069,803	36,266,462	979,407	797,318	1,124,112,990
可供出售金融资产	104,641,448	268,804	-	-	104,910,252
持有至到期投资	143,228,124	328,512	-	-	143,556,636
分为贷款和应收款类 投资	3,707,122	-	-	-	3,707,122
其他金融资产	6,455,411	-	-	-	6,455,411
<b>金融资产总额</b>	<b>2,102,699,541</b>	<b>58,993,157</b>	<b>4,056,492</b>	<b>4,000,652</b>	<b>2,169,749,842</b>
向中央银行借款	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	341,238,598	9,032,010	1,256,997	706,359	352,233,964
衍生金融负债	487,911	447,968	-	236,204	1,172,083
卖出回购金融资产款	16,963,471	-	-	-	16,963,471
吸收存款	1,590,803,410	39,347,013	5,298,336	5,010,773	1,640,459,532
应付债券	16,800,000	-	-	-	16,800,000
其他金融负债	12,304,636	-	-	-	12,304,636
<b>金融负债总额</b>	<b>1,978,648,026</b>	<b>48,826,991</b>	<b>6,555,333</b>	<b>5,953,336</b>	<b>2,039,983,686</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>124,051,515</b>	<b>10,166,166</b>	<b>(2,498,841)</b>	<b>(1,952,684)</b>	<b>129,766,156</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(1) 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于财务状况表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2011-12-31		2010-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(102,003)	102,003	(172,572)	172,572
其他外币对人民币	22,081	(22,081)	925	(925)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币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净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

由于本集团银行账户的大部分资产负债的利率是受到央行管制利率的约束，本集团主要面临的利率风险源于银行账户的重定价风险。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系，通过内部资金转移定价体系，对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2011-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	361,309,078	-	-	-	-	5,648,021	366,957,099
存放和拆放同业款项	234,841,518	90,136,975	53,564,691	700,000	-	48,596	379,291,780
交易性金融资产	189,919	1,404,058	2,914,895	842,732	515,237	-	5,866,841
衍生金融资产	-	-	-	-	-	548,787	548,787
买入返售金融资产	55,497,238	150,256,828	75,755,716	-	-	-	281,509,782
发放贷款和垫款	383,301,288	261,235,277	607,504,190	28,422,092	21,861,103	-	1,302,323,950
可供出售金融资产	4,556,851	14,294,591	37,699,551	71,019,599	20,358,539	1,127,620	149,056,751
持有至到期投资	2,207,857	11,700,705	32,483,501	79,227,255	32,916,135	-	158,535,453
分为贷款和应收款类的投资	953	483,238	2,694,020	1,295,288	4,286,037	-	8,759,536
其他金融资产	-	-	-	-	-	13,529,835	13,529,835
<b>金融资产总额</b>	<b>1,041,904,702</b>	<b>529,511,672</b>	<b>812,616,564</b>	<b>181,506,966</b>	<b>79,937,051</b>	<b>20,902,859</b>	<b>2,666,379,814</b>



