



新思维·心服务

上海浦东发展银行股份有限公司 2010年年度报告

二〇一一年三月二十八日

目录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、会计数据和业务数据.....	5
四、银行业务信息与数据.....	8
五、股本变动及股东情况.....	20
六、董事、监事和高级管理人员.....	24
七、公司治理结构.....	29
八、股东大会情况简介.....	34
九、董事会报告.....	34
十、监事会报告.....	48
十一、重要事项.....	49
十二、财务会计报告.....	55
十三、备查文件目录.....	56

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、公司董事尉彭城因公务未亲自出席会议，书面委托傅建华董事代行表决权；公司董事王观钊因公务未亲自出席会议，书面委托沈思董事代行表决权；郭为独立董事因公务未亲自出席会议，书面委托张维迎独立董事代行表决权，其余董事亲自出席会议并行使表决权。

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

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

第二节 公司基本情况

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·上海市浦东新区浦东南路500号
公司办公地址	中国·上海市中山东一路12号
公司办公地址邮政编码	200002
公司国际互联网网址	http://www.spdb.com.cn
公司电子信箱	bdo@spdb.com.cn

公司选定的信息披露报纸名称		《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》		
登载年度报告的中国证监会指定网站网址		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		—		
公司变更注册地点		—		
企业法人营业执照注册号		310000000013047		
税务登记号码		国税沪字 31004313221158X		
组织机构代码		13221158—X		
公司聘请的会计师事务所情况				
公司聘请的境内会计师事务所名称		安永华明会计师事务所		
公司聘请的境内会计师事务所办公地址		中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场 安永大		
公司聘请的境外会计师事务所名称		安永会计事事务所		
公司聘请的境外会计师事务所办公地址		香港中环金融街 8 号 国际金融中心 2 期 18 楼		
公司有限售条件流通股的托管机构		中国证券登记结算有限责任公司上海分公司		
公司其他基本情况		本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解		

二、公司简介

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“公司”）是于 1992 年 10 月成立、1993 年 1 月 9 日正式开业、1999 年 11 月在上海证券交易所挂牌上市，是《证券法》颁布后国内第一家按照规范上市的商业银行。现注册资本金 143.49 亿元，是以企业法人和社会公众共同参股的、新型的、全国性的、资本多元化的上市商业银行。

作为上海新一轮改革开放的产物，特别是作为股份制商业银行，公司从成立之初，就一直致力于建立和完善股份制商业银行的运行机制，在国内较早实施了资产负债比例管理、授权授信经营以及审贷分离，形成了具有自身特色的内部控制和管理制度，依法经营，规范操作，防范和化解金融风险。建行 18 年来，公司积极支持并促进上海经济振兴和国内经济发展，在规模迅速扩大的同时，公司各项业务发展健康、迅速，取得了明显的经济效益和社会效益。

三、公司主营业务的范围如下：

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	25,072,052	25,205,240
利润总额	25,280,906	25,280,906
归属于上市公司股东的净利润	19,177,211	19,177,211
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	18,993,406	19,177,211
经营活动产生的现金流量净额	-5,507,004	-5,235,163

二、报告期境内、外审计重要财务数据及差异

单位：人民币千元

	归属于上市公司 股东净利润	归属于上市公司 股东净资产	总资产	总负债
基于国内会计准则计算	19,177,211	122,996,337	2,191,410,774	2,068,130,923
境外补充财务报告	19,177,211	122,996,337	2,191,410,774	2,068,130,923

注：报告期境内外审计数据不存在差异。

三、扣除非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金 额
非流动资产处置损益	-185,622
未经税务核销贷款本期收回数	-36,219
其他营业外收支	-23,232
非经常性损益的所得税影响数	61,268
合计	-183,805

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	2010 年 境内审计	2010 年 境外审计	2009 年	本年比上年 增减(%)	2008 年
			境内审计数		境内审计数
营业收入	49,855,851	50,020,237	36,823,932	35.39	34,560,567
利润总额	25,280,906	25,280,906	17,296,025	46.17	15,303,455
归属于上市公司股东的净利润	19,177,211	19,177,211	13,216,581	45.10	12,515,968
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	18,993,406	19,177,211	13,125,995	43.70	12,136,003
经营活动产生的现金流量净额	-5,507,004	-5,235,163	103,481,890	-105.32	105,504,002
	2010 年末 境内审计数	2010 年末 境外审计	2009 年末	本年末比上年 末增减(%)	2008 年末
			境内审计数		境内审计数
总资产	2,191,410,774	2,191,410,774	1,622,717,960	35.05	1,309,425,442
归属于上市公司股东所有者权益	122,996,337	122,996,337	67,953,026	81.00	41,679,436

主要财务指标	2010 年 境内审计数	2010 年境 外审计数	2009 年		本期比上年 同期增减(%)	2008 年	
			调整后	调整前		调整后	调整前
基本每股收益(元/股)	1.604	1.604	1.247	1.621	28.63	1.215	1.579
稀释每股收益(元/股)	1.604	1.604	1.247	1.621	28.63	1.215	1.579
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.588	1.604	1.239	1.620	28.17	1.178	1.531
加权平均净资产收益率(%)	23.27	23.27	25.86	25.86	下降 2.59 个百分点	36.71	36.71
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	23.05	23.27	25.68	25.68	下降 2.63 个百分点	35.60	35.60
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-0.384	-0.365	11.719	11.719	下降 103.28 个百分点	18.636	18.636
	2010 年末 境内审计数	2010 年末 境外审计数	2009 年末		本期末比上年 同期末增 减(%)	2008 年末	
			调整后	调整前		调整后	调整前
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.572	8.572	7.696	7.696	11.38	7.362	7.362

注：(1) 因公司实施 2009 年度利润分配方案，公司总股本增加，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 10,597,504,178 股计算，2008 年度每股收益改按新股本 10,303,652,461 股计算。2010 年 10 月公司完成非公开发行股票项目，此次增发新股 2,869,764,833 股后，公司总股本为 14,348,824,165 股。2010 年度每股收益按照发行在外的普通股加权平均数 11,957,353,471 计算得出；

(2) 每股经营活动产生的现金流量净额、归属于上市公司股东的每股净资产，按公司期末总股本摊薄计算。

补充财务比例

财务比例(%)	2010 年末	2009 年末	本年比上年增减	2008 年末
盈利能力指标				
平均总资产回报率	1.01	0.90	上升 0.11 个百分点	1.13
全面摊薄净资产收益率	15.59	19.45	下降 3.86 个百分点	30.03
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	15.44	19.32	下降 3.88 个百分点	29.12
净利差	2.40	2.10	上升 0.30 个百分点	2.91
净利息收益率	2.49	2.19	上升 0.30 个百分点	3.05
成本收入比	33.06	35.99	下降 2.93 个百分点	36.69
现金分红比例	11.97	10.02	上升 1.95 个百分点	10.40
占营业收入百分比				
净利息收入比营业收入	90.67	91.08	下降 0.41 个百分点	91.24
非利息净收入比营业收入	9.33	8.92	上升 0.41 个百分点	8.76
手续费及佣金净收入比营业收入	8.12	5.99	上升 2.13 个百分点	5.19
资产质量指标				
不良贷款率	0.51	0.80	下降 0.29 个百分点	1.21
贷款减值准备对不良贷款比率	380.56	245.93	上升 134.63 个百分点	192.49
贷款减值准备对贷款总额比率	1.95	1.98	下降 0.03 个百分点	2.34

注：(1) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额；

(2) 净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额；

(3) 成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

五、报告期内股东权益变动情况及变化原因

1、境内审计数

单位:人民币千元

项目	股 本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	归属于母公司股东权益
期初数	8,830,046	24,318,331	10,688,576	6,900,000	17,216,073	67,953,026
本期增加	5,518,778	36,330,448	4,561,237	2,600,000	19,177,211	68,187,674
本期减少	-	-2,009,605	-	-	-11,134,758	-13,144,363
期末数	14,348,824	58,639,174	15,249,813	9,500,000	25,258,526	122,996,337

主要原因: 本报告期公司净利润显著增加以及完成非公开发行股票项目, 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	储备	可供出售投资 未实现损益	持有至到期 投资未摊销 损益	未分配利润	母公司股东权益合计
期初数	8,830,046	24,250,512	17,588,576	104,088	-36,269	17,216,073	67,953,026
本期增加	5,518,778	36,330,448	7,161,238	-	34,027	19,177,211	68,221,702
本期减少	-	-7,694	-	-2,035,939	-	-11,134,758	-13,178,391
期末数	14,348,824	60,573,266	24,749,814	-1,931,851	-2,242	25,258,526	122,996,337

主要原因: 本报告期公司净利润显著增加以及完成非公开发行股票项目, 股本和资本公积增加。

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	2009 年	2008 年
资产总额	2,191,410,774	1,622,717,960	1,309,425,442
负债总额	2,068,130,923	1,554,630,515	1,267,723,643
存款总额	1,638,679,590	1,295,342,342	947,293,582
其中：企业活期存款	623,228,016	523,106,254	350,196,732
企业定期存款	573,012,546	420,268,506	303,113,552
储蓄活期存款	83,035,127	62,140,148	46,351,149
储蓄定期存款	193,086,894	154,596,942	105,133,721
贷款总额	1,146,489,301	928,854,750	697,564,670
其中：正常贷款	1,140,609,417	921,394,697	689,097,513
不良贷款	5,879,884	7,460,053	8,467,157
同业拆入	14,415,145	3,774,450	10,532,859
贷款损失准备	22,376,311	18,346,725	16,298,102

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

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

单位：人民币百万元

项目	本报告期数	2009 年	2008 年
资本净额	153,846	97,580	68,213
其中：核心资本净额	119,823	65,184	37,845
附属资本	34,876	33,112	30,981
扣减项	1,705	1,434	1,226
加权风险资产	1,278,361	943,705	751,821

二、公司前三年主要财务指标

项目		标准值	本报告期末		2009 年年末		2008 年年末	
			期末	平均	年末	平均	年末	平均
资产收益率			0.88	1.01	0.81	0.90	0.96	1.13
资本充足率		≥8	12.02	10.59	10.34	9.28	9.06	8.88
核心资本充足率			9.37	7.45	6.90	5.64	5.03	5.06
不良贷款比例			0.51	0.65	0.80	0.96	1.21	1.29
资产流动性比率	人民币	≥25	40.28	43.78	48.71	47.95	55.24	44.20
	外币	≥60	54.54	52.70	55.32	80.90	91.22	64.78
存贷比	人民币	≤75	69.76	72.08	71.60	74.42	72.85	71.06
	外币	≤85	78.17	66.05	56.27	43.89	40.36	53.90
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0.88	0.50	0.29	0.61	1.12	0.59

	拆出资金比	≤8	1.91	1.79	1.85	1.43	1.36	1.73
单一最大客户贷款比例		≤10	3.30	3.97	3.35	3.49	2.96	4.42
最大十家客户贷款比例		≤50	19.55	24.32	25.04	26.00	24.30	27.01
拨备覆盖率			380.56	302.03	245.93	217.12	192.49	203.32

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(%)	2010 年末		2009 年年末		2008 年年末	
	期末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	0.71	1.32	1.93	3.00	4.07	3.66
关注类贷款迁徙率	4.21	12.31	20.41	21.32	22.23	21.15
次级类贷款迁徙率	41.75	30.99	20.24	25.75	31.26	37.72
可疑类贷款迁徙率	37.39	30.86	24.32	28.09	31.87	25.51

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，开设了贵阳分行等分支机构，至此共有 655 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	1949	609,873,553	654
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3308	320,682,090	124
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1574	110,743,966	37
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1040	85,355,463	23
5	南京分行	南京市中山东路90号	2011	138,804,541	47
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街18号	1360	132,153,411	37
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	746	44,676,092	17
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	491	42,615,391	12
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	563	51,850,126	18
10	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	899	80,313,628	25
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	927	88,181,927	22
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	351	31,535,915	11
13	芜湖分行	芜湖市文化路39-2号	255	13,073,449	9
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	735	102,798,784	18
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1108	105,692,806	22
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	751	75,651,200	18
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	767	51,689,586	16
18	成都分行	成都市一环路南一段6号	458	72,655,232	15
19	西安分行	西安市北大街29号	534	81,429,659	12
20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天大街326号	606	52,189,348	16
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	577	42,980,673	17

22	青岛分行	青岛市香港西路53路	412	23,259,638	12
23	太原分行	太原市迎泽大街 333 号	478	51,143,734	12
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段 478 号	553	37,918,326	14
25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	355	34,552,025	11
26	南昌分行	南昌市永叔路 15 号	319	32,667,318	8
27	南宁分行	南宁市金蒲 22 号	332	30,061,875	7
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路 87 号	269	15,435,727	6
29	长春分行	长春市人民大街3518号	236	43,333,945	7
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	256	20,622,058	8
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	316	27,407,486	9
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	191	14,944,271	4
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	244	18,796,250	4
34	福州分行	福州市湖东路222号	192	20,669,203	2
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	99	21,523,787	0
	总计		2819	6,547,019	620
	汇总调整			-546,192,222	35
	全行总计		28081	2,187,637,280	655

四、报告期贷款资产质量情况

1、五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	金额	占比%	与上年同期相比增减(%)
正常类	1,134,087,007	98.92	24.07
关注类	6,522,410	0.57	-10.68
次级类	2,170,598	0.19	-48.22
可疑类	2,090,208	0.18	6.52
损失类	1,619,078	0.14	24.01
合计	1,146,489,301	100.00	23.43

分类	期初余额	期末余额	所占比例%
重组贷款	209,188	103,920	0.01
逾期贷款	6,039,799	5,015,672	0.44

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

2、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

	2010 年 12 月 31 日			2009 年 12 月 31 日		
	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)
公司贷款	906,732,175	5,115,846	0.56	730,839,811	6,647,151	0.91
票据贴现	21,888,569	-	-	40,267,159	-	-
零售贷款	217,868,557	764,038	0.35	157,747,780	812,902	0.52
总计	1,146,489,301	5,879,884	0.51	928,854,750	7,460,053	0.80

3、按行业划分的贷款结构及质量

单位：人民币千元

	2010 年 12 月 31 日			2009 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率
企业贷款	928,620,744	81.00	0.55	771,106,970	83.02	0.86
农、林、牧、渔业	5,685,521	0.50	0.15	3,689,480	0.40	0.77
采掘业	26,851,360	2.34	0.17	20,364,955	2.19	0.22
制造业	246,295,927	21.48	1.25	202,455,266	21.80	1.98
电力、燃气及水的生产和供应业	46,023,058	4.02	0.42	48,228,710	5.19	0.42
建筑业	56,243,656	4.91	0.31	48,253,345	5.19	0.39
地质勘查、水利管理业	110,447,992	9.63	-	106,028,023	11.41	-
交通运输、仓储和邮电通信业	89,133,400	7.77	0.04	69,334,300	7.46	0.12
批发和零售贸易、餐饮业	115,428,445	10.07	1.06	88,315,983	9.51	1.78
房地产业	116,665,532	10.18	0.16	80,904,211	8.71	0.29
社会服务业	80,196,933	7.00	0.18	64,659,539	6.96	0.40
卫生、社会保障和社会福利业	6,665,036	0.58	-	5,837,902	0.63	-
教育/文化及电影电视服务业	19,300,140	1.68	0.15	16,665,918	1.79	0.19
科学研究和综合技术服务业	1,645,110	0.14	-	1,451,141	0.16	-
其他,包括综合性企业及与政府	8,038,634	0.70	-	14,918,197	1.61	-
零售贷款	217,868,557	19.00	0.35	157,747,780	16.98	0.52
总计	1,146,489,301	100	0.51	928,854,750	100	0.80

注：企业贷款包含票据贴现。

4、政府融资平台贷款管理情况

根据中国银监会的统一部署，2010 年来公司大力开展了对地方政府融资平台贷款的全面清查和风险防控工作，按照“逐包打开、逐笔核对、重新评估、整改保全”的工作要求在全行范围内开展了对地方政府融资平台贷款的清理、整改和风险防控。目前，公司正继续按照银监会下发的银监发[2010]110 号，银监发[2011]14 号、15 号文件要求，开展存量缓释和风险防控工作。

同时，公司从机制加强了对融资平台贷款的管理：一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，重新确定分期还款及每年至少两次还款，并修订贷款合同。二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。三是严格控制增量，2011 年仅允许在有偿还能力的保障性住房建设领域适度新增，积极缓释存量。四是加强现场检查，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。

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 0.51%，比 2009 年末下降了 0.29 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。四是积极有效地通过多种途径和措施处置不良资产，明确建

立资产保全部门，特别关注贷款风险化解提前介入的工作机制，严控信贷资产风险向下迁徙；同时，加强对已核销资产继续追索的工作考核，清收工作取得积极成效。

五、贷款呆帐准备金的计提情况

单位：人民币千元

	境内审计数	境外审计数
呆帐准备金的期初余额	18,346,725	18,346,725
呆帐准备金本期计提	4,533,401	4,533,401
呆帐准备金本期转入/（转出）	-4,383	-4,383
呆帐准备金本期核销	-415,346	-415,346
收回原转销贷款和垫款导致的转回	135,664	135,664
已减值贷款利息冲转	-219,750	-219,750
呆帐准备金的期末余额	22,376,311	22,376,311

贷款减值准备金的计提方法的说明：在资产负债表日对贷款的帐面价值进行检验，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，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	5,435,920	72,966,932	71,865,836	6,537,016
表外应收利息	1,546,418	634,177	456,122	1,724,473

分析：报告期内公司生息资产规模和利息收入均显著增加，表内及表外应收利息相应增加。

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	53,856,173	69.02	15.33
拆借业务收入	361,618	0.46	-24.93
存放央行及同业收入	5,090,790	6.52	20.92
债券投资收入	6,817,708	8.74	10.44
买入返售业务收入	5,359,799	6.87	175.60
手续费及佣金收入	4,461,471	5.72	64.00
其他项目收入	2,084,639	2.67	18.27
合计	78,032,198	100	21.95

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 69.02%，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 15.33%；报告期，公司与同业间的买入返售业务规模增长迅速，业务收入增幅较大。

八、公司贷款投放情况

1、贷款投放按行业（前十个行业）分布情况

单位：人民币千元

行业分布	期末		年初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
制造业	246,295,927	21.48	202,455,266	21.8

房地产业	116,665,532	10.18	80,904,211	8.71
批发和零售贸易、餐饮业	115,428,445	10.07	88,315,983	9.51
地质勘查业、水利管理业	110,447,992	9.63	106,028,023	11.41
交通运输、仓储及邮电通信业	89,133,400	7.77	69,334,300	7.46
社会服务业	80,196,933	7.00	64,659,539	6.96
建筑业	56,243,656	4.91	48,253,345	5.19
电力、煤气及水的生产和供应业	46,023,058	4.02	48,228,710	5.19
采掘业	26,851,360	2.34	20,364,955	2.19
教育/文化及广播电影电视业	19,300,140	1.68	16,665,918	1.79

2、贷款投放按地区分布情况

单位：人民币千元

地区分布	期 末		年 初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
上海市	145,549,822	12.70	128,080,037	13.79
北京市	58,556,895	5.11	46,954,159	5.06
浙江省	186,167,353	16.24	155,426,138	16.73
江苏省	126,454,323	11.03	101,759,926	10.96
广东省	69,686,953	6.08	57,084,642	6.15
中国境内其他地区	552,693,094	48.20	434,093,535	46.72
离岸业务	7,380,861	0.64	5,456,313	0.59

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
陕西省高速公路建设集团公司	5,070,000	0.44
重庆市地产集团	4,100,000	0.36
辽宁省交通厅	3,440,000	0.30
天津滨海新区建设投资集团有限公司	3,270,000	0.29
长春城市开发(集团)有限公司	2,531,500	0.22
张家口市高等级公路资产管理中心	2,500,000	0.22
北京银泰置业有限公司	2,467,940	0.22
昆明市国有资产管理营运有限责任公司	2,250,000	0.20
济南市西区建设投资有限公司	2,250,000	0.20
中国大唐集团公司	2,200,000	0.19
合计	30,079,440	2.62

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	248,571,242	21.68
保证贷款	317,123,313	27.66
抵押贷款	463,988,746	40.47
质押贷款	116,806,000	10.19
合 计	1,146,489,301	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，提高集团客户的识别和管理能力；二是积极实施主办行-协办行制度、三查制度和风险预警制度；三是加强集团客户的准入控制，建立集团客户核定授信额度制度，以防范和控制集团客户授信业务的风险。

九、抵债资产

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房地产	850,392	539,119	1,146,266	652,346
法人股	35,383	18,149	19,297	8,704
其他	13,303	13,303	13,527	13,304
合计	899,078	570,571	1,179,090	674,354

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	534,648,013	0.53
企业定期存款	486,389,370	2.41
储蓄活期存款	61,932,714	0.37
储蓄定期存款	171,997,663	1.87

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(%)
中长期贷款	550,222,107	5.36
短期贷款	453,271,842	5.32

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	29,490,743
分为贷款和应收款类投资	1,693,644
持有至到期投资	42,891,464

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
国家开发银行 2008 年第二十一期金融债券	2,090,000	2.21	2011-12-05	-
国家开发银行 2007 年第二十八期金融债券	2,030,000	4.75	2013-02-19	-
国家开发银行 2010 年第二十二期金融债券	2,080,000	2.70	2020-08-11	-
国家开发银行 2007 年第十五期金融债券	1,940,000	4.13	2017-08-20	-
中国进出口银行 2008 年第六期金融债券	1,930,000	4.70	2011-08-19	-

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	27,801,244	548,524	721,987
外汇远期合同	18,826,125	135,025	141,208
货币互换合同	40,670,134	344,209	308,888
贵金属远期合约	936,520	5,591	-
合 计	88,234,023	1,033,349	1,172,083

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

报告期公司及时捕捉市场时机,加快理财产品发行频率,共发行个人专项理财产品及结构性理财产品 493 款,总销量 1,353 亿元。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

截至报告期末,公司管理的资产证券化余额为 0.4 亿元,投资公司发行的资产证券化产品次级证券 1.53 亿元。全年实现证券化业务服务费收入 264 万元。

3、报告期各项代理业务的开展和损益情况

报告期末,第三方存管日均存款余额 165.65 亿元;其手续费收入 1,394 万元;代理进出口银行贷款手续费收入 45 万元;代理信托资金手续费收入 1,010 万元;代理财政业务、代理贵金属等其他代理手续费收入 80 万元;代理保险手续费收入 113 万元。

报告期末,代理个人基金及证券集合理财销量 110 亿元,实现手续费收入 8,719 万元;代理个人保险销量 9 亿元,实现手续费收入 2,700 万元;代理收付集合资金信托计划 36 亿元,实现手续费 2646 万元;代理上海金交所个人实物黄金买卖 12 亿元,实现手续费收入 146 万元。

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 2,007 亿元,代理托管手续费收入 2.25 亿元,同比 2009 年底托管总规模及托管手续费收入分别增长 39%和 43%。

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	422,305,063	300,827,772
其中:不可撤销的贷款承诺	-	15,000
银行承兑汇票	311,660,235	228,097,040
开出保函	39,465,175	42,767,812
开出信用证	31,073,756	13,670,055
应付承兑汇票	11,668,317	2,561,475
信用卡尚未使用授信额度	28,437,580	13,716,390
租赁承诺	4,506,880	3,613,084
资本性支出承诺	200,153	739,556

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

十四、公司各类风险和风险管理情况

公司面临的各种风险。作为经营货币和信用的特殊企业，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、年度授信投向政策，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。建立风险偏好执行评价体系，适时反馈风险偏离度等情况，动态修订全行年度风险偏好指标。在确保资产质量总体稳定的前提下，适时调整对各类业务的风险容忍度，促进业务结构的改进和整体业务的发展。

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

风险预警方面，制定风险识别、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、快速反应机制和严格贷后检查制度，尽早识别、控制和化解风险。加强风险管理报告制度建设，扩大全面风险管理报告覆盖范围。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。重点就信贷资金违规流入股市、房地产开发土地闲置、产能过剩行业贷款、政府融资平台贷款等加强排查，重点监控。

资产保全方面，公司对存量 and 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，建立了资产保全部门对特别关注贷款风险化解工作提前介入的工作机制，推进了不良贷款清收工作并取得积极成效。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。

新资本协议项目建设方面，实现对公内部评级系统全行平稳上线，对公内评体系在授权管理、政策制定、贷款定价、风险限额、压力测试等领域正逐步发挥积极作用。

2、流动性风险状况的说明

报告期内，公司以现金流管理为目标，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，积极关注宏观货币政策变化，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。

报告期内，公司建立和完善了本外币资金全额集中管理模式，对全行头寸账户实行统一管理。按旬滚动编制资金预算，对流动性总量水平建立事前分析与监测机制；按日编制全行现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；建立大额头寸提前申报制度，确保流动性总量和结构平衡。

截至报告期末，公司人民币流动性比例为 40.28%，较 2009 年末下降 8.43 个百分点；外币流动性比例为 54.54%，较 2009 年末下降 0.78 个百分点。人民币存贷比为 69.76%，较 2009 年末下降 1.84 个百分点；外币存贷比为 78.17%，较 2009 年末增加 21.9 个百分点。人民币中长期贷款比例为 55.66%，较 2009 年末增加 4.97 个百分点；外币中长期贷款比例为 15.96%，较 2009 年末下降 3.57 个百分点。公司在人民银行超额备付率维持在 4.54% 左右，公司整体流动性情况良好。

在负债业务方面，通过调整内部资金转移价格等多种方式积极拓展基础性存款，坚持负债来源的多样性，推进同业存款等主动型负债业务的发展，报告期内公司定期存款和同业存款占比上升，定期存款占比提高使全行存款结构稳定性进一步提高。

在资产业务方面，公司秉承多元化、期限结构匹配、适度备付和审慎性的原则，坚持资产运用的多样性，避免资产、负债的过度集中，并持续保持良好的资产质量。资产结构中保持了适当比例流动性较好的票据和债券类资产，其中票据资产占比明显提高，对中长期贷款占比等指标进行监测和管理，确保维持适当的优质流动资产组合用于应付紧急情况的需要。

3、市场风险状况的说明

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

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

报告期内公司制定一系列市场风险管理制度，市场风险管理政策体系得到进一步完善。全面实施包括各类敞口、敏感性、止损在内的限额管理，为交易类债券等创新业务提供风险管理支撑。人民币债务管理业务后续管理不断进展，客户风险敞口大幅下降。加强创新业务领域的风险管理配套，积极支持资金产品创新。

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，及时研究分析该业务领域的操作风险表现形式、形成原因，提出针对性措施建议，发布操作风险提示。开展操作风险管理前沿研究探索，建立并实施操作风险识别评估与监测报告制度。认真学习国际主流银行的风险识别与评估方法，依靠内控体系建设的成果，积极开展风险点收集、汇总工作，初步构建起我行的风险点数据库。

公司致力于开展操作风险识别评估持续改进工作，进一步完善操作风险关键监测指标体系，扩展关键操作风险指标监测范围，更新完善操作风险点库和操作风险损失数据库等。推进全行反欺诈工作，构建反欺诈工作体系。“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，已在全行范围内建立起“系统、透明、文件化”的内控体系。开展内控体系文件的持续更新工作，扩大内控体系文件的覆盖范围，确保全行内控体系整体框架的有效性、适宜性和完整性，实现内控体系建设向持续改进的常态化管理过渡，为建立内控持续改进长效机制奠定基础。开展内控自我评估工作，强化整改落实机制。

报告期内，公司没有发生引起声誉损失的重大风险事件。

5、其他风险状况的说明

流动性风险方面：公司资产负债流动性总体保持合理充裕状态，但受市场流动性变化的系统性影响明显，流动性管理压力较大。

合规风险方面：公司已基本形成经营管理活动的规章制度体系框架，为合规经营提供了更加准确的依据。制订合规评价管理办法，落实合规职责，对分行开展合规评价，开展部分业务的合规测试，合规风险管理持续加强。

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。

信息科技风险方面：信息科技风险处于可控范围，数据中心生产运行环境较为安全，安全制度及技术控制措施执行情况良好，“两地三中心”的灾备建设取得积极进展，信息科技风险管理能力得到提升。

战略风险方面，战略风险总体平稳可控，在持续有效的战略管理模式、流程和举措的共同作用下，公司成功应对了复杂多变的环境可能引发的系统性风险，战略在经营发展中的统领地位进一步得到增强，对公司的规模增长和经营模式转型形成了有力支撑。

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。

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

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

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

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

通过对内部控制的自我评估，公司尚未发现存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷，但仍然存在“三个办法、一个指引”执行力有待进一步加强、政府融资平台贷款风险需要持续防范、柜台业务和中间业务内控措施有待提高等问题，尽管这些问题对公司内部控制目标尚不构成严重负面影响或潜在严重负面影响，公司仍高度重视，并采取整改措施予以解决。

综上，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，内控水平有了提高，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

报告期内公司加强了对创新的统筹管理，编制了创新计划，推进了一批重点创新项目，尝试了创新示范行机制，创新领域逐步扩大；同时综合化、国际化进展显著，进一步扩大了经营空间：

1、满足客户多元化需求，融资与理财类产品创新势头强劲。直接股权基金业务连续两年同业第一，在托管、项目对接、基金募集、投贷联动等方面实现了与 PE 全链条业务合作，目前托管数突破了 100 家，规模超过 500 亿元，市场占比为 40%。绿色金融业务保持领先，签约法国开发署绿色中间信贷二期项目，与 IFC 签约能效项目 11 笔，成功中标亚洲开发银行建筑节能融资唯一合作银行，成功推出排污权抵押贷款业务。丰富了“住房贷、经营贷、消费贷”的个贷业务体系，特别是推出“融资易”业务，进一步丰富了担保方式，巩固公司个人经营性贷款的市场影响力，并在全行推广个人消费信用贷款。

2、强化负债业务基础，渠道结算类产品持续创新。跨境人民币收付业务范围扩展至服务贸易、资本项目等，为企业开发出低成本境外融资渠道，为 9 家境外银行开立跨境人民币同业往来帐户，全年跨境人民币结算量达到 57.55 亿元。探索基金网上销售支付新模式，推出浦发-通联证券投资基金

销售监管及清算业务，成为国内第一批试点开展此类业务的银行。启动与中移动的战略合作，移动金融和移动电子商务方面的基础创新工作正大力推进。

3、综合化、国际化经营稳步推进。公司正在申请设立金融租赁公司，将业务范围扩展至融资租赁领域；拟设立一家合资银行，专注于科技型中小企业金融服务；香港代表处升格分行的筹建工作顺利推进。报告期内，公司的发展空间持续扩大，跨市场、跨领域的综合化金融服务能力稳步增强。

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

2010 年，全球金融危机的影响仍未消散。面对复杂多变的经济金融环境，前三季度我国实施了积极的财政政策和适度宽松的货币政策，但自四季度以来，在流动性宽松及通胀压力加大的背景下货币政策开始回归稳健。央行在 2010 年 10 月 20 日和 12 月 26 日两次上调金融机构人民币存贷款基准利率。截至 2010 年末，一年期的存贷款基准利率分别为 2.75% 和 5.81%。在加息和信贷规模控制的情况下，银行的议价能力有所上升，此举有利于银行净息差的提升，有利于我行盈利水平的稳定增长。

2010 年 6 月以来，人民币汇率形成机制改革进一步推进，人民币小幅升值，双向浮动特征明显，汇率弹性明显增强，人民币汇率预期总体平稳。2010 年人民币对美元全年升值幅度为 3%；对欧元、日元分别升值 11.25% 和贬值 9.20%。针对汇率变动带来的市场风险，公司不断完善市场风险管理体系，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。由汇率变动带来的市场风险得到了有效控制。

2010 年，监管部门加大了对商业银行的监管力度，特别是加强了对商业银行资本充足率、存贷比、拨备覆盖率、流动性比率等的监管要求。这对公司的资本管理、资产负债管理等带了一定的压力。公司已于 2010 年 10 月通过定向增发补充资本金 392 亿元，较大程度提高了资本充足水平。

中国银监会在 2009 年实施《固定资产贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》的基础上，于 2010 年进一步实施了《流动资金贷款管理暂行办法》和《个人贷款管理暂行办法》，并要求商业银行积极推进上述“三个办法、一个指引”的落实，对商业银行资产经营的各个环节进行了更为严格的规范。这对商业银行的风险管理、运营内控、客户维护等产生了一定影响。

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%	送股 (6月11日)	限售流通股 上市交易 (9月29日)	定向增发 (10月14日)	数量	比例%
一、有限售条件股份							
1、国家持股	-	-					
2、国有法人持股	211,247,136	2.39	63,374,141	-274,621,277			
3、其他内资持股							
其中:境内法人持股	601,192,286	6.81	180,357,686	-781,549,972	2,869,764,833	2,869,764,833	20
境内自然人持股	91,719,710	1.04	27,515,913	-119,235,623			
4、外资持股	-	-					
其中:境外法人持股	-	-					
境外自然人持股	-	-					
二、无限售条件股份	7,925,886,508	89.76	2,377,765,952	+1,175,406,872		11,479,059,332	80
1、人民币普通股	7,925,886,508	89.76	2,377,765,952	+1,175,406,872		11,479,059,332	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	8,830,045,640	100	2,649,013,692	-	2,869,764,833	14,348,824,165	100

2、限售股份变动情况表

股东名称	年初限售股数	本年增加数	本年解除限售股数	年末限售	限售原因	解除限售日期
海通证券股份有限公司	120101265	36030380	156131645	-	增发	10-9-29
雅戈尔集团股份有限公司	106027727	31808318	137836045	-	增发	10-9-29
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	103013863	30904159	133918022	-	增发	10-9-29
刘益谦	91719710	27515913	119235623	-	增发	10-9-29
中国海洋石油总公司	91145871	27343761	118489632	-	增发	10-9-29
纳爱斯集团有限公司	90665461	27199638	117865099	-	增发	10-9-29
中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	59880100	17964030	77844130	-	增发	10-9-29
中国太平洋人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	59880000	17964000	77844000	-	增发	10-9-29
兴业银行股份有限公司—兴业趋势投资混合型证券投资基金	52182640	15654792	67837432	-	增发	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司—投连—一个险投连	25144665	7543400	32688065	-	增发	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—019L—FH002	23601411	7080423	30681834	-	增发	10-9-29

泰康人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	20341880	6102564	26444444	-	增发	10-9-29
兴业银行股份有限公司—兴业全球视野股票型证券投资基金	18000000	5400000	23400000	-	增发	10-9-29
中国建设银行—兴业社会责任股票型证券投资基金	12000000	3600000	15600000	-	增发	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—019L—	8299729	2489919	10789648	-	增发	10-9-29
中国工商银行—兴业可转债混合型证券投资基金	5000000	1500000	6500000	-	增发	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—019L—FH001	4346040	1303812	5649852	-	增发	10-9-29
阳光人寿保险股份有限公司—分红保险产品	4030139	1209042	5239181	-	增发	10-9-29
兴业银行—兴业有机增长灵活配置混合型证券投资基金	4000000	1200000	5200000	-	增发	10-9-29
阳光人寿保险股份有限公司—万能保险产品	2012055	603617	2615672	-	增发	10-9-29
泰康资产管理有限责任公司—开泰—稳健增值投资产品	1408439	422532	1830971	-	增发	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司—万能—团体万能	362170	108651	470821	-	增发	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司—投连—进取—019L—TL002 沪	301808	90542	392350	-	增发	10-9-29
中国建设银行股份有限公司企业年金计划—工商银行	211266	63380	274646	-	增发	10-9-29
广西壮族自治区原有企业年金计划—中国银行	152916	45875	198791	-	增发	10-9-29
山西潞安矿业(集团)有限责任公司企业年金计划—工行	77464	23239	100703	-	增发	10-9-29
中国成达工程有限公司企业年金计划—中行	72434	21730	94164	-	增发	10-9-29
广州市农村信用合作联社企业年金计划—中信	69416	20825	90241	-	增发	10-9-29
山西焦煤集团有限责任公司企业年金计划—工行	30181	9054	39235	-	增发	10-9-29
国电南京自动化股份有限公司企业年金计划—交通银行	23139	6942	30081	-	增发	10-9-29
中国航空工业规划设计研究院企业年金计划—工商银行	21127	6338	27465	-	增发	10-9-29
南京港口集团公司企业年金计划—农业银行	8048	2414	10462	-	增发	10-9-29
北京建工集团有限责任公司企业年金计划—浦发银行	7042	2113	9155	-	增发	10-9-29
陕西省农村信用社联合社企业年金计划—招商银行	6036	1811	7847	-	增发	10-9-29
中国节能投资公司企业年金计划—光大银行	6036	1811	7847	-	增发	10-9-29
中国水电顾问集团昆明勘测设计研究院企业年金计划—民生	3018	905	3923	-	增发	10-9-29
读者出版集团有限公司企业年金计划—招行银行	3018	905	3923	-	增发	10-9-29
北京华远集团公司企业年金计划—中国光大银行	3018	905	3923	-	增发	10-9-29

注：1、本年增加主要是实施 2009 年度利润分配“每十股送三股”所致。

2、限售的原因是参与公司 2009 年 9 月实施的非公开发行。

股东名称	本年增加数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
中国移动通信集团广东有限公司	2,869,764,833	2,869,764,833	定向增发	2015-10-14

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，本次增发新股 904,159,132 股后，公司总股本为 8,830,045,640 股。

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，发行完成后，公司总股本为 14,348,824,165 股。