2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2011-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	219,421,070	132,121,990	156,332,148	-	-	3,086	507,878,294
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,515,029	1,515,029
卖出回购金融资产款	65,336,720	6,273,035	14,409,814	-	-	-	86,019,569
吸收存款	1,012,856,951	244,297,572	431,363,209	157,950,632	2,000,000	2,586,757	1,851,055,121
应付债券	-	-	6,000,000	8,200,000	18,400,000	-	32,600,000
其他金融负债	8,900,790	4,994,750	1,818,000	-	-	25,606,618	41,320,158
<b>金融负债总额</b>	<b>1,306,515,531</b>	<b>387,687,347</b>	<b>609,973,171</b>	<b>166,150,632</b>	<b>20,400,000</b>	<b>29,711,490</b>	<b>2,520,438,171</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(264,610,829)</b>	<b>141,824,325</b>	<b>202,643,393</b>	<b>15,356,334</b>	<b>59,537,051</b>	<b>(8,808,631)</b>	<b>145,941,643</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2010-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	288,324,233	-	-	-	-	4,924,527	293,248,760
存放和拆放同业款项	84,784,785	14,455,633	1,543,760	-	-	9,000	100,793,178
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,033,349	1,033,349
买入返售金融资产	158,405,476	76,125,396	157,401,272	-	-	-	391,932,144
发放贷款和垫款	293,932,437	309,904,498	480,177,847	26,906,039	13,192,169	-	1,124,112,990
可供出售金融资产	3,127,806	8,083,215	13,613,565	59,340,586	19,977,460	767,620	104,910,252
持有至到期投资	4,818,255	18,436,364	41,114,655	58,607,250	20,580,112	-	143,556,636
分为贷款和应收款类的投资	459	113,007	476,340	1,456,838	1,660,478	-	3,707,122
其他金融资产	-	500,000	1,600,000	-	-	4,355,411	6,455,411
<b>金融资产总额</b>	<b>833,393,451</b>	<b>427,618,113</b>	<b>695,927,439</b>	<b>146,310,713</b>	<b>55,410,219</b>	<b>11,089,907</b>	<b>2,169,749,842</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

	2010-12-31						合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	50,000	-	-	-	50,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	117,701,913	92,557,001	120,094,517	21,880,000	-	533	352,233,964
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,172,083	1,172,083
卖出回购金融资产款	4,911,600	5,565,585	6,486,286	-	-	-	16,963,471
吸收存款	945,828,618	230,835,240	276,877,179	181,662,789	1,477,661	3,778,045	1,640,459,532
应付债券	-	-	7,600,000	9,200,000	-	-	16,800,000
其他金融负债	-	-	-	-	-	12,304,636	12,304,636
<b>金融负债总额</b>	<b>1,068,442,131</b>	<b>328,957,826</b>	<b>411,107,982</b>	<b>212,742,789</b>	<b>1,477,661</b>	<b>17,255,297</b>	<b>2,039,983,686</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(235,048,680)</b>	<b>98,660,287</b>	<b>284,819,457</b>	<b>(66,432,076)</b>	<b>53,932,558</b>	<b>(6,165,390)</b>	<b>129,766,156</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于财务状况表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2011-12-31		2010-12-31	
	利率变动（基点）		利率变动（基点）	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	(2,359,825)	2,359,825	(2,000,703)	2,000,703
权益中重估储备增加/(减少)	2,384,413	(2,315,606)	2,413,926	(2,279,952)

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

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

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

3、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，通过资金集中管理体系，对全行流动性风险集中到法人层而进行集中管理。

下表2011年12月31日按剩余期限列示的非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。2010年12月31日列示的为账面余额。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2011-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	366,957,099	-	-	-	-	366,957,099
存放和拆放同业款项	-	16,370,589	311,693,687	54,319,910	729,726	-	383,113,912
交易性金融资产	-	-	502,491	3,092,403	2,281,652	842,127	6,718,673
买入返售金融资产	-	-	207,725,324	77,800,792	-	-	285,526,116
发放贷款和垫款	6,216,914	10,993,447	201,861,477	649,540,653	342,700,599	424,046,233	1,635,359,323
可供出售金融资产	-	-	7,521,641	37,609,506	91,760,628	33,070,220	169,961,995
持有至到期投资	-	-	5,269,085	33,778,986	101,764,371	41,366,819	182,179,261
分为贷款和应收款类投资	-	-	296,089	3,210,377	2,477,591	5,483,378	11,467,435
其他金融资产	-	2,458,761	-	-	-	-	2,458,761
<b>金融资产总额</b>	<b>6,216,914</b>	<b>396,779,896</b>	<b>734,869,794</b>	<b>859,352,627</b>	<b>541,714,567</b>	<b>504,808,777</b>	<b>3,043,742,575</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