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		551057			
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	+2, 869, 764, 833	2, 869, 764, 833	20	2, 869, 764, 833	—
上海国际集团有限公司	+560, 505, 429	2, 428, 856, 859	16. 927	—	—
上海国际信托有限公司	+173, 240, 910	750, 710, 611	5. 232	—	—
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	+89, 851, 634	389, 357, 082	2. 714	—	—
上海国鑫投资发展有限公司	+66, 941, 183	290, 078, 461	2. 022	—	—
海通证券股份有限公司	+67, 841, 507	187, 944, 172	1. 31	—	—
兴亚集团控股有限公司	+54, 912, 438	180, 018, 888	1. 255	—	129, 447, 603
交通银行—易方达 50 指数证券投资 基金	+61, 884, 629	154, 304, 488	1. 075	—	—
百联集团有限公司	+33, 742, 636	146, 218, 090	1. 019	—	—
雅戈尔集团股份有限公司	+31, 808, 318	137, 836, 045	0. 961	—	137, 800, 000
备注：公司在报告期内实施 2009 年度利润分配“每十股送三股”，报告期内增减数为绝对数。					

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
上海国际集团有限公司	2,428,856,859	人民币普通股
上海国际信托有限公司	750,710,611	人民币普通股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	389,357,082	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	290,078,461	人民币普通股
海通证券股份有限公司	187,944,172	人民币普通股
兴亚集团控股有限公司	180,018,888	人民币普通股
交通银行一易方达 50 指数证券投资基金	154,304,488	人民币普通股
百联集团有限公司	146,218,090	人民币普通股
雅戈尔集团股份有限公司	137,836,045	人民币普通股
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	123,754,159	人民币普通股
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	持有限售条件股数量	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	2,869,764,833	2015-10-14	参与定向增发，五年内不转让

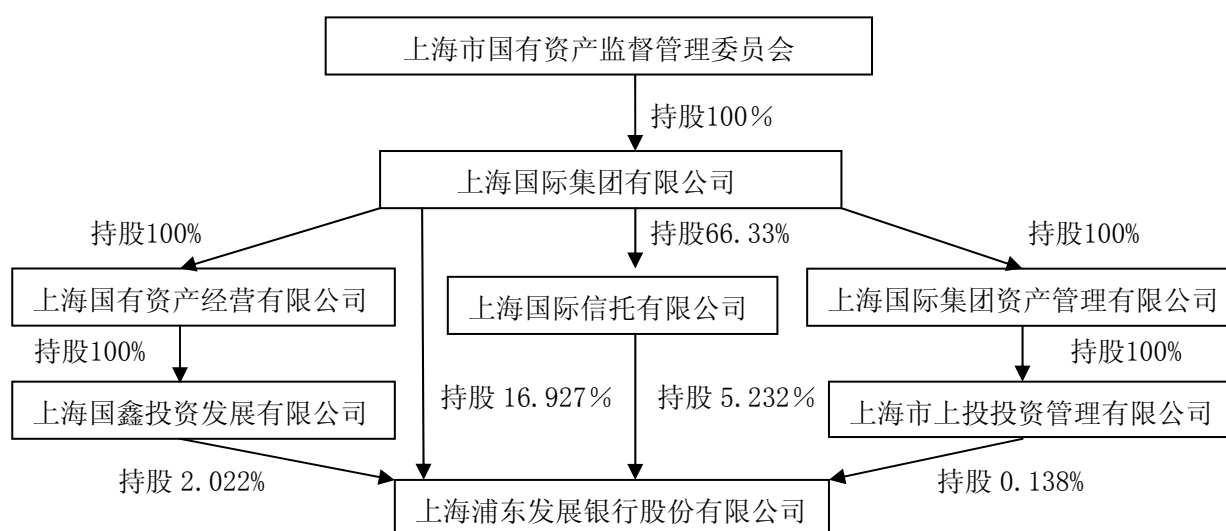
2、合并持有股份第一大股东简介

(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 2,869,764,833 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(万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
董事长	吉晓辉	男	1955 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
副董事长、行长	傅建华	男	1951 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
副董事长	陈 辛	男	1955 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
董事	杨德红	男	1966 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	是
董事	潘卫东	男	1966 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	是
董事	沙跃家	男	1958 年	2010. 9. 20-2011. 11. 19	—	—	是
董事	朱 敏	女	1964 年	2010. 9. 20-2011. 11. 19	—	—	是
董事	Stephen Bird (卓曦文)	男	1967 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	是
董事	马新生	男	1954 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	是
董事	尉彭城	男	1953 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	是
董事	王观锟	男	1949 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	是
董事、董事会秘书	沈 思	男	1953 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
独立董事	孙 铮	男	1957 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	20	—
独立董事	刘廷焕	男	1942 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	20	—
独立董事	陈学彬	男	1953 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	20	—
独立董事	徐 强	男	1951 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
独立董事	赵久苏	男	1954 年	2009. 05. 05-2011. 11. 19	—	20	—
独立董事	张维迎	男	1959 年	2010. 9. 20-2011. 11. 19	—	—	—
独立董事	郭 为	男	1963 年	2010. 9. 20-2011. 11. 19	—	—	—
监事会主席	刘海彬	男	1952 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
监事	张林德	男	1950 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	是
监事	张宝华	男	1951 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	是
监事	李庆丰	男	1971 年	2010. 9. 20-2011. 11. 19	—	—	是
外部监事	胡祖六	男	1963 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	20	—
外部监事	夏大慰	男	1953 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	20	—
监事	冯树荣	男	1952 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
监事	杨绍红	男	1950 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
监事	李万军	男	1951 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
副行长	商洪波	男	1959 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
副行长、财务总监	刘信义	男	1965 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
副行长	姜明生	男	1960 年	2008. 11. 20-2011. 11. 19	—	—	—
副行长	冀光恒	男	1968 年	2009. 04. 28-2011. 11. 19	—	—	—
副行长	穆 矢	男	1961 年	2009. 04. 28-2011. 11. 19	—	—	—
副行长	徐海燕	女	1960 年	2009. 04. 28-2011. 11. 19	—	—	—

注：根据国家有关部门的规定，公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬仍在审核确认过程中，待确认之后再行披露。

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。现任上海浦东发展银行股份有限公司董事长、党委书记，上海国际集团有限公司董事长、党委书记。第十届、十一届全国政协委员，中共上海市第九届委员会候补委员。

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

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

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

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

沙跃家，男，1958 年 3 月生，汉族。1982 年 8 月参加工作，1995 年 7 月加入中国共产党，香港理工大学工商管理专业在职博士研究生毕业，教授级高级工程师。历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、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 10 月生，汉族。1989 年 7 月参加工作，1986 年 4 月加入中国共产党，香港理工大学工商管理专业在职博士研究生毕业，高级会计师。历任中国电信（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 3 月出生，硕士研究生，高级经济师。曾任整流器总厂党委书记、厂长；电器股份公司副总经理；上海机电贸易大厦党委书记、总经理；电器集团党委副书记、副董事长、总裁；上海市国资委党委副书记；现任百联集团有限公司党委书记、董事长。

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

王观谔，男，1949 年出生，大学，高级经济师。曾任上海市邮政运输局局长；上海市邮电管理局局长助理、副局长；邮电分营后任上海市邮政局局长、党委书记。现任上海市邮政公司党委书记、总经理。上海市人大常委会委员，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。第十届全国政协常务委员会委员、经济委员会副主任。中共第十五届中央候补委员、中共十六大代表。

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

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

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主管合伙人。

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股份有限公司监事会主席、浦发银行党建督察员、上海国际集团有限公司董事。

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。现任上海久联集团有限公司副总经理（主持工作）、党总支副书记。

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，上海市金融纪工委副书记，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。

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

（3）其他高管

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

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

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

冀光恒，男，1968 年出生，经济学博士，高级经济师职称。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，高级经济师职称。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，高级经济师职称。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 鲍史汶	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	副总经理

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

1、报告期内公司收到邓伟利董事、黄建平董事因工作原因提出辞去董事的申请。经董事会提名委员会提名并经 2010 年第二次临时股东大会选举沙跃家先生、朱敏女士为公司第四届董事会董事，任期与第四届董事会任期一致。

2、报告期内公司独立董事李小加先生因出任香港联交所执行总裁、李扬先生因出任中国社会科学院副院长，分别向公司董事会提出辞去独立董事的请求。经董事会提名委员会提名并经 2010 年第二次临时股东大会选举张维迎先生、郭为先生为公司第四届董事会独立董事，任期与第四届董事会任期一致。

3、公司监事陈振平先生因工作调动原因，提出辞去公司第四届监事会监事一职。根据监事会提名委员会的提名并经 2010 年第二次临时股东大会选举李庆丰先生为公司第四届监事会监事，任期与第四届监事会任期一致。

五、本行员工情况

在职员工总数	28081 人	需承担费用的离退休职工人数	242 人
专业类别			
管理人员		279	
银行业务人员		27262	
技术人员		540	
教育类别			
大专、中专学历		9995	
大学本科学历		15683	
硕士、博士学位		2403	

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监管要求，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《董事履职与评价制度》、《董事会专门委员会工作小组实施细则》、《内部审计章程》、《内部审计工作规划》、《市场风险管理政策》、《信息科技中期规划》、《声誉风险管理办法》、《流动性风险管理办法》、《银行账户利率风险管理办法》、《信贷资产损失核销管理办法》、《内幕信息知情人管理制度》、《外部信息使用人管理制度》、《员工行为准则》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，2010 年度公司共召开了三次股东大会，通过决议 14 项，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

2、关于董事与董事会：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，独立董事均由金融、法律、战略管理等方面有较大社会影响的专业人士担任。报告期内董事会共召开 6 次，通过决议 64 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 17 次，共通过决议 71 项。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，在确定公司的经营发展战略、聘任高级管理层成员、制订银行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、完善银行的风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督高级管理层的有效履职、监督银行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

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 6 次会议，共通过 62 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。公司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“保增长”策略和上海加快“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，市场竞争力、社会影响力、企业凝聚力得到进一步增强，全面并超额完成董事会下达的经营指标，经营规模实现了历史性的跨越。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。报告期内完成定期报告披露4次，临时公告披露31次，对公司“三会”决议以及重大事项如增发A股、实施利润分配等及时进行了公告。2010年1月5日我行披露业绩快报，再次成为沪深两市首家披露业绩快报的公司。报告期内董事会通过了《内幕信息知情人管理制度》和《外部信息使用人管理制度》，加强了公司信息的管理，既有效提升了公司经营管理的透明度，较好地履行了上市公司信息披露的义务，也为投资者全面了解公司经营状况和防止内幕交易等创造了条件。

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	以通讯方式参加次数	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	6	6	2	-	-	-
傅建华	否	6	6	2	-	-	-
陈 辛	否	6	6	2	-	-	-
杨德红	否	6	6	2	-	-	-
潘卫东	否	6	5	2	1	-	-
沙跃家	否	2	1	1	1	-	-
朱 敏	否	2	1	1	1	-	-
Stephen	否	6	4	2	2	-	-
马新生	否	6	4	2	2	-	-
尉彭城	否	6	3	2	3	-	-
王观谔	否	6	6	2	-	-	-
沈 思	否	6	6	2	-	-	-
孙 铮	是	6	6	2	-	-	-
刘廷焕	是	6	5	2	1	-	-
陈学彬	是	6	6	2	-	-	-
徐 强	是	6	6	2	-	-	-
赵久苏	是	6	6	2	-	-	-
张维迎	是	2	2	1	-	-	-
郭 为	是	2	2	1	-	-	-
邓伟利	否	4	4	1	-	-	-
黄建平	否	4	4	1	-	-	-
李 扬	是	4	1	1	3	-	-
李小加	是	4	1	1	3	-	-

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	2
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

根据中国证监会发布的《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》和中国人民银行《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》等规定要求，公司于 2002 年第一届董事会第十四次会议审议并通过了《独立董事工作制度》，建立独立董事制度并制定了相关工作制度，且在之后历次修订的《公司章程》中予以了进一步的明确规定。

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。2010 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、上海市上投投资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、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。

根据该《办法》以及 2010 年度公司经营计划和主要工作任务的完成情况，董事会薪酬委员会完成了对公司高管的履职考核，认为 2010 年度公司高管人员尽责履职，全面完成了董事会确定的各项经营计划和工作任务，业绩显著。董事会认真审议并通过了上述考核结果。

五、公司履行企业社会责任的报告

作为率先在中国银行业发布企业社会责任报告的商业银行，公司以积极践行企业社会责任、实现银行可持续发展为出发点，加快了企业社会责任工作机制化、规范化管理进程的推进。

本报告期，首次披露了公司《2011-2014 年度企业社会责任战略规划》该战略与公司整体发展战略以及公司品牌战略相对接，从而将社会责任工作有机融入公司品牌建设以及整体发展战略之中。并根据新时期发展要求，对公司的社会责任理念进行了全面梳理，明确了社会责任观，以及目标、路径和指标体系。首次将经济、社会、环境三方面履责内容提炼为具有浦发银行特色的十大责任领域。

报告期内，董事会通过了《对外捐赠工作管理办法》，明确了对外捐赠的管理原则、审批流程和审批权限等，为进一步加强对外捐赠工作提供了制度基础。

公司致力于打造国内金融业首家低碳银行作为积极践行社会责任的重要内容。一方面，建立环保文化、减少能源消耗，建设绿色网点，实施绿色采购；另一方面，大力发展绿色信贷，将绿色金融提升到公司战略高度，加强国际标准的研究与执行，配备相关资源，激励创新、创造价值，构建可持续发展的竞争优势。

六、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，公司无年报信息披露重大差错发生。

七、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 2010 年 12 月 31 日有效。

通过对公司内部控制的自我评估, 尚未发现公司存在内部控制设计或执行方面的重大缺陷, 但在授信、柜台和中间业务等方面存在一些问题, 尽管这些问题对公司内部控制目标尚不构成严重负面影响或潜在严重负面影响, 公司仍高度重视, 并采取整改措施。

具体措施包括: 持续贯彻落实“三个办法、一个指引”, 继续完善固定资产贷款、流动资金贷款管理和个人贷款管理的相关制度文件; 加大对政府融资平台贷款风险的防范和化解的力度; 加强对政府授信敞口余额年末占比的控制, 强化贷款客户集中度管理和投向管理, 做到有保有压; 进一步加强人民币结算账户(包括验资账户)的开户审核工作, 认真执行客户身份识别制度; 积极防范外汇业务合规风险管理, 完善结售汇统计采集流程, 加强数据统计报表的复核, 提高统计数据的准确性。

2、审计机构的核实评价意见

我们接受委托, 审核了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)管理层编写的《上海浦东发展银行股份有限公司关于 2009 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的评估报告》中所述的 贵公司于 2010 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的建立和实施情况。 贵公司按照财政部颁布的《内部会计控制规范—基本规范(试行)》的有关规范标准的规定, 对 贵公司于 2010 年 12 月 31 日与财务报表相关的内部控制的建立和实施的有效性进行了自我评估。建立健全合理的内部控制系统并保持其有效性、确保上述评估报告中所述与财务报表相关的内部控制的建立、实施和保持其有效性以及确保上述评估报告的真实性和完整性是 贵公司管理当局的责任, 我们的责任是对 贵公司上述评估报告中所述的与财务报表相关的内部控制的实施情况发表意见。

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

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

我们认为, 于 2010 年 12 月 31 日上海浦东发展银行股份有限公司在上述内部控制评估报告中所述与财务报表相关的内部控制在所有重大方面有效地保持了按照财政部颁发的《内部会计控制规范—基本规范(试行)》的有关规范标准中与财务报表相关的内部控制。

审计机构名称: 安永华明会计师事务所

注册会计师名称 严盛炜 周明骏

第八节 股东大会情况简介

一、年度股东大会情况

2010 年 4 月 28 日，公司在上海召开了 2009 年年度股东大会，参加表决的股东及股东代表共 96 人，代表股份 4,293,126,775 股，占公司总股本的 48.619%。会议以现场记名投票方式表决，审议通过《2009 年度董事会工作报告》、《2009 年度监事会工作报告》、《2009 年度利润分配预案》、《公司 2009 年度财务决算和 2010 年度财务预算报告》、《公司关于续聘会计师事务所的议案》、《关于公司前次募集资金使用情况报告的议案》等议案并形成决议。会议相关决议披露在 2010 年 4 月 29 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

二、临时股东大会情况

1、2010 年 3 月 30 日，公司在上海召开 2010 年第一次临时股东大会，参加表决的股东及股东代表共 1691 人，代表股份 4,493,051,711 股，占公司总股本的 50.884%；参加网络投票的流通股东和股东授权代理人共 1553 人，代表股份 290,627,428 股，占公司总股本的 3.291%。会议以现场记名投票及网络投票相结合的方式表决，审议通过《关于公司符合非公开发行股票条件的议案》、《关于向特定对象非公开发行股票方案的议案》、《关于非公开发行股票募集资金运用可行性的议案》、《关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会获授权人士处理非公开发行 A 股股票具体事宜的议案》等议案并形成决议。会议相关决议披露在 2010 年 3 月 31 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

2、2010 年 9 月 20 日，公司在上海召开 2010 年第二次临时股东大会，参加表决的股东及股东代表共 69 人，代表股份 5,155,028,807 股，占公司总股本的 44.908%。会议以现场记名投票方式表决，审议通过《公司关于提名董事、独立董事候选人的议案》、《公司关于提名监事候选人的议案》、《公司关于支付外部监事津贴的议案》等议案并形成决议。会议相关决议披露在 2010 年 9 月 21 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

报告期是公司发展史上不平凡的一年，全球金融危机的影响仍未消散，经济金融环境复杂多变。国家宏观经济政策在稳增长的同时，加紧调结构、防通胀、促转变，商业银行的经营面临着诸多前所未有的挑战。在董事会的正确领导下，公司上下团结一致，攻坚克难，取得了良好的业绩，经营规模实现了历史性的跨越，全面完成了董事会确定的工作目标和任务。

——报告期内公司实现营业收入为 498.56 亿元，比 2009 年增加 130.32 亿元，增长 35.39%；实现税前利润 252.81 亿元，比 2009 年增加 79.85 亿元，增长 46.17%；税后归属于上市公司股东的净利润 191.77 亿元，比 2009 年增加 59.61 亿元，增长 45.10%。报告期内公司存贷款规模稳步扩张、净息差逐步提升、中间业务收入显著增加、成本费用有效控制以及资产质量持续改善是盈利增长的主要驱动因素。随着公司盈利的提升，2010 年公司平均资产利润率(ROA)为 1.01%，比上年同期上升了

0.11 个百分点；由于公司 2010 年 10 月通过定向增发方式及时补充了资本，净资产收益率有所摊薄，2010 年公司加权平均净资产收益率 (ROE) 为 23.27%，比上年同期下降了 2.59 个百分点。报告期内，公司继续努力控制各类成本开支，报告期公司成本收入比率为 33.06%，较上年全年的 35.99% 继续下降 2.93 个百分点。

——报告期末公司总资产为 21,914.11 亿元，比 2009 年底增加 5,686.93 亿元，增长 35.05%；本外币贷款余额为 11,464.89 亿元，比 2009 年底增加 2,176.35 亿元，增幅 23.43%。公司负债总额 20,681.31 亿元，其中，本外币存款余额为 16,386.80 亿元，比 2009 年底增加 3,433.37 亿元，增幅 26.51%，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 69.76% 和 78.17%，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 58.80 亿元，比 09 年底减少 15.80 亿元；不良贷款率为 0.51%，较 2009 年末下降 0.29 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到 380.56%，比 09 年末提升了 134.63 个百分点，公司不良贷款比例、准备金覆盖率在国内同行业中都处于领先地位。

——报告期，公司完成非公开发行股票项目，资本得到进一步充实，期末归属于上市公司股东的所有者权益为 1,229.96 亿元，比 09 年底增加了 81.00%；加权风险资产为 12,783.61 亿元，比 09 年底增加 3,346.56 亿元，增长 35.46%，核心资本充足率由上年末的 6.90% 上升至 9.37%，资本充足率从上年末的 10.34% 上升至 12.02%。

——公司在国际、国内继续保持了良好的声誉。1 月份荣膺 BrandFinance 公司英国《银行家》发布的“世界银行品牌 500 强”第 76 位，位居国内银行第七位；4 月份获评《亚洲银行家》杂志“2010 中国区最强银行”、“2010 中国区银行领袖成就奖”；5 月份获评英国《金融时报》2010 中国银行业“最具有股东价值的银行”；6 月份荣膺《福布斯》杂志全球公司 2000 强榜单第 224 位；7 月份《银行家》世界 1000 强排名，按照核心资本排名居 108 位，同比上升 29 位，按照总资产规模排名居 81 位，同比上升 10 位；获《第一财经》、证券之星和上海市股份公司联合会评选为“2009 年度最佳分红回报奖”；获《大众证券报》主办的第五届“大众证券杯”中国上市公司竞争力公信力调查“最具社会责任上市公司”；获《21 世纪经济报道》主办第五届 21 世纪亚洲金融年会暨 2010 年亚洲银行竞争力排名亚洲银行综合竞争力十强第七位。

(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	增减率%
营业收入	49,855,851	36,823,932	35.39
营业利润	25,072,052	17,178,374	45.95
归属于上市公司股东净利润	19,177,211	13,216,581	45.10
现金及现金等价物增加额	33,473,264	38,184,999	-12.34

变动的主要原因是：

(1) 营业收入增长的原因是：存贷款规模持续增长、净息差企稳回升、手续费收入增速较快。

(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减少的原因是：报告期买入返售业务有较大规模增加，使同业净拆入资金减少，从而现金及现金等价物增加额减少。

2、营业收入情况：2010年公司实现营业收入人民币498.56亿元，比上年增长35.39%。主要是资产规模扩大，利息净收入增长以及收入结构优化，手续费及佣金净收入增长显著的影响。其中营业收入中利息净收入的占比为90.67%，比上年下降0.41个百分点，手续费及佣金净收入的占比为8.12%，比上年上升2.13个百分点。

单位：人民币千元

	2010 年	2009 年
利息净收入	45,203,510	33,538,388
手续费及佣金净收入	4,048,546	2,206,966
其他收入	603,795	1,078,578
营业收入	49,855,851	36,823,932

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
上海市	10,459,795	1,272,533
北京市	2,321,964	1,197,671
浙江省	7,527,612	4,769,145
江苏省	4,866,115	3,023,117
广东省	3,133,863	1,878,808
中国境内其它地区	21,422,028	12,827,366
离岸业务	124,474	103,412
合计	49,855,851	25,072,052

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1,229.96亿元，比上年底增加了550.43亿，增幅81.00%。报告期公司完成非公开发行股票项目，新增股本2,869,764,833股。通过定向募集和自身净利润积累，公司适时补充了资本，资本充足状况得到改善。

单位：人民币千元

	2010 年	2009 年	变动比例%
股本	14,348,824	8,830,046	62.50
资本公积	58,639,174	24,318,331	141.13
盈余公积	15,249,813	10,688,576	42.67
一般风险准备	9,500,000	6,900,000	37.68
未分配利润	25,258,526	17,216,073	46.71
归属于母公司股东权益合计	122,996,337	67,953,026	81.00
少数股东权益	283,514	134,420	110.92
股东权益合计	123,279,851	68,087,446	81.06

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。

公司采用公允价值模式计量的项目及方法：

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

(2) 持有至到期投资参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值；

(3) 分为贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值；

(4) 衍生金融工具初始价值以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债；

(5) 嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并未采用公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。拆分后的嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

与公允价值计量相关的项目

单位：人民币千元

项 目	2009-12-31	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	2010-12-31
金融资产					
1. 贵金属	213,212	359	-	-	2,090
2. 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）	-	-8,120	-	-	-
3. 衍生金融资产	607,340	426,009	-	-	1,033,349
4. 可供出售金融资产	89,214,803	-	-2,575,801	-4,629	104,142,632
金融资产小计	90,035,355	418,248	-2,575,801	-4,629	105,178,071
金融负债					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	237,326	17,801	-	-	-
2. 衍生金融负债	605,504	-523,679	-	-	1,172,083
金融负债小计	842,830	-505,878	-	-	1,172,083

持有外币金融资产、金融负债情况

单位：人民币千元

项 目	2009-12-31	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	2010-12-31
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融负债）	-	-	-	-	-
2. 衍生金融资产	607,340	426,009	-	-	1,033,349
3. 贷款和应收款					
4. 可供出售金融资产	373,972	-	14,957	-4,629	276,504
5. 持有至到期投资	29,169	-	-	-	328,511
金融资产小计	1,010,481	426,009	14,957	-4,629	1,638,364
金融负债					
衍生金融负债	605,504	-523,679	-	-	1,172,083
金融负债小计	605,504	-523,679	-	-	1,172,083

（三）各条线经营业绩情况

1、公司金融业务：报告期，公司银行积极把握机遇，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、电子银行等综合化金融服务。报告期末，公司客户62万余户，比上年末增加10万户。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：2010 年末对公总存款 13,625.58 亿元，年度新增 2,839.52 亿元，增长 26.33 %；对公贷款余额 9,286.21 亿元，比上年增加 1,575.14 亿元，增长 20.43 %；对公不良贷款率为 0.55%，较年初下降 0.31 个百分点。

——中小企业业务：2010年，是浦发银行中小企业金融业务快速发展的一年。中小企业业务各项制度已基本建立，表内、表外授信业务齐创新高，资产质量保持良好，经营效益提升较快，表内外授信客户数稳步增加，基础客户群得到有效扩充。

至2010年末，全行中小企业（国家四部委口径）表内外授信总额7,462.44亿元，授信客户数27,697户，表内贷款总额4,770.45亿；与2009年底相比，中小企业表内外授信业务增长32%，授信客户数增长29.48%，表内贷款金额增长26.89%。

——金融机构业务：着力扩大客户群体，提升金融机构业务竞争力。全年新增国内授信合作机构23家，境外银行授信机构11家，境外代理行141家，代理行突破1480家；新增三方存管合作券商16家、全面合作保险机构3家、信托贷款型理财业务合作机构8家。引入券商托管并主代销大、小集合产品各2只，7家基金公司一对多专户理财产品7只，6家券商资产管理计划8只，38家基金公司公募基金代理销售116只；信托资金代理收付规模52.87亿元。

——投资银行业务：深化推进投资银行业务发展。债务融资工具承销额全年突破530亿元，同比增幅58.5%；成功发行我行首单中小企业集合票据；财务顾问业务签约客户达3358家，成功推出首个商业银行打造的企业上市金融服务方案；上海迪斯尼项目融资顾问工作取得重大实质进展，成功签署公司作为中方股东贷款基本账户行、整体银团牵头行、代理行等主要业务角色；年末银团贷款余额692亿元，位居股份制银行前列，同比增长63.69%；发放并购贷款17.95亿元及7000万美元，与11家客户签订并购贷款合同，涉及并购金额127亿元及1.5亿美元。

——资产托管业务：不断提升资产托管业务服务内涵。正式获得证监会、国家外管局联合批复的QFII托管业务资格，公司已成为国内全牌照的托管银行；成功实现与国联安确定货币市场基金托管合作，引入和托管混合偏债型和定向增发等新的基金公司专户理财托管产品；通过创新业务模式，进一步做大集合信托保管业务；大力拓展电子商务托管平台的应用范围，推动郑州银保二期、南通招标投标保证金监管等新项目的实施。

——支付结算型业务：强化支付结算渠道和平台建设。公司网银功能不断完善，新增公司网银理财销售、电子银行跨行互联、外币资金池、黄金清算业务、银商转账、证券、商品市场存管联动转账等功能；第三方存管业务的接入方已逐步从券商扩展到交易所、大宗商品市场等多个领域；深化推进新一代现金管理平台、统管资金池、银关通、对公代缴费等业务的开展；成功推出专为规模较小集团公司定制的多银行集团资金管理系统（精华版）；推出财务公司集中代理支付业务；打造新一代虚账户管理服务。国内、国际结算业务量增长迅速，其中对公国内结算收入实现9822万元，同比增幅46.98%；国际结算业务量首次突破1000亿美元，达1342亿美元，同比增幅超52%。

——养老金业务：注重提升养老金业务的内涵。争取了上海原企业年金过渡计划超50%存量企业数和年金资产规模转移入“长江金色晚晴（集合型）企业年金计划”；与长江养老共同制定了《长江养老-浦发银行企业年金业务合作方案》，全面推进浦发银行—长江养老企业年金业务整体合作；推

出主导型福利计划，以及与上海国际信托公司合作信托型福利计划产品；正式推出“年金卡”业务；成功营销中国建材集团、陕西有色集团、浙江电力公司、国泰君安、郑州煤电等10余家大型企业集团年金项目；有序开展对养老金资金运作及养老产业投融资金融服务的相关研发工作。

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，建成完整的产品库；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；推动个人产品销售，继续保持了个人金融业务的快速发展，位列同业股份制银行前列。多次荣获重要奖项，如《亚洲银行家》“中国零售金融服务卓越大奖——卓越品牌与业务建设奖”、《理财周报》“2010年中国十大最佳零售银行”等。报告期末，全行个人客户较年初增加242万户，个人优质客户突破120万户。

——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，提高客户综合回报，促进储蓄存款快速增长，个人存款业务再上新台阶。2010 年末，新增个人存款 593.85 亿元，增幅 27.40%，个人存款余额达到 2,761.22 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。2010 年末，全行个人贷款余额 2,178.69 亿元，新增 601.21 亿元，增幅 38.11%，个人贷款全行占比较 2009 年末上升了 2 个百分点。在规模和效益增长的同时，个贷不良额和不良贷款率较年初实现双下降，不良贷款率为 0.35。

——个人理财业务：以客户为中心，坚持稳健的产品策略，通过自主开发和引入第三方代理类产品，基础产品线进一步得到完善。全年自主开发理财产品 493 款，新增引入基金、证券集合理财 153 款，引入保险 14 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。全年理财产品销量突破 1,500 亿元，和 2009 年同期相比增长 2 倍多。

——电子银行业务：电视银行开始试运行，标志着我行继网点、自助银行、网上银行、电话银行、手机银行等五大渠道之后再增新渠道，形成“六位一体”的渠道新格局；加快了个人网银业务拓展步伐，网银有效客户数达241万户；手机银行有效客户数达到12.6万户；全行现金类自助设备保有量达到4,678台，各类自助网点达到2,780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75.72%。

——银行卡：进一步发挥银行卡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，联名卡、主题卡产品品种进一步丰富。报告期末东方卡、轻松理财卡余卡量2,177万张，当年新增发卡310万张；卡存款达1677亿元，占个人存款总额的61%，卡均存款达到7,703元，较上年提升19%；卡消费金额965亿元，较上年提升87%。

——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 99 万张，截止报告期末累计发卡超过 472 万张；POS 消费金额超过 364 亿元；实现营业收入 67,360 万元，同比增长 19%，其中利息收入为 27,237 万元；信用卡中间收入（含年费收入等）40,123 万元。

3、资金业务：推进人民币资金全额集中管理，初步建立了全行内部资金转移计价体系，建立了总行的司库职能，改进了内部资金预算与头寸管理的模式与流程。报告期末，公司资金类资产净头寸规模达10,060亿元，占全行总资产比重达45.91%，较2009年的41.93%增加3.97个百分点；其中债券投资规模2,514亿元，货币市场及同业等短期运作类资产4,613.5亿元。报告期内累计实现资金类非利息收入1.36亿元，较2009年增加0.67亿元，增长97.3%。其中：一级市场债券承销、资金类理财、自营外汇交易及代客远期交易汇兑收益构成的资金类中间业务收入1.07亿元，比2009年增长84.7%。

4、网点建设：报告期公司加大了机构建设和推进转型的力度，2010 年新开设了包括贵阳分行在内的 90 个经营网点，至此，公司已在全国 134 个城市开设了 34 家分行，机构网点总数增至 655 家。两年来的新建机构存贷款余额分别占到 2010 年全行存贷款增量的 29.23%和 34.09%。同时，还进一步提升了网点规范化建设与服务水平，推出了《二级分行管理办法》和《二级分行设置管理办法》，初步明确二级分行的管理办法和设置要求。为提升机构管理标准，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，打下良好基础。

5、运营支撑与信息科技：报告期内“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在各分行全面上线，提高对全行发展的支撑力度。“新一代网点平台及服务流程建设项目”扎实推进与运行，提升运营服务的价值贡献。客服中心迈出转型步伐，在被动呼入式服务的基础上，实现了主动呼出功能，为主动营销开辟了新的渠道。通过持续开展理财业务等各类业务信息系统建设工作，信息科技服务水平得以有效提升有力地支持了业务发展和管理提升。全行信息系统运行安全、平稳，并认真做好运行保障、信息安全相关工作，顺利完成世博会、亚运会等重大保障工作。合肥综合中心项目建设有序进行，初步搭建“两地三中心”格局，系统持续服务和安全、平稳运行能力明显提高。

6、人力资源管理：积极推进等级行员制项目建设，研究专业序列管理模式，进一步拓宽员工职业发展通道；加强内部风险控制防范，积极推进关键岗位强制休假和轮岗制度；继续加大了中高级管理人员培训力度，特别是组织全行部分中高级管理人员赴海外学习，开拓国际视野，强化对国际金融最新经营管理理念的认识与学习；从制度上进一步规范人员招聘管理工作，加强对员工日常行为的关注与管理，有效防范控制风险；通过组织开展员工行为准则自查，不断提高从业人员职业操守，树立忠诚廉洁、勤勉尽责、秉公办事的理念；从促进银行金融机构稳健经营着手，进一步帮助和督促银行从业人员增强道德意识和风险意识，提高职业操守，加强自我保护。

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	1,436,474
报告期内公司投资额比上年增减数	65,602
报告期内公司投资额增减幅度(%)	4.79

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 2010 年 12 月 31 日，公司长期股权投资余额 14.36 亿，比 2009 年末增长 0.66 亿元，主要是：权益法下确认的投资收益增加，同时增加长期股权投资余额。

单位：人民币千元

	2010年	2009年
对合营公司的投资	39,036	56,899
对联营公司的投资	630,694	547,229
其他长期股权投资	771,303	771,303
长期股权投资总额	1,441,033	1,375,431

股权投资减值准备	4,559	4,559
股权投资净值	1,436,474	1,370,872

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。

报告期内，公司无非募集资金投资项目。

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、主要会计政策选择的说明及重要会计估计的解释

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

六、报告期内公司财务状况与经营成果分析

1、主要财务数据增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

项目	10 年 12 月 31 日	09 年 12 月 31 日	增减%	主要原因
总资产	2,191,410,774	1,622,717,960	35.05	存贷款规模扩大
股权投资	1,436,474	1,370,872	4.79	权益法下确认的投资收益增加
固定资产	7,433,139	7,074,942	5.06	固定资产投入加大
总负债	2,068,130,923	1,554,630,515	33.03	吸收存款规模增加
投资收益	22,212	413,116	-94.62	市场利率变化，债券投资收益下降
归属于上市公司股东权益	122,996,337	67,953,026	81.00	净利润的积累及报告期完成了非公开发行股票项目

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	10 年 12 月 31 日	09 年 12 月 31 日	增减%	报告期内变动的主要原因
现金及存放中央银行款项	293,248,760	205,118,947	42.97	报告期央行多次上调存款准备金率，存放央行法定存款准备金增加
存放同业款项	69,539,713	143,554,116	-51.56	存放境内同业减少
贵金属	2,090	213,212	-99.02	报告期末持有贵金属现货头寸合约减少
衍生金融资产	1,033,349	607,340	70.14	衍生金融资产规模增加
买入返售金融资产	391,932,144	53,057,497	638.69	买入返售票据资产规模增加
应收款项	1,945,775	3,460,720	-43.78	应收代付业务款项减少
待摊利息	16,051	1,717	834.87	待摊卖出回购票据利息增加
分为贷款和应收款类投资	3,707,122	33,657,198	-88.99	报告期部分央行票据到期
无形资产	405,283	205,363	97.35	报告期作为无形资产核算的土地使用权增加
待处理抵债资产	328,507	504,736	-34.92	报告期部分抵债资产完成对外处置
同业及其他金融机构存放款项	337,818,819	205,935,412	64.04	同业定期存款项增加
拆入资金	14,415,145	3,774,450	281.91	境内银行同业拆入资金增加
衍生金融负债	1,172,083	605,504	93.57	衍生金融负债规模增加
卖出回购金融资产款	16,963,471	1,264,882	1,241.11	卖出回购债券资产规模增加
应交税费	4,178,533	3,012,868	38.69	营业利润增加，应交所得税增加
应付利息	11,753,812	8,302,293	41.57	存款规模增加，应付利息增加
应付股利	12,139	17,920	-32.26	报告期完成了部分已宣告尚未发放的股利支付
递延收益	3,720,808	506,123	635.16	买入返售票据利息递延收入增加
其他负债	8,054,544	1,416,253	468.72	吸收理财产品款项增加
股本	14,348,824	8,830,046	62.50	报告期完成非公开发行股票，股本增加
资本公积	58,639,173	24,318,331	141.13	报告期完成非公开发行股票，资本公积增加
盈余公积	15,249,813	10,688,576	42.67	实施利润分配方案，增加盈余公积
一般风险准备	9,500,000	6,900,000	37.68	实施利润分配方案，增加一般风险准备
未分配利润	25,258,526	17,216,074	46.71	净利润积累
少数股东权益	283,514	134,419	110.92	合并报表范围扩大，少数股东权益增加

项目	10 年 1-12 月	09 年 1-12 月	增减%	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金收入	4,461,471	2,720,419	64.00	收入结构优化，手续费及佣金收入增加
投资收益	22,212	413,116	-94.62	市场利率变化，债券投资收益下降
公允价值变动收益	-87,630	12,416	-805.80	公允价值变动，衍生金融负债变动幅度大于衍生金融资产变动幅度
其他业务收入	128,792	222,419	-42.09	其他营业收入减少
资产减值损失	4,587,419	3,182,160	44.16	贷款规模增加，计提拨备支出相应增加
营业外收入	247,829	171,546	44.47	抵债资产处置收入增加
所得税费用	6,102,319	4,080,887	49.53	税前利润增加，所得税费用相应增加
净利润	19,177,211	13,216,581	45.10	存贷款规模持续增长、净息差企稳回升、手续费收入增速较快、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

2011 年全球经济将保持复苏势头，为我国经济发展提供了较为稳定的外部环境。在稳物价、促转变的大背景下，今年我国经济的整体增速将有所减缓，但随着消费潜能持续释放、投资拉动增长方式向内需驱动型转变，我国经济增长的动力将更加均衡，经济增长的结构将更加合理，总体上仍将保持稳定增长的态势，为银行的业务拓展带来持续的发展机会。同时，随着通胀预期的提升，利率、汇率变动加快，企业和居民对财富保值增值、管理各类风险的需求将进一步增大，对银行拓展各类财富管理业务、获得更多的非利息收入创造了更大空间，有利于商业银行的转型发展。

“十二五”期间，直接融资市场将进一步加快发展，直接融资的渠道、方式将更加多元化，特别是债券市场在“十二五”期间预计将有更快发展。直接融资市场的发展，将使得商业银行在客户尤其是大中型优质客户上的竞争日趋激烈。融资渠道的多元化使得社会资金有了更多的投资渠道，也增大了商业银行吸收存款的难度。同时，利率市场化进程也将继续加快，存贷利差将进一步缩小。上述这些因素在今后几年将使得金融业的竞争更加激烈，但同时也促使我行优化客户结构和收入结构，加快发展中间业务和中小企业业务，提升经营效率，从而保持效益的稳定增长和我行的持续发展。

2、公司管理层关注的未来发展机遇和挑战

2011 年是国家“十二五”规划的开局之年，商业银行面临着重大的发展机遇。一是国家经济增长势头进一步巩固，整体运行态势积极向好；二是货币政策回归稳健，资产泡沫等系统性金融风险逐步降低；三是投资增长动力依然存在，城镇化加速、产业结构升级、民生工程逐步实施有助于拓展新的信贷投放领域；四是投资理财在财产保值增值中的作用更加突出，商业银行零售业务发展空间持续扩大；五是新型金融业态不断涌现，金融同业的范围已延伸到传统的银证保之外，各类股权投资基金、清算机构、财务公司、第三方机构等与银行之间的业务关系正呈现出快速增长态势，机构间的清算、代理、转让、授信、评估、衍生品交易等市场潜力巨大。

与此同时，经济金融环境的新增不确定因素较多，商业银行面临着严峻挑战。一是广义货币供应量增幅将明显回落，社会资金面总体趋紧，将对银行存款的持续快速增长带来挑战；二是存款准备金率处于历史高位，并仍有上调的可能，将对银行存款的稳定性和流动性的稳健带来挑战；三是利率市场化步伐加快，利率进入上升通道，金融脱媒呈加速之势，这将影响以利差为主的盈利来源，进而对实现理想的利润增长目标构成挑战；四是监管部门对资本充足率、差别准备金率、动态拨备率、流动性比率等指标提出了更高的审慎性要求，对政府融资平台贷款按不同的现金流覆盖率提出了更高的风险权重计量要求，将对保持稳健经营提出挑战；五是国家实施稳健的货币政策，央行加大了对社会融资总量的管理，并对银行信贷投放规模和投放节奏实施控制，信贷规模难以保持较高增速，也将对靠贷款拉动的传统营销模式构成了明显的挑战。

3、新年度业务发展指导思想

2011 年公司经营管理工作的指导思想是：深入贯彻落实中央经济工作会议和 2010 年全行战略管理会议精神，抓住国家“十二五”规划开局及转变经济发展方式的有利时机，以新五年发展战略为引领，聚焦客户，创新驱动，转型发展，全力推进中移动战略合作等重大项目，在保持良好发展势头的基础上，夯实客户基础，提升差异化、特色化竞争能力，不断巩固市场地位，持续提升效益水平，为新五年发展战略规划的实施起好步、开好局。

4、新年度经营目标

- 总资产规模突破 25,500 亿元，较上年末增长 16% 以上；
- 本外币一般性存款余额达到 13,100 亿元，增长 14% 以上；

- 本外币各项贷款余额达到18,600亿元，增长13.5%以上；
- 税后利润增长25%以上；
- 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

2011 年是公司进入新五年规划期的第一年，公司将在新五年发展战略的统领下，努力实现创新驱动，转型发展。具体而言，经营管理工作的主要措施包括：

——着力夯实“创新驱动、转型发展”的扎实基础。公司将构建新型客户体系，全面打造新一轮发展的客户基础。要打造分层分类、扎实有效的客户群体，明确各类客户的发展策略，不断完善客户管理体制与机制。公司将加强营销引导，全力推进主营业务发展。多轮驱动负债业务的快速增长，增强存款稳定性；优化信贷资源的配置，保障重点客户需求并提升效益水平；优化区域发展格局，增强发展的协调性。

——着力构建起“创新驱动、转型发展”的有效途径。公司将明确创新重点，有效提升差异化竞争能力。着眼于综合化金融服务需求，强化中间业务等重点领域的创新力度；要围绕效能提升，加强营销模式创新。公司将加强创新领导力，切实构建培育创新的体制机制。将积极加强创新平台建设，建立前中后台联动创新机制。

——着力强化“创新驱动、转型发展”的支撑能力。公司将优化风险偏好，加强风险内控对战略实施的保障能力。对风险偏好进行结构性调整，谋取更多收益；严格贯彻监管政策要求，落实重点领域风险防控；推进新资本协议项目建设，加快系统化应用进程；深化合规内控管理体系建设，完善立体式三道防线。公司将强化整体协调运转，提升全流程价值创造能力。聚焦网点转型，提升网点经营效能；完善二级分行发展架构，打造未来发展重要力量；进一步深化运营的集约化、标准化、柔性化；加强信息科技管理，提高信息系统的战略支撑能力。

——着力促进“创新驱动、转型发展”的基业长青。公司将加快推进国际化、综合化与网点布局，不断扩大发展空间，推动国际化与综合经营取得实质性进展；通过加强机构建设促进业务发展。公司将持续强化基础管理，稳步迈向大型银行行列。进一步强化“制度治行”理念，加强管理成果的积淀与转化；加强战略管理的统领作用，促进全行管理效能的提升；加强人力资源的科学管理，建设创新型人才队伍。

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，宏观经济的不确定性对公司经营产生影响。现阶段来看，全球经济复苏趋缓，复苏进程复杂多变，金融体系仍较为脆弱，新兴市场通胀高企，部分中东国家社会动荡，并导致原油、黄金等能源资源价格上涨，为市场增添了新的不稳定因素。2011 年国内经济的复杂性和不确定比较大，经济增速可能趋缓，通胀压力仍然较大，经济结构调整的压力日益凸显，政府融资平台、“两高一剩”行业等重点领域的风险管理面临较大挑战。其次，行业竞争的不确定性对公司经营产生影响。未来一段时期内，直接融资，特别是债券市场的发展速度将直接影响银行所面临的替代性竞争程度；利率市场化的推进速度、存贷利差的波动幅度，以及新型金融业态和金融机构的创新速度等行业因素，将直接影响银行业的市场竞争和经营行为。行业环境的不确定性将使得商业银行的传统经营方式和盈利模式面临较大挑战。再次，政策环境的不确定性对公司经营产生影响。我国发展面临的形势仍然比较复杂，宏观政策既要保持连续性、稳定性，又要提高针对性、灵活性和有效性。国家“十二五”规划以调整经济发展方式为主线，将陆续出台新的产业规划和行业政策，央行通过社会融资总量管理、差别化准备金率和新的信贷额度计算公式等创新手段实施稳健的货币政策，银监会通过更加严格的资本充足率等工具提出更加审慎的监管要求，这些政策环境的不确定性将对银行经营活动产生全面影响。

九、董事会日常工作情况

（一）董事会会议情况及决议内容

1、公司第四届董事会第八次会议于 2010 年 3 月 10 日在上海召开，经与会董事认真讨论，审议并通过《关于公司符合非公开发行股票条件的议案》、《关于向特定对象非公开发行股票方案的议案》、《关于非公开发行股票募集资金运用可行性的议案》、《关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于本次非公开发行股票预案的议案》、《关于签署股份认购协议的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会获授权人士处理非公开发行 A 股股票具体事宜的议案》、《关于签署〈战略合作备忘录〉及授权管理层办理战略合作协议具体事宜的议案》、《关于召开二〇一〇年第一次临时股东大会的议案》。会议相关决议披露在 2010 年 3 月 11 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

2、公司第四届董事会第九次会议于 2010 年 4 月 2 日在上海召开，经与会董事认真讨论，审议并通过《公司 2009 年度董事会工作报告》、《公司 2009 年度经营工作报告》、《公司 2009 年度独立董事述职报告》、《公司 2009 年年度报告及其〈摘要〉》、《公司 2009 年度利润分配预案》、《公司 2009 年度财务决算和 2010 年度财务预算报告》、《公司 2009 年度高管人员履职考核和薪酬确定的议案》、《董事会关于公司 2009 年度内部控制自我评估报告》、《公司 2009 年企业社会责任报告》、《公司 2009 年度关联交易情况报告的议案》、《公司 2009 年业务经营风险偏好策略执行情况和 2010 年业务经营风险偏好策略的议案》、《公司关于资产损失核销的议案》、《公司关于认定 2010 年度关联法人的议案》、《公司关于续聘会计师事务所的议案》、《关于 2005 年次级债券赎回相关事宜的议案》、《公司关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《公司关于 2009 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告》、《关于召开 2009 年年度股东大会的议案》。会议相关决议披露在 2010 年 4 月 7 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

3、公司第四届董事会第十次会议于 2010 年 4 月 29 日以通讯表决的方式在上海召开，经与会董事认真讨论，审议并通过《公司〈2010 年第一季度报告〉》、《关于制定〈对外捐赠工作管理办法〉的议案》、《关于〈市场风险管理政策〉的议案》、《关于修订〈员工行为准则〉的议案》、《关于对青海玉树地震灾区捐赠 1000 万元的议案》。会议相关决议披露在 2010 年 4 月 30 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

4、公司第四届董事会第十一次会议于 2010 年 8 月 26 日在上海召开，经与会董事认真讨论，审议并通过《公司 2010 年半年度报告及其〈摘要〉》、《董事会关于 2010 年上半年度内部控制的自我评估报告》、《关于参与莱商银行增资扩股的议案》、《关于设立金融租赁公司的议案》、《关于在银行间债券市场发行金融债券的议案》、《关于提名董事、独立董事候选人的议案》、《关于董事履职与评价制度》、《董事会专门委员会工作小组实施细则》、《关于〈内部审计章程（草案）〉的议案》、《关于公司内部审计工作规划（2010-2012 年）》、《关于公司信息科技中期（2010-2012 年）规划的议案》、《关于公司 2010 年度小企业信贷计划》、《声誉风险管理办法》、《流动性风险管理办法》、《银行账户利率风险管理办法》、《关于公司信贷资产损失核销的议案》、《关于公司信用卡损失核销的议案》、《信贷资产损失核销管理办法（2010 修订版）》、《关于修订〈2010 年业务经营风险偏好策略〉部分资金业务限额的议案》、《内幕信息知情人管理制度》、《外部信息使用人管理制度》、《关于召开 2010 年第二次临时股东大会的议案》。会议相关决议披露在 2010 年 8 月 30 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

5、公司第四届董事会第十二次会议于 2010 年 10 月 28 日在上海召开，会议以通讯表决的方式审议通过了《第三季度报告》。会议相关决议披露在 2010 年 10 月 29 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

6、公司第四届董事会第十三次会议于 2010 年 12 月 2 日在上海召开，经与会董事认真讨论，审议并通过《关于公司发起设立专注服务科技型中小企业合资银行的议案》、《关于调整公司 2010 年度部分预算目标的议案》、《关于公司信贷资产损失核销的议案》、《关于公司信用卡损失核销的议案》、《关于调整 2010 年度关联法人的议案》、《关于申请开展上海清算所新业务的经营授权并增设风险限额的议案》、《关于调整董事会专门委员会成员的议案》、《关于设立私人银行部与移动金融部的议案》、《关于公司变更注册资本金的议案》。会议相关决议披露在 2010 年 12 月 4 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

（二）董事会对股东大会决议的执行情况

1、公司 2009 年度利润分配方案已经 2009 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 1.5 元人民币（含税）、每 10 股送红股 3 股”。股权登记日为 2010 年 6 月 9 日，除息日为 2010 年 6 月 10 日，红股上市日 2010 年 6 月 11 日，现金红利发放日为 2010 年 6 月 18 日。公告刊登在 2010 年 6 月 4 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。该分配方案已实施。

2、公司 2010 年 3 月 30 日召开的 2010 年第一次临时股东大会审议通过《关于公司非公开增发 A 股股票的议案》，拟向特定对象公开发行境内上市人民币普通股（A 股），本次增发发行的股票数量占发行完成后公司发行在外股份总数的 20%。董事会随即将相关材料报送中国证监会审核。2010 年 9 月 26 日，中国证监会证监许可[2010]1278 号的批复核准公司非公开发行 A 股，10 月 14 日公司实际完成发行 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 391.99 亿元，发行完成后，公司总股本为 14,348,824,165 股。

（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《2009 年经营情况报告》、《2009 年财务报告的说明》、2009 年度报告及其《摘要》、2009 年度利润分配预案、2009 年度财务决算和 2010 年度财务预算报告、董事会关于公司 2009 年度内部控制自我评估报告、关于续聘会计师事务所的议案、《内部审计章程（草案）》的议案、关于调整 2010 年部分预算目标的议案等 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 2009 年度履职考核和薪酬确定的议案》、《2009 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 2010 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：2010 年，公司管理层在法律、法规 and 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 2010 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 2010 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

为规范公司定期报告及重大事项在编制、审议和披露期间的信息报送和使用管理，防止内部信息的泄露，公司制定了《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漏，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，不得泄漏本行内幕信息，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。经自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、利润分配或资本公积金转增预案

根据经审计的 2010 年度会计报表，公司 2010 年度共实现净利润 191.76 亿元，2010 年初未分配利润为 172.18 亿元，扣除 2009 年度各项利润分配事项 92.17 亿后，本次实际可供分配的利润为 271.77 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 2010 年度拟从净利润中提取 92 亿元的一般准备，使一般准备的余额达到 187 亿，不低于当期末主要风险资产余额的 1%。

根据上述情况，公司拟定 2010 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 19.18 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 38.35 亿元；
- 3、提取一般风险准备 92 亿元；
- 4、以 2010 年末总股本 14,348,824,165 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 1.6 元人民币（含税），并派送红股 3 股，合计分配 66 亿元；

上述分配方案执行后，结余未分配利润 56.24 亿元，结转到下一年度，按照银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

十一、公司前三年分红情况：

单位：人民币千元

分红年度	现金分红的数额（含税）	分红年度的净利润	比率(%)
2007 年度	696,781	5,498,775	12.67
2008 年度	1,302,109	12,515,968	10.40
2009 年度	1,324,507	13,218,351	10.02

十二、建立健全内部控制体系的工作计划和实施方案

为了有效落实监管要求，董事会为切实承担起建立和维护财务报告相关内部控制制度责任，根据公司发展规划，公司将持续推进内部控制规范实施及评价工作，进一步提升基础管理能力和内部控制水平。根据外部监管规定要求并结合公司实际，将开展内部控制规范实施及评价项目，成立内部控制规范实施及评价项目领导小组、工作小组、自我评价小组，专门负责该项目的整体推进工作。同时，按照监管机构要求，拟采用聘请外部咨询机构为主、公司内部项目团队（包括常设机构及阶段性项目组织）配合为辅的实施模式，计划在 2011 年度完成内部控制建设、内部控制自我评价的相关工作，按步骤展开内部控制的审计等相关工作。

内控实施方案包括四个部分：一是公司内部控制建设总体目标和实施模式。二是内控建设阶段性工作计划，其中准备阶段包括项目立项、明确项目实施组织架构、招标与聘请专业咨询机构、拟定项

目实施计划；项目实施阶段包括梳理主要业务流程、识别关键风险点、现状诊断与缺陷识别、拟定缺陷整改方案、组织实施缺陷整改、检查整改效果、系统开发与试运行。三是内控自我评价工作计划，包括拟定自我评价工作计划、实施自我评价、评价缺陷识别与整改计划、编制内控自评报告。四是内部控制审计工作计划，包括明确外聘专业审计机构，实施内部控制审计，披露内部控制审计报告。

十三、投资者关系管理

报告期内，公司引进中移动作为战略投资者，并向中移动定向增发 28 亿股股份，受到市场关注，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，取得了较好的效果，在公司定期报告披露以后，公司通过多种渠道与投资者展开了业绩交流，2010 年公司与投资者沟通交流的广度深度不断提高，全年公司共接待 60 余批（次）的国内外投资者来访，参加境内外相关机构举办的策略会、研讨会 7 次。同时积极创造条件，尽可能多地借助电话、网络等多种渠道与投资者展开交流。2010 年公司继续与国际知名的评级公司保持联系，并接待了穆迪、惠誉等对公司进行的年度回访，使其评级结果更加符合公司实际情况。

第十节 监事会报告

一、监事会会议情况

1、公司第四届监事会第六次会议于 2010 年 3 月 10 日在上海召开，审议并通过《关于公司符合非公开发行股票条件的议案》、《关于向特定对象非公开发行股票方案的议案》、《关于非公开发行股票募集资金运用可行性的议案》、《关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于本次非公开发行股票预案的议案》、《关于签署股份认购协议的议案》、《关于提请股东大会授权董事会及董事会获授权人士处理非公开发行 A 股股票具体事宜的议案》、《关于签署〈战略合作备忘录〉及授权管理层办理战略合作协议具体事宜的议案》、《关于召开二〇一〇年第一次临时股东大会的议案》。会议相关决议披露在 2010 年 3 月 11 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

2、公司第四届监事会第七次会议于 2010 年 4 月 2 日在上海召开，审议并通过《公司 2009 年度监事会工作报告》、《公司 2009 年度董事、监事及高管人员依法履行职务的情况报告》、《公司 2009 年度经营工作报告》、《公司 2009 年年度报告及其〈摘要〉》、《公司 2009 年度利润分配预案》、《公司 2009 年度财务决算和 2010 年度财务预算报告》、《公司 2009 年度高管人员履职考核和薪酬确定的议案》、《关于 2009 年度公司内部控制自我评估报告》、《公司 2009 年企业社会责任报告》、《公司 2009 年度关联交易情况报告的议案》、《公司 2009 年业务经营风险偏好策略执行情况和 2010 年业务经营风险偏好策略的议案》、《公司关于资产损失核销的议案》、《公司关于认定 2010 年度关联法人的议案》、《公司关于续聘会计师事务所的议案》、《关于 2005 年次级债券赎回相关事宜的议案》、《公司关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《公司关于 2009 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告》。会议相关决议披露在 2010 年 4 月 7 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

3、公司第四届监事会第八次会议于 2010 年 4 月 29 日以通讯表决的方式在上海召开，审议并通过《公司〈2010 年第一季度报告〉》、《关于〈对外捐赠工作管理办法〉的议案》、《关于〈市场风险管理政策〉的议案》、《关于员工行为准则的议案》、《关于对青海玉树地震灾区捐赠 1000 万元的议案》。会议相关决议披露在 2010 年 4 月 30 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

4、公司第四届监事会第九次会议于 2010 年 8 月 26 日在上海召开，审议并通过《公司 2010 年半年度报告及其〈摘要〉》、《关于 2010 年上半年度内部控制的自我评估报告》、《关于参与莱商银行增资扩股的议案》、《关于设立金融租赁公司的议案》、《关于在银行间债券市场发行金融债券的议案》、《关于董事履职与评价制度》、《关于内部审计章程（草案）的议案》、《关于公司内部审计工作规划（2010-2012 年）》、《关于公司信息科技中期（2010-2012 年）规划的议案》、《关于公司 2010 年度小企业信贷计划》、《声誉风险管理办法》、《流动性风险管理办法》、《银行账户利率风险管理办法》、《关于公司信贷资产损失核销的议案》、《关于公司信用卡损失核销的议案》、《信贷资产损失核销管理办法（2010 修订版）》、《关于修订〈2010 年业务经营风险偏好策略〉部分资金业务限额的议案》、《内幕信息知情人管理制度》、《外部信息使用人管理制度》、《关于支付外部监事津贴的议案》、《关于召开 2010 年第二次临时股东大会的议案》。会议相关决议披露在 2010 年 8 月 30 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

5、公司第四届监事会第十次会议于 2010 年 10 月 28 日在上海召开，会议以通讯表决的方式审议通过了《第三季度报告》。会议相关决议披露在 2010 年 10 月 29 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

6、公司第四届监事会第十一次会议于 2010 年 12 月 2 日在上海召开，审议并通过《关于公司发起设立专注服务科技型中小企业合资银行的议案》、《关于调整公司 2010 年度部分预算目标的议案》、《关于公司信贷资产损失核销的议案》、《关于公司信用卡损失核销的议案》、《关于调整 2010 年度关联法人的议案》、《关于申请开展上海清算所新业务的经营授权并增设风险限额的议案》、《关于设立私人银行部与移动金融部的议案》、《关于公司变更注册资本金的议案》。会议相关决议披露在 2010 年 12 月 4 日《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》的公告。

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，未发现有害股东利益之行为发生。

2、财务报告的真实性和完整性。经认真审查公司 2010 年度会计财务状况及会计事务所出具的审计报告后认为：报告期内公司财务报告真实反映公司财务状况及经营成果，安永华明会计师事务所、安永会计师事务所出具的审计报告为标准无保留意见。审计报告真实、客观、准确地反映了公司财务状况。

3、公司募集资金的投入使用情况。公司上市以来历次募集的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。报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及公司利益的情况。

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

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、公司增发新股情况

为适应中国银监会对商业银行资本监管要求，促进公司业务继续稳健增长，提高抗风险能力，2010年3月10日，公司第四届董事会第八次会议审议通过了向中国移动通信集团广东有限公司（简称“广东移动”）非公开发行A股普通股的议案，发行的股票数量占发行完成后公司发行在外股份总数的20%，所募资金将全部用于补充公司核心资本，提高公司的核心资本充足率，增强抵御风险能力和盈利能力，支持各项业务持续快速健康发展。

2010年3月30日，公司召开2010年第一次临时股东大会，审议通过了本次非公开发行的相关议案。2010年8月25日，经证监会发行审核委员会审核，公司非公开发行股票申请获得有条件通过。2010年9月26日，本次非公开发行收到中国证监会证监许可[2010]1278号批复核准公司非公开发行股票。2010年10月14日顺利完成了向中国移动的非公开发行，共发行股份28.7亿股，募集资金净额人民币391.99亿元。发行完成后，中国移动持有公司20%的股份。本次发行完成后，公司的核心资本充足率、资本充足率大幅提高，2010年末分别达到了9.37%和12.02%，大大增强了公司抵御风险的能力，为下一步的发展奠定了坚实的基础。

二、公司引进战略投资者合作情况

根据公司与中国移动有限公司签署的《战略合作备忘录》，为落实双方在移动金融、移动电子商务领域以及客户/渠道等资源共享方面的合作内容，2010年11月25日，公司与中国移动正式签署了《战略合作协议》。根据该战略合作协议，公司与中国移动将在包括现场支付及远程支付在内的手机支付领域开展合作，并将联合研发和推广提供多种金融服务功能的手机金融软件及手机支付安全解决方案，还将发挥双方的资源优势，在客户服务和渠道资源共享等领域开展合作。

三、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172笔，涉及金额为人民币67,156万元。公司作为被告（含第三人）被起诉尚未判决的诉讼案件有17笔，涉及金额人民币7,661万元。

四、破产重整相关事项

本年度公司无破产重整相关事项。

五、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

所持对象名称	初始投资金额 (千元)	持有数量 (股)	占该公司 股权比例	期末账面 值(千元)	报告期损 益(千元)	报告期所 有者权益 变动(千	会计核算 科目	股份来源
中国银联股份有限公司	105,000	90,000	3.715	105,000	2,430	/	长期股权投资	投资取得
华一银行	363,414	-	30	630,694	93,529	286,118	长期股权投资	投资取得
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	-	51	39,036	-17,863	-35,026	长期股权投资	投资取得
莱商银行股份有限公司	378,000	-	18	378,000	21,600	/	长期股权投资	投资取得
合计	948,414	/	/	1,152,730	99,696	/	/	/

注：报告期损益指该项投资对集团报告期净利润的影响。

六、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。

七、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2010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	2010/12/31 余额	2009/12/31 余额
银行承兑汇票	311,660,235	228,097,040
应付承兑汇票	11,668,317	2,561,475
开出保证凭信	39,465,175	42,767,812
开出信用证	31,073,756	13,670,055
贷款承诺	-	15,000
信用卡尚未使用授信额度	28,437,580	13,716,390

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。

八、关联交易事项

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

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

(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、公司董事直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织（不包括商业银行），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（包括但不限于绵竹浦发村镇银行、溧阳浦发村镇银行、奉贤浦发村镇银行、巩义浦发村镇银行、资兴浦发村镇银行、重庆巴南浦发村镇银行、邹平浦发村镇银行、泽州浦发村镇银行、大连甘井子浦发村镇银行、江阴浦发村镇银行、韩城浦发村镇银行）。

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	10 年度利息收入	09 年度利息收入	10 年度利息支出	09 年度利息支出
上海国际集团有限公司	9,279	25,506	-	-
华一银行	159	1,035	110	122
百联集团有限公司	8,840	15,085	-	-
上海百联集团股份有限公司	4,430	5,727	-	-
浦银安盛基金管理有限公司	-	-	50	292
上海国际信托有限公司	-	-	2,289	4,229
中国移动有限公司	-	不适用	8,801	不适用
其中：中国移动通信集团广东有限公司	-	不适用	4,741	不适用

（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	2010-12-31	2009-12-31
上海国际集团有限公司	-	400,000
百联集团有限公司	130,000	240,000
上海百联集团股份有限公司	100,000	100,000

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

（3）不存在控制关系的关联方存放/存款余额

单位：人民币千元

企业名称	2010-12-31	2009-12-31
华一银行	14,580	15,914
浦银安盛基金管理有限公司	40,862	65,813
上海国际信托有限公司	62,540	224,047
中国移动有限公司	1,998,790	不适用
其中：中国移动通信集团广东有限公司	761,738	不适用

（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	2010-12-31	2009-12-31
浦银安盛基金管理有限公司（保函）	-	100
百联集团有限公司（保函）	329,500	341,350
中国移动有限公司（银行承兑汇票）	20,000	不适用

（二）关联自然人：

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

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。

九、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、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售期为 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。

十一、聘任、解聘会计师事务所情况

根据本公司 2009 年度股东大会审议通过的决议，本公司聘请安永华明会计师事务所为 2010 年度境内审计的会计师事务所，聘请安永会计师事务所为 2010 年度境外审计的会计师事务所。

本公司 2010 年度按中国会计准则编制的财务报表由安永华明会计师事务所审计，按国际财务报告准则编制的财务报表由安永会计师事务所审计，审计费用合计为 750 万。

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

十二、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。

十三、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和其他非贷款资产共 4.79 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。

十四、公司获奖情况

	评奖机构	奖项名称
企业 社会 责任	由华西都市报、中国雅虎联合发起	榜样中国·2009 年度传媒金榜之慈善企业
	清华大学、中国环境投资网主办，世界银行集团国际金融公司（IFC）协办	第三届中国环境投资大会“2009 年绿色金融贡献大奖”
	《创业家》杂志	“2010 最受尊敬创业天使”评选活动“最佳金融支持奖”
	《大众证券报》第五届“大众证券杯”中国上市公司竞争力公信力 TOP10 调查	最具社会责任上市公司
	南方周末“第二届中国社会责任年会”	2009 中国国有上市企业社会责任榜百强企业
	《理财周报》	2010 中国上市公司最佳社会责任董事会（10 强）
金融 服务	银行家杂志社	1、最佳企业形象奖； 2、“麦兜主题信用卡”营销案例荣获（零售业务类）金融产品十佳奖；

	商务部主办的“中国进出口企业第八届年会”	中国进出口企业第八届年会 2009 贸易促进贡献奖——最佳供应链金融奖
	中国银联	2009 年度银联卡跨行交易质量优异奖
	中国银联	2009 年度银联卡网上支付业务业务发展奖
	中国人民银行	2009 年度银行科技发展奖二等奖（上海浦东发展银行信用卡系统回迁项目）
	中国低碳经济论坛（国际绿色投资学会、金融时报、中国能源研究会等）联合主办	2010 中国低碳新锐银行大奖
	金融界	麦兜卡——最具时尚力信用卡
	第十三届中国北京国际科技产业博览会中国金融高峰会	2010 最佳绿色银行创新奖
	《证券时报》主办的“2010 投行创造价值高峰论坛暨 2010 中国区优秀投行评选颁奖典礼”	“2010 中国区最佳创新投行” “2010 中国区最佳银团融资银行”
	《中国企业家》“第十届未来之星”年会	“未来之星”成长十年特别贡献机构
	21 世纪研究院金融研究中心	2009 年度金融理财评选优秀银行理财品牌（专项理财盈）
	东方财富网	2009 年最受网友欢迎网银品牌奖
	中国电子金融产业联盟	2009 年十佳手机银行
	《卓越理财》杂志社等多家媒体及金融咨询公司	十佳银行卡
	21 世纪研究院金融研究中心	2009 年度金融理财评选优秀银行理财品牌（专项理财盈）
	《21 世纪经济报道》主办第五届 21 世纪亚洲金融年会暨 2010 年亚洲银行竞争力排名研究报告	2010 亚洲最佳公司业务银行
	《理财周报》	2010 中国主板上市公司最佳董事会（20 强）
	2010 第一财经金融价值榜	年度村镇银行——上海浦东发展银行村镇银行
	中国电子商务协会和中国电子金融产业联盟组织的 2010 年第三届的“金爵奖”评选	2010 最佳现金管理品牌、2010 最佳企业网银 2010 企业资金管理金融创新实践突出贡献奖
国际排名	BrandFinance 公司（英国《银行家》杂志发布）	荣膺“世界银行品牌 500 强排第 76 位”，位居国内银行第七位
	《福布斯》杂志全球公司 2000 强榜单	《福布斯》全球公司 2000 强第 224 位
	《银行家》杂志 1000 强银行排名	按照核心资本排名位居 108 位，同比上升 29 位，居国内银行第 10 位；按照总资产规模排名 81 位，同比上升 10 位，居国内银行第 8 位
	《亚洲银行家》杂志	2010 中国区最强银行
	《亚洲银行家》杂志	2010 中国区银行领袖成就奖
	《21 世纪经济报道》主办第五届 21 世纪亚洲金融年会暨 2010 年亚洲银行竞争力排名研究报告	亚洲银行综合竞争力十强，名列第七

十五、信息披露索引

事 项	刊载的报刊名称	刊载日期	刊载的互联网站及检索路径
公司 2009 年度业绩快报	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	1 月 5 日	http://www.sse.com http://www.spdb.com.cn
公司独立董事辞职的公告	同上	1 月 16 日	同上
公司重大事项暨停牌公告	同上	2 月 26 日	同上
公司重大事项进展公告	同上	3 月 4 日	同上

公司四届八次董事会决议公告	同上	3 月 11 日	同上
公司四届六次监事会决议公告	同上	3 月 11 日	同上
公司详式权益变动报告书	同上	3 月 11 日	同上
公司关于召开 2010 年第一次临时股东大会的通知	同上	3 月 13 日	同上
公司关于召开 2010 年第一次临时股东大会的提示性公告	同上	3 月 23 日	同上
公司关于召开 2010 年第一次临时股东大会决议公告	同上	3 月 31 日	同上
公司四届九次董事会决议公告暨召开 2009 年度股东大会公告	同上	4 月 7 日	同上
公司四届七次监事会决议公告	同上	4 月 7 日	同上
公司 2009 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告	同上	4 月 7 日	同上
公司 2009 年度股东大会决议公告	同上	4 月 29 日	同上
公司四届十次董事会决议公告	同上	4 月 30 日	同上
公司四届八次监事会决议公告	同上	4 月 30 日	同上
公司高管 2009 年度薪酬的公告	同上	6 月 2 日	同上
公司 2009 年度利润分配实施公告	同上	6 月 4 日	同上
公司关于变更保荐机构的公告	同上	7 月 1 日	同上
公司关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	同上	8 月 26 日	同上
公司四届十一次董事会决议公告	同上	8 月 30 日	同上
公司四届九次监事会决议公告	同上	8 月 30 日	同上
公司 2010 年半年度报告	同上	8 月 30 日	同上
公司关于非公开发行 A 股股票有关事宜的公告	同上	9 月 1 日	同上
公司关于召开 2010 年第二次临时股东大会的通知	同上	9 月 4 日	同上
公司 2010 年第二次临时股东大会决议公告	同上	9 月 21 日	同上
公司关于非公开发行限售股上市流通的提示性公告	同上	9 月 21 日	同上
公司关于非公开发行 A 股股票申请获得中国证监会核准的公告	同上	9 月 28 日	同上
公司关于非公开发行股票暨股份变动公告	同上	10 月 16 日	同上
公司关于签署募集资金专户存储监管协议的公告	同上	10 月 19 日	同上
公司 2010 年第三季度报告	同上	10 月 29 日	同上
公司关于和中国移动有限公司签署战略合作协议的公告	同上	11 月 26 日	同上
公司四届董事会第十三次决议公告	同上	12 月 4 日	同上
公司四届监事会第十一次决议公告	同上	12 月 4 日	同上
公司关于和硅谷银行签约拟成立合资银行的公告	同上	12 月 22 日	同上

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

1、2010 年 5 月，经监管部门核准，公司作为发起人在山东省邹平县发起设立邹平浦发村镇银行并开业营业。公司投资 2550 万元，占其注册资本的 51%，为第一大股东。邹平浦发村镇银行纳入合并报表范围。

2、2010 年 6 月，经监管部门核准，公司作为发起人在山西省泽州县发起设立泽州浦发村镇银行并开业营业。公司投资 2550 万元，占其注册资本的 51%，为第一大股东。泽州浦发村镇银行纳入合并报表范围。

3、2010 年 8 月，经监管部门核准，公司作为发起人在辽宁省大连市发起设立大连甘井子浦发村镇银行并开业营业。公司投资 2,550 万元，占其注册资本的 51%，为第一大股东。大连甘井子浦发村镇银行纳入合并报表范围。

4、2010 年 9 月，经监管部门核准，公司作为发起人在江苏省江阴市发起设立江阴浦发村镇银行并开业营业。公司投资 5,100 万元，占其注册资本的 51%，为第一大股东。江阴浦发村镇银行纳入合并报表范围。

5、2010 年 12 月，经监管部门核准，公司作为发起人在陕西省韩城市发起设立韩城浦发村镇银行并开业营业。公司投资 2,550 万元，占其注册资本的 51%，为第一大股东。韩城浦发村镇银行纳入合并报表范围。

五、补充资料：

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

(1) 境内审计数：

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	15.59	23.27	1.604	1.604
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.44	23.05	1.588	1.588

(2) 境外审计数：

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	15.59	23.27	1.604	1.604
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.59	23.27	1.604	1.604

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 2010 年度内部控制评价报告》、《公司 2010 年企业社会责任的报告》。

董事长：吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二〇一一年三月二十八日

公司董事、高级管理人员关于 2010 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 2010 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和相关制度规范运作，公司 2010 年年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、审慎、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2010 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 2010 年年度财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见审计报告。

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)
王观谔	(签名)	孙 铮	(签名)
陈学彬	(签名)	刘廷焕	(签名)
徐 强	(签名)	赵久苏	(签名)
张维迎	(签名)	郭 为	(签名)
沈 思	(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

已审财务报表

2010 年 12 月 31 日

目 录

	页次
一、审计报告	1-2
二、已审财务报表	
合并资产负债表	3-4
合并利润表	5
合并股东权益变动表	6-7
合并现金流量表	8
公司资产负债表	9-10
公司利润表	11
公司股东权益变动表	12-13
公司现金流量表	14
财务报表附注	15-92
财务报表补充资料	
净资产收益率和每股收益	93

审计报告

安永华明（2011）审字第 60468058_B01 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司的财务报表，包括 2010 年 12 月 31 日的合并及公司的资产负债表，2010 年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是上海浦东发展银行股份有限公司管理层的责任。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、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。

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，注册会计师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。

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。

审 计 报 告（续）

安永华明（2011）审字第 60468058_B01 号

三、 审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了上海浦东发展银行股份有限公司 2010 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2010 年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师 严盛炜

中国 北京

中国注册会计师 周明骏

2011 年 3 月 28 日

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表
2010 年 12 月 31 日
人民币元

	附注五	2010-12-31	2009-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	1	293,248,759,729.06	205,118,946,908.00
存放同业款项	2	69,539,713,328.40	143,554,115,969.37
贵金属	3	2,090,435.97	213,211,960.00
拆出资金	4	31,253,464,600.64	24,122,346,650.00
衍生金融资产	5	1,033,348,694.64	607,339,761.62
买入返售金融资产	6	391,932,144,049.13	53,057,496,677.71
应收款项	7	1,945,775,178.57	3,460,720,234.29
应收利息	8	6,537,016,488.97	5,435,920,156.98
待摊利息		16,050,933.07	1,716,914.49
发放贷款及垫款	9	1,124,112,990,245.97	910,508,025,355.17
可供出售金融资产	10	104,142,631,561.43	89,214,803,404.52
持有至到期投资	11	143,556,635,609.56	136,745,989,474.67
分为贷款和应收款类的投资	12	3,707,122,210.12	33,657,198,072.62
长期股权投资	13	1,436,473,888.52	1,370,872,075.31
固定资产	14	7,433,139,285.57	7,074,941,832.02
在建工程	15	85,525,062.35	-
无形资产	16	405,283,231.80	205,362,952.84
长期待摊费用	17	1,185,705,449.71	1,069,173,606.83
待处理抵债资产	18	328,507,227.09	504,736,125.52
递延所得税资产	19	3,772,722,786.04	3,108,660,323.16
其他资产	20	5,735,673,625.63	3,686,381,974.26
资产总计		<u>2,191,410,773,622.24</u>	<u>1,622,717,960,429.38</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币元