	2011-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	-	50,000	-	-	50,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	-	42,958,099	314,191,203	161,444,009	-	-	518,593,311
卖出回购金融资产款	-	-	71,873,106	14,605,162	-	-	86,478,268
吸收存款	-	742,793,153	530,036,824	444,406,546	181,040,895	2,088,128	1,900,365,546
应付债券	-	-	-	7,780,500	13,050,300	24,058,000	44,888,800
其他金融负债	-	5,328,030	13,895,540	1,818,000	-	-	21,041,570
<b>金融负债总额</b>	-	791,079,282	929,996,673	630,104,217	194,091,195	26,146,128	2,571,417,495
<b>流动性净额</b>	6,216,914	(394,299,386)	(195,126,879)	229,248,410	347,623,372	478,662,649	472,325,080

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

	2010-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	293,248,760	-	-	-	-	293,248,760
存放同业及拆出资金	9,000	6,929,698	89,569,459	4,285,021	-	-	100,793,178
买入返售金融资产	-	-	234,530,872	157,401,272	-	-	391,932,144
发放贷款和垫款	1,203,632	-	147,816,258	428,019,495	272,770,618	274,302,987	1,124,112,990
可供出售金融资产	-	-	3,357,393	8,447,466	65,286,438	27,818,955	104,910,252
持有至到期投资	-	-	15,927,052	36,296,912	67,578,154	23,754,518	143,556,636
分为贷款和应收款类投资	-	-	113,466	476,340	1,456,838	1,660,478	3,707,122
其他金融资产	-	4,355,411	500,000	1,600,000	-	-	6,455,411
<b>金融资产总额</b>	<b>1,212,632</b>	<b>304,533,869</b>	<b>491,814,500</b>	<b>636,526,506</b>	<b>407,092,048</b>	<b>327,536,938</b>	<b>2,168,716,493</b>

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

	2010-12-31					
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
<b>负债</b>						
向中央银行借款	-	-	-	50,000	-	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	-	73,547,936	141,185,248	110,734,951	23,866,767	2,899,062
卖出回购金融资产款	-	-	10,477,185	6,486,286	-	-
吸收存款	-	743,784,141	193,153,454	506,518,522	187,341,999	9,661,416
应付债券	-	-	-	2,600,000	14,200,000	-
其他金融负债	-	12,304,636	-	-	-	-
<b>金融负债总额</b>	-	829,636,713	344,815,887	626,389,759	225,408,766	12,560,478
<b>流动性净额</b>	1,212,632	(525,102,844)	146,998,613	10,136,747	181,683,282	314,976,460



2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(ii) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具包括利率互换等利率衍生工具和贵金属衍生合约。

下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2011-12-31						
利率类衍生工具	(159,849)	957	(148,118)	(1,236,746)	10,883	(1,532,873)
贵金属衍生合约	(12,657)	-	-	-	-	(12,657)
合计	(172,506)	957	(148,118)	(1,236,746)	10,883	(1,545,530)
2010-12-31						
利率类衍生工具	(409)	-	-	(130,560)	(48,851)	(179,820)
贵金属衍生合约	5,598	-	-	-	-	5,598
合计	5,189	-	-	(130,560)	(48,851)	(174,222)

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(ii) 衍生金融工具现金流分析（续）

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。

下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2011-12-31						
外汇衍生工具						
-流出	(45,450,075)	(22,374,629)	(32,698,422)	(1,417,807)	-	(101,940,933)
-流入	45,455,964	22,439,566	32,693,856	1,416,551	-	102,005,937
2010-12-31						
外汇衍生工具						
-流出	(18,123,939)	(11,117,011)	(29,917,589)	(314,179)	-	(59,472,718)
-流入	18,108,758	11,107,463	29,965,482	314,555	-	59,496,258