	附注五	2010-12-31	2009-12-31
负债			
向中央银行借款		50,000,000.00	48,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	22	337,818,818,623.24	205,935,412,404.92
拆入资金		14,415,145,200.00	3,774,449,625.00
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	23	-	237,326,155.32
衍生金融负债	5	1,172,082,836.55	605,504,451.47
卖出回购金融资产款	24	16,963,470,641.23	1,264,882,200.00
吸收存款	25	1,638,679,590,363.00	1,295,342,341,947.12
汇出汇款		1,779,941,803.89	1,910,100,569.18
应付职工薪酬	26	6,856,610,395.82	6,905,170,274.57
应交税费	27	4,178,532,860.55	3,012,867,653.13
应付利息	28	11,753,812,349.59	8,302,292,993.36
应付股利	29	12,139,075.06	17,920,391.92
其他应付款	30	5,875,426,901.83	6,551,870,056.43
递延收益	31	3,720,807,720.97	506,123,072.57
应付债券	32	16,800,000,000.00	18,800,000,000.00
其他负债	33	8,054,544,341.77	1,416,252,731.21
负债合计		<u>2,068,130,923,113.50</u>	<u>1,554,630,514,526.20</u>
股东权益			
股本	34	14,348,824,165.00	8,830,045,640.00
资本公积	35	58,639,172,650.58	24,318,331,257.96
其中：可供出售金融资产未实现损益		(1,931,850,603.08)	104,088,838.05
持有至到期投资未结转损益		(2,241,867.29)	(36,269,261.46)
盈余公积	36	15,249,813,446.38	10,688,575,687.26
一般风险准备	37	9,500,000,000.00	6,900,000,000.00
未分配利润	38	<u>25,258,526,422.69</u>	<u>17,216,073,827.20</u>
归属于母公司股东权益合计		122,996,336,684.65	67,953,026,412.42
少数股东权益	39	<u>283,513,824.09</u>	<u>134,419,490.76</u>
股东权益合计		<u>123,279,850,508.74</u>	<u>68,087,445,903.18</u>
负债及股东权益总计		<u>2,191,410,773,622.24</u>	<u>1,622,717,960,429.38</u>

财务报表由以下人士签署：

董事长：吉晓辉

行长：傅建华

财务总监：刘信义

财务机构负责人：傅能

上海浦东发展银行股份有限公司
合并利润表
2010 年度
人民币元

	附注五	2010年度	2009年度
一、营业收入		49,855,850,666.76	36,823,932,168.81
利息净收入	40	45,203,510,421.70	33,538,388,090.24
利息收入		72,966,932,285.62	60,190,044,233.55
利息支出		27,763,421,863.92	26,651,656,143.31
手续费及佣金净收入	41	4,048,545,815.92	2,206,966,238.82
手续费及佣金收入		4,461,471,223.29	2,720,419,162.60
手续费及佣金支出		412,925,407.37	513,452,923.78
投资收益	42	22,211,896.40	413,115,651.42
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		75,665,700.93	70,245,126.23
公允价值变动收益/(亏损)	43	(87,629,640.60)	12,415,560.45
汇兑收益		540,419,912.27	430,627,289.96
其他业务收入		128,792,261.07	222,419,337.92
二、营业支出		24,783,798,957.21	19,645,558,467.25
营业税金及附加	45	3,395,393,945.14	2,825,810,821.25
业务及管理费	46	16,480,121,191.40	13,253,480,395.38
资产减值损失	47	4,587,418,628.08	3,182,159,724.63
其他业务成本		320,865,192.59	384,107,525.99
三、营业利润		25,072,051,709.55	17,178,373,701.56
加：营业外收入	48	247,828,802.12	171,545,739.11
减：营业外支出		38,974,891.44	53,894,940.41
四、利润总额		25,280,905,620.23	17,296,024,500.26
减：所得税费用	49	6,102,318,979.29	4,080,887,264.31
五、净利润		19,178,586,640.94	13,215,137,235.95
其中：归属于母公司的净利润		19,177,210,892.61	13,216,581,122.35
少数股东损益		1,375,748.33	(1,443,886.40)
六、基本每股收益	50	1.60	1.25
七、稀释每股收益		1.60	1.25
八、其他综合收益	54	(2,009,605,934.70)	(467,540,246.00)
九、综合收益总额		17,168,980,706.24	12,747,596,989.95
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		17,167,604,957.91	12,749,040,876.35
归属于少数股东的综合收益总额		1,375,748.33	(1,443,886.40)

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2010 年度
人民币元

项目	2010-12-31							
	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		
一、上年年末余额	8,830,045,640.00	24,318,331,257.96	10,688,575,687.26	6,900,000,000.00	17,216,073,827.20	67,953,026,412.42	134,419,490.76	68,087,445,903.18
二、本期增减变动金额	5,518,778,525.00	34,320,841,392.62	4,561,237,759.12	2,600,000,000.00	8,042,452,595.49	55,043,310,272.23	149,094,333.33	55,192,404,605.56
（一）净利润	-	-	-	-	19,177,210,892.61	19,177,210,892.61	1,375,748.33	19,178,586,640.94
（二）其他综合收益	-	(2,009,605,934.70)	-	-	-	(2,009,605,934.70)	-	(2,009,605,934.70)
综合收益总额	-	(2,009,605,934.70)	-	-	19,177,210,892.61	17,167,604,957.91	1,375,748.33	17,168,980,706.24
（三）除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	2,869,764,833.00	36,329,699,412.32	-	-	-	39,199,464,245.32	147,000,000.00	39,346,464,245.32
1. 股东投入资本	2,869,764,833.00	36,329,699,412.32	-	-	-	39,199,464,245.32	-	39,199,464,245.32
2. 新设子公司导致少数股东权益增加	-	-	-	-	-	-	147,000,000.00	147,000,000.00
（四）利润分配	-	-	4,561,237,759.12	2,600,000,000.00	(8,485,744,605.12)	(1,324,506,846.00)	-	(1,324,506,846.00)
1. 提取盈余公积	-	-	4,561,237,759.12	-	(4,561,237,759.12)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	2,600,000,000.00	(2,600,000,000.00)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(1,324,506,846.00)	(1,324,506,846.00)	-	(1,324,506,846.00)
（五）股东权益内部结转	2,649,013,692.00	-	-	-	(2,649,013,692.00)	-	-	-
1. 转作股本的普通股股利	2,649,013,692.00	-	-	-	(2,649,013,692.00)	-	-	-
（六）其他	-	747,915.00	-	-	-	747,915.00	718,585.00	1,466,500.00
三、本年年末余额	14,348,824,165.00	58,639,172,650.58	15,249,813,446.38	9,500,000,000.00	25,258,526,422.69	122,996,336,684.65	283,513,824.09	123,279,850,508.74

上海浦东发展银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2009 年度
人民币元

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

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表
2010 年度
人民币元

	附注五	2010年度	2009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		475,220,654,634.20	331,543,365,926.56
向中央银行借款净增加额		2,000,000.00	48,000,000.00
向其他金融机构拆入/(借)资金净增加额		(312,356,596,355.19)	101,611,194,963.40
收取利息、手续费及佣金的现金		80,247,178,233.23	63,000,434,834.52
收到其他与经营活动有关的现金		6,533,366,464.08	4,350,490,226.75
经营活动现金流入小计		249,646,602,976.32	500,553,485,951.23
客户贷款及垫款净增加额		217,921,451,524.21	232,029,463,217.72
存放中央银行和同业款项净增加/(减少)额		(12,047,968,727.12)	102,457,688,051.53
支付利息、手续费及佣金的现金		24,525,141,925.41	26,016,020,724.63
支付给职工以及为职工支付的现金		10,470,124,897.74	7,893,483,258.08
支付的各项税费		8,357,677,867.25	7,485,029,367.68
支付其他与经营活动有关的现金		5,927,179,067.29	21,189,911,537.78
经营活动现金流出小计		255,153,606,554.78	397,071,596,157.42
经营活动产生的现金流量净额	56	(5,507,003,578.46)	103,481,889,793.81
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		474,297,500,086.00	185,581,527,665.31
取得投资收益收到的现金		48,725,535.49	28,945,251.64
收到其他与投资活动有关的现金		35,579,528.35	8,822,785.05
投资活动现金流入小计		474,381,805,149.84	185,619,295,702.00
投资支付的现金		469,083,544,457.97	255,808,724,220.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,578,543,311.76	1,627,838,913.44
投资活动现金流出小计		470,662,087,769.73	257,436,563,133.85
投资活动产生的现金流量净额		3,719,717,380.11	(71,817,267,431.85)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		39,346,464,245.32	14,940,159,583.97
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		147,000,000.00	113,500,000.00
筹资活动现金流入小计		39,346,464,245.32	14,940,159,583.97
偿还债务支付的现金		2,000,000,000.00	6,000,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,085,914,190.26	2,419,782,524.50
筹资活动现金流出小计		4,085,914,190.26	8,419,782,524.50
筹资活动产生的现金流量净额		35,260,550,055.06	6,520,377,059.47
四、汇率变动对现金的影响额		-	-
五、本期现金及现金等价物净增加额		33,473,263,856.71	38,184,999,421.43
加：期初现金及现金等价物余额		134,122,414,991.67	95,937,415,570.24
六、期末现金及现金等价物余额	55	167,595,678,848.38	134,122,414,991.67

上海浦东发展银行股份有限公司

资产负债表

2010 年 12 月 31 日

人民币元

	附注六	2010-12-31	2009-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项		292,610,144,690.02	204,896,081,542.28
存放同业款项		69,230,712,943.01	143,493,377,926.34
贵金属		2,090,435.97	213,211,960.00
拆出资金		31,253,464,600.64	24,122,346,650.00
衍生金融资产		1,033,348,694.64	607,339,761.62
买入返售金融资产		391,932,144,049.13	53,057,496,677.71
应收账款		1,945,775,178.57	3,460,720,234.29
应收利息		6,534,085,948.88	5,435,509,263.21
待摊利息		16,050,933.07	1,716,914.49
发放贷款及垫款	1	1,121,019,538,538.50	910,034,918,612.65
可供出售金融资产		104,142,631,561.43	89,214,803,404.52
持有至到期投资		143,556,635,609.56	136,745,989,474.67
分为贷款和应收款类的投资		3,707,122,210.12	33,477,198,072.62
长期股权投资	2	1,753,473,888.52	1,534,872,075.31
固定资产		7,417,961,897.68	7,067,803,226.82
在建工程		85,525,062.35	-
无形资产		405,254,258.49	205,362,952.84
长期待摊费用		1,159,091,598.14	1,055,839,102.83
待处理抵债资产		328,507,227.09	504,736,125.52
递延所得税资产		3,772,722,786.04	3,108,660,323.16
其他资产		5,730,997,605.90	3,484,240,561.26
资产总计		<u>2,187,637,279,717.75</u>	<u>1,621,722,224,862.14</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
资产负债表（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币元

	附注六	2010-12-31	2009-12-31
负债			
向中央银行借款		-	48,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项		339,309,908,526.18	207,048,455,573.60
拆入资金		14,415,145,200.00	3,774,449,625.00
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		-	237,326,155.32
衍生金融负债		1,172,082,836.55	605,504,451.47
卖出回购金融资产款		16,912,470,641.23	1,264,882,200.00
吸收存款	3	1,633,843,427,072.46	1,293,373,546,171.94
汇出汇款		1,779,941,803.89	1,910,100,569.18
应付职工薪酬	4	6,836,226,788.65	6,903,457,451.57
应交税费		4,176,738,473.29	3,012,593,840.90
应付利息		11,745,294,590.81	8,301,206,754.87
应付股利		12,139,075.06	17,920,391.92
其他应付款		5,869,280,454.15	6,547,602,643.08
递延收益		3,719,298,191.79	506,123,072.57
应付债券		16,800,000,000.00	18,800,000,000.00
其他负债		8,049,335,443.07	1,416,092,978.44
负债合计		<u>2,064,641,289,097.13</u>	<u>1,553,767,261,879.86</u>
股东权益			
股本		14,348,824,165.00	8,830,045,640.00
资本公积		58,638,424,735.58	24,318,331,257.96
其中：可供出售金融资产未实现损益		(1,931,850,603.08)	104,088,838.05
持有至到期投资未结转损益		(2,241,867.29)	(36,269,261.46)
盈余公积		15,249,813,446.38	10,688,575,687.26
一般风险准备		9,500,000,000.00	6,900,000,000.00
未分配利润		25,258,928,273.66	17,218,010,397.06
股东权益合计		<u>122,995,990,620.62</u>	<u>67,954,962,982.28</u>
负债及股东权益总计		<u>2,187,637,279,717.75</u>	<u>1,621,722,224,862.14</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
利润表
2010 年度
人民币元

	附注六	2010年度	2009年度
一、营业收入		49,736,145,137.38	36,808,405,950.16
利息净收入		45,093,133,297.82	33,522,889,605.74
利息收入		72,822,041,758.68	60,182,479,757.20
利息支出		27,728,908,460.86	26,659,590,151.46
手续费及佣金净收入		4,039,845,308.01	2,206,940,402.39
手续费及佣金收入		4,452,699,991.58	2,720,324,918.24
手续费及佣金支出		412,854,683.57	513,384,515.85
投资收益	5	22,211,896.40	413,115,651.42
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		75,665,700.93	70,245,126.23
公允价值变动收益/(亏损)		(87,629,640.60)	12,415,560.45
汇兑收益		540,419,912.27	430,627,289.96
其他业务收入		128,164,363.48	222,417,440.20
二、营业支出		24,669,245,599.87	19,628,242,407.81
营业税金及附加		3,390,815,099.95	2,825,429,754.76
业务及管理费	6	16,398,361,913.85	13,241,341,951.06
资产减值损失		4,559,215,638.85	3,177,369,454.50
其他业务成本		320,852,947.22	384,101,247.49
三、营业利润		25,066,899,537.51	17,180,163,542.35
加：营业外收入		243,841,047.57	171,545,739.11
减：营业外支出		38,643,869.02	53,494,940.41
四、利润总额		25,272,096,716.06	17,298,214,341.05
减：所得税费用		6,096,420,542.34	4,079,863,632.31
五、净利润		19,175,676,173.72	13,218,350,708.74
其他综合收益		(2,009,605,934.70)	(467,540,246.00)
六、综合收益总额		17,166,070,239.02	12,750,810,462.74

上海浦东发展银行股份有限公司
股东权益变动表
2010 年度
人民币元

项目	2010-12-31					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	8,830,045,640.00	24,318,331,257.96	10,688,575,687.26	6,900,000,000.00	17,218,010,397.06	67,954,962,982.28
二、本期增减变动金额	5,518,778,525.00	34,320,093,477.62	4,561,237,759.12	2,600,000,000.00	8,040,917,876.60	55,041,027,638.34
（一）净利润	-	-	-	-	19,175,676,173.72	19,175,676,173.72
（二）其他综合收益	-	(2,009,605,934.70)	-	-	-	(2,009,605,934.70)
综合收益总额	-	(2,009,605,934.70)	-	-	19,175,676,173.72	17,166,070,239.02
（三）除利润分配外与股东以所有者身份进 行的交易	2,869,764,833.00	36,329,699,412.32	-	-	-	39,199,464,245.32
1. 股东投入资本	2,869,764,833.00	36,329,699,412.32	-	-	-	39,199,464,245.32
（四）利润分配	-	-	4,561,237,759.12	2,600,000,000.00	(8,485,744,605.12)	(1,324,506,846.00)
1. 提取盈余公积	-	-	4,561,237,759.12	-	(4,561,237,759.12)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	2,600,000,000.00	(2,600,000,000.00)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(1,324,506,846.00)	(1,324,506,846.00)
（五）股东权益内部结转	2,649,013,692.00	-	-	-	(2,649,013,692.00)	-
1. 转作股本的普通股股利	2,649,013,692.00	-	-	-	(2,649,013,692.00)	-
三、本年年末余额	<u>14,348,824,165.00</u>	<u>58,638,424,735.58</u>	<u>15,249,813,446.38</u>	<u>9,500,000,000.00</u>	<u>25,258,928,273.66</u>	<u>122,995,990,620.62</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
股东权益变动表
2009 年度
人民币元

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

上海浦东发展银行股份有限公司
现金流量表
2010 年度
人民币元

	2010年度	2009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	472,731,333,853.10	330,640,500,034.58
向中央银行借款净增加/(减少)额	(48,000,000.00)	48,000,000.00
向其他金融机构拆入/(借)资金净增加额	(312,407,596,355.19)	101,611,194,963.40
收取利息、手续费及佣金的现金	79,552,292,674.97	62,993,185,109.86
收到其他与经营活动有关的现金	6,520,984,029.27	4,346,130,296.63
经营活动现金流入小计	<u>246,349,014,202.15</u>	<u>499,639,010,404.47</u>
客户贷款及垫款净增加额	215,272,903,570.03	231,556,356,475.20
存放中央银行和同业款项净增加/(减少)额	(12,040,734,949.52)	102,293,797,801.21
支付利息、手续费及佣金的现金	23,956,383,299.67	26,024,972,563.34
支付给职工以及为职工支付的现金	10,449,587,194.84	7,891,906,214.99
支付的各项税费	8,348,301,626.64	7,483,898,481.42
支付其他与经营活动有关的现金	5,871,540,368.96	21,161,238,820.91
经营活动现金流出小计	<u>251,857,981,110.62</u>	<u>396,412,170,357.07</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(5,508,966,908.47)</u>	<u>103,226,840,047.40</u>
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	473,917,500,086.00	185,581,527,665.31
取得投资收益收到的现金	48,725,535.49	28,945,251.64
收到其他与投资活动有关的现金	33,830,296.85	8,822,785.05
投资活动现金流入小计	<u>474,000,055,918.34</u>	<u>185,619,295,702.00</u>
投资支付的现金	469,236,544,457.97	255,565,224,220.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,566,076,543.87	1,620,491,329.25
投资活动现金流出小计	<u>470,802,621,001.84</u>	<u>257,185,715,549.66</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>3,197,434,916.50</u>	<u>(71,566,419,847.66)</u>
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	39,199,464,245.32	14,826,659,583.97
筹资活动现金流入小计	<u>39,199,464,245.32</u>	<u>14,826,659,583.97</u>
偿还债务支付的现金	2,000,000,000.00	6,000,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,085,914,190.26	2,419,782,524.50
筹资活动现金流出小计	<u>4,085,914,190.26</u>	<u>8,419,782,524.50</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>35,113,550,055.06</u>	<u>6,406,877,059.47</u>
四、汇率变动对现金的影响额	<u>-</u>	<u>-</u>
五、本期现金及现金等价物净增加额	<u>32,802,018,063.09</u>	<u>38,067,297,259.21</u>
加：期初现金及现金等价物余额	134,002,707,583.82	95,935,410,324.61
六、期末现金及现金等价物余额	<u>166,804,725,646.91</u>	<u>134,002,707,583.82</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

一、集团的基本情况

1、公司的历史沿革

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

根据 2007 年度股东大会通过的利润分配方案“以公司 2007 年末总股本 4,354,882,697 股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 1.60 元（含税）送红股 3 股”，2008 年 4 月该等分配实施完毕，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2008）验字第 60468058_B01 号验资报告。本次送股后公司股本为人民币 56.61 亿元。

根据 2008 年度股东大会通过的利润分配方案“以公司 2008 年末总股本 56.61 亿股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 2.30 元（含税）送红股 4 股”，2009 年 6 月该等分配实施完毕，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2009）验字第 60468058_B01 号验资报告。该次送股后本公司股本为人民币 79.26 亿元。

2009 年 9 月 18 日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监许可[2009]950 号文核准非公开发行不超过 11.37 亿股 A 股，实际非公开发行 A 股数量为 9.04 亿股，每股发行价为人民币 16.59 元，共募集资金人民币 150 亿元，该次非公开发行已于 2009 年 9 月 28 日完成，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2009）验字第 60468058_B04 号验资报告。本次增资后公司股本为人民币 88.30 亿元。

根据 2009 年度股东大会通过的利润分配方案“以 2009 年末总股本 8,830,045,640 股为基数，向全体股东每 10 股派送红股 3 股、现金股利 1.5 元人民币（含税）”，2010 年 6 月该等分配实施完毕。本次送股完毕后公司股本为人民币 114.79 亿元。

2010 年 9 月 26 日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监许可[2010]1278 号文核准非公开发行不超过 28.70 亿股 A 股，实际非公开发行 A 股数量为 20.70 亿股，每股发行价为人民币 13.75 元，共募集资金人民币 394.59 亿元，该次非公开发行已于 2010 年 10 月 12 日完成，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2010）验字第 60468058_B03 号验资报告。本次增资后公司股本为人民币 143.49 亿元。

本公司法定代表人为吉晓辉，法人营业执照注册号为 310000000013047，金融许可证号为 B0015H131000001。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

一、集团的基本情况（续）

2、集团所属行业性质和业务范围

本公司及子公司（统称“本集团”）均属金融行业，经营范围为经中国人民银行批准的商业银行业务。

3、公司主营业务和提供的劳务

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

二、重要会计政策和会计估计

1、财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团（统称“本集团”）于 2010 年 12 月 31 日的财务状况以及 2010 年的经营成果和现金流量。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

3、会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

4、记账本位币：人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

5、企业合并

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

同一控制下企业合并

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

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

非同一控制下的企业合并

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

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

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

6、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2010年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的余额、交易和未实现损益及股利于合并时全额抵销。

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。不丧失控制权情况下少数股东权益发生变化作为权益性交易。

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

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

7、外币交易

本集团对各币种采用分账制核算，外币业务发生时均以原币记账。

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

8、编制现金流量表时现金的确定标准

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

9、贵金属

本集团持有的贵金属主要包括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市场价格估值并调整，因市场价格变动产生的收益或损失计入当期损益。

10、金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分）：1）收取金融资产现金流量的权利届满；2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果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、被指定为有效套期工具的衍生工具。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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

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，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

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

可供出售金融资产

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

二、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。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。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

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计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

金融工具的公允价值

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

金融资产减值

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

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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

10、金融工具（续）

金融资产减值（续）

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

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其它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，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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

以成本计量的金融资产

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

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

金融资产转移

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

11、回售资产（贷款、证券、票据）核算方法

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

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

12、长期股权投资

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

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。初始投资成本按照下列方法确定：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；投资者投入的，以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，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，按享有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，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

12、长期股权投资（续）

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

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

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

13、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法

（1）固定资产分类

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

（2）固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

固定资产仅在与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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

13、固定资产计价与折旧政策及固定资产减值准备的计提方法（续）

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

（3）固定资产的折旧方法

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

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

14、在建工程核算方法

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

15、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法

无形资产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，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

（1）无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。

（2）无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：

A：房屋使用权从购入月份起按实际可使用年限平均摊销，实际可使用年限超过 30 年的按 30 年摊销；

B：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

C：特许经营权从收购完成当月起按 5 年平均摊销；

D：软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

（3）使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司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。

16、长期待摊费用的摊销方法和摊销年限

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

（1）租赁费按实际租赁期限平均摊销；

（2）经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

17、待处理抵债资产的计价方法

（1）待处理抵债资产的计价

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

（2）抵债资产减值准备的确认标准、计提方法

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

18、资产减值

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

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

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

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。

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，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。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

22、收入及支出确认原则和方法

（1）利息收入和利息支出

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

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

（3）汇兑收益

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

23、职工薪酬

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

24、所得税

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

24、所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

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

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

25、衍生金融工具计价方法、损益确认方法

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

二、重要会计政策和会计估计（续）

26、资产证券化

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

27、租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为经营租赁出租人

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

28、重大会计判断和估计

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

（1）判断

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

金融资产的分类

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

（2）会计估计的不确定性

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

二、重要会计政策和会计估计（续）

28、重大会计判断和估计（续）

（2）会计估计的不确定性（续）

A.贷款的减值损失

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

B.可供出售金融资产减值

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

C.除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

D.金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本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。

E.递延所得税资产

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

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010 年 12 月 31 日

人民币千元

三、税项

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

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

注 2：2010 年所得税适用税率为 25%。

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

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	业务 性质	注册 资本 (万元)	经营范围	本公司 投资额 (万元)	持股比例 (直接)	表决权 比例	少数股 东权益 (万元)	少数股东权益 用于冲减少数 股东损益的金 额（万元）
绵竹浦发村镇 银行有限责任 公司	商业 银行	5,000	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。	2,750	55%	55%	2,768	-
溧阳浦发村镇 银行股份有限公司	商业 银行	5,000	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；代理收付款项及代理保险业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	2,550	51%	51%	2,631	-
巩义浦发村镇 银行股份有限公司	商业 银行	5,000	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。	2,550	51%	51%	2,633	-
奉贤浦发村镇 银行股份有限公司	商业 银行	5,000	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。	3,450	69%	69%	1,582	-
资兴浦发村镇 银行股份有限公司	商业 银行	5,000	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。	2,550	51%	51%	2,626	-
重庆巴南浦发 村镇银行股份 有限公司	商业 银行	5,000	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。	2,550	51%	51%	2,621	-

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010年12月31日

人民币千元

四、合并财务报表的合并范围（续）

1、本公司重要子公司的情况如下：（续）

被投资单位 全称	业务 性质	注册 资本 (万元)	经营范围	本公司 投资额 (万 元)	持股比 例 (直接)	表决 权比 例	少数股 东权益 (万元)	少数股东权益 用于冲减少数 股东损益的金 额(万元)
邹平浦发村镇 银行股份有限公司	商业 银行	5,000	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。	2,550	51%	51%	2,207	243
泽州浦发村镇 银行股份有限公司	商业 银行	5,000	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。	2,550	51%	51%	2,248	202
大连甘井子浦 发村镇银行股 份有限公司	商业 银行	5,000	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；代理收付款项及代理保险业务；经 银行业监督管理机构批准的其他业务。	2,550	51%	51%	2,199	251
韩城浦发村镇 银行股份有限公司	商业 银行	5,000	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；代理收付款项及代理保险业务；经 银行业监督管理机构批准的其他业务。	2,550	51%	51%	2,287	163
江阴浦发村镇 银行股份有限公司	商业 银行	10,000	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；代理收付款项及代理保险业务；经 银行业监督管理机构批准的其他业务。	5,100	51%	51%	4,549	351

注：本公司上述子公司均为通过设立方式取得的子公司，全部纳入合并报表的合并范围，邹平浦发村镇银行股份有限公司、泽州浦发村镇银行股份有限公司、大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司、韩城浦发村镇银行股份有限公司和江阴浦发村镇银行股份有限公司为本年新设成立。

2、特殊目的主体：

名称	与公司主要业务往来	在合并报表内确认的 主要资产年末余额	在合并报表内确认的 主要负债年末余额
华宝信托有限责任公司	资产证券化项目	<u>153,414</u>	<u>153,414</u>

3、本年新纳入合并范围的子公司

名称	年末净资产	本年净亏损
泽州浦发村镇银行股份有限公司	45,883	(4,117)
邹平浦发村镇银行股份有限公司	45,040	(4,960)
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	44,882	(5,118)
韩城浦发村镇银行股份有限公司	46,673	(3,327)
江阴浦发村镇银行股份有限公司	92,831	(7,169)

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
现金	4,924,527	3,824,630
存放中央银行法定准备金（注）	220,013,816	145,513,230
存放中央银行超额存款准备金	68,156,410	55,598,869
存放中央银行的其他款项	<u>154,007</u>	<u>182,218</u>
合 计	<u>293,248,760</u>	<u>205,118,947</u>

注：本公司存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上旬末各项人民币存款16.5%计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%缴存中国人民银行。

1.1 现金

项目	2010-12-31			2009-12-31		
	本币金额	折算率	人民币金额	本币金额	折算率	人民币金额
人民币	4,579,933	1.00	4,579,933	3,511,843	1.00	3,511,843
美元	17,921	6.5900	118,099	17,994	6.8270	122,845
港币	62,170	0.8477	52,702	53,285	0.8803	46,907
其他币种			<u>173,793</u>			<u>143,035</u>
合计			<u>4,924,527</u>			<u>3,824,630</u>

2、存放同业款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
存放境内同业	66,190,867	140,480,030
存放境外同业	<u>3,348,846</u>	<u>3,074,086</u>
合 计	<u>69,539,713</u>	<u>143,554,116</u>

3、贵金属

项 目	2010-12-31	2009-12-31
贵金属	<u>2,090</u>	<u>213,212</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

4、拆出资金

项 目	2010-12-31	2009-12-31
拆放境内同业	26,527,931	19,609,141
拆放境外同业	2,486,534	3,604,206
拆放非银行金融机构	<u>2,239,000</u>	<u>909,000</u>
合 计	<u>31,253,465</u>	<u>24,122,347</u>

5、衍生金融工具

项 目	2010-12-31		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	27,801,244	548,524	721,987
外汇远期合同	18,826,125	135,025	141,208
货币互换合同	40,670,134	344,209	308,888
贵金属远期合约	936,520	<u>5,591</u>	<u>-</u>
衍生金融资产/负债总计		<u>1,033,349</u>	<u>1,172,083</u>

项 目	2009-12-31		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
利率互换合同	20,056,168	412,010	549,561
外汇远期合同	7,438,115	28,228	21,065
货币互换合同	17,246,334	167,102	34,878
贵金属远期合约	461,637	<u>-</u>	<u>-</u>
衍生金融资产/负债总计		<u>607,340</u>	<u>605,504</u>

名义价值是以全额方式反映，代表衍生工具的基础资产或参考指数的金额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义价值可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

6、买入返售金融资产

按质押品分类如下：	2010-12-31	2009-12-31
票据	354,336,426	13,962,826
债券	37,445,718	36,494,671
贷款	<u>150,000</u>	<u>2,600,000</u>
合 计	<u>391,932,144</u>	<u>53,057,497</u>
按交易对手分类如下：		
中央银行	-	5,000,000
商业银行	192,255,248	26,638,619
信用社	193,612,356	10,766,707
其他	<u>6,064,540</u>	<u>10,652,171</u>
合 计	<u>391,932,144</u>	<u>53,057,497</u>

7、应收款项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
应收代付业务款项	<u>1,945,775</u>	<u>3,460,720</u>

注：应收代付业务款项系离岸代付业务，回收期限短，回收情况良好，无需计提坏账准备。

8、应收利息

2010 年

性 质	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
应收贷款利息	1,740,881	53,856,173	53,057,205	2,539,849
应收拆放利息	385,770	6,829,659	7,153,025	62,404
应收买入返售资产利息	4,725	5,359,799	5,349,938	14,586
应收债券利息	3,303,659	6,914,112	6,298,204	3,919,567
应收金融衍生产品利息	<u>885</u>	<u>7,189</u>	<u>7,464</u>	<u>610</u>
合 计	<u>5,435,920</u>	<u>72,966,932</u>	<u>71,865,836</u>	<u>6,537,016</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

8、应收利息（续）

2009 年

性 质	2008-12-31	本年增加	本年减少	2009-12-31
应收贷款利息	1,646,052	42,128,570	42,033,741	1,740,881
应收拆放利息	166,476	1,015,548	796,254	385,770
应收买入返售资产利息	37,421	361,765	394,461	4,725
应收债券利息	3,202,135	5,862,931	5,761,407	3,303,659
应收金融衍生产品利息	<u>3,146</u>	<u>2,479</u>	<u>4,740</u>	<u>885</u>
合 计	<u>5,055,230</u>	<u>49,371,293</u>	<u>48,990,603</u>	<u>5,435,920</u>

9、发放贷款及垫款

9.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项 目	2010-12-31	2009-12-31
个人贷款和垫款		
信用卡	7,766,546	6,485,429
不动产抵押	191,290,882	138,979,717
其他	18,811,129	12,282,634
企业贷款和垫款		
贷款	897,143,950	727,372,100
贴现	21,888,569	40,267,159
其他	<u>9,588,225</u>	<u>3,467,711</u>
贷款和垫款总额	<u>1,146,489,301</u>	<u>928,854,750</u>
减：贷款损失准备	22,376,311	18,346,725
其中：单项计提数	2,783,597	2,967,528
组合计提数	<u>19,592,714</u>	<u>15,379,197</u>
贷款和垫款净额	<u>1,124,112,990</u>	<u>910,508,025</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

9、发放贷款及垫款（续）

9.2 贷款和垫款按担保方式分布情况：

项 目	2010-12-31	2009-12-31
信用贷款	248,571,242	208,198,978
保证贷款	317,123,313	261,019,592
附担保物贷款	580,794,746	459,636,180
其中：抵押贷款	463,988,746	353,658,796
质押贷款	<u>116,806,000</u>	<u>105,977,384</u>
贷款和垫款总额	<u>1,146,489,301</u>	<u>928,854,750</u>
减：贷款损失准备	22,376,311	18,346,725
其中：单项计提数	2,783,597	2,967,528
组合计提数	<u>19,592,714</u>	<u>15,379,197</u>
贷款和垫款账面价值	<u>1,124,112,990</u>	<u>910,508,025</u>

注：贷款的终止确认

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

于 2010 年 12 月 31 日按单独方式评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币 3,066,877 千元（2009 年 12 月 31 日：人民币 6,754,499 千元），抵押物包括存单、房产和土地等。

9.3 逾期贷款

类别	2010-12-31					2009-12-31				
	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	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	合计
信用贷款	424,434	102,880	204,294	87,219	818,827	240,640	431,424	130,578	74,402	877,044
保证贷款	133,692	179,977	962,906	810,325	2,086,900	62,470	533,015	1,210,022	573,906	2,379,413
附担保物贷款	206,480	317,300	1,293,057	293,308	2,110,145	302,898	1,240,390	877,389	362,665	2,783,342
其中：抵押贷款	206,248	258,196	1,002,515	246,443	1,713,402	292,442	1,142,925	561,000	314,035	2,310,402
质押贷款	<u>232</u>	<u>59,104</u>	<u>290,542</u>	<u>46,865</u>	<u>396,743</u>	<u>10,456</u>	<u>97,465</u>	<u>316,389</u>	<u>48,630</u>	<u>472,940</u>
合计	<u>764,606</u>	<u>600,157</u>	<u>2,460,257</u>	<u>1,190,852</u>	<u>5,015,872</u>	<u>606,008</u>	<u>2,204,829</u>	<u>2,217,989</u>	<u>1,010,973</u>	<u>6,039,799</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

9、发放贷款及垫款（续）

9.4 贷款损失准备

	2010-12-31		
	单项	组合	合计
年初余额	2,967,528	15,379,197	18,346,725
本年计提	141,655	4,391,746	4,533,401
本年转入/（转出）	-	(4,383)	(4,383)
本年核销	(309,604)	(105,742)	(415,346)
本年转回	(15,982)	(68,104)	(84,086)
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	134,709	955	135,664
已减值贷款利息冲转	(150,691)	(69,059)	(219,750)
年末余额	<u>2,783,597</u>	<u>19,592,714</u>	<u>22,376,311</u>

	2009-12-31		
	单项	组合	合计
年初余额	4,487,491	11,810,611	16,298,102
本年计提	(757,033)	3,809,696	3,052,663
本年转入/（转出）	-	(5,247)	(5,247)
本年核销	(641,723)	(172,015)	(813,738)
本年转回	(121,207)	(63,848)	(185,055)
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	68,771	365	69,136
已减值贷款利息冲转	(189,978)	(64,213)	(254,191)
年末余额	<u>2,967,528</u>	<u>15,379,197</u>	<u>18,346,725</u>

10、可供出售金融资产

项 目	2010-12-31	2009-12-31
中央银行票据	18,234,584	61,915,823
人民币国债	22,311,901	12,103,693
外币国债	178,985	175,362
人民币政策银行债券	27,758,425	10,753,732
其他人民币金融债券	1,656,587	526,886
人民币企业债	33,904,631	3,540,697
其他	97,519	198,610
合 计	<u>104,142,632</u>	<u>89,214,803</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010 年 12 月 31 日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

10、可供出售金融资产（续）

可供出售的长期债券投资如下：

项目	面值	年利率 %	到期日	本年利息	期末余额
中央银行票据	18,669,811	2.65-4.56	2011/2-2013/11	525,419	18,234,584
人民币国债	22,808,976	1.44-4.71	2011/1-2038/5	388,422	22,311,901
人民币政策性银行债券	28,059,400	1.95-5.14	2011/4-2035/10	510,205	27,758,425
其他人民币金融债券	1,680,000	3.14-5.42	2011/4-2022/3	24,699	1,656,587
人民币企业债	34,627,000	2.35-6.90	2011/1-2020/9	567,197	33,904,631
外币国债	137,929	7.50-9.00	2027/10-2096/1	11,674	178,985
外币结构性债券及其他	<u>174,635</u>	0.82-6.80	2009/1-2052/12	<u>2,714</u>	<u>97,519</u>
合计	<u>106,157,751</u>			<u>2,030,330</u>	<u>104,142,632</u>

注 1：截至 2010 年 12 月 31 日，可供出售的证券投资中包括面值人民币 32,950 千元（2009 年 12 月 31 日：人民币 34,135 千元）的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券，所有的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系。

注 2：截至 2010 年 12 月 31 日，可供出售金融资产中抵押于卖出回购协议的国债为人民币 1,273,000 千元，中央银行票据为人民币 3,461,500 千元，政策性银行债券为人民币 6,953,925 千元（2009 年 12 月 31 日：无）。

注 3：截至 2010 年 12 月 31 日，归类为可供出售的国债抵押于中国人民银行办理小额支付系统质押业务的面值为人民币 1,100,000 千元（2009 年 12 月 31 日：人民币 1,100,000 千元）。

11、持有至到期投资

项 目	2010-12-31	2009-12-31
人民币国债	48,522,336	43,966,921
中央银行票据	25,127,708	47,922,949
地方政府债券	15,170,043	11,618,739
人民币政策性银行债券	38,822,617	26,777,184
人民币商业银行债券	5,059,312	2,510,065
人民币企业债券	10,526,109	3,610,218
外币结构性债券及其他	<u>328,511</u>	<u>339,913</u>
合 计	<u>143,556,636</u>	<u>136,745,989</u>

注：截至 2010 年 12 月 31 日，持有至到期投资中抵押于卖出回购协议的国债为人民币 100,000 千元，中央银行票据为人民币 9,600 千元，政策性银行债券为人民币 3,028,600 千元。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

12、分为贷款和应收款类的投资

项 目	2010-12-31	2009-12-31
中央银行票据	-	30,341,465
人民币国债	2,046,644	1,791,264
其他人民币金融机构债券	<u>1,660,478</u>	<u>1,524,469</u>
合 计	<u>3,707,122</u>	<u>33,657,198</u>

13、长期股权投资

（1）明细内容如下：

2010 年	初始金额	2009-12-31	本年变动	2010-12-31
权益法：				
联营企业：				
华一银行	363,414	547,229	83,465	630,694
合营企业：				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	56,899	(17,863)	39,036
成本法：				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	105,000	105,000	-	105,000
莱商银行股份有限公司 （以下简称“莱商”）	378,000	<u>378,000</u>	-	<u>378,000</u>
减：长期股权投资减值准备		<u>4,559</u>		<u>4,559</u>
净值		<u>1,370,872</u>		<u>1,436,474</u>
2009 年	初始金额	2008-12-31	本年变动	2009-12-31
权益法：				
联营企业：				
华一银行	363,414	468,336	78,893	547,229
合营企业：				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	70,926	(14,027)	56,899
成本法：				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	105,000	105,000	-	105,000
莱商银行	378,000	<u>-</u>	378,000	<u>378,000</u>
减：长期股权投资减值准备		<u>4,559</u>		<u>4,559</u>
净值		<u>928,006</u>		<u>1,370,872</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010年12月31日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

13、长期股权投资（续）

（1） 明细内容如下：（续）

2010年

权益法：	占其注册 资本比例	初始 投资额	累计追加 投资额	权益调整				其他权益变动		汇差 调整	2010-12-31
				本年损 益变动	本年分回 现金红利	累计损 益变动		本年 增加额	累计 增加额		
华一银行	30%	81,627	281,787	93,529	-	301,368	(7,694)	(17,195)	(16,893)		630,694
浦银安盛基金 管理有限公司51%		102,000	-	(17,863)	-	(62,964)	-	-	-		39,036
成本法：			本公司持股 比例		本公司表 决权比例		减值 准备	2010年计提 减值准备			2010年 现金红利
申联投资公司			16.5%		16.5%		2,883	-	-		24,696
中国银联股份有限公司			3.715%		3.715%		800	-	-		2,430
莱商银行			18%		18%		-	-	-		21,600

2009年

权益法：	占其注册 资本比例	初始 投资额	累计追加 投资额	权益调整				其他权益变动		汇差 调整	2009-12-31
				本年损 益变动	本年分回 现金红利	累计损 益变动		本年 增加额	累计 增加额		
华一银行	30%	81,627	281,787	84,272	-	207,839	(5,393)	(9,501)	(14,523)		547,229
浦银安盛基金 管理有限公司51%		102,000	-	(14,027)	-	(45,101)	-	-	-		56,899
成本法：			本公司持股 比例		本公司表 决权比例		减值 准备	2009年计提 减值准备			2009年 现金红利
申联投资公司			16.5%		16.5%		2,883	-	-		25,645
中国银联股份有限公司			3.715%		3.715%		800	-	-		3,300
莱商银行			18%		18%		-	-	-		-

（2） 长期股权投资减值准备的情况：

2010 年	2010-12-31	2009-12-31
申联国际投资有限公司	2,883	2,883
中国银联股份有限公司	800	800
华一银行	876	876
合 计	4,559	4,559

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

13、长期股权投资（续）

（2）长期股权投资减值准备的情况：（续）

2009年	2009-12-31	2008-12-31
申联国际投资有限公司	2,883	2,883
中国银联股份有限公司	800	800
华一银行	876	876
合 计	<u>4,559</u>	<u>4,559</u>

（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	中国上海市浦东新区浦东大道81号3幢316室	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)	本年净利润(千元)	关联关系
	87,096	10,556	76,540	17,387	(39,317)	共同控制

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	香港	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
	28,680,561	26,502,585	2,177,976	686,810	307,479	重大影响

注：被投资企业向本集团转移资金的能力没有受到限制。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

14、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备

2010 年	房屋及 建筑物	运输工具	电子 计算机	电器设备	办公设备	合计
原价:						
年初数	6,822,250	265,616	2,611,132	253,583	419,263	10,371,844
本年购置	586,704	58,448	377,667	45,023	144,365	1,212,207
出售及报废	<u>(3,516)</u>	<u>(11,807)</u>	<u>(224,659)</u>	<u>(9,722)</u>	<u>(19,846)</u>	<u>(269,550)</u>
年末数	<u>7,405,438</u>	<u>312,257</u>	<u>2,764,140</u>	<u>288,884</u>	<u>543,782</u>	<u>11,314,501</u>
累计折旧:						
年初数	1,358,690	157,664	1,458,032	144,871	177,645	3,296,902
计提	227,792	40,146	453,180	34,958	79,447	835,523
转销	<u>(1,250)</u>	<u>(11,422)</u>	<u>(211,897)</u>	<u>(8,455)</u>	<u>(18,039)</u>	<u>(251,063)</u>
年末数	<u>1,585,232</u>	<u>186,388</u>	<u>1,699,315</u>	<u>171,374</u>	<u>239,053</u>	<u>3,881,362</u>
账面价值:						
年末数	<u>5,820,206</u>	<u>125,869</u>	<u>1,064,825</u>	<u>117,510</u>	<u>304,729</u>	<u>7,433,139</u>
年初数	<u>5,463,560</u>	<u>107,952</u>	<u>1,153,100</u>	<u>108,712</u>	<u>241,618</u>	<u>7,074,942</u>
2009 年	房屋及 建筑物	运输工具	电子 计算机	电器设备	办公设备	合计
原价:						
年初数	6,001,443	238,058	2,255,989	216,517	311,907	9,023,914
本年购置	820,807	41,219	536,757	42,160	122,391	1,563,334
出售及报废	<u>-</u>	<u>(13,661)</u>	<u>(181,614)</u>	<u>(5,094)</u>	<u>(15,035)</u>	<u>(215,404)</u>
年末数	<u>6,822,250</u>	<u>265,616</u>	<u>2,611,132</u>	<u>253,583</u>	<u>419,263</u>	<u>10,371,844</u>
累计折旧:						
年初数	1,159,947	140,656	1,207,010	117,994	138,460	2,764,067
计提	198,743	29,768	423,635	31,689	53,203	737,038
转销	<u>-</u>	<u>(12,760)</u>	<u>(172,613)</u>	<u>(4,812)</u>	<u>(14,018)</u>	<u>(204,203)</u>
年末数	<u>1,358,690</u>	<u>157,664</u>	<u>1,458,032</u>	<u>144,871</u>	<u>177,645</u>	<u>3,296,902</u>
账面价值:						
年末数	<u>5,463,560</u>	<u>107,952</u>	<u>1,153,100</u>	<u>108,712</u>	<u>241,618</u>	<u>7,074,942</u>
年初数	<u>4,841,496</u>	<u>97,402</u>	<u>1,048,979</u>	<u>98,523</u>	<u>173,447</u>	<u>6,259,847</u>

注 1: 本集团无暂时闲置的固定资产。

注 2: 本集团截至 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 (2009 年 12 月 31 日: 原值为人民币 733,569 千元, 净值为人民币 703,684 千元) 的房屋、建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

注 3: 本集团因无固定资产减值情况, 故未计提固定资产减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

15、在建工程

2010年	预算	年初数	本年增加	年末数	资金来源	工程投入占 预算比例
乌鲁木齐分行 营业大楼	94,525	<u>-</u>	<u>85,525</u>	<u>85,525</u>	自筹	90%

16、无形资产

2010 年	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
原价				
房屋使用权	141,600	7,200	-	148,800
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	36,100	162,554	-	198,654
软件	358,258	111,057	1,200	468,115
其他	<u>4,632</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,632</u>
合 计	<u>579,001</u>	<u>280,811</u>	<u>1,200</u>	<u>858,612</u>
累计摊销额				
房屋使用权	64,572	4,251	-	68,823
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	8,538	2,285	-	10,823
软件	259,513	74,135	1,200	332,448
其他	<u>2,604</u>	<u>220</u>	<u>-</u>	<u>2,824</u>
合 计	<u>373,638</u>	<u>80,891</u>	<u>1,200</u>	<u>453,329</u>
无形资产账面价值				
房屋使用权	77,028			79,977
特许经营权	-			-
土地使用权	27,562			187,831
软件	98,745			135,667
其他	<u>2,028</u>			<u>1,808</u>
合 计	<u>205,363</u>			<u>405,283</u>

注：本集团无无形资产减值情况，故未计提无形资产减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

16、无形资产（续）

2009 年	2008-12-31	本年增加	本年减少	2009-12-31
原价				
房屋使用权	142,260	-	660	141,600
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	36,100	-	-	36,100
软件	296,832	63,007	1,581	358,258
其他	<u>3,132</u>	<u>1,500</u>	<u>-</u>	<u>4,632</u>
合 计	<u>516,735</u>	<u>64,507</u>	<u>2,241</u>	<u>579,001</u>
累计摊销额				
房屋使用权	60,645	4,094	167	64,572
特许经营权	38,411	-	-	38,411
土地使用权	7,661	877	-	8,538
软件	200,343	60,748	1,578	259,513
其他	<u>2,455</u>	<u>149</u>	<u>-</u>	<u>2,604</u>
合 计	<u>309,515</u>	<u>65,868</u>	<u>1,745</u>	<u>373,638</u>
无形资产账面价值				
房屋使用权	81,615			77,028
特许经营权	-			-
土地使用权	28,439			27,562
软件	96,489			98,745
其他	<u>677</u>			<u>2,028</u>
合 计	<u>207,220</u>			<u>205,363</u>

17、长期待摊费用

项目	2010-12-31	2009-12-31
经营性租赁装修费	1,027,048	873,987
租赁费	153,221	157,395
其他	<u>5,436</u>	<u>37,792</u>
合计	<u>1,185,705</u>	<u>1,069,174</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

18、待处理抵债资产

项 目	2010-12-31			2009-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	850,392	539,119	311,273	1,146,266	652,346	493,920
法人股	35,383	18,149	17,234	19,297	8,704	10,593
其他	<u>13,303</u>	<u>13,303</u>	<u>-</u>	<u>13,527</u>	<u>13,304</u>	<u>223</u>
合 计	<u>899,078</u>	<u>570,571</u>	<u>328,507</u>	<u>1,179,090</u>	<u>674,354</u>	<u>504,736</u>

19、递延所得税资产

	2010-12-31		2009-12-31	
	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
贷款损失准备	9,861,005	2,465,252	8,926,080	2,231,520
坏账准备	52,564	13,141	754,528	188,632
抵债资产损失准备	44,033	11,008	203,072	50,768
开办费摊销	-	-	2,896	724
固定资产折旧	-	-	24,032	6,008
长期资产摊销	19,917	4,979	14,664	3,666
工资费用	2,564,250	641,063	2,642,640	660,659
可供出售金融资产减值准备	11,920	2,980	85,757	21,439
贵金属公允价值	-	-	360	90
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	17,800	4,450
持有至到期投资尚未摊销的未实现损益	2,989	747	48,360	12,090
可供出售金融资产未实现损益	2,575,801	643,950	(138,168)	(34,542)
交易性证券及衍生金融工具公允价值变动	<u>(41,586)</u>	<u>(10,397)</u>	<u>(147,374)</u>	<u>(36,844)</u>
合计	<u>15,090,893</u>	<u>3,772,723</u>	<u>12,434,647</u>	<u>3,108,660</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

20、其他资产

性 质	2010-12-31							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	230	-	-	-	230	0.00%	-	230
待划转结算款项	843,455	-	-	-	843,455	13.07%	-	843,455
员工住房周转金	-	-	4,283	35,409	39,692	0.62%	-	39,692
预付购房及装修款项	855,003	249,579	37,200	-	1,141,782	17.70%	-	1,141,782
次级资产支持证券(注 1)	-	-	-	153,414	153,414	2.38%	-	153,414
继续涉入资产(注 1)	-	-	-	153,414	153,414	2.38%	-	153,414
理财产品	2,100,000	-	-	-	2,100,000	32.55%	-	2,100,000
其他应收暂付款项	<u>1,824,156</u>	<u>79,084</u>	<u>51,990</u>	<u>64,498</u>	<u>2,019,728</u>	<u>31.30%</u>	<u>716,041</u>	<u>1,303,687</u>
合 计	<u>5,622,844</u>	<u>328,663</u>	<u>93,473</u>	<u>406,735</u>	<u>6,451,715</u>	<u>100%</u>	<u>716,041</u>	<u>5,735,674</u>

性 质	2009-12-31							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	3,731	-	-	-	3,731	0.08%	-	3,731
待划转结算款项	816,624	-	-	-	816,624	18.46%	-	816,624
员工住房周转金	-	6,702	40,029	20,096	66,827	1.51%	-	66,827
预付购房及装修款项	940,054	99,591	60	-	1,039,705	23.50%	-	1,039,705
次级资产支持证券(注 1)	-	-	153,414	-	153,414	3.47%	-	153,414
继续涉入资产(注 1)	-	-	153,414	-	153,414	3.47%	-	153,414
其他应收暂付款项	<u>1,925,162</u>	<u>175,514</u>	<u>13,310</u>	<u>76,663</u>	<u>2,190,649</u>	<u>49.51%</u>	<u>737,982</u>	<u>1,452,667</u>
合 计	<u>3,685,571</u>	<u>281,807</u>	<u>360,227</u>	<u>96,759</u>	<u>4,424,364</u>	<u>100%</u>	<u>737,982</u>	<u>3,686,382</u>

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

21、资产减值准备

项 目	2009-12-31	本年计提	本年转销	2010-12-31
贷款损失准备	18,346,725	4,533,401	(503,815)	22,376,311
其他资产坏账准备	737,982	48,262	(70,203)	716,041
长期股权投资减值准备	4,559	-	-	4,559
待处理抵债资产减值准备	<u>674,354</u>	<u>11,146</u>	<u>(114,929)</u>	<u>570,571</u>
合计	<u>19,763,620</u>	<u>4,592,809</u>	<u>(688,947)</u>	<u>23,667,482</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

22、同业及其他金融机构存放款项

性 质	2010-12-31	2009-12-31
银行同业存放款项	287,492,778	131,485,644
证券公司存放款项	22,442,223	31,485,824
其他金融机构存放款项	<u>27,883,818</u>	<u>42,963,944</u>
合 计	<u>337,818,819</u>	<u>205,935,412</u>

23、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

项 目	2010-12-31	2009-12-31
即期卖空合约	<u>-</u>	<u>237,326</u>

24、卖出回购金融资产款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
票据	2,136,846	1,264,882
债券	<u>14,826,625</u>	<u>-</u>
合 计	<u>16,963,471</u>	<u>1,264,882</u>

25、吸收存款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
活期存款		
-公司	623,228,016	523,106,254
-个人	83,035,127	62,140,148
定期存款		
-公司	573,012,546	420,268,506
-个人	193,086,894	154,596,942
国库定期存款	10,000,000	-
其他存款	<u>156,317,007</u>	<u>135,230,492</u>
合 计	<u>1,638,679,590</u>	<u>1,295,342,342</u>

截至 2010 年 12 月 31 日的吸收存款中结构性存款余额为人民币 93,991,073 千元（2009 年 12 月 31 日：人民币 20,245,884 千元）。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具，主要为利率掉期和提前赎回期权。截至 2010 年 12 月 31 日这些结构性存款中嵌入的衍生金融工具均与主合同密切联系。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

25、吸收存款（续）

(a) 委托资金

项 目	2010-12-31	2009-12-31
委托存款（注1）	162,370,525	110,168,915
委托贷款	162,370,524	110,168,634
委托理财资产（注2）	41,876,400	49,140,240
委托理财资金（注2）	41,876,400	49,140,240

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

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

(b) 基金托管

于2010年12月31日，本公司托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下：

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

26、应付职工薪酬

2010年12月31日	2009-12-31	本年增加	本年支付	2010-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	6,846,539	8,401,835	(8,461,554)	6,786,820
职工福利费	-	255,929	(255,929)	-
社会保险费	40,276	891,397	(886,293)	45,380
住房公积金	12,557	378,505	(370,158)	20,904
工会经费和职工教育经费	5,798	117,835	(120,127)	3,506
合 计	<u>6,905,170</u>	<u>10,045,501</u>	<u>(10,094,061)</u>	<u>6,856,610</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

26、应付职工薪酬（续）

2009年	2008-12-31	本年增加	本年支付	2009-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	6,887,180	6,670,194	(6,710,835)	6,846,539
职工福利费	-	114,984	(114,984)	-
社会保险费	22,042	632,834	(614,600)	40,276
住房公积金	8,177	293,889	(289,509)	12,557
工会经费和职工教育经费	6,404	87,232	(87,838)	5,798
合 计	<u>6,923,803</u>	<u>7,799,133</u>	<u>(7,817,766)</u>	<u>6,905,170</u>

27、应交税费

税种/费种	2010-12-31	2009-12-31
营业税	1,052,625	826,947
城建税	67,693	53,936
所得税（注）	2,780,138	1,727,446
教育费附加	36,697	29,698
个人所得税	209,766	366,144
其他	31,614	8,697
合 计	<u>4,178,533</u>	<u>3,012,868</u>

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

28、应付利息

项 目	2010-12-31	2009-12-31
客户存款应付利息	9,720,845	6,368,929
应付同业存放/拆借利息	1,301,757	520,872
应付发行债券利息	57,893	58,211
其他	673,317	1,354,281
合 计	<u>11,753,812</u>	<u>8,302,293</u>

29、应付股利

项 目	2010-12-31	2009-12-31
未付出的以前年度股利	<u>12,139</u>	<u>17,920</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

30、其他应付款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
本票	1,631,426	2,760,936
待划转结算款项	1,732,105	1,372,295
待划转暂收款	853,395	800,898
其他	<u>1,658,501</u>	<u>1,617,741</u>
合 计	<u>5,875,427</u>	<u>6,551,870</u>

于 2010 年 12 月 31 日，本账户余额中并无持本公司 5%或以上表决权股份的股东单位或关联方的款项（2009 年 12 月 31 日：无）

31、递延收益

项 目	2010-12-31	2009-12-31
贴现/转贴现利息	385,235	338,231
买入返售票据利息收入	3,289,943	82,594
保理利息收入	10,133	5,148
其他	<u>35,497</u>	<u>80,150</u>
合 计	<u>3,720,808</u>	<u>506,123</u>

32、应付债券

2010 年	2009-12-31	本年变动	2010-12-31
05 次级债券	2,000,000	(2,000,000)	-
06 次级债券	2,600,000	-	2,600,000
07 次级债券	6,000,000	-	6,000,000
08 次级债券	<u>8,200,000</u>	<u>-</u>	<u>8,200,000</u>
合 计	<u>18,800,000</u>	<u>(2,000,000)</u>	<u>16,800,000</u>
2009 年	2008-12-31	本年变动	2009-12-31
05 次级债券	2,000,000	-	2,000,000
06 次级债券	2,600,000	-	2,600,000
07 次级债券	6,000,000	-	6,000,000
08 次级债券	<u>8,200,000</u>	<u>-</u>	<u>8,200,000</u>
合 计	<u>18,800,000</u>	<u>-</u>	<u>18,800,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010 年 12 月 31 日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

32、应付债券（续）

于2010年12月31日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	面值	溢/折价	应计利息	年末数	
06次级债券	10年	2006.6.30	2,600,000	-	49,418	2,600,000	注1
07次级债券	10年	2007.12.28	1,000,000	-	658	1,000,000	注2
07次级债券	10年	2007.12.28	5,000,000	-	2,493	5,000,000	注2
08次级债券	10年	2008.12.26	8,200,000	-	5,324	8,200,000	注3
合计					<u>57,893</u>	<u>16,800,000</u>	

注 1：2006 年 6 月 15 日，经本公司 2006 年第三次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过 26 亿元人民币的次级债券。2006 年 6 月 30 日，经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2006]第 10 号）和中国银行业监督管理委员会《关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2006]193 号）核准，本公司在银行间债券市场私募发行总额为 26 亿元人民币的商业银行次级债券。该金融债募集于 2006 年 6 月 30 日完成。该期债券期限为 10 年，本公司具有在第 5 年按面值赎回全部或部分次级债券的选择权，如本公司行使该选择权，则债券期限为 5 年。此债券采用分段式固定利率，每年付息一次，前 5 个计息年度的票面年利率固定为 3.75%，起息日为 2006 年 6 月 30 日。如本公司不行使提前赎回的选择权，后 5 个计息年度的年利率为 6.75%。该期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

注 2：2007 年 12 月，经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2007]第 46 号）和中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2007]558 号）批准，本公司公开发行总额为 60 亿元人民币的次级债券。本次次级债于 2007 年 12 月 28 日分销结束，分固定利率和浮动利率两种，前者发行 10 亿人民币，后者发行 50 亿人民币。固定利率次级债系 10 年期债券，本公司有权在第 5 年末，即 2012 年 12 月 28 日按照面值全部或部分赎回本期债券。发行利率为 6.0%，如果本公司行使赎回权，本期债券赎回部分自 2012 年 12 月 28 日停止计息并兑付本息。如果本公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本品种债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原簿记建档确定的利率加 3 个百分点（3.00%），即 9.0%。该债券付息日为债券存续期内每年 12 月 28 日。浮动利率次级债系 10 年期债券，本公司有权在第 5 年末，即 2012 年 12 月 28 日按照面值全部或部分赎回本期债券。发行利率为 5.94%，其中基础利率为 4.14%，基本利差为 1.8%。基础利率为簿记建档日和其他各计息年度起息日适用的人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。如果本公司行使赎回权，该期债券赎回部分自 2012 年 12 月 28 日停止计息并兑付本息。如果本公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到本品种债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为原簿记建档确定的基本利差加 3 个百分点（3.00%），即 4.8%。该债券付息日为债券存续期内每年 12 月 28 日。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010 年 12 月 31 日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

32、应付债券（续）

注 3：2008 年 11 月 20 日，经本公司 2008 年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过 100 亿元人民币的次级债券。2008 年 12 月 26 日，经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2008]第 54 号）和中国银行业监督管理委员会《关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2008]510 号）核准，本公司在银行间债券市场公开发行总额为 82 亿元人民币的商业银行次级债券。该金融债募集于 2008 年 12 月 26 日完成。该期债券期限为 10 年，本公司具有在第 5 年按面值赎回全部或部分次级债券的选择权，如本公司行使该选择权，则债券期限为 5 年。此债券采用分段式固定利率，每年付息一次，前 5 个计息年度的票面年利率固定为 3.95%，起息日为 2008 年 12 月 26 日。如本公司不行使提前赎回的选择权，后 5 个计息年度的年利率为 6.95%。该期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

33、其他负债

项 目	2010-12-31	2009-12-31
代理买卖贵金属款项	25,744	30
代理基金业务款项	38,524	108,689
理财产品款项（注）	6,752,100	954,400
继续涉入负债	153,414	153,414
转贷资金	281,293	196,906
托管基金	78	156
其他	803,391	2,658
合 计	<u>8,054,544</u>	<u>1,416,253</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

34、股本

2010 年	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%	2,649,013	2,869,765	-	14,348,824	100%

2009 年	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	649,173	11.47%	-	211,247	(649,173)	211,247	2.39%
3、其他内资持股	-	-	-	692,912	-	692,912	7.85%
其中：境内法人持股	-	-	-	601,192	-	601,192	6.81%
境内自然人持股	-	-	-	91,720	-	91,720	1.04%
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	649,173	11.47%	-	904,159	(649,173)	904,159	10.24%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	5,012,175	88.53%	2,264,539	-	649,173	7,925,887	89.76%
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	5,012,175	88.53%	2,264,539	-	649,173	7,925,887	89.76%
三、股份总数	5,661,348	100%	2,264,539	904,159	-	8,830,046	100%

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

34、股本（续）

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

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

2007年5月14日，本公司19.28亿股有限售条件的流通股上市流通；2007年11月23日，本公司2.78亿股有限售条件的流通股上市流通。该有限售条件的流通股上市流通之后，公司的总股本不变，原有限售条件股份由30.22亿元减少为8.17亿元，原无限售条件股份由13.33亿元增加到35.38亿元。

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

2008年5月12日，本公司4.12亿股有限售条件的流通股上市流通；2009年5月12日，本公司6.49亿股有限售条件的流通股上市流通。自2007年5月14日第一批有限售条件的流通股上市流通至今股东持有有限售条件的流通股全部上市流通。

根据2008年度股东大会通过的利润分配方案“2008年末总股本5,661,347,506股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利2.30元（含税）、送红股4股”，2009年6月该等分配实施完毕。该次送股后公司股本为79.26亿元。

2009年9月18日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监许可[2009]950号文核准非公开发行不超过11.37亿股A股，实际非公开发行A股数量为9.04亿股，每股发行价为人民币16.59元，共募集资金人民币150亿元，该次增资后本公司股本为人民币88.30亿元。该次非公开发行已于2009年9月28日完成，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2009）验字第60468058_B04号验资报告。

根据2009年度股东大会通过的利润分配方案“以2009年末总股本8,830,045,640股为基数，向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.5元人民币（含税）”，2010年6月该等分配实施完毕。本次送股完毕后公司股本为114.79亿元。

2010年9月15日，本公司经中国证券监督管理委员会以证监许可[2010]1278号文核准非公开发行不超过28.70亿股A股，实际非公开发行A股数量为28.70亿股，每股发行价为人民币13.75元，共募集资金人民币394.59亿元，该次增资后本公司股本为人民币143.49亿元。该次非公开发行已于2010年10月12日完成，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明（2010）验字第60468058_B03号验资报告。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

35、资本公积

2010 年	2009-12-31	本年增加	本年减少	2010-12-31
股本溢价	24,238,442	36,329,699	-	60,568,141
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	138,630	-	(2,714,431)	(2,575,801)
持有至到期金融资产				
未实现损益	(48,359)	-	45,370	(2,989)
上述各项的所得税影响	(22,452)	-	667,150	644,698
其他	21,571	747	-	22,318
合计	<u>24,318,331</u>	<u>36,322,753</u>	<u>(2,001,911)</u>	<u>58,639,173</u>
2009 年	2008-12-31	本年增加	本年减少	2009-12-31
股本溢价	10,315,942	13,922,500	-	24,238,442
权益法下被投资单位				
其他所有者权益变动	(4,108)	(5,393)	-	(9,501)
可供出售金融资产				
公允价值变动	900,436	(761,806)	-	138,630
持有至到期金融资产				
未实现损益	(193,815)	-	(145,456)	(48,359)
上述各项的所得税影响	(176,655)	154,203	-	(22,452)
其他	21,571	-	-	21,571
合计	<u>10,863,371</u>	<u>13,309,504</u>	<u>(145,456)</u>	<u>24,318,331</u>

36、盈余公积

2010年	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	<u>10,688,576</u>	<u>4,561,237</u>	<u>15,249,813</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

36、盈余公积（续）

2009年	2008-12-31	本年增加	2009-12-31
法定盈余公积	4,110,842	1,321,835	5,432,677
任意盈余公积	<u>2,752,672</u>	<u>2,503,227</u>	<u>5,255,899</u>
合计	<u>6,863,514</u>	<u>3,825,062</u>	<u>10,688,576</u>

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

37、一般风险准备

	计提比例	2009-12-31	本年增加	2010-12-31
一般风险准备	注	<u>6,900,000</u>	<u>2,600,000</u>	<u>9,500,000</u>

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

38、未分配利润

	2010年度	2009年度
上年年末未分配利润	17,216,074	11,891,204
净利润	19,177,210	13,216,581
减：提取法定盈余公积	1,917,567	1,321,835
提取任意盈余公积	2,643,670	2,503,227
提取一般准备	2,600,000	500,000
应付现金股利	1,324,507	1,302,110
转作股本的普通股股利	<u>2,649,014</u>	<u>2,264,539</u>
年末未分配利润	<u>25,258,526</u>	<u>17,216,074</u>

根据本公司第四届董事会第十五次会议决议通过，决定2010年度预分配方案如下：按2010年度的税后利润10%、20%分别提取法定盈余公积、任意盈余公积，提取一般准备人民币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），该利润分配方案尚待股东大会审议批准。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010 年 12 月 31 日

人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

39、少数股东权益

本集团重要子公司少数股东权益如下：

	2010-12-31	2009-12-31
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	27,681	24,621
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	26,315	23,304
巩义浦发村镇银行股份有限公司	26,327	23,841
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	15,821	14,929
资兴浦发村镇银行股份有限公司	26,262	23,576
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	26,206	24,148
邹平浦发村镇银行股份有限公司	22,070	-
泽州浦发村镇银行股份有限公司	22,483	-
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	21,992	-
韩城浦发村镇银行股份有限公司	22,870	-
江阴浦发村镇银行股份有限公司	45,487	-
合计	283,514	134,419

40、利息净收入

项 目	2010 年度	2009 年度
利息收入		
存放同业	1,753,191	1,810,487
存放中央银行	3,337,599	2,399,561
拆出资金	361,618	481,730
发放贷款及垫款	53,856,173	46,696,266
买入返售金融资产	5,359,799	1,944,801
债券投资	6,914,112	5,862,931
其他	1,384,440	994,268
小计	72,966,932	60,190,044
利息支出		
同业存放	6,096,181	5,883,046
向中央银行借款	1,350	241
拆入资金	200,105	150,233
吸收存款	20,445,736	19,370,458
卖出回购金融资产	241,230	334,342
发行债券	755,582	907,604
其他	23,238	5,732
小计	27,763,422	26,651,656
利息净收入	45,203,510	33,538,388

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

41、手续费及佣金净收入

项 目	2010 年度	2009 年度
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	316,576	208,040
代理业务手续费	698,935	409,922
信用承诺手续费及佣金	944,139	768,519
银行卡手续费	664,273	524,414
顾问和咨询费	1,280,731	597,045
其他	556,817	212,479
	<u>4,461,471</u>	<u>2,720,419</u>
手续费及佣金支出		
手续费支出	412,925	513,453
手续费及佣金净收入	<u>4,048,546</u>	<u>2,206,966</u>

42、投资收益

项 目	2010 年度	2009 年度
按成本法核算的长期股权投资收益	48,726	28,945
按权益法核算的长期股权投资收益	75,666	70,245
债券买卖收入/（亏损）	(96,404)	310,216
自营黄金收益/（亏损）	(5,776)	3,710
合 计	<u>22,212</u>	<u>413,116</u>

于资产负债表日，本集团的投资收益的汇回均无重大限制。

43、公允价值变动收益

项 目	2010 年度	2009 年度
贵金属	359	(359)
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债及 交易性金融资产	9,681	(18,262)
衍生金融工具	(97,670)	31,037
合 计	<u>(87,630)</u>	<u>12,416</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

44、分部报告

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

本公司于1993年1月份开业。为了扩展业务及客户，本公司在全国各地开设分行及支行，并成功地一些重要地区树立了形象。为了更有效地进行分析，地区分部报告是以管理层报告的分部为基础进行编制。

2010年度

项目	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	其他	离岸业务	合计
一、营业收入	10,459,795	2,321,964	7,527,612	4,866,115	3,133,863	21,422,028	124,474	49,855,851
利息净收入	9,003,593	2,146,674	6,900,550	4,589,623	2,793,267	19,717,208	52,595	45,203,510
其中：分部间利息净收入	(3,724,512)	1,616,958	862,257	848,317	1,795,176	(1,400,007)	1,811	-
手续费及佣金净收入	1,231,969	140,916	515,340	228,026	319,351	1,562,962	49,982	4,048,546
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-	-
其他业务收入	67,465	3,440	16,443	6,153	2,480	14,308	18,503	128,792
二、业务及管理费	6,110,875	878,798	1,716,151	1,209,902	1,069,578	5,494,817	-	16,480,121
三、营业利润	1,272,533	1,197,671	4,769,145	3,023,117	1,878,808	12,827,366	103,412	25,072,052
四、补充信息								
折旧和摊销费用	455,638	43,088	137,265	95,222	66,716	452,080	-	1,250,009
资本性支出	467,115	103,509	148,293	159,370	52,300	951,134	-	1,881,721

2010年12月31日

五、资产总额	735,580,191	65,475,392	194,450,453	134,333,391	132,973,647	911,499,256	17,098,444	2,191,410,774
六、负债总额	635,422,606	64,258,454	189,678,428	131,557,622	131,082,757	899,137,494	16,993,562	2,068,130,923

2009年度

项目	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	其他	离岸业务	合计
一、营业收入	6,634,246	1,855,881	6,024,129	4,044,966	2,236,957	15,970,501	57,252	36,823,932
利息净收入	5,413,567	1,768,468	5,598,279	3,820,320	2,059,768	14,862,159	15,827	33,538,388
其中：分部间利息净收入	(5,570,597)	1,985,386	692,236	562,124	1,915,448	412,773	2,630	-
手续费及佣金净收入	467,272	66,579	339,850	184,344	157,055	964,258	27,608	2,206,966
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-	-
其他业务收入	95,677	4,218	23,839	11,427	6,791	69,099	11,368	222,419
二、业务及管理费	4,441,437	740,008	1,691,395	1,028,952	1,003,248	4,348,440	-	13,253,480
三、营业利润	603,209	850,398	3,201,840	2,312,713	1,138,262	9,028,765	43,186	17,178,373
四、补充信息								
折旧和摊销费用	428,949	34,926	117,106	68,258	61,369	344,986	-	1,055,594
资本性支出	448,762	40,264	234,455	175,422	131,352	1,108,563	-	2,138,818

2009年12月31日

五、资产总额	627,618,655	58,230,908	169,773,469	109,625,476	88,683,164	556,381,425	12,404,863	1,622,717,960
六、负债总额	574,951,669	57,383,813	166,551,016	107,725,687	87,536,971	548,119,837	12,361,522	1,554,630,515

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

45、营业税金及附加

项 目	2010 年度	2009 年度
营业税	3,070,926	2,554,625
城建税	208,172	173,700
教育费附加	116,296	97,486
合 计	<u>3,395,394</u>	<u>2,825,811</u>

注：计缴标准请参见附注三。

46、业务及管理费

项 目	2010 年度	2009 年度
员工工资及奖金	8,401,835	6,685,419
为员工支付的费用	1,722,451	1,221,445
业务费用	4,943,648	4,153,587
折旧及摊销费	1,250,009	1,055,594
税金	162,178	137,435
合 计	<u>16,480,121</u>	<u>13,253,480</u>

47、资产减值损失

项 目	2010 年度	2009 年度
贷款损失准备	4,533,401	3,052,663
坏账准备	48,262	101,288
可供出售金融资产减值准备	(4,629)	464
抵债资产减值准备	11,146	27,745
其他	(761)	-
合 计	<u>4,587,419</u>	<u>3,182,160</u>

48、营业外收入

项 目	2010 年度	2009 年度
抵债资产处置收入	168,972	131,715
固定资产盘盈和出售净收益	24,083	2,188
其他	54,774	37,643
合 计	<u>247,829</u>	<u>171,546</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

49、所得税费用

项 目	2010 年度	2009 年度
当期所得税费用	6,099,232	4,246,737
递延所得税费用	<u>3,087</u>	<u>(165,850)</u>
合 计	<u>6,102,319</u>	<u>4,080,887</u>

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：

项 目	2010 年度	2009 年度
税前利润	25,280,906	17,296,025
按法定税率计算之所得税	6,320,226	4,324,006
对以前期间当期税项的调整	(56,730)	20,244
不得抵扣的费用	407,154	112,883
免税收入	(572,447)	(378,228)
利用以前年度可抵扣的亏损	(2,058)	(76)
未确认的税务亏损	<u>6,174</u>	<u>2,058</u>
按本集团实际税率 计算的所得税费用	<u>6,102,319</u>	<u>4,080,887</u>

50、每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

项 目	2010 年度	2009 年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	19,177,211	13,216,581
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）（注）	11,957,353	10,597,504
每股收益（人民币元）	1.60	1.25

注 1：本公司于 2010 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。

注 2：截至 2010 年 12 月 31 日本公司无稀释性潜在普通股。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

51、或有事项

项 目	2010-12-31	2009-12-31
银行承兑汇票	311,660,235	228,097,040
应付承兑汇票	11,668,317	2,561,475
开出保证凭信	39,465,175	42,767,812
开出信用证	31,073,756	13,670,055
贷款承诺（注 1）	-	15,000
信用卡尚未使用授信额度	28,437,580	13,716,390

注 1：本公司在任何时点均拥有不可撤销的贷款额承诺。已签约的贷款额度，系本公司向一定客户提供信用额度。在客户需要贷款时，本公司需无条件发放贷款。

注 2：国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金至对付日的应付利息。截至 2010 年 12 月 31 日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 3,265,495 千元（2009-12-31：人民币 3,379,578 千元）。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