## 2011 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币千元列示)

## 十、金融风险管理 (续)

## 3、流动性风险 (续)

## (iii) 表外项目

	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2011-12-31				
银行承兑汇票	370,981,123	-	-	370,981,123
信用证下承兑汇票	25,615,734	-	-	25,615,734
开出保函	26,774,625	20,761,714	318,024	47,854,363
开出信用证	196,828,146	1,593,918	-	198,422,064
信用卡尚未使用授信额度	42,752,585	-	-	42,752,585
合计	662,952,213	22,355,632	318,024	685,625,869

## 4、金融工具的公允价值

## (1) 非以公允价值计量的金融工具

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

下表列示了本集团在财务状况表日, 未按公允价值列示的持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2011-12-31		2010-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产:				
持有至到期投资	158,535,453	159,088,021	143,556,636	138,602,082
分为贷款和应收款类投资	8,759,536	8,872,568	3,707,122	3,717,046
金融负债:				
应付债券	32,600,000	32,630,030	16,800,000	16,342,990

## 十、金融风险管理（续）

### 4、 金融工具的公允价值（续）

#### (1) 非以公允价值计量的金融工具（续）

##### (i) 持有至到期投资和分为贷款和应收款类的投资

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

##### (ii) 应付债券

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

除上述金融资产和金融负债外，在财务状况表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

#### (2) 公允价值层级

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

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。

- 第二层级—直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 **Bloomberg** 和中国债券信息网。

- 第三层级—资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

4、金融工具的公允价值（续）

(2) 公允价值层级（续）

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>2011-12-31</b>				
交易性金融资产	-	5,866,841	-	5,866,841
可供出售金融资产	-	147,929,131	-	147,929,131
衍生金融资产	-	548,787	-	548,787
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>154,344,759</b>	<b>-</b>	<b>154,344,759</b>
衍生金融负债	-	1,515,029	-	1,515,029
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>1,515,029</b>	<b>-</b>	<b>1,515,029</b>
<b>2010-12-31</b>				
可供出售金融资产	-	104,142,632	-	104,142,632
衍生金融资产	-	1,033,349	-	1,033,349
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>105,175,981</b>	<b>-</b>	<b>105,175,981</b>
衍生金融负债	-	1,172,083	-	1,172,083
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>1,172,083</b>	<b>-</b>	<b>1,172,083</b>

本集团无公允价值层级分类为第一层级和第三层级的金融工具。

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十、金融风险管理（续）

5、资本管理

本公司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。

本公司按照银监会的《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项主要包括对未合并的金融机构的资本投资。

	2011-12-31	2010-12-31
扣除前总资本	202,157,870	155,551,760
其中：核心资本总额	146,005,110	120,676,000
附属资本总额	56,152,760	34,875,760
扣除项：未合并股权投资及其他	(2,393,590)	(1,705,420)
资本净额	199,764,280	153,846,340
核心资本净额	144,808,315	119,823,290
表内加权风险资产	1,328,919,126	1,127,395,810
表外加权风险资产	231,260,892	150,964,930
市场风险资本调整	13,127,875	1,027,500
	1,573,307,893	1,279,388,240
资本充足率	12.70%	12.02%
核心资本充足率	9.20%	9.37%

2011 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币千元列示)

十一、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2011-12-31	2010-12-31
贴现及转贴现票据	10,076,043	2,136,846
可供出售金融资产	45,845,734	12,788,425
持有至到期投资	69,572,056	15,518,220
合计	125,493,833	30,443,491

十二、财务状况表日后事项

经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，本公司于 2012 年 2 月 24 日至 28 日在全国银行间债券市场成功发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。本期债券为 5 年期固定利率债券，票面年利率为 4.2%。2 月 28 日，300 亿元债券募集资金已经全额划入本公司账户，本次金融债券募集的款项将充实本公司资金来源，优化负债期限结构，并全部用于支持小企业贷款，促进本公司业务的持续稳健发展。