52、金融工具的风险头寸

（1）信用风险

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

A、表内资产

a、贷款余额按行业分类列示如下：

行 业	2010-12-31		2009-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	5,685,521	0.50	3,689,480	0.40
采掘业	26,851,360	2.34	20,364,955	2.19
制造业	246,295,927	21.48	202,455,266	21.80
电力、煤气及水的生产和供应业	46,023,058	4.02	48,228,710	5.19
建筑业	56,243,656	4.91	48,253,345	5.19
地质勘查业、水利管理业	110,447,992	9.63	106,028,023	11.41
交通运输、仓储及邮电通信业	89,133,400	7.77	69,334,300	7.46
批发和零售贸易、餐饮业	115,428,445	10.07	88,315,983	9.51
房地产业	116,665,532	10.18	80,904,211	8.72
社会服务业	80,196,933	7.00	64,659,539	6.96
卫生、体育和社会福利业	6,665,036	0.58	5,837,902	0.63
教育/文化及广播电影电视业	19,300,140	1.68	16,665,918	1.79
科学研究和综合技术服务业	1,645,110	0.14	1,451,141	0.16
其他，包括综合性企业 及与政府有关联的机构	<u>225,907,191</u>	<u>19.70</u>	<u>172,665,977</u>	<u>18.59</u>
合 计	<u>1,146,489,301</u>	<u>100.00</u>	<u>928,854,750</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>22,376,311</u>		<u>18,346,725</u>	
贷款净额	<u>1,124,112,990</u>		<u>910,508,025</u>	

b、贷款集中地区如下：

地 区	2010-12-31		2009-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	145,549,822	12.70	128,080,037	13.79
北京市	58,556,895	5.11	46,954,159	5.06
浙江省	186,167,353	16.24	155,426,138	16.73
江苏省	126,454,323	11.03	101,759,926	10.96
广东省	69,686,953	6.08	57,084,642	6.15
中国境内其他地区	552,693,094	48.20	434,093,535	46.72
离岸业务	<u>7,380,861</u>	<u>0.64</u>	<u>5,456,313</u>	<u>0.59</u>
合 计	<u>1,146,489,301</u>	<u>100.00</u>	<u>928,854,750</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>22,376,311</u>		<u>18,346,725</u>	
贷款净额	<u>1,124,112,990</u>		<u>910,508,025</u>	

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

B、表外信用承诺

于 2010 年 12 月 31 日，本公司有人民币 4,223 亿元的表外信用承诺，其中上海占 10.59%，浙江省占 20.24%，江苏省 11.16%，北京占 2.39%，广东省占 4.41%，余下的是属于中国各地的客户。

C、衍生金融工具

本公司主要为代客交易而持有衍生工具，旨在为有真实需求背景的客户进行套期保值交易，并对冲其市场风险敞口。本公司也有部分以短期套利为目的的外汇衍生工具，并被纳入各类风险限额管理中。此外，本公司也将衍生金融工具用于对资产及负债的管理。当本公司的资产和负债的利率不匹配时，例如，本公司以定息购入资产但资金来源是按浮动利率取得时，会面对因市场利率变动而引起公允价值波动的风险。为了降低波动带来的影响，本公司会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

本公司为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币互换是指交易双方约定在起息日和到期日分别根据约定的价格相互交换两种货币的交易。

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

C、衍生金融工具（续）

本公司所有的金融衍生工具的信用风险在于交易对方能否按合同条款及时履约，其公允价值是相应的资产进行交换或负债进行偿还的金额。

为降低衍生金融工具带来的信用风险，本公司与若干交易对方签订了衍生产品主协议。本公司对衍生工具之信用风险的评价及控制标准在某些方面高于对其他交易的风险控制标准。

D、信用风险敞口

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

项 目	2010-12-31	2009-12-31
存放中央银行款项	288,324,233	201,294,317
存放同业款项	69,539,713	143,554,116
拆出资金	31,253,465	24,122,347
贵金属	2,090	213,212
持有至到期投资	143,556,636	136,745,989
买入返售金融资产	391,932,144	53,057,497
发放贷款及垫款	1,124,112,990	910,508,025
可供出售金融资产	104,142,632	89,214,803
分为贷款和应收款类投资	3,707,122	33,657,198
衍生金融资产	1,033,349	607,340
其他	15,314,593	13,855,378
表内信用风险敞口	<u>2,172,918,967</u>	<u>1,606,830,222</u>
信贷承诺	28,437,580	13,731,390
其他承诺	393,867,483	287,096,382
信用承诺信用风险敞口	<u>422,305,063</u>	<u>300,827,772</u>
最大信用风险敞口	<u>2,595,224,030</u>	<u>1,907,657,994</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

E、抵押物和其他信用增值

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

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

2010-12-31	未逾期未减值	已逾期未减值				合计
		3个月内	3个月至 6个月内	6个月至 1年	1年 以上	
存放及拆放同业	100,784,178	-	-	-	9,000	100,793,178
公司贷款	923,475,673	28,083	1,126	-	-	923,504,882
信用卡	6,174,476	238,843	-	-	-	6,413,319
消费贷款	6,591,722	38,510	-	-	-	6,630,232
住房按揭贷款	136,796,364	824,030	-	-	-	137,620,394
其他贷款	65,070,663	190,634	-	-	-	65,261,297
买入返售金融资产	391,932,144	-	-	-	-	391,932,144
债券	251,406,390	-	-	-	-	251,406,390
合计	1,882,231,610	1,320,100	1,126	-	9,000	1,883,561,836

2009-12-31	未逾期未减值	已逾期未减值				合计
		3个月内	3个月至 6个月内	6个月至 1年	1年 以上	
存放及拆放同业	167,667,463	-	-	-	9,000	167,676,463
公司贷款	751,964,867	86,334	448	-	-	752,051,649
信用卡	5,167,551	192,132	-	-	-	5,359,683
消费贷款	4,528,352	18,638	-	-	-	4,546,990
住房按揭贷款	101,377,219	789,083	-	-	-	102,166,302
其他贷款	43,664,058	162,094	-	-	-	43,826,152
买入返售金融资产	53,057,497	-	-	-	-	53,057,497
债券	259,617,990	-	-	-	-	259,617,990
合计	1,387,044,997	1,248,281	448	-	9,000	1,388,302,726

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（1）信用风险（续）

E、抵押物和其他信用增值（续）

已减值客户贷款及垫款

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

重组资产

截至2010年12月31日，本公司重组贷款的账面价值列示如下：

	2010-12-31	2009-12-31
贷款及垫款	<u>103,920</u>	<u>209,188</u>

（2）市场风险

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

本公司专门构建了市场风险管理组织架构，由公司市场风险管理部门在全面风险管理的框架下，识别、计量、监测和控制全行市场风险，并及时向董事会和高级管理层提供独立的市场风险管理报告。本公司的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会，银行账户利率风险主要是由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。

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

本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险

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

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

有关资产和负债按币种列示如下：

项 目	2010-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币合计	本外币 折合人民币合计
资产项目：					
现金	4,579,933	118,098	52,702	173,794	4,924,527
存放央行及同业款项	342,485,420	11,230,800	2,709,886	1,437,840	357,863,946
贵金属	2,090	-	-	-	2,090
贷款及垫款	1,086,069,803	36,266,462	979,407	797,318	1,124,112,990
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
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
长期股权投资	1,370,574	65,900	-	-	1,436,474
其他资产	25,972,761	2,290,095	6,196	209,696	28,478,748
资产总额	2,122,295,799	60,980,663	4,062,688	4,071,624	2,191,410,774
负债项目：					
向央行借款	50,000	-	-	-	50,000
客户存款	1,589,517,023	38,925,659	5,295,183	4,941,725	1,638,679,590
拆入资金和					
卖出回购资产款	28,033,471	2,967,477	296,695	80,973	31,378,616
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
应付债券	16,800,000	-	-	-	16,800,000
其他负债	41,698,009	759,841	10,565	935,483	43,403,898
负债总额	2,006,267,101	48,717,510	6,562,745	6,583,567	2,068,130,923
资产负债净头寸	116,028,698	12,263,153	(2,500,057)	(2,511,943)	123,279,851

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险（续）

项 目	2009-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币合计	本外币 折合人民币合计
资产项目：					
现金及银行存款	3,511,843	122,847	46,907	143,033	3,824,630
存放央行及同业款项	336,525,669	4,786,675	1,917,789	1,618,300	344,848,433
贵金属	213,212	-	-	-	213,212
贷款及垫款	889,416,195	19,362,658	824,635	904,537	910,508,025
拆放同业和买入 返售金融资产	67,966,497	6,871,376	616,210	1,725,761	77,179,844
可供出售金融资产	88,708,171	506,632	-	-	89,214,803
持有至到期投资	136,406,076	339,913	-	-	136,745,989
分为贷款和应收 款类投资	33,657,198	-	-	-	33,657,198
长期股权投资	1,302,602	68,270	-	-	1,370,872
其他资产	21,461,039	3,394,328	8,849	290,738	25,154,954
资产总额	1,579,168,502	35,452,699	3,414,390	4,682,369	1,622,717,960
负债项目：					
向央行借款	48,000	-	-	-	48,000
客户存款	1,257,475,095	27,778,635	4,056,840	6,031,772	1,295,342,342
拆入资金和 卖出回购资产款	4,454,883	565,958	-	18,491	5,039,332
同业存放及其他金融 机构存放款项	204,505,938	888,927	28,891	511,656	205,935,412
应付债券	18,800,000	-	-	-	18,800,000
其他负债	28,720,898	308,363	10,536	425,632	29,465,429
负债总额	1,514,004,814	29,541,883	4,096,267	6,987,551	1,554,630,515
资产负债净头寸	65,163,688	5,910,816	(681,877)	(2,305,182)	68,087,445

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

A、货币风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2010年12月31日及2009年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

按年度化计算净利润 增加/(减少)	2010-12-31		2009-12-31	
	汇率变更（百分点）		汇率变更（百分点）	
	-1%	+1%	-1%	+1%
美元	172,572	(172,572)	228,129	(228,129)
其他外币	(925)	925	(3,528)	3,528

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)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

B、利率风险

利率风险是指由于利率的不利变动，导致银行损失的可能性，包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。银行账户的利率风险是指对利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险，又进一步分为重定价风险、基准风险、收益率曲线风险和期权风险。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，本集团的利率风险源于银行账户的重定价风险。生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团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。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

B、利率风险（续）

于2010年12月31日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

	2010-12-31							
	1 年以内	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上	已逾期/ 不计息	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	288,324,233	-	-	-	-	-	4,924,527	293,248,760
存放同业款项及拆出资金	100,784,178	-	-	-	-	-	9,000	100,793,178
贵金属	-	-	-	-	-	-	2,090	2,090
买入返售金融资产	391,932,144	-	-	-	-	-	-	391,932,144
发放贷款及垫款	1,084,014,781	17,566,711	4,292,598	2,991,876	2,054,854	11,988,537	1,203,633	1,124,112,990
可供出售金融资产	24,824,585	4,914,672	25,363,435	4,334,694	24,727,785	19,977,461	-	104,142,632
持有至到期投资	64,369,274	26,596,555	7,977,387	7,385,936	16,647,372	20,580,112	-	143,556,636
分为贷款和应收款类投资	589,806	769,253	476,560	125,394	85,633	1,660,476	-	3,707,122
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	1,436,474	1,436,474
其他资产	2,139,690	-	-	-	-	-	26,339,058	28,478,748
资产总计	<u>1,956,978,691</u>	<u>49,847,191</u>	<u>38,109,980</u>	<u>14,837,900</u>	<u>43,515,644</u>	<u>54,206,586</u>	<u>33,914,782</u>	<u>2,191,410,774</u>
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 及拆入资金	330,353,431	21,330,000	350,000	200,000	-	-	533	352,233,964
卖出回购金融资产款	16,963,471	-	-	-	-	-	-	16,963,471
吸收存款	1,453,541,037	75,937,250	44,694,975	27,671,329	33,359,235	1,477,661	1,998,103	1,638,679,590
应付股利	-	-	-	-	-	-	12,139	12,139
应付债券及长期应付款	7,600,000	1,000,000	8,200,000	-	-	-	-	16,800,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	43,391,759	43,391,759
负债总计	<u>1,808,507,939</u>	<u>98,267,250</u>	<u>53,244,975</u>	<u>27,871,329</u>	<u>33,359,235</u>	<u>1,477,661</u>	<u>45,402,534</u>	<u>2,068,130,923</u>
利率风险缺口	<u>148,470,752</u>	<u>(48,420,059)</u>	<u>(15,134,995)</u>	<u>(13,033,429)</u>	<u>10,156,409</u>	<u>52,728,925</u>	<u>(11,487,752)</u>	<u>123,279,851</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

B、利率风险（续）

于2009年12月31日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

	2009-12-31							
	1 年以内	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年至 4 年	4 年至 5 年	5 年以上	已逾期/ 不计息	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	201,294,317	-	-	-	-	-	3,824,630	205,118,947
存放同业款项及拆出资金	167,667,463	-	-	-	-	-	9,000	167,676,463
贵金属	-	-	-	-	-	-	213,212	213,212
买入返售金融资产	53,057,497	-	-	-	-	-	-	53,057,497
发放贷款及垫款	884,305,119	5,591,478	5,995,519	1,854,187	2,189,051	8,734,167	1,838,504	910,508,025
可供出售金融资产	70,655,046	3,639,094	4,345,707	1,556,539	2,872,464	6,145,953	-	89,214,803
持有至到期投资	41,851,189	43,907,343	35,268,824	5,516,807	4,729,432	5,472,394	-	136,745,989
分为贷款和应收款类投资	22,477,105	108,737	9,583,081	24,085	119,721	1,344,469	-	33,657,198
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	1,370,872	1,370,872
其他资产	266,827	-	-	-	-	-	24,888,127	25,154,954
资产总计	1,441,574,563	53,246,652	55,193,131	8,951,618	9,910,668	21,696,983	32,144,345	1,622,717,960
负债								
向中央银行借款	48,000	-	-	-	-	-	-	48,000
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金	202,859,862	5,300,000	200,000	1,350,000	-	-	-	209,709,862
卖出回购金融资产款	1,264,882	-	-	-	-	-	-	1,264,882
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
吸收存款	1,192,566,799	45,476,145	27,962,156	16,622,723	10,048,699	969,324	1,696,496	1,295,342,342
应付股利	-	-	-	-	-	-	17,920	17,920
应付债券及长期应付款	7,000,000	2,600,000	1,000,000	8,200,000	-	-	-	18,800,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	29,210,183	29,210,183
负债总计	1,403,739,543	53,376,145	29,162,156	26,172,723	10,048,699	969,324	31,161,925	1,554,630,515
利率风险缺口	37,835,020	(129,493)	26,030,975	(17,221,105)	(138,031)	20,727,659	982,420	68,087,445

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

B、利率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利润总额和权益的可能影响。下表列出于2010年12月31日及2009年12月31日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-100	+100	-100	+100
按年度化计算利润总额增加/(减少)	(2,667,604)	2,667,604	(1,992,491)	1,992,491
权益增加/(减少)	2,413,926	(2,279,952)	698,446	(683,382)

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

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。

C、公允价值

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

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

(2) 持有至到期投资参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值；

(3) 分为贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值；

(4) 于12个月内到期之其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值；

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

C、公允价值（续）

(5) 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信用风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除；

(6) 吸收存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

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

下表列示了确定（以公允价值计量的）金融工具公允价值的估值技术或方法：

	公开 市场 价格	估值技术- 可观察到的 市场变量	估值技术- 不可观察到的 市场变量	合计
2010年12月31日				
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
金融资产合计	-	105,175,981	-	105,175,981
衍生金融负债	-	1,172,083	-	1,172,083
金融负债合计	-	1,172,083	-	1,172,083
2009年12月31日				
可供出售金融资产	-	89,214,803	-	89,214,803
衍生金融资产	-	607,340	-	607,340
金融资产合计	-	89,822,143	-	89,822,143
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
衍生金融负债	-	605,504	-	605,504
金融负债合计	-	842,830	-	842,830

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（2）市场风险（续）

C、公允价值（续）

本集团的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至 2010 年 12 月 31 日，相关的存款及贷款的公允价值与账面价值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

截止 2010 年 12 月 31 日及 2009 年 12 月 31 日，公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下：

	2010-12-31		2009-12-31	
	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	<u>143,556,636</u>	<u>138,602,082</u>	<u>136,745,989</u>	<u>137,267,446</u>
分为贷款和应收款类投资	<u>3,707,122</u>	<u>3,717,046</u>	<u>33,657,198</u>	<u>33,835,933</u>
金融负债：				
应付债券	<u>16,800,000</u>	<u>15,973,960</u>	<u>18,800,000</u>	<u>18,401,379</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（3）流动风险

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明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。

于2010年12月31日，本集团的资产及负债的到期分析列示如下：

项目	2010-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	
资产							
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
贵金属	-	2,090	-	-	-	-	2,090
衍生金融资产	-	-	212,040	268,260	100,626	452,423	1,033,349
买入返售金融资产	-	-	234,530,872	157,401,272	-	-	391,932,144
发放贷款及垫款	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
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,436,474	1,436,474
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	7,518,664	7,518,664
其他资产	982,006	12,816,570	1,684,539	2,064,283	2,075,732	303,605	19,926,735
资产总额	2,194,638	312,997,118	493,211,079	637,259,049	409,268,406	336,480,484	2,191,410,774
负债							
向中央银行借款	-	-	-	50,000	-	-	50,000
同业及其他金融机构							
存放及拆入资金	-	73,547,936	141,185,248	110,734,951	23,866,767	2,899,062	352,233,964
衍生金融负债	-	-	230,052	216,642	362,149	363,240	1,172,083
卖出回购金融资产	-	-	10,477,185	6,486,286	-	-	16,963,471
吸收存款	-	742,004,199	193,153,454	506,518,522	187,341,999	9,661,416	1,638,679,590
应付债券	-	-	-	2,600,000	14,200,000	-	16,800,000
其他负债	742,368	23,001,743	7,575,830	5,732,460	5,106,639	72,775	42,231,815
负债总额	742,368	838,553,878	352,621,769	632,338,861	230,877,554	12,996,493	2,068,130,923
流动性净额	1,452,270	(525,556,760)	140,589,310	4,920,188	178,390,852	323,483,991	123,279,851
承诺事项	12,894,984	82,486,675	128,606,836	175,324,478	15,714,735	7,277,355	422,305,063

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

52、金融工具的风险头寸（续）

（3）流动风险（续）

项目	2009-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
资产							
现金及存放							
中央银行款项	-	205,118,947	-	-	-	-	205,118,947
存放同业及拆出资金	9,000	13,838,233	61,987,138	91,842,092	-	-	167,676,463
贵金属	-	213,212	-	-	-	-	213,212
衍生金融资产	-	-	66,758	123,410	246,665	170,507	607,340
买入返售金融资产	-	-	39,253,953	13,803,544	-	-	53,057,497
发放贷款及垫款	1,838,504	-	120,979,118	376,981,393	208,832,790	201,876,220	910,508,025
可供出售金融资产	-	-	56,221,469	14,074,454	11,623,249	7,295,631	89,214,803
持有至到期投资	-	-	13,892,938	20,684,346	93,767,800	8,400,905	136,745,989
分为贷款和应收							
款类投资	-	-	303,580	22,173,525	9,835,624	1,344,469	33,657,198
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,370,872	1,370,872
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	7,074,942	7,074,942
其他资产	696,427	9,343,404	2,690,937	1,915,222	2,426,428	400,254	17,472,672
资产总额	2,543,931	228,513,796	295,395,891	541,597,986	326,732,556	227,933,800	1,622,717,960
负债							
向中央银行借款	-	48,000	-	-	-	-	48,000
同业及其他金融机构							
存放及拆入资金	-	59,107,598	65,100,102	74,613,402	10,888,760	-	209,709,862
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
衍生金融负债	-	137,421	22,952	31,042	243,581	170,508	605,504
卖出回购金融资产	-	-	1,264,882	-	-	-	1,264,882
吸收存款	-	619,819,996	179,850,786	357,466,951	135,159,832	3,044,777	1,295,342,342
应付债券	-	-	-	2,000,000	16,800,000	-	18,800,000
其他负债	611,528	16,227,917	5,000,401	3,047,792	3,374,128	360,833	28,622,599
负债总额	611,528	695,578,258	251,239,123	437,159,187	166,466,301	3,576,118	1,554,630,515
流动性净额	1,932,403	(467,064,462)	44,156,768	104,438,799	160,266,255	224,357,682	68,087,445
承诺事项	12,645,714	59,678,793	77,761,628	127,740,574	18,439,445	4,561,618	300,827,772

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

53、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。

2010-12-31

核心资本	120,676,000
附属资本	34,875,760
资本净额	153,846,340
加权风险资产及市场风险资本调整	1,279,388,240
核心资本充足率	9.37%
资本充足率	12.02%

54、其他综合收益

项目	2010 年度	2009 年度
1. 可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	(2,714,431)	(761,806)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	678,490	190,567
小计	(2,035,941)	(571,239)
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	(7,693)	(5,393)
3. 其他	45,370	145,456
减：由其他计入其他综合收益产生的所得税影响	(11,342)	(36,364)
小计	34,028	109,092
合计	<u>(2,009,606)</u>	<u>(467,540)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释（续）

55、现金及现金等价物

性 质	2010-12-31	2009-12-31
库存现金	4,924,527	3,824,630
央行备付金	68,156,410	55,598,869
活期存放同业款项	65,500,277	52,994,336
合同期限为三个月以内的拆放同业	<u>29,014,465</u>	<u>21,704,580</u>
合 计	<u>167,595,679</u>	<u>134,122,415</u>

56、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2010年度	2009年度
净利润	19,178,587	13,215,137
加：资产减值损失	4,587,419	3,182,160
固定资产折旧	835,523	737,038
无形资产摊销	80,891	65,868
长期待摊费用摊销	326,385	247,047
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损失（减：收益）	(17,260)	3,135
公允价值变动损失(减:收益)	87,630	(12,416)
应付债券的利息	755,582	907,604
投资收益	(27,988)	(409,405)
递延所得税资产减少(减:增加)	3,087	(165,850)
经营性应收项目增加	(537,452,314)	(202,930,297)
经营性应付项目的增加	<u>506,135,454</u>	<u>288,641,869</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(5,507,004)</u>	<u>103,481,890</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

六、母公司财务报表主要项目注释

1、发放贷款及垫款

1.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项 目	2010-12-31	2009-12-31
个人贷款和垫款		
信用卡	7,766,546	6,485,429
不动产抵押	191,120,786	138,914,689
其他	18,332,270	12,243,092
企业贷款和垫款		
贷款	894,992,785	727,014,880
贴现	21,562,245	40,251,053
其他	<u>9,588,225</u>	<u>3,467,711</u>
贷款和垫款总额	<u>1,143,362,857</u>	<u>928,376,854</u>
减：贷款损失准备	22,343,318	18,341,935
其中：单项计提数	2,779,677	2,963,609
组合计提数	<u>19,563,641</u>	<u>15,378,326</u>
贷款和垫款净额	<u>1,121,019,539</u>	<u>910,034,919</u>

1.2 贷款和垫款按担保方式分布情况：

项 目	2010-12-31	2009-12-31
信用贷款	248,235,291	208,186,477
保证贷款	315,254,125	260,736,912
附担保物贷款	579,873,441	459,453,465
其中：抵押贷款	463,440,967	353,507,093
质押贷款	<u>116,432,474</u>	<u>105,946,372</u>
贷款和垫款总额	<u>1,143,362,857</u>	<u>928,376,854</u>
减：贷款损失准备	22,343,318	18,341,935
其中：单项计提数	2,779,677	2,963,609
组合计提数	<u>19,563,641</u>	<u>15,378,326</u>
贷款和垫款账面价值	<u>1,121,019,539</u>	<u>910,034,919</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

六、母公司财务报表主要项目注释（续）

1、发放贷款及垫款（续）

1.3 逾期贷款

类别	2010-12-31					2009-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	424,434	102,880	204,294	87,219	818,827	240,640	431,424	130,578	74,402	877,044
保证贷款	133,692	179,977	962,906	810,325	2,086,900	62,470	533,015	1,210,022	573,906	2,379,413
附担保物贷款	206,280	317,300	1,293,057	293,308	2,109,945	302,898	1,240,390	877,389	362,665	2,783,342
其中：抵押贷款	206,048	258,196	1,002,515	246,443	1,713,202	292,442	1,142,925	561,000	314,035	2,310,402
质押贷款	232	59,104	290,542	46,865	396,743	10,456	97,465	316,389	48,630	472,940
合计	<u>764,406</u>	<u>600,157</u>	<u>2,460,257</u>	<u>1,190,852</u>	<u>5,015,672</u>	<u>606,008</u>	<u>2,204,829</u>	<u>2,217,989</u>	<u>1,010,973</u>	<u>6,039,799</u>

1.4 贷款损失准备

	2010-12-31		
	单项	组合	合计
年初余额	2,963,608	15,378,327	18,341,935
本年计提	141,655	4,363,543	4,505,198
本年转出	-	(4,383)	(4,383)
本年核销	(309,603)	(105,742)	(415,345)
本年转回	(15,983)	(68,104)	(84,087)
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	134,708	955	135,663
已减值贷款利息冲转	(150,691)	(69,059)	(219,750)
年末余额	<u>2,779,677</u>	<u>19,563,641</u>	<u>22,343,318</u>

	2009-12-31		
	单项	组合	合计
年初余额	4,487,491	11,810,611	16,298,102
本年计提	(760,953)	3,808,826	3,047,873
本年转出	-	(5,247)	(5,247)
本年核销	(641,723)	(172,015)	(813,738)
本年转回	(121,207)	(63,848)	(185,055)
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	68,771	365	69,136
已减值贷款利息冲转	(189,978)	(64,213)	(254,191)
年末余额	<u>2,963,608</u>	<u>15,378,327</u>	<u>18,341,935</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

六、母公司财务报表主要项目注释（续）

2、长期股权投资

2010 年 12 月 31 日	初始金额	2009-12-31	本年变动	2010-12-31
权益法：				
联营企业				
华一银行	363,414	547,229	83,465	630,694
合营企业				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	56,899	(17,863)	39,036
成本法：				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	80,000	105,000	-	105,000
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	27,500	27,500	-	27,500
莱商银行	378,000	378,000	-	378,000
巩义浦发村镇银行股份有限公司	25,500	25,500	-	25,500
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	34,500	34,500	-	34,500
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	25,500	25,500	-	25,500
资兴浦发村镇银行股份有限公司	25,500	25,500	-	25,500
重庆巴南浦发村镇银行股份 有限公司	25,500	25,500	-	25,500
邹平浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500	25,500
泽州浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500	25,500
江阴浦发村镇银行股份有限公司	51,000	-	51,000	51,000
大连甘井子浦发村镇银行股份 有限公司	25,500	-	25,500	25,500
韩城浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500	25,500
减：长期股权投资减值准备		4,559		4,559
净值		<u>1,534,872</u>		<u>1,753,474</u>
2009 年	初始金额	2008-12-31	本年变动	2009-12-31
权益法：				
联营企业				
华一银行	363,414	468,336	78,893	547,229
合营企业				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	70,926	(14,027)	56,899
成本法：				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	80,000	105,000	-	105,000
绵竹浦发村镇银行有任公司	27,500	27,500	-	27,500
莱商银行	378,000	-	378,000	378,000
巩义浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500	25,500
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	34,500	-	34,500	34,500
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500	25,500
资兴浦发村镇银行股份有限公司	25,500	-	25,500	25,500
重庆巴南浦发村镇银行股份 有限公司	25,500	-	25,500	25,500
减：长期股权投资减值准备		4,559		4,559
净值		<u>955,506</u>		<u>1,534,872</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

六、母公司财务报表主要项目注释（续）

3、吸收存款

项 目	2010-12-31	2009-12-31
活期存款		
-公司	620,676,119	521,672,328
-个人	82,657,535	62,012,025
定期存款		
-公司	571,923,436	420,069,906
-个人	192,714,631	154,445,838
国库定期存款	10,000,000	-
其他存款	155,871,706	135,173,449
合 计	<u>1,633,843,427</u>	<u>1,293,373,546</u>

4、应付职工薪酬

2010 年	2009-12-31	本年增加	本年支付	2010-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	6,844,826	8,366,601	(8,444,990)	6,766,437
职工福利费	-	255,098	(255,098)	-
社会保险费	40,276	889,884	(884,780)	45,380
住房公积金	12,557	378,069	(369,722)	20,904
工会经费和职工教育经费	5,798	117,264	(119,556)	3,506
合 计	<u>6,903,457</u>	<u>10,006,916</u>	<u>(10,074,146)</u>	<u>6,836,227</u>

注 1：本公司参加由保险公司管理的企业年金养老保险计划，根据这些计划的安排，本公司定期支付定额的养老金，一旦参加计划后，即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利，本公司也不承担法律或是间接的责任，保险金由本公司承担，公司所承担的保险金费用计入当期损益。

注 2：根据监管部门的要求以及本公司董事会相关规定，应付职工薪酬余额中属于根据当年绩效考核结果延期支付的风险金部分满三年后发放，属于即期分配的部分于 2011 年全部发放完毕。

2009 年	2008-12-31	本年增加	本年支付	2009-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	6,887,180	6,667,249	(6,709,603)	6,844,826
职工福利费	-	114,960	(114,960)	-
社会保险费	22,042	632,634	(614,400)	40,276
住房公积金	8,177	293,771	(289,391)	12,557
工会经费和职工教育经费	6,404	87,229	(87,835)	5,798
合 计	<u>6,923,803</u>	<u>7,795,843</u>	<u>(7,816,189)</u>	<u>6,903,457</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

六、母公司财务报表主要项目注释（续）

5、投资收益

	2010 年度	2009 年度
按权益法核算的长期股权投资收益	75,666	70,245
按成本法核算的长期股权投资收益	48,726	28,945
债券买卖收入	(96,404)	310,216
自营黄金投资收益	<u>(5,776)</u>	<u>3,710</u>
合计	<u>22,212</u>	<u>413,116</u>

于资产负债表日，本公司的投资收益的汇回均无重大限制。

6、业务及管理费

项 目	2010 年度	2009 年度
员工工资及奖金	8,366,601	6,667,249
为员工支付的费用	1,718,476	1,236,326
业务费用	4,909,992	4,146,222
折旧及摊销费	1,241,364	1,054,198
税金	<u>161,929</u>	<u>137,347</u>
合 计	<u>16,398,362</u>	<u>13,241,342</u>

七、关联方关系及其交易

1、母公司

	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
上海浦东发展银行股份有限公司	上海	吉晓辉	银行业	人民币 143.49 亿元

2、子公司

子公司详见附注四、合并财务报表的合并范围

3、本企业的合营和联营企业情况

合营企业和联营企业详见附注五、13（3）

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2010 年 12 月 31 日

人民币千元

七、关联方关系及其交易（续）

4、不存在控制关系的关联方情况

（1）不存在控制关系的关联方

企业名称	与本企业的关系
上海国际集团有限公司	股东单位
中国移动通信集团广东有限公司	股东单位
上海国际信托有限公司	股东单位
华一银行	联营企业
浦银安盛基金管理有限公司	合营企业
百联集团有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
中国烟草总公司江苏省烟草公司	本公司管理人员有重大影响企业
中国移动通信集团公司	本公司管理人员有重大影响企业
中国移动有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
神州数码控股有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
上海市邮政公司	本公司管理人员有重大影响企业
上海百联集团股份有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
上海爱建股份有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
百联（香港）有限公司	本公司管理人员有重大影响企业

（2）不存在控制关系的重大关联方交易

企业名称	2010 年度	2009 年度
利息收入：		
上海国际集团有限公司	9,279	25,506
华一银行	159	1,035
百联集团有限公司	8,840	15,085
上海百联集团股份有限公司	4,430	5,727
管理费收入：		
华一银行	680	-
利息支出：		
华一银行	110	122
浦银安盛基金管理有限公司	50	292
上海国际信托有限公司	2,289	4,229
中国移动有限公司	8,801	不适用
其中：中国移动通信集团广东有限公司	4,741	不适用

（3）不存在控制关系的关联方贷款余额

企业名称	2010-12-31	2009-12-31
上海国际集团有限公司	-	400,000
百联集团有限公司	130,000	240,000
上海百联集团股份有限公司	100,000	100,000

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

七、关联方关系及其交易（续）

4、不存在控制关系的关联方情况（续）

（4）不存在控制关系的关联方存放余额

企业名称	2010-12-31	2009-12-31
华一银行	14,580	15,914
浦银安盛基金管理有限公司	40,862	65,813
上海国际信托有限公司	62,540	224,047

（5）不存在控制关系的关联方存款余额

企业名称	2010-12-31	2009-12-31
中国移动有限公司	1,998,790	不适用
其中：中国移动通信集团广东有限公司	761,738	不适用

（6）未结清关联方保函余额

企业名称	2010-12-31	2009-12-31
浦银安盛基金管理有限公司	-	100
百联集团有限公司	329,500	341,350

（7）未结清关联方银行承兑汇票余额

企业名称	2010-12-31	2009-12-31
中国移动有限公司	20,000	不适用

（8）未结清关联方衍生交易

	2010-12-31		
	名义价值	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><u>1,833</u></u>	<u><u>3,811</u></u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

八、董事、监事及高级管理人员报酬情况

在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

	2010 年度	2009 年度
报酬总额	注	<u>31,065</u>

注：根据有关部门的规定，2010 年本公司董事、监事及其他高级管理人员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。所计提的薪酬不会对本公司 2010 年度的财务报表发生重大影响。

九、或有事项

截至资产负债表日，本集团无作为被告的重大未决诉讼事项。

十、租赁安排

作为承租人

截至 2010 年 12 月 31 日，根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额，本集团已签约的租赁营业用房和机器设备应支付租金情况如下：

期 限	2010-12-31	2009-12-31
一年内到期	945,021	697,763
一年至五年到期	2,538,741	1,989,622
五年以上到期	<u>1,023,118</u>	<u>925,699</u>
合 计	<u><u>4,506,880</u></u>	<u><u>3,613,084</u></u>

十一、承诺事项

1、截至 2010 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 200,153 千元（2009 年 12 月 31 日为人民币 739,556 千元）。

2、截至 2010 年 12 月 31 日，本集团的股权投资承诺情况如下：

期 限	2010-12-31	2009-12-31
董事会已批但尚未签约	<u><u>51,000</u></u>	<u><u>-</u></u>

十二、非货币性交易事项

本集团在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

十三、债务重组事项

本集团在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

十四、资产负债表日后事项中的非调整事项

发行次级债券

根据 2011 年 3 月 28 日第四届董事会第十五次会议的决议，本公司将在 2011 年至 2013 年间在银行间债券市场发行债权期限 5 年以上、规模不超过 500 亿元次级债券；董事会提请股东大会授权高级管理层办理 2011 年至 2013 年度的次级债券发行事宜，并授权高级管理层根据公司经营情况确定 2011 年至 2013 年分年度的发行计划，在相关监管部门允许的范围内对发行条款作适当调整；授权期限自股东大会批准之日起至 2014 年 12 月 31 日止。此项议案尚待公司股东大会审议。

十五、其他重要事项

1、设立金融租赁公司

根据 2010 年 8 月 26 日第四届董事会第十一次会议的决议，本公司将发起设立金融租赁公司，公司高管层在董事会授权范围之内组织实施设立金融租赁公司的相关谈判、申报、筹建事宜。

2、发行金融债券

根据 2010 年 8 月 26 日第四届董事会第十一次会议的决议，本公司将在银行间债券市场发行不超过人民币 300 亿元金融债券，上述决议有效期自董事会批准之日起至 2011 年 12 月 31 日。

3、参与莱商银行增资扩股

根据 2010 年 8 月 26 日第四届董事会第十一次会议的决议，本公司将参与莱商银行增资扩股，公司高管层在董事会授权范围之内与莱商银行签订认购协议。

4、与中国移动有限公司签署战略合作协议

于 2010 年 11 月 25 日本公司与中国移动有限公司签署《战略合作协议》，双方将在手机支付领域、手机金融软件及手机支付安全、客户服务和渠道资源共享等领域开展合作。

5、设立合资银行

根据 2010 年 12 月 2 日第四届董事会第十三次会议关于发起设立专注服务科技型中小企业合资银行的决议，本公司于 2010 年 12 月 18 日与美国硅谷银行（硅谷银行金融集团的子公司）签署《发起人协议》，拟在中国设立一家合资银行，该协议尚待有关监管机构的审批。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010 年 12 月 31 日
人民币千元

十五、其他重要事项（续）

6、以公允价值计量的资产和负债

项目	2009-12-31	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	2010-12-31
金融资产					
贵金属	213,212	359	-	-	2,090
交易性金融资产	-	(8,120)	-	-	-
衍生金融资产	607,340	426,009	-	-	1,033,349
可供出售金融资产	<u>89,214,803</u>	<u>-</u>	<u>(2,575,801)</u>	<u>(4,629)</u>	<u>104,142,632</u>
金融资产小计	<u>90,035,355</u>	<u>418,248</u>	<u>(2,575,801)</u>	<u>(4,629)</u>	<u>105,178,071</u>
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	237,326	17,801	-	-	-
衍生金融负债	<u>605,504</u>	<u>(523,679)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,172,083</u>
金融负债小计	<u>842,830</u>	<u>(505,878)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,172,083</u>

7、外币金融资产和外币金融负债

项目	2009-12-31	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	2010-12-31
金融资产					
衍生金融资产	607,30	426,009	-	-	1,033,349
可供出售金融资产	373,972	-	14,957	(4,629)	276,504
		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>328,511</u>
持有至到期投资	<u>29,169</u>				
金融资产小计	<u>1,010,481</u>	<u>426,009</u>	<u>14,957</u>	<u>(4,629)</u>	<u>1,638,364</u>
金融负债					
衍生金融负债	<u>605,504</u>	<u>(523,679)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,172,083</u>
金融负债小计	<u>605,504</u>	<u>(523,679)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,172,083</u>

十六、比较数据

若干比较数字乃经重新编排，以符合本报表之呈报形式。

十七、财务报表的批准

本财务报表及附注已于 2011 年 3 月 28 日经本公司董事会批准。

根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2010年12月31日
人民币千元

净资产收益率和每股收益

2010年	净资产收益率		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	15.59%	23.27%	1.604	1.604
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	15.44%	23.05%	1.588	1.588
2009年	净资产收益率		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	19.45%	25.86%	1.247	1.247
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	19.32%	25.68%	1.239	1.239

本公司无稀释性潜在普通股。

扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润：

	2010年度	2009年度
归属于本公司普通股股东的净利润	19,177,211	13,216,581
加+/-：非经常性损益项目		
非流动资产处置损益	(185,622)	(127,896)
未经税务核销贷款本期收回数	(36,219)	(3,131)
其他营业外收支	(23,232)	10,246
非经常性损益的所得税影响数	<u>61,268</u>	<u>30,195</u>
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>18,993,406</u>	<u>13,125,995</u>

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

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2010年12月31日	2009年12月31日
归属于母公司普通股股东的净资产	122,996,337	67,953,026
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	82,408,193	51,109,566

上海浦东发展银行股份有限公司

上海浦东发展银行股份有限公司

已审财务报表

二零一零年十二月三十一日

上海浦东发展银行股份有限公司

目 录

	页 码
独立审计师报告	1
已审财务报表	
合并综合收益表	2-3
合并财务状况表	4
合并股东权益变动表	5-6
合并现金流量表	7-8
综合收益表	9-10
财务状况表	11
股东权益变动表	12-13
现金流量表	14-15
财务报表附注	16-94

独立审计师报告

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）的财务报表，包括二零一零年十二月三十一日的合并及母公司财务状况表和截至该日止会计年度的合并及母公司综合收益表、股东权益变动表和现金流量表以及重要会计政策和其他财务报表附注（统称“财务报表”）。

管理层对财务报表的责任

按照《国际财务报告准则》的规定编制以及公允列报财务报表是 贵公司管理层的责任；并且管理层亦需对与编制财务报表相关的内部控制负责，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

审计师的责任

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

我们根据《国际审计准则》的规定执行了审计工作。该等准则要求我们遵守职业道德规范，计划并实施审计工作，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及公允地列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为，上述财务报表已按照《国际财务报告准则》的规定编制，在所有重大方面公允地反映了 贵集团和贵公司二零一零年十二月三十一日的财务状况，以及截至该日止会计年度的经营成果和现金流量。

香港执业会计师

二零一一年三月二十八日

上海浦东发展银行股份有限公司
合并综合收益表
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度

		2010年度	2009年度
	附注	人民币千元	人民币千元
利息收入	5	72,966,932	60,190,044
利息支出	5	(27,763,422)	(26,651,656)
净利息收入	5	45,203,510	33,538,388
手续费及佣金收入	6	4,461,471	2,720,419
手续费及佣金支出		(412,925)	(513,453)
净手续费及佣金收入		4,048,546	2,206,966
净交易收益	7	(87,630)	12,416
其他营业净收入	8	855,811	1,161,051
营业收入合计		50,020,237	36,918,821
客户贷款及垫款损失准备计提	9	(4,533,401)	(3,052,663)
净营业收入		45,486,836	33,866,158
员工费用	10	(10,124,286)	(7,906,864)
业务及管理费用	11	(5,509,707)	(4,764,704)
物业和设备折旧	28	(1,198,190)	(1,013,503)
营业税及附加		(3,395,395)	(2,825,811)
其他资产减值损失准备计提	12	(54,018)	(129,497)
营业费用合计		(20,281,596)	(16,640,379)
营业利润		25,205,240	17,225,779
应占联营企业净损益		93,529	84,271
应占共同控制企业净损益		(17,863)	(14,026)
税前利润		25,280,906	17,296,024
所得税费用	13	(6,102,319)	(4,080,887)
净利润		19,178,587	13,215,137
其中：归属于母公司的净利润	14	19,177,211	13,216,581
少数股东损益		1,376	(1,444)

上海浦东发展银行股份有限公司
合并综合收益表（续）
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度

		2010年度	2009年度
	附注	人民币千元	人民币千元
其他综合收益			
应占联营公司其他综合损益，税后		<u>(7,694)</u>	<u>(5,393)</u>
可供出售类投资未实现损益			
其中：公允价值变动所产生的未实现损益		(2,714,431)	(761,806)
公允价值变动的递延税项	13	678,492	190,567
持有至到期投资未摊销损益			
其中：未摊销损益的本年变动		45,370	145,456
未摊销损益本年变动的递延税项	13	<u>(11,342)</u>	<u>(36,364)</u>
其他综合收益，税后		<u>(2,009,605)</u>	<u>(467,540)</u>
综合收益合计		<u>17,168,982</u>	<u>12,747,597</u>
其中：归属于母公司股东的综合收益总额		17,167,606	12,749,041
归属于少数股东的综合收益总额		1,376	(1,444)
每股盈利			
基本和稀释每股盈利(人民币元)	14	1.60	1.25

上海浦东发展银行股份有限公司
合并财务状况表
二零一零年十二月三十一日

		2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
资产	附注		
现金及存放中央银行款项	15	293,248,760	205,118,947
存放和拆放同业及其他金融机构款项	16	100,793,178	167,676,463
买入返售款项	17	391,932,144	53,057,497
贵金属	18	2,090	213,212
衍生金融资产	19	1,033,349	607,340
应收账款	20	1,945,775	3,460,720
客户贷款及垫款	21	1,124,112,990	910,508,026
可供出售类投资	22	104,910,251	89,982,423
持有至到期投资	23	143,556,636	136,745,989
于联营企业的权益	24	629,818	546,353
于共同控制企业的权益	25	39,036	56,899
贷款和应收款类投资	26	3,707,122	33,657,198
在建工程	27	85,525	-
物业和设备	28	8,595,854	8,047,670
预付租赁款	29	267,809	104,592
无形资产	30	1,809	2,029
递延税项资产	31	3,772,723	3,108,660
其他资产	32	12,775,905	9,823,942
资产总计		2,191,410,774	1,622,717,960
负债			
向中央银行借款	33	50,000	48,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	34	352,233,964	209,709,862
卖出回购款项	35	16,963,471	1,264,882
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	237,326
衍生金融负债	19	1,172,083	605,504
客户存款	36	1,638,679,590	1,295,342,342
应付股利	37	12,139	17,920
应付所得税		2,780,138	1,727,446
发行债券	38	16,800,000	18,800,000
其他负债	39	39,439,538	26,877,233
负债总计		2,068,130,923	1,554,630,515
股东权益			
已发行股本	40	14,348,824	8,830,046
资本公积	41	60,573,266	24,250,512
储备	42	24,749,813	17,588,576
可供出售类投资未实现损益		(1,931,851)	104,088
持有至到期投资未摊销损益		(2,241)	(36,269)
未分配利润	43	25,258,526	17,216,073
归属于母公司股东权益合计		122,996,337	67,953,026
少数股东权益	44	283,514	134,419
股东权益总计		123,279,851	68,087,445
负债及股东权益总计		2,191,410,774	1,622,717,960

上海浦东发展银行股份有限公司

合并股东权益变动表
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度

	归属于母公司股东权益							少数股东权益	合计
	已发行股本 (附注40) 人民币千元	资本公积 (附注41) 人民币千元	储备 (附注42) 人民币千元	可供出售类 投资未实现 损益 人民币千元	持有至到期 投资未摊销 损益 人民币千元	未分配利润 (附注43) 人民币千元	归属于母 公司股东 权益合计 人民币千元		
2010-1-1	8,830,046	24,250,512	17,588,576	104,088	(36,269)	17,216,073	67,953,026	134,419	68,087,445
其他综合收益	-	(7,694)	-	(2,035,939)	34,028	-	(2,009,605)	-	(2,009,605)
本年净利润	-	-	-	-	-	19,177,211	19,177,211	1,376	19,178,587
综合收益合计	-	(7,694)	-	(2,035,939)	34,028	19,177,211	17,167,606	1,376	17,168,982
股东投入股本	2,869,765	-	-	-	-	-	2,869,765	-	2,869,765
股本溢价	-	36,329,699	-	-	-	-	36,329,699	-	36,329,699
新设子公司导致少数股 东权益增加	-	-	-	-	-	-	-	147,000	147,000
提取盈余公积及 一般准备(附注42)	-	-	7,161,237	-	-	(7,161,237)	-	-	-
派发2009年度股票股利 和现金股利(附注43a)	2,649,014	-	-	-	-	(3,973,521)	(1,324,507)	-	(1,324,507)
其他	-	748	-	-	-	-	748	719	1,467
2010-12-31	14,348,825	60,573,265	24,749,813	(1,931,851)	(2,241)	25,258,526	122,996,337	283,514	123,279,851

上海浦东发展银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

截至二零零九年十二月三十一日止会计年度

	归属于母公司股东权益								
	已发行股本	资本公积	储备	可供出售类 投资未实现 损益	持有至到期 投资未摊销 损益	未分配利润	归属于母 公司股东 权益合计	少数股东 权益	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
2009-1-1	5,661,348	10,333,405	13,263,514	675,327	(145,361)	11,891,203	41,679,436	22,363	41,701,799
其他综合收益	-	(5,393)	-	(571,239)	109,092	-	(467,540)	-	(467,540)
本年净利润	-	-	-	-	-	13,216,581	13,216,581	(1,444)	13,215,137
综合收益合计	-	(5,393)	-	(571,239)	109,092	13,216,581	12,749,041	(1,444)	12,747,597
股东投入股本	904,159	-	-	-	-	-	904,159	-	904,159
股本溢价	-	13,922,500	-	-	-	-	13,922,500	-	13,922,500
新设子公司导致少数股 东权益增加	-	-	-	-	-	-	-	113,500	113,500
提取盈余公积及 一般准备(附注42)	-	-	4,325,062	-	-	(4,325,062)	-	-	-
派发2008年度股票股利 和现金股利(附注43a)	2,264,539	-	-	-	-	(3,566,649)	(1,302,110)	-	(1,302,110)
2009-12-31	8,830,046	24,250,512	17,588,576	104,088	(36,269)	17,216,073	67,953,026	134,419	68,087,445

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度

	2010年度	2009年度
附注	人民币千元	人民币千元
经营活动产生的现金流		
税前利润	25,280,906	17,296,024
调整：		
折旧及摊销	1,198,411	1,013,652
预付租赁款的摊销	10,980	5,463
贷款损失准备	4,533,401	3,052,663
其他资产减值准备计提	54,018	129,497
利息支出	27,763,422	26,651,656
利息收入	(72,966,932)	(60,190,044)
处置物业和设备净损失	(17,260)	3,135
股息收益	(48,726)	(28,945)
应占联营企业的净收益	(93,529)	(84,271)
应占共同控制企业的净损失	17,863	14,026
衍生金融工具未实现净收益	97,670	(31,037)
债券投资处置收益	96,404	(310,216)
投资、筹资活动产生的汇兑损失	116,264	(128)
营运资产的净增加：		
存放中央银行限定性存款	(74,472,374)	(44,750,421)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	86,699,111	(49,485,518)
买入返售款项	(338,874,647)	118,414,236
贵金属	211,122	(213,212)
应收账款	1,485,658	(2,452,030)
客户贷款及垫款	(217,606,348)	(232,035,141)
其他资产	(2,290,607)	1,224,086
营运负债的净增加：		
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	142,522,101	(23,263,798)
卖出回购款项	15,698,589	(18,417,519)
客户存款	343,339,250	348,048,760
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	8,946,099	(11,649,083)
经营活动现金(流出)/流入额	(48,534,480)	73,227,161
收到利息	72,172,340	60,517,883
支付利息	(23,826,483)	(25,596,801)
支付所得税	(5,046,540)	(4,580,364)
经营活动产生的净现金(流出)/流入额	(5,235,163)	103,567,879

上海浦东发展银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度

		2010年度	2009年度
	附注	人民币千元	人民币千元
投资活动产生的现金流			
收到股利		48,726	28,945
处置物业和设备所收到的现金		66,917	41,778
购置物业和设备所支付的现金		(1,796,196)	(2,123,399)
购建无形资产		-	(1,500)
新增在建工程所支付的现金		(85,525)	-
增加股权投资所支付的现金		(51,000)	-
增加可供出售类债券投资所支付的现金		(425,574,121)	(179,328,775)
增加持有至到期类投资所支付的现金		(42,099,127)	(65,518,560)
增加贷款及应收款类投资所支付的现金		(1,359,297)	(10,583,273)
赎回持有至到期类投资所收到的现金		35,039,908	39,242,372
赎回贷款及应收款类投资所收到的现金		31,528,173	-
赎回及处置可供出售类债券投资所收到的现金		407,729,419	146,339,157
投资活动产生的净现金流入/(流出)额		3,447,877	(71,903,255)
筹资活动产生的现金流			
吸收权益性投资收到的现金		39,346,464	14,940,159
偿还到期债务支付的现金		(2,000,000)	(6,000,000)
支付发行债券的利息		(755,626)	(1,123,658)
支付股利		(1,330,288)	(1,296,125)
筹资活动产生的净现金流入额		35,260,550	6,520,376
现金及现金等价物净增加		33,473,264	38,185,000
现金及现金等价物期初数		134,122,415	95,937,415
现金及现金等价物期末数		167,595,679	134,122,415
现金及现金等价物的组成			
现金	15	4,924,527	3,824,630
存放中央银行非限定性存款	15	68,156,410	55,598,869
活期存放同业款项		65,500,277	52,994,336
原到期日在3个月以内的拆放同业 及其他金融机构款项		29,014,465	21,704,580
		167,595,679	134,122,415

上海浦东发展银行股份有限公司
综合收益表
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度

	2010年度	2009年度
附注	人民币千元	人民币千元
利息收入	72,822,041	60,182,480
利息支出	<u>(27,728,908)</u>	<u>(26,659,590)</u>
净利息收入	<u>45,093,133</u>	<u>33,522,890</u>
手续费及佣金收入	4,452,700	2,720,325
手续费及佣金支出	<u>(412,855)</u>	<u>(513,385)</u>
净手续费及佣金收入	<u>4,039,845</u>	<u>2,206,940</u>
净交易收益	(87,630)	12,416
其他营业净收入	<u>851,538</u>	<u>1,161,455</u>
营业收入合计	49,896,886	36,903,701
客户贷款及垫款损失准备计提	<u>(4,505,198)</u>	<u>(3,047,873)</u>
净营业收入	<u>45,391,688</u>	<u>33,855,828</u>
员工费用	(10,085,077)	(7,903,575)
业务及管理费用	(5,474,251)	(4,756,765)
物业和设备折旧	(1,191,097)	(1,012,592)
营业税及附加	(3,390,815)	(2,825,430)
其他资产减值损失准备计提	<u>(54,018)</u>	<u>(129,497)</u>
营业费用合计	<u>(20,195,258)</u>	<u>(16,627,859)</u>
营业利润	25,196,430	17,227,969
应占联营企业净损益	93,529	84,271
应占共同控制企业净损益	<u>(17,863)</u>	<u>(14,026)</u>
税前利润	25,272,096	17,298,214
所得税费用	<u>(6,096,421)</u>	<u>(4,079,863)</u>
净利润	<u>19,175,675</u>	<u>13,218,351</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
综合收益表(续)
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度

		2010年度	2009年度
	附注	人民币千元	人民币千元
其他综合收益			
应占联营公司其他综合损益，税后		<u>(7,694)</u>	<u>(5,393)</u>
可供出售类投资未实现损益			
其中：公允价值变动所产生的未实现损益		(2,714,431)	(761,806)
公允价值变动的递延税项		678,492	190,567
持有至到期投资未摊销损益			
其中：未摊销损益的本年变动		45,370	145,456
未摊销损益本年变动的递延税项		<u>(11,342)</u>	<u>(36,364)</u>
其他综合收益，税后		<u>(2,009,605)</u>	<u>(467,540)</u>
综合收益合计		<u>17,166,070</u>	<u>12,750,811</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务状况表
二零一零年十二月三十一日

	附注	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
资产			
现金及存放中央银行款项		292,610,144	204,896,082
存放和拆放同业及其他金融机构款项		100,484,178	167,615,725
买入返售款项		391,932,144	53,057,497
贵金属		2,090	213,212
衍生金融资产		1,033,349	607,340
应收账款		1,945,775	3,460,720
客户贷款及垫款		1,121,019,539	910,034,919
可供出售类投资		104,910,251	89,982,423
持有至到期投资		143,556,636	136,745,989
于联营企业的权益		629,818	546,353
于共同控制企业的权益		39,036	56,899
于子公司的投资	48	317,000	164,000
贷款和应收款类投资		3,707,122	33,477,198
在建工程		85,525	-
物业和设备		8,556,768	8,027,197
预付租赁款		267,809	104,592
无形资产		1,809	2,029
递延税项资产		3,772,723	3,108,660
其他资产		12,765,564	9,621,390
资产总计		2,187,637,280	1,621,722,225
负债			
向中央银行借款		-	48,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项		353,725,054	210,822,906
卖出回购款项		16,912,471	1,264,882
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债		-	237,326
衍生金融负债		1,172,083	605,504
客户存款		1,633,843,428	1,293,373,546
应付股利		12,139	17,920
应付所得税		2,780,157	1,727,446
发行债券		16,800,000	18,800,000
其他负债		39,395,959	26,869,732
负债总计		2,064,641,291	1,553,767,262
股东权益			
已发行股本		14,348,824	8,830,046
资本公积		60,572,517	24,250,511
储备		24,749,813	17,588,576
可供出售类投资未实现损益		(1,931,851)	104,089
持有至到期投资未摊销损益		(2,241)	(36,269)
未分配利润		25,258,927	17,218,010
股东权益总计		122,995,989	67,954,963
负债及股东权益总计		2,187,637,280	1,621,722,225

上海浦东发展银行股份有限公司

股东权益变动表

截至二零一零年十二月三十一日止会计年度

	已发行股本	资本公积	储备	可供出售类 投资未实现 损益	持有至到期 投资未摊销 损益	未分配利润	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
2010-1-1	8,830,046	24,250,512	17,588,576	104,088	(36,269)	17,218,010	67,954,963
其他综合收益	-	(7,694)	-	(2,035,939)	34,028	-	(2,009,605)
本年净利润	-	-	-	-	-	19,175,675	19,175,675
综合收益合计	-	(7,694)	-	(2,035,939)	34,028	19,175,675	17,166,070
股东投入股本	2,869,765	-	-	-	-	-	2,869,765
股本溢价	-	36,329,699	-	-	-	-	36,329,699
提取盈余公积及 一般准备	-	-	7,161,237	-	-	(7,161,237)	-
派发2009年度股票股利 和现金股利	2,649,013	-	-	-	-	(3,973,521)	(1,324,508)
2010-12-31	14,348,824	60,572,517	24,749,813	(1,931,851)	(2,241)	25,258,927	122,995,989

上海浦东发展银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

截至二零零九年十二月三十一日止会计年度

	已发行股本	资本公积	储备	可供出售类 投资未实现 损益	持有至到期 投资未摊销 损益	未分配利润	合计
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
2009-1-1	5,661,348	10,333,405	13,263,514	675,327	(145,361)	11,891,370	41,679,603
其他综合收益	-	(5,393)	-	(571,239)	109,092	-	(467,540)
本年净利润	-	-	-	-	-	13,218,351	13,218,351
综合收益合计	-	(5,393)	-	(571,239)	109,092	13,218,351	12,750,811
股东投入股本	904,159	-	-	-	-	-	904,159
股本溢价	-	13,922,500	-	-	-	-	13,922,500
提取盈余公积及 一般准备	-	-	4,325,062	-	-	(4,325,062)	-
派发2008年度股票股利 和现金股利	2,264,539	-	-	-	-	(3,566,649)	(1,302,110)
2009-12-31	8,830,046	24,250,512	17,588,576	104,088	(36,269)	17,218,010	67,954,963

上海浦东发展银行股份有限公司
现金流量表
截至二零一零年十二月三十一日止会计年度

	2010年度	2009年度
附注	人民币千元	人民币千元
经营活动产生的现金流		
税前利润	25,272,096	17,298,214
调整：		
折旧及摊销	1,191,317	1,012,742
预付租赁款的摊销	6,536	5,463
贷款损失准备	4,505,198	3,047,873
其他资产减值准备计提	54,018	129,497
利息支出	27,728,908	26,659,590
利息收入	(72,822,041)	(60,182,480)
处置物业和设备净损失	(17,260)	3,135
股息收益	(48,726)	(28,945)
应占联营企业的净收益	(93,529)	(84,271)
应占共同控制企业的净损失	17,863	14,026
衍生金融工具未实现净收益	97,670	(31,037)
证券投资处置收益	96,404	(310,216)
投资、筹资活动产生的汇兑损失	116,263	(128)
营运资产的净增加：		
存放中央银行限定性存款	(74,479,608)	(44,586,525)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	86,699,111	(49,485,524)
买入返售款项	(338,874,647)	118,414,236
贵金属	211,122	(213,212)
应收账款	1,514,945	(2,452,030)
客户贷款及垫款	(214,986,003)	(231,562,034)
其他资产	(2,269,991)	1,244,415
营运负债的净减少：		
向中央银行借款	(48,000)	48,000
同业及其他金融机构存入和拆入款项	142,902,148	(22,200,766)
卖出回购款项	15,647,589	(18,417,519)
客户存款	340,469,882	346,082,857
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	8,905,511	(11,655,150)
经营活动现金流入额	(48,440,550)	72,987,537
收到利息	71,758,253	60,499,625
支付利息	(23,529,194)	(25,594,717)
支付所得税	(5,040,623)	(4,579,615)
经营活动产生的净现金(流出)/ 流入额	(5,252,114)	103,312,830

上海浦东发展银行股份有限公司
 现金流量表(续)
 截至二零一零年十二月三十一日止会计年度

	2010年度	2009年度
附注	人民币千元	人民币千元
投资活动产生的现金流		
收到股利	48,726	28,945
处置物业和设备所收到的现金	65,166	41,778
购置物业和设备所支付的现金	(1,768,740)	(2,116,051)
购建无形资产	-	(1,500)
新增在建工程所支付的现金	(85,525)	-
增加股权投资所支付的现金	(51,000)	-
增加对子公司的投资	(153,000)	(136,500)
增加可供出售类债券投资所支付的现金	(425,574,121)	(179,328,775)
增加持有至到期类投资所支付的现金	(42,099,127)	(65,518,560)
增加贷款及应收款类投资所支付的现金	(1,359,297)	(10,203,273)
赎回持有至到期类投资所收到的现金	35,039,908	39,242,371
赎回及处置贷款及应收款类投资所收到的现金	31,148,173	-
赎回及处置可供出售类债券投资所收到的现金	407,729,419	146,339,157
投资活动产生的净现金流入/(流出)额	2,940,582	(71,652,408)
筹资活动产生的现金流		
吸收权益性投资收到的现金	39,199,464	14,826,659
偿还到期债务	(2,000,000)	(6,000,000)
支付发行债券的利息	(755,626)	(1,123,658)
支付股利	(1,330,288)	(1,296,125)
筹资活动产生的净现金流入额	35,113,550	6,406,876
现金及现金等价物净增加	32,802,018	38,067,298
现金及现金等价物期初数	134,002,708	95,935,410
现金及现金等价物期末数	166,804,726	134,002,708
现金及现金等价物的组成		
现金	4,897,736	3,813,245
存放中央银行非限定性存款	67,701,248	55,551,284
活期存放同业款项	65,191,277	52,933,599
原到期日在3个月以内的拆放同业 及其他金融机构款项	29,014,465	21,704,580
	166,804,726	134,002,708

1. 企业资料

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

本公司原注册资本以及实收资本均为人民币8,830,046千元,2010年4月,本公司根据2009年度股东大会决议派发股票股利共计2,649,013千股,派发完毕后本公司实收资本增至11,479,059千元。2010年9月26日,本公司经中国证券监督管理委员会核准非公开发行A股2,869,765千股,每股发行价为13.75元,共募集资金人民币39,459,266千元。本次增资后公司股本为14,348,824千元。

本公司的经营范围包括中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准经营的人民币及外币的存款、贷款、支付结算、同业拆借等商业银行业务。

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

2.1 编制基准

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

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

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

合并基准

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

2.1 编制基准(续)

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

2.2 新制订和经修订的国际财务报告准则的影响

本公司于会计期间财务报表中首次采用了以下新制度及经修订的《国际财务报告准则》：

《国际财务报告准则第2号—以股份为基础支付》修订：集团内现金结算的以股份为基础的支付安排，生效日2010年1月1日；

《国际财务报告准则第3号—企业合并》修订及《国际会计准则第27号—合并财务报表和单独财务报表》修订，生效日2009年7月1日，包括后续由此引起的对国际财务报告准则第2号、第5号、第7号及国际会计准则第7号、第21号、第28号、第31号及第39号的修订；

《国际会计准则第39号—金融工具：确认和计量》修订：符合条件的被套期项目，生效日2009年7月1日；

《国际财务报告解释委员会解释文件第17号》：向所有者分配非现金资产，生效日2009年7月1日；

《对国际财务报告准则的改进（2009年4月）》。

国际会计准则委员会颁布了《对国际财务报告准则的改进（2009）》，其载明了对若干国际财务报告准则的修订，各项准则分别对有关的修订设有各自的过渡性条款。采用这些新制定及经修订的国际财务报告准则，部分将导致会计政策的变更，但对本公司的财务报表没有重大影响。其中主要与本公司相关的修订如下：

《国际会计准则第7号—现金流量表》：明确仅在财务状况表中确认为一项资产的相关支出允许在现金流量表中分类为投资性活动有关的现金流量。

《国际会计准则第17号—租赁》：删除了相关将土地租赁分类为经营租赁的特别规定。因此，土地的租赁应按照国际会计准则第17号的一般规定分类为经营租赁或融资租赁。

采用这些新制定及经修订的国际财务报告准则，对本公司的财务报表及本财务报表所采纳的会计政策无重大影响。

2.3 重大会计判断和会计估计

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

金融资产的分类

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

客户贷款和垫款的减值损失

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

所得税

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

金融工具的公允价值

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

资产减值

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

2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》

本公司于本财务报表中尚未采用下列已颁布但尚未生效的新的及经修订的《国际财务报告准则》和《国际财务报告解释委员会解释文件》。

《国际财务报告准则第1号—首次采用国际财务报告准则》修订：针对首次采用者关于《国际财务报告准则第7号》披露的比较信息的有限豁免，生效日2011年7月1日；
《国际财务报告准则第7号—金融工具：披露》修订：金融资产转移，生效日2011年7月1日；
《国际财务报告准则第9号—金融工具》，生效日2013年1月1日；
《国际会计准则第12号—所得税—递延所得税》修订：递延所得税资产的转回，生效日2012年1月1日；
《国际会计准则第24号—关联方披露》修订：生效日2011年1月1日；
《国际会计准则第32号—金融工具列报》修订：配股分类，生效日2010年2月1日；
《国际财务报告解释委员会解释文件第14号》修订：最低资金要求的预付款，生效日2011年1月1日；
《国际财务报告解释委员会解释文件第19号》：运用权益工具消除金融负债，生效日2010年7月1日。

除上述文件以外，国际会计准则理事会发布了名为《对国际财务报告准则的改进（2010）》，其载明了对若干国际财务报告准则的修订，旨在消除和明确不一致的措辞。其中《国际财务报告准则第3号》及《国际会计准则第27号》的修订于2010年7月1日或以后开始的年度期间生效；而《国际财务报告准则第1号》、《国际财务报告准则第7号》、《国际会计准则第1号》、《国际会计准则第34号》及《国际财务报告解释委员会解释文件第13号》的修订于2011年1月1日或以后开始的年度期间生效。惟各项准则及解释文件分别对有关的修订设有各自的过渡性条款。

可能对本公司的经营成果和财务状况产生重大影响的相关准则的信息披露如下：

于2009年11月颁布的《国际财务报告准则第9号》为整体取代《国际会计准则第39号—金融工具：确认与计量》的综合项目的第一阶段的第一部分。该阶段着眼于金融资产的分类与计量，其目的是改进并简化《国际会计准则第39号》对金融资产的分类和计量方法的规定。新准则要求主体应基于其管理金融资产的营运模式和金融资产合同现金流特性，将金融资产分类为以摊销成本进行后续计量还是以公允价值进行后续计量，取代了将金融资产分类为四个类别的规定。

于2010年10月，国际会计准则理事会发布了关于金融负债的《国际财务报告准则第9号—增刊》（“增刊”），用“公允价值选择权”对指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的计量方法进行了修订。对于这些运用了公允价值选择权的负债，相关信用风险导致的公允价值变动计入其他综合收益，公允价值的其他变动计入当期损益，除非信用风险相关的公允价值变动计入其他综合收益将导致或扩大损益的不匹配。《国际会计准则第39号》中对于金融负债的其他规定在《国际财务报告准则第9号》中继续沿用。此外，指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同不在此增刊的适用范围内。

2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》(续)

《国际财务报告准则第9号》将整体取代《国际会计准则第39号》。在整体取代前，《国际会计准则第39号》中针对套期会计、终止确认及金融资产减值准备的有关规定 仍然有效。本公司预计2013年1月1日开始采用《国际财务报告准则第9号》。

2.5 重要会计政策

合并财务报表

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

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

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

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

于联营企业的权益

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

于联营企业的权益(续)

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

共同控制企业

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

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

贵金属

本集团持有的贵金属主要包括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市场价格估值并调整，因市场价格变动产生的收益或损失计入当期损益。

收入确认

收入是在本集团很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

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

2.5 重要会计政策(续)

所得税

当期税项

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

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

递延所得税

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

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

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

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

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

如果相关的项目直接计入权益，其所得税影响亦应直接计入权益而不是损益。

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

2.5 重要会计政策(续)

金融工具的确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

持有至到期类金融资产

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产(续)

持有至到期类金融资产(续)

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

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

贷款及应收款类金融资产

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

可供出售类金融资产

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

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产(续)

可供出售类金融资产(续)

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

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

金融资产的终止确认

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

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

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

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

资产证券化

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

2.5 重要会计政策(续)

公允价值的计量

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

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

远期外汇合约的公允价值参考市场上相似期限合同的当前远期价格。

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

金融资产的减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

2.5 重要会计政策(续)

金融资产的减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团会定期审阅用于估计预计未来现金流量的方法及假设。

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

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

可供出售类金融资产

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

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

以成本计量的金融资产

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

衍生金融工具

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

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

2.5 重要会计政策(续)

衍生金融工具(续)

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

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

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

买入返售及卖出回购交易

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

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

金融负债

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

存款及其他金融负债

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

2.5 重要会计政策(续)

金融负债的终止确认

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

发行债务

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

抵销

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

每股盈利

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

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

经营租赁

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

预付土地租赁款

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

物业和设备

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

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

2.5 重要会计政策(续)

物业和设备(续)

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

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

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

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

在建工程

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

无形资产

无形资产主要为特许经营权，以成本减累计摊销计量。无形资产成本以直线法在使用权之使用年限内摊销。本集团于每一财务状况表日重新评估无形资产的摊销期和摊销方法。如果有迹象表明该无形资产可能减值，则评估减值。

抵债资产

抵债资产在初始确认时按贷款/拆放本金和表内应收利息余额，加上所支付的相关税费(或减去所收到的补价并加上所确认的收益)作为待处理抵债资产的入账价值；同时，将已经计提的相关贷款损失准备/坏账准备转入抵债资产减值准备。于每个财务状况表日，本集团管理层对于抵债资产进行检查以评估其账面价值是否大于可收回金额。对于可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失，计入当期损益。

外币折算

本集团的功能货币及报告货币为人民币元。本集团对外币资产、负债及交易采用分账制核算。本集团所有外币交易按当期平均市场汇率折算成人民币列示。于财务状况表日，外币货币性资产及负债按财务状况表日的汇率折算成人民币，汇兑差异计入当期损益；以历史成本计量的非货币性外币资产及负债按初始交易日的外币汇率折算成人民币；以公允价值计量的非货币性外币资产及负债以公允价值确认日的汇率折算成人民币，后者所产生的汇兑差异按公允价值变动的核算方法可以计入权益或当期损益中。

2.5 重要会计政策(续)

外币折算(续)

以外币为单位且分类为可供出售类金融资产的货币性资产的公允价值变化可分为：因汇率折算引起的摊余成本的变化和其他变化；汇率折算差异计入当期损益，其他变化计入权益。

以外币为单位的非货币性项目的折算差异作为其公允价值变化。非货币性项目如以公允价值计量且其公允价值变动计入当期损益的项目的折算差异计入当期损益；非货币性项目如可供出售股权投资的折算差异计入权益。

财务担保合同

本集团主要提供信用证、保函及承兑汇票等财务担保合同。这些合同为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人不能按照合同中原始的或修改后的条款履行义务时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同作为金融负债核算。财务担保合同按公允价值加直接归属于购买或发出该等财务担保合同的交易费用进行初始确认。财务担保合同初始公允价值在担保期内平均摊销，计入手续费及佣金收入。初始确认后，本集团按以下两者中的较高者计量财务担保合同：(i) 根据国际会计准则第37号准备、或有负债和或有资产确定的金额；及(ii) 初始确认的金额减根据国际会计准则第18号收入确认的累计摊销额后的余额。

受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本财务状况表内。

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在财务状况表外。本集团以代理人身份按照提供资金的委托人的指令，发放委托贷款给委托人所指定的借款人。本集团接受该等第三方贷款人委托，代表他们管理和回收这些贷款。所有委托贷款的发放标准和条件，包括贷款的目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本集团为委托贷款的管理工作所收取的手续费，在提供服务期内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

现金及现金等价物

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括现金、非限定性存放中央银行款项、活期存放同业款项和原到期日不超过三个月的拆放同业及其他金融机构款项，以及变现能力强、易于转换为可知数额的现金、价值变动风险很小，而且由购买日起三个月内到期的短期投资。

关联方

下列企业或个人被视为本公司的关联方：

- (a) 对方直接或者间接地通过一个或更多中介：(i) 控制本公司、受本公司控制、或是与本公司同受共同控制；(ii) 在本公司中拥有权益，使之对本公司有重大影响；或者(iii) 对本公司具有共同控制；

2.5 重要会计政策(续)

关联方(续)

- (b) 对方是本公司的联营企业；
- (c) 对方是合营企业，其中本公司是该合营企业的合营者；
- (d) 对方是本公司或其母公司的一位关键管理人员的一个成员；
- (e) 对方是上述(a)或(d)项所提及的个人的密切家庭成员；
- (f) 对方受上述(d)及(e)项所提及的个人直接或间接地控制、共同控制或重大影响的主体，或者这个主体的重大表决权直接或间接地掌握在(d)或(e)项提及的所有个人手中；
- (g) 对方是为本公司或作为本公司关联方的员工福利而设的离职后福利计划。

员工福利

(a) 短期员工福利

工资与奖金、社会保障福利及其他短期员工福利会于本集团员工提供服务的期间内计提。

(b) 法定退休福利

根据现行中国的法律规定，本集团必须根据各地政府的规定为员工向各地方政府管理的社会基本养老保险缴纳保险统筹费用。本集团按照员工基本工资的若干百分比为员工作出供款。供款在发生时计入当期损益。

(c) 补充退休福利

本集团设立由保险公司管理的企业年金养老保险计划。根据这些计划的安排，本集团定期支付定额的养老金。集团所承担的保险金费用计入当期损益。一旦参加计划后，即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利，本集团也无义务再注入资金。

准备

如果本集团须就过去的事件承担现时义务(包括法律或推定责任)，且履行该义务预期会导致经济利益流出本集团，并且义务涉及的金额能够可靠地计量，该义务应确认为准备。

或有负债

或有负债指过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，因此对该等义务不作确认。

本集团对或有负债不予确认，仅在财务信息中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出时，则将其确认为准备。

2.5 重要会计政策(续)

股利

股利在本集团股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利于宣告发放并且本集团不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在财务状况表日以后决议通过的，作为财务状况表日后事项予以披露。

3. 合并财务报表的合并范围

本公司子公司的情况如下：

	业务 性质	注册 资本	本公司 投资额	持股比例 直接	表决权 比例	备注
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	2,750万	55%	55%	注
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
巩义浦发村镇银行股份有限公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	银行	5,000万	3,450万	69%	69%	注
资兴浦发村镇银行股份有限公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
邹平浦发村镇银行股份有限公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
泽州浦发村镇银行股份有限公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
江阴浦发村镇银行股份有限公司	银行	10,000万	5,100万	51%	51%	注
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
韩城浦发村镇银行股份有限公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注

注： 本公司子公司均为通过设立方式取得的子公司，全部纳入合并报表的合并范围，邹平浦发村镇银行股份有限公司、泽州浦发村镇银行股份有限公司、江阴浦发村镇银行股份有限公司、大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司和韩城浦发村镇银行股份有限公司为本年新设成立。

4. 分部报告

本集团主要的业务为发放商业性贷款及接受公众存款。现有的个人及企业贷款资金主要来源为客户存款。本集团主要在中国大陆境内经营。根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团以资产所在地为依据确定经营分部，并在此基础上确定的报告分部如下：上海市、浙江省、北京市、江苏省、广东省及其他地区。

本集团在中国大陆地区开展业务活动。本集团按地区分部对利息收入、利息支出、折旧与摊销、经营收入、资产、负债、客户贷款和垫款、客户存款和资本性支出进行分析。地区分部报告是以管理层报告的地区分部呈示。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

4. 分部报告(续)

于2009年度及2010年度, 本集团未有单一客户收入超过本集团全部收入的10%。

2010年度										
	营业收入 人民币千元	%	利息收入 外部 人民币千元	%	利息收入 地区间 人民币千	%	利息收入 总额 人民币千元	%	利息支出 人民币千元	%
上海市	83,146,296	166	14,356,776	20	72,608,889	54	86,965,665	119	77,962,072	281
浙江省	20,215,333	40	10,690,552	15	12,676,976	9	23,367,528	32	16,466,978	59
北京市	7,387,074	15	4,451,027	6	5,045,583	4	9,496,610	13	7,349,936	26
江苏省	17,088,520	34	7,094,221	10	12,202,444	9	19,296,665	26	14,707,042	53
广东省	8,996,217	18	5,737,011	8	5,857,821	4	11,594,832	16	8,801,565	32
其他地区	47,036,078	94	30,637,345	41	25,457,568	20	56,094,913	77	36,325,110	131
地区间抵消	(133,849,281)	(267)	-	-	(133,849,281)	(100)	(133,849,281)	(183)	(133,849,281)	(482)
合计	50,020,237	100	72,966,932	100	-	-	72,966,932	100	27,763,422	100

2010年度										
	手续费收入 人民币千元	%	手续费支出 人民币千元	%	净交易收入 人民币千	%	其他净收入 人民币千元	%	折旧与摊销 人民币千元	%
上海市	1,381,865	31	149,896	36	(87,630)	100	389,475	46	444,887	37
浙江省	546,927	12	31,587	8	-	-	122,468	14	117,078	9
北京市	183,402	4	42,486	10	-	-	53,901	6	43,088	4
江苏省	255,258	6	27,232	7	-	-	68,428	8	94,023	8
广东省	365,746	8	46,395	11	-	-	25,778	3	66,716	6
其他地区	1,728,273	39	115,329	28	-	-	195,761	23	432,619	36
合计	4,461,471	100	412,925	100	(87,630)	100	855,811	100	1,198,411	100

2009年度										
	营业收入 人民币千元	%	利息收入 外部 人民币千元	%	利息收入 地区间 人民币千	%	利息收入 总额 人民币千元	%	利息支出 人民币千元	%
上海市	58,192,621	158	11,093,536	18	51,448,593	60	62,542,129	104	57,112,734	214
浙江省	10,736,571	29	9,234,405	15	4,704,117	6	13,938,522	23	8,340,243	31
北京市	7,197,474	19	4,462,159	7	5,340,985	6	9,803,144	16	8,034,677	30
江苏省	10,120,704	27	6,063,387	10	6,073,321	7	12,136,708	20	8,316,388	31
广东省	4,716,547	13	4,849,331	8	2,470,162	3	7,319,493	12	5,259,725	20
其他地区	31,100,249	85	24,487,226	42	15,108,167	18	39,595,393	66	24,733,234	93
地区间抵消	(85,145,345)	(231)	-	-	(85,145,345)	(100)	(85,145,345)	(141)	(85,145,345)	(319)
合计	36,918,821	100	60,190,044	100	-	-	60,190,044	100	26,651,656	100

2009年度										
	手续费收入 人民币千元	%	手续费支出 人民币千元	%	净交易收入 人民币千	%	其他净收入 人民币千元	%	折旧与摊销 人民币千元	%
上海市	748,844	28	253,963	49	12,416	100	807,335	70	419,519	41
浙江省	365,855	13	26,004	5	-	-	94,326	8	99,092	10
北京市	123,497	5	56,918	11	-	-	21,443	2	34,926	3
江苏省	207,821	8	23,477	5	-	-	42,719	4	66,713	7
广东省	208,094	8	51,039	10	-	-	29,562	3	61,369	6
其他地区	1,066,308	38	102,052	20	-	-	165,666	13	332,033	33
合计	2,720,419	100	513,453	100	12,416	100	1,161,051	100	1,013,652	100

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

4. 分部报告(续)

	2010-12-31									
	总资产 人民币千元	%	总负债 人民币千元	%	贷款总额 人民币千元	%	客户存款 人民币千元	%	资本性支出 人民币千元	%
上海市	735,580,191	34	635,422,606	31	139,479,089	13	285,003,132	17	467,115	25
浙江省	194,450,453	9	189,678,428	9	183,455,408	16	209,103,858	13	148,293	8
北京市	65,475,392	3	64,258,454	3	57,753,818	5	103,863,054	6	103,509	6
江苏省	134,333,391	6	131,557,622	6	124,560,797	11	164,249,248	10	159,370	8
广东省	132,973,647	6	131,082,757	6	68,463,345	6	107,410,794	7	52,300	3
其他地区	928,597,700	42	916,131,056	45	550,400,533	49	769,049,504	47	951,134	50
合计	2,191,410,774	100	2,068,130,923	100	1,124,112,990	100	1,638,679,590	100	1,881,721	100

	2009-12-31									
	总资产 人民币千元	%	总负债 人民币千元	%	贷款总额 人民币千元	%	客户存款 人民币千元	%	资本性支出 人民币千元	%
上海市	627,618,655	39	574,951,669	37	133,536,350	14	237,031,347	18	448,762	21
浙江省	169,773,469	10	166,551,016	11	155,426,138	17	170,873,313	13	234,455	11
北京市	58,230,908	4	57,383,813	4	46,954,159	5	92,159,987	7	40,264	2
江苏省	109,625,476	7	107,725,687	7	101,759,926	11	132,191,533	10	175,422	8
广东省	88,683,164	5	87,536,971	6	57,084,642	6	91,562,021	7	131,352	6
其他地区	568,786,288	35	560,481,359	35	434,093,536	47	571,524,141	45	1,108,563	52
合计	1,622,717,960	100	1,554,630,515	100	928,854,751	100	1,295,342,342	100	2,138,818	100

5. 净利息收入

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
利息收入:		
客户贷款及垫款	53,636,423	46,442,076
减值贷款利息冲转(附注21(c))	219,750	254,190
存放中央银行款项	3,337,599	2,399,561
存放和拆放同业及其他金融机构款项	3,499,249	3,286,485
买入返售	5,359,799	1,944,801
债券投资	6,914,112	5,862,931
	<u>72,966,932</u>	<u>60,190,044</u>
利息支出:		
客户存款	20,445,736	19,370,458
向中央银行借款	1,350	241
同业及其他金融机构存入和拆入款项	6,319,524	6,039,011
卖出回购	241,230	334,342
已发行债券	755,582	907,604
	<u>27,763,422</u>	<u>26,651,656</u>
净利息收入	<u>45,203,510</u>	<u>33,538,388</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年十二月三十一日

6. 手续费及佣金收入

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
担保及承诺业务	739,567	596,125
结算与清算	316,576	208,040
代理业务	403,550	197,698
银行卡业务	664,273	524,414
理财和咨询顾问费	1,280,731	597,045
贷款相关手续费	236,356	168,924
基金代理手续费	295,385	212,224
委托贷款手续费	41,569	47,291
托管	13,940	10,426
其他	469,524	158,232
	<u>4,461,471</u>	<u>2,720,419</u>

7. 净交易收益

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
贵金属	359	(359)
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债/交易性金融资产净收益/ (损失)	9,681	(18,262)
衍生金融工具交易净(损失)/收益	<u>(97,670)</u>	<u>31,037</u>
	<u>(87,630)</u>	<u>12,416</u>

8. 其他营业净收入

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
汇兑净收益	540,420	430,627
出售债券的净(损失)/收益	(96,404)	310,216
处置物业和设备净收益/(损失)	17,260	(3,135)
房产租赁收入	77,687	72,581
处置抵债资产净收益	168,363	131,033
股息收入	48,726	28,945
黄金交易(损失)/收益	(5,776)	3,710
其他杂项收入	<u>105,535</u>	<u>187,074</u>
	<u>855,811</u>	<u>1,161,051</u>

其中，股息收入皆源自于本集团所持有之非上市公司的股权。

9. 客户贷款及垫款损失准备计提

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
公司贷款	3,499,842	2,252,103
消费贷款	120,004	17,861
住房抵押贷款	830,094	629,254
其他	<u>83,461</u>	<u>153,445</u>
合计(附注21(c))	<u>4,533,401</u>	<u>3,052,663</u>

10. 员工费用

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
工资及奖金	8,401,835	6,670,194
劳动保险及社会福利	708,286	574,567
养老金定额供款计划	640,401	459,888
其他员工费用	<u>373,764</u>	<u>202,215</u>
	<u>10,124,286</u>	<u>7,906,864</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年十二月三十一日

11. 业务及管理费用

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
土地和房屋建筑物租赁费	1,069,233	810,196
运钞及安全防范费	203,293	169,285
物业及设备维护费	68,856	71,386
电子设备维护费	295,808	242,333
邮电费	222,600	187,985
行政管理费	781,199	732,629
业务招待费	2,003,726	1,582,742
差旅费	131,347	101,101
专业服务费	101,062	100,722
低值易耗品	61,836	53,640
税金	162,178	137,435
捐款	22,957	14,589
银监会监管费	117,479	163,209
无形资产摊销(附注30)	220	149
其他费用	267,913	397,303
	<u>5,509,707</u>	<u>4,764,704</u>
包括:		
审计师酬金-财务审计费用	<u>7,500</u>	<u>3,500</u>

12. 其他资产减值损失准备计提

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
计提减值损失准备:		
坏账准备金	48,262	101,288
可供出售类投资	(4,629)	464
抵债资产	11,146	27,745
其他	(761)	-
	<u>54,018</u>	<u>129,497</u>

13. 所得税费用

本集团的所得税费用组成如下：

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
本年计提	6,155,962	4,226,493
(冲回)/计提以前年度所得税	(56,730)	20,244
递延所得税(附注31)	<u>3,087</u>	<u>(165,850)</u>
所得税费用	<u>6,102,319</u>	<u>4,080,887</u>

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
直接在股东权益确认的递延税：		
可供出售类投资公允价值净变动(附注31)	678,492	190,567
持有至到期投资未摊销损益的		
本年摊销(附注31)	<u>(11,342)</u>	<u>(36,364)</u>

根据税前利润及中国法定所得税税率25%(2009年1-12月：25%)计算得出的所得税与本集团实际税率下所得税的调节如下：

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
税前利润	<u>25,280,906</u>	<u>17,296,024</u>
按法定税率计算的所得税	6,320,226	4,324,006
增加/(减少)如下：		
对以前期间税项的调整	(56,730)	20,244
不可抵扣的费用	407,154	112,883
免税收入	(572,447)	(378,228)
未确认的税务亏损	6,174	2,058
利用以前年度可抵扣的亏损	<u>(2,058)</u>	<u>(76)</u>
	<u>6,102,319</u>	<u>4,080,887</u>

14. 权益持有人应占每股盈利

每股基本盈利和每股稀释盈利是根据以下数据计算：

	2010年度	2009年度
归属于本公司普通股股东的本年净利润 (人民币千元)	19,177,211	13,216,581
加权平均之已发行的普通股股数(千股)(注1)	11,957,353	10,597,504
每股盈利(人民币元)	<u>1.60</u>	<u>1.25</u>

注1：本公司于2010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。

截至2010年12月31日和2009年12月31日，本公司均无稀释性潜在普通股。

15. 现金及存放中央银行款项

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
现金	4,924,527	3,824,630
存放中央银行非限定性存款	68,156,410	55,598,869
法定存款准备金	220,013,816	145,513,230
财政性存款	<u>154,007</u>	<u>182,218</u>
	<u>293,248,760</u>	<u>205,118,947</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于2010年12月31日，本公司对客户人民币存款按16.5%（2009-12-31：13.5%）及对客户外币存款按5%（2009-12-31：5%）缴存法定存款准备金。

财政性存款是指来源于财政部并按规定存放于中央银行的款项。本集团不能占用此款项。

16. 存放和拆放同业及其他金融机构款项

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
存放境内同业	66,190,867	140,480,030
存放境外同业	<u>3,348,846</u>	<u>3,074,086</u>
存放同业及其他金融机构款项	<u>69,539,713</u>	<u>143,554,116</u>
拆放境内同业	26,527,931	19,609,141
拆放非银行金融机构	2,239,000	909,000
拆放境外同业	<u>2,486,534</u>	<u>3,604,206</u>
拆放同业及其他金融机构	<u>31,253,465</u>	<u>24,122,347</u>
合计	<u>100,793,178</u>	<u>167,676,463</u>

存放同业及其他金融机构款项中无含有嵌入式衍生金融工具的结构性存放同业款项。

本集团持有的活期存放同业款项和原到期日在3个月以内拆放同业及其他金融机构款项，于2010年12月31日的余额分别为人民币65,500,277千元及人民币29,014,465千元(2009-12-31：人民币52,994,336千元及人民币21,704,580千元)已经包含在现金流量表的现金及现金等价物中。

17. 买入返售款项

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
按质押品分类：		
票据	354,336,426	13,962,826
证券	37,445,718	36,494,671
信贷资产	<u>150,000</u>	<u>2,600,000</u>
	<u>391,932,144</u>	<u>53,057,497</u>
按交易对手分类：		
境内商业银行	192,455,907	26,638,619
其他金融机构	<u>199,476,237</u>	<u>26,418,878</u>
	<u>391,932,144</u>	<u>53,057,497</u>

18. 贵金属

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
贵金属	<u>2,090</u>	<u>213,212</u>

19. 衍生金融工具

本集团主要为代客交易而持有衍生工具，旨在为有真实需求背景的客户进行套期保值交易，并对冲其市场风险敞口。本集团也有部分以短期套利为目的的外汇衍生工具，并被纳入各类风险限额管理中。此外，本集团也将衍生金融工具用于对资产及负债的管理。当本集团的资产和负债的利率不匹配时，例如，本集团以定息购入资产但资金来源是按浮动利率取得时，会面对因市场利率变动而引起公允价值波动的风险。为了降低波动带来的影响，本集团会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

本集团采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

货币期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

远期利率协议：远期利率协议是交易双方同意交换未来某个预先确定时期的短期利息支付的金融合约。在未来清算日，按规定的期限和本金，根据市场参考利率的变化，由一方支付协议利率和参照利率利息的差额，不涉及本金交割。

名义价值是一项衍生金融工具之基础资产或参考指数的金额，它体现本公司的衍生金融工具交易量，但并不能反映其风险。

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

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年十二月三十一日

19. 衍生金融工具(续)

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义价值和公允价值:

	2010-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元	负债 人民币千元
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	27,801,244	548,524	721,987
外汇远期合同	18,826,125	135,025	141,208
货币互换合同	40,670,134	344,209	308,888
贵金属远期合同	936,520	5,591	-
衍生金融公允价值总计		<u>1,033,349</u>	<u>1,172,083</u>

	2009-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产 人民币千元	负债 人民币千元
为交易而持有的衍生金融工具:			
利率互换合同	20,056,168	412,010	549,561
外汇远期合同	7,438,115	28,228	21,065
货币互换合同	17,246,334	167,102	34,878
贵金属远期合同	461,637	-	-
衍生金融公允价值总计		<u>607,340</u>	<u>605,504</u>

20. 应收账款

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
应收代付业务款项	<u>1,945,775</u>	<u>3,460,720</u>

21. 客户贷款及垫款

(a) 于财务状况表日，贷款组合及贷款损失准备分类列示如下：

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
公司贷款	906,732,177	730,839,811
消费贷款	7,415,073	5,188,032
住房抵押贷款	191,290,882	138,979,717
贴现	21,164,042	39,840,812
保理	724,527	426,347
其他	<u>19,162,600</u>	<u>13,580,032</u>
合计	<u>1,146,489,301</u>	<u>928,854,751</u>
贷款损失准备(附注21(c))	<u>(22,376,311)</u>	<u>(18,346,725)</u>
	<u>1,124,112,990</u>	<u>910,508,026</u>

21. 客户贷款及垫款(续)

(b) 于财务状况表日, 客户贷款组合按担保类别列示如下:

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
客户贷款及垫款:		
担保贷款	317,123,313	261,019,592
抵质押贷款	549,317,951	415,901,312
信用贷款	248,571,242	208,198,977
贸易融资:		
进出口押汇	9,588,226	3,467,711
应收账款保理	724,527	426,347
票据贴现	<u>21,164,042</u>	<u>39,840,812</u>
	<u>1,146,489,301</u>	<u>928,854,751</u>

截至2010年12月31日, 本集团抵押于卖出回购协议的信贷资产及贴现票据余额分别为零(2009-12-31: 零)及人民币2,136,846千元(2009-12-31: 人民币1,264,882千元), 回购日期为2011年1月4日至2011年6月27日。本集团抵押于向中央银行借款的贴现票据余额为人民币零(2009-12-31: 人民币48,000千元)。

贷款的终止确认

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

21. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备

(i) 按单项及组合分析:

	2010-12-31		
	单项 人民币千元	组合 人民币千元	合计 人民币千元
2010-1-1	2,967,528	15,379,197	18,346,725
本年计提(附注9)	141,655	4,391,746	4,533,401
本年核销	(309,604)	(105,742)	(415,346)
本年转出		(4,383)	(4,383)
已减值贷款利息 冲转(附注5)	(150,691)	(69,059)	(219,750)
本年收回以前年度 已核销贷款	134,709	955	135,664
2010-12-31(附注21(a))	<u>2,783,597</u>	<u>19,592,714</u>	<u>22,376,311</u>
	2009-12-31		
	单项 人民币千元	组合 人民币千元	合计 人民币千元
2009-1-1	4,487,491	11,810,611	16,298,102
本年计提	(757,033)	3,809,696	3,052,663
本年核销	(641,723)	(172,015)	(813,738)
本年转出	-	(5,248)	(5,248)
已减值贷款利息 冲转	(189,977)	(64,213)	(254,190)
本年收回以前年度 已核销贷款	68,770	366	69,136
2009-12-31(附注21(a))	<u>2,967,528</u>	<u>15,379,197</u>	<u>18,346,725</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

21. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备(续)

(ii) 按贷款种类分析

	2010-12-31				
	公司贷款 人民币千元	消费贷款 人民币千元	住房抵押 贷款 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2010-1-1	15,910,315	105,337	1,983,833	347,240	18,346,725
本年计提(附注9)	3,499,842	120,004	830,094	83,461	4,533,401
已减值贷款利息					
冲转(附注5)	(205,799)	(214)	(12,327)	(1,410)	(219,750)
本年核销	(91,523)	(107,814)	(186,170)	(29,839)	(415,346)
本年转出	(4,383)	-	-	-	(4,383)
本年收回以前年度 已核销贷款	134,724	940	-	-	135,664
2010-12-31(附注21(a))	19,243,176	118,253	2,615,430	399,452	22,376,311
单项计提损失准备	2,783,597	-	-	-	2,783,597
组合计提损失准备	16,459,579	118,253	2,615,430	399,452	19,592,714
合计	19,243,176	118,253	2,615,430	399,452	22,376,311
单项已减值贷款 的贷款总额	4,227,606	-	-	-	4,227,606
	2009-12-31				
	公司贷款 人民币千元	消费贷款 人民币千元	住房抵押 贷款 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2009-1-1	14,639,868	93,761	1,369,369	195,104	16,298,102
本年计提	2,252,103	17,861	629,254	153,445	3,052,663
已减值贷款利息					
冲转	(243,159)	(288)	(9,371)	(1,372)	(254,190)
本年核销	(802,021)	(6,276)	(5,419)	(23)	(813,739)
本年转出	(5,247)	-	-	-	(5,247)
本年收回以前年度 已核销贷款	68,771	279	-	86	69,136
2009-12-31(附注21(a))	15,910,315	105,337	1,983,833	347,240	18,346,725
单项计提损失准备	2,967,528	-	-	-	2,967,528
组合计提损失准备	12,942,787	105,337	1,983,833	347,240	15,379,197
合计	15,910,315	105,337	1,983,833	347,240	18,346,725
单项已减值贷款 的贷款总额	5,264,969	-	-	-	5,264,969

21. 客户贷款及垫款(续)

(c) 贷款损失准备(续)

(ii) 按贷款种类分析(续)

2010年12月31日按单独方式评估的减值贷款的抵质押物公允价值为人民币3,066,877千元(2009-12-31:人民币6,754,499千元)。抵押物包括存单、房产和土地等。

22. 可供出售类投资

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
以成本价计量的股权投资:		
未上市的股权投资(附注22a)	771,303	771,303
股权投资减值损失准备	<u>(3,683)</u>	<u>(3,683)</u>
	<u>767,620</u>	<u>767,620</u>
	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
以公允价值计量的债券:		
中央银行票据	18,234,584	61,915,823
其中: 非上市	18,234,584	61,915,823
人民币国债	22,311,901	12,103,693
其中: 上市	20,449,686	11,107,577
非上市	1,862,215	996,116
外币国债	178,985	175,362
其中: 非上市	178,985	175,362
其他人民币债券	63,319,642	14,821,315
其中: 上市	572,836	212,406
非上市	62,746,806	14,608,909
其他	97,519	198,610
其中: 非上市	<u>97,519</u>	<u>198,610</u>
债券合计	<u>104,142,631</u>	<u>89,214,803</u>
可供出售类投资合计	<u>104,910,251</u>	<u>89,982,423</u>

22. 可供出售类投资(续)

可供出售类债券投资中包括面值人民币32,950千元(2009-12-31: 人民币34,135千元)的含有嵌入式衍生金融工具的结构性债券。所有的结构性债券中的嵌入式衍生金融工具被认定为与主合同在经济特征上有密切联系, 因此无需分拆。

截至2010年12月31日, 可供出售金融资产中抵押于卖出回购协议的国债为人民币1,273,000千元, 中央银行票据为人民币3,461,500千元, 政策性银行债券为人民币6,953,925千元(2009-12-31: 无)。

截至2010年12月31日, 归类为可供出售类的国债质押于中国人民银行办理小额支付系统质押业务的面值为人民币1,100,000千元(2009-12-31: 人民币1,100,000千元)。

22a. 非上市的股权投资包括以下单位:

被投资单位名称	2010-12-31 本集团持股比例	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
申联国际投资有限公司	16.50%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	3.70%	105,000	105,000
莱商银行	18.00%	<u>378,000</u>	<u>378,000</u>
小计		<u>771,303</u>	<u>771,303</u>

因其公允价值难以合理计量, 本集团所持有的可供出售类未上市股权投资均以成本扣除减值损失准备计量。这些股权没有活跃市场, 并且本集团准备长期持有该股权投资。

23. 持有至到期投资

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
持有至到期日投资, 摊余成本:		
人民币国债	48,522,336	43,966,921
其中: 上市	<i>48,522,336</i>	<i>43,966,921</i>
中央银行票据	25,127,708	47,922,949
其中: 非上市	<i>25,127,708</i>	<i>47,922,949</i>
外币债券	328,511	339,913
其中: 非上市	<i>328,511</i>	<i>339,913</i>
其他人民币债券	69,578,081	44,516,206
其中: 上市	<i>15,170,043</i>	<i>11,618,739</i>
非上市	<u>54,408,038</u>	<u>32,897,467</u>
合计	<u>143,556,636</u>	<u>136,745,989</u>

23. 持有至到期投资 (续)

截至2010年12月31日,持有至到期投资中抵押于卖出回购协议的国债为人民币100,000千元,中央银行票据为人民币9,600千元,政策性银行债券为人民币3,028,600千元(2009-12-31:无)。

24. 于联营企业的权益

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
应占联营企业净资产	630,694	547,229
减值损失准备	<u>(876)</u>	<u>(876)</u>
	<u>629,818</u>	<u>546,353</u>

于财务状况表日,本集团联营企业的详情如下:

公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本集团持有权益比例	
				2010-12-31	2009-12-31
华一银行	中国上海市	商业银行	人民币11亿元	30%	30%

本集团联营企业的财务信息摘录和该联营企业的财务报表,财务信息概要列示如下:

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
资产总额	28,680,561	21,555,926
负债总额	<u>(26,502,585)</u>	<u>(19,664,068)</u>
净资产	<u>2,177,976</u>	<u>1,891,858</u>
	2010年度 人民币千元	2009年度 人民币千元
营业收入	686,810	527,435
净利润	<u>307,479</u>	<u>275,151</u>

25. 于共同控制企业的权益

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
应占共同控制企业的净资产	<u>39,036</u>	<u>56,899</u>

本集团获得中国银行监督管理委员会以银监复[2007]9号文的同意批复，同意本集团联合法国安盛投资管理有限公司(“法国安盛”)、上海盛融投资有限公司(“上海盛融”)共同发起设立浦银安盛基金管理有限公司(“浦银安盛”)，并持有浦银安盛51%的股权。

根据公司章程和相关法律的规定，本集团虽然持有浦银安盛51%的股权，但本集团对其只有50%的表决权，并与法国安盛及上海盛融共同控制浦银安盛。因此，本集团对浦银安盛投资作为于共同控制企业的投资，并按权益法核算。

于财务状况表日，本集团与其他公司共同控制企业的详情如下：

公司名称	注册地	业务性质	注册资本	本集团持有权益比例	
				2010-12-31	2009-12-31
浦银安盛基金 管理有限公司	中国上海市	基金管理	人民币2亿元	51%	51%

本集团共同控制企业的财务信息摘录和该共同控制企业的财务报表，财务信息概要列示如下：

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
资产总额	87,096	124,366
负债总额	<u>(10,556)</u>	<u>(12,800)</u>
净资产	<u>76,540</u>	<u>111,566</u>
	2010年度 人民币千元	2009年度 人民币千元
营业收入	17,387	28,419
净亏损	<u>(39,317)</u>	<u>(29,868)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

26. 贷款和应收款类投资

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
人民币国债	2,046,644	1,791,264
其中: 非上市	2,046,644	1,791,264
中央银行定向发行票据	-	30,341,465
其中: 非上市	-	30,341,465
其他人民币债券	1,660,478	1,524,469
其中: 非上市	1,660,478	1,524,469
	<u>3,707,122</u>	<u>33,657,198</u>

27. 在建工程

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
年初余额	-	-
本年新增	85,525	-
	<u>85,525</u>	<u>-</u>

28. 物业和设备

	房屋及 建筑物 人民币千元	运输工具 人民币千元	计算机 及软件 人民币千元	电子及 办公设备 人民币千元	租入 固定资产 改良支出 人民币千元	合计 人民币千元
2010年						
原值:						
2010-1-1	6,822,249	265,616	2,969,389	672,846	2,262,862	12,992,962
本年购置	586,704	58,448	488,725	189,388	472,931	1,796,196
本年处置/核销	(3,517)	(11,807)	(225,860)	(29,568)	(53,309)	(324,061)
2010-12-31	<u>7,405,436</u>	<u>312,257</u>	<u>3,232,254</u>	<u>832,666</u>	<u>2,682,484</u>	<u>14,465,097</u>
累计折旧:						
2010-1-1	1,358,692	157,664	1,717,548	322,513	1,388,875	4,945,292
本年计提	227,792	40,146	527,314	114,405	288,533	1,198,190
本年处置/核销	(1,254)	(11,422)	(213,099)	(26,491)	(21,973)	(274,239)
2010-12-31	<u>1,585,230</u>	<u>186,388</u>	<u>2,031,763</u>	<u>410,427</u>	<u>1,655,435</u>	<u>5,869,243</u>
净值:						
2010-1-1	<u>5,463,557</u>	<u>107,952</u>	<u>1,251,841</u>	<u>350,333</u>	<u>873,987</u>	<u>8,047,670</u>
2010-12-31	<u>5,820,206</u>	<u>125,869</u>	<u>1,200,491</u>	<u>422,239</u>	<u>1,027,049</u>	<u>8,595,854</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

28. 物业和设备(续)

	房屋及 建筑物 人民币千元	运输工具 人民币千元	计算机 及软件 人民币千元	电子及 办公设备 人民币千元	租入 固定资产 改良支出 人民币千元	合计 人民币千元
2009年						
原值:						
2009-1-1	6,001,444	238,058	2,552,821	528,423	1,786,009	11,106,755
本年购置	820,805	41,219	599,764	164,550	510,980	2,137,318
本年处置/核销	—	(13,661)	(183,196)	(20,127)	(34,127)	(251,111)
2009-12-31	<u>6,822,249</u>	<u>265,616</u>	<u>2,969,389</u>	<u>672,846</u>	<u>2,262,862</u>	<u>12,992,962</u>
累计折旧:						
2009-1-1	1,159,949	140,658	1,407,355	256,451	1,173,837	4,138,250
本年计提	198,743	29,768	484,383	84,892	215,717	1,013,503
本年处置/核销	—	(12,762)	(174,190)	(18,830)	(679)	(206,461)
2009-12-31	<u>1,358,692</u>	<u>157,664</u>	<u>1,717,548</u>	<u>322,513</u>	<u>1,388,875</u>	<u>4,945,292</u>
净值:						
2009-1-1	<u>4,841,495</u>	<u>97,400</u>	<u>1,145,466</u>	<u>271,972</u>	<u>612,172</u>	<u>6,968,505</u>
2009-12-31	<u>5,463,557</u>	<u>107,952</u>	<u>1,251,841</u>	<u>350,333</u>	<u>873,987</u>	<u>8,047,670</u>

于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(2009-12-31：原值为人民币733,569千元，净值为人民币703,684千元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

按剩余租赁期限分类的租入固定资产改良支出：

	2010-12-31	2009-12-31
集团		
短期(0-10年)	947,676	841,789
中期(10-30年)	<u>79,373</u>	<u>32,198</u>
合计	<u>1,027,049</u>	<u>873,987</u>

管理层认为，物业和设备于2010年12月31日并无减值迹象。

29. 预付租赁款

按剩余租赁期限分类的预付租赁款:

	2010-12-31	2009-12-31
集团		
中期(10-30年)	140,598	82,006
长期(30年以上)	<u>127,211</u>	<u>22,586</u>
合计	<u>267,809</u>	<u>104,592</u>

30. 无形资产

2010年度	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
年初净值	-	2,029	2,029
本年增加	-	-	-
本年摊销(附注11)	<u>-</u>	<u>(220)</u>	<u>(220)</u>
年末净值	<u>-</u>	<u>1,809</u>	<u>1,809</u>
剩余摊销期限	0年	0至4年	合计
2010-12-31			
原值	38,410	4,634	43,044
累计摊销额	<u>(38,410)</u>	<u>(2,825)</u>	<u>(41,235)</u>
净值	<u>-</u>	<u>1,809</u>	<u>1,809</u>
2009年度	特许经营权 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
年初净值	-	678	678
本年增加	-	1,500	1,500
本年摊销(附注11)	<u>-</u>	<u>(149)</u>	<u>(149)</u>
年末净值	<u>-</u>	<u>2,029</u>	<u>2,029</u>
剩余摊销期限	0年	0至4年	合计

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

2009-12-31			
原值	38,410	4,634	43,044
累计摊销额	(38,410)	(2,605)	(41,015)
净值	-	2,029	2,029

31. 递延税项资产

以下是本会计期间递延税项资产的变动情况:

	2010-1-1	本年于损益确认 (附注13)	本年于其他综合 收益确认	2010-12-31
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
贷款损失准备	2,231,520	233,731	-	2,465,251
其他资产减值准备	239,400	(215,251)	-	24,149
贵金属公允价值调整	90	(90)	-	-
以公允价值计量且变动 计入当期损益的金融 负债的公允价值调整	4,450	(4,450)	-	-
交易类证券及衍生金融 工具公允价值调整	(36,844)	26,448	-	(10,396)
可供出售类投资未实现 损益(附注13)	(34,542)	-	678,492	643,950
固定资产折旧及其他 工资	10,398	(5,419)	-	4,979
	660,659	(19,597)	-	641,062
持有至到期投资的未 摊销损益	12,090	-	(11,342)	748
可供出售类投资减值 准备	21,439	(18,459)	-	2,980
合计	3,108,660	(3,087)	667,150	3,772,723

	2009-1-1	本年于损益确认 (附注13)	本年于其他综合 收益确认	2009-12-31
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
贷款损失准备	2,042,598	188,922	-	2,231,520
其他资产减值准备	241,721	(2,321)	-	239,400
贵金属公允价值调整	-	90	-	90
以公允价值计量且变动 计入当期损益的金融 负债的公允价值调整	-	4,450	-	4,450
交易类证券及衍生金融 工具公允价值调整	(29,200)	(7,644)	-	(36,844)
可供出售类投资未实现 损益(附注13)	(225,109)	-	190,567	(34,542)
固定资产折旧及其他 工资	17,571	(7,173)	-	10,398
	671,249	(10,590)	-	660,659
持有至到期投资的未 摊销损益	48,454	-	(36,364)	12,090
可供出售类投资减值 准备	21,323	116	-	21,439
合计	2,788,607	165,850	154,203	3,108,660

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年十二月三十一日

32. 其他资产

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
应收利息	6,537,016	5,435,920
业务周转金	230	3,731
待划转结算款项	843,455	816,624
预付购房及装修款	1,141,782	1,039,705
理财产品	2,100,000	-
员工住房借款	39,692	66,827
待处理抵债资产	899,078	1,179,090
次级资产支持证券(注1)	153,414	153,414
信贷资产证券化继续涉入资产(注1)	153,414	153,414
其他应收款	<u>2,194,436</u>	<u>2,387,553</u>
	14,062,517	11,236,278
抵债资产减值准备	(570,571)	(674,354)
其他应收款减值准备	<u>(716,041)</u>	<u>(737,982)</u>
	<u>12,775,905</u>	<u>9,823,942</u>

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

33. 向中央银行借款

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
向中央银行借款	<u>50,000</u>	<u>48,000</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

34. 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
境内同业存入	337,638,749	205,935,412
境内同业拆入	<u>13,986,505</u>	<u>3,726,662</u>
	<u>351,625,254</u>	<u>209,662,074</u>
境外同业存入	180,071	-
境外同业拆入	<u>428,639</u>	<u>47,788</u>
	<u>608,710</u>	<u>47,788</u>
合计	<u>352,233,964</u>	<u>209,709,862</u>

35. 卖出回购款项

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
按质押品分类:		
票据	2,136,846	1,264,882
证券	<u>14,826,625</u>	<u>-</u>
	<u>16,963,471</u>	<u>1,264,882</u>
按交易对手分类:		
境内商业银行	9,859,471	1,264,882
其他金融机构	<u>7,104,000</u>	<u>-</u>
	<u>16,963,471</u>	<u>1,264,882</u>

36. 客户存款

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
活期存款:		
公司存款	623,228,016	523,106,254
个人客户	83,035,127	62,140,148
定期存款:		
公司存款	573,012,546	420,268,506
个人客户	193,086,894	154,596,942
保证金存款	154,860,831	133,513,247
委托存款(附注46)	1	281
国库存款	10,000,000	-
财政性存款	-	179,719
应解汇款	<u>1,456,175</u>	<u>1,537,245</u>
	<u>1,638,679,590</u>	<u>1,295,342,342</u>

36. 客户存款(续)

保证金存款是指客户为了获得本公司的银行服务而存入的保证金。

截至2010年12月31日的吸收存款中结构性存款的余额为人民币93,991,073千元(2009-12-31:人民币20,245,884千元)。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具,主要为提前赎回期权。这些结构性存款中嵌入的衍生金融工具均与主合同密切联系。

37. 应付股利

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
尚未支付之以前年度股利	<u>12,139</u>	<u>17,920</u>

38. 发行债券

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
05年次级债券	-	2,000,000
06年次级债券(附注38a)	2,600,000	2,600,000
07年次级债券(附注38b)	6,000,000	6,000,000
08年次级债券(附注38c)	<u>8,200,000</u>	<u>8,200,000</u>
	<u>16,800,000</u>	<u>18,800,000</u>

38. 发行债券(续)

38a. 06年次级债券

此2016年6月30日到期的10年期固定利率次级债券合计26亿元，票面年利率为3.75%。本公司有权于2011年6月30日按面值赎回全部次级债务。如本公司未行使该选择权，则票面利率将上调3%。

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

38b. 07年次级债券

此2017年12月28日到期的10年期次级债券分固定利率和浮动利率两种，前者发行人民币10亿元，后者发行人民币50亿元。

固定利率次级债票面年利率为6.0%，本公司有权于2012年12月28日按照面值全部或部分赎回本期债券。如本公司未行使该选择权，则票面利率将上调3%。浮动利率次级债发行利率为5.94%，其中基础利率为4.14%，基本利差为1.8%。本公司有权于2012年12月28日按照面值全部或部分赎回本期债券。如本公司未行使该选择权，则基本利差上调3%，基础利率仍为各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

本会计期间，此浮动利率次级债券的年利率为4.05%~4.55%（2009年度：4.05%）。

38c. 08年次级债券

2008年12月26日，经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2008]第54号）和中国银行业监督管理委员会《关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2008]510号）核准，本公司在银行间债券市场公开发行总额为82亿元人民币的商业银行次级债券。该债券募集于2008年12月26日完成。

38. 发行债券(续)

38c. 08年次级债券(续)

本期债券期限为10年，本公司有权在第5年末，即2013年12月26日按照面值全部或部分赎回此债券。此债券采用分段式固定利率，每年付息一次，前5个计息年度的票面年利率为3.95%，起息日为2008年12月26日。如本公司不行使提前赎回的选择权，后5个计息年度的年利率为6.95%。本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。

此债券的本金和利息偿还序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

39. 其他负债

	2010-12-31	2009-12-31
	人民币千元	人民币千元
应付利息	11,753,812	8,302,293
本票	1,631,426	2,760,936
应付工资及福利费	6,856,610	6,905,170
证券化贷款到期应付本息	151,554	172,850
待划转结算款项	1,732,105	1,372,295
预收贴现利息	385,235	338,231
待划转暂收款	853,395	800,898
应交营业税及其他税金	1,398,395	1,285,421
久悬户挂账	103,677	106,227
汇出汇款	1,779,942	1,910,101
继续涉入负债	153,414	153,414
理财产品应付款(注1)	6,752,100	954,400
其他	5,887,873	1,814,997
	<u>39,439,538</u>	<u>26,877,233</u>

注1：系本公司发起设立特殊目的信托，并发行理财产品用以取得相关金融资产而收到的现金。由于本公司对相关金融资产所承担的风险、报酬和拥有该信托经营控制权，因此将该等信托纳入合并范围，相应的金融资产以及负债亦被包括在财务状况表内。

40. 已发行股本

	2010-12-31		2009-12-31	
	数量	金额	数量	金额
	千股	人民币千元	千股	人民币千元
发行及已缴足股本：				
普通股(每股面值人民币1元)	<u>14,348,824</u>	<u>14,348,824</u>	<u>8,830,046</u>	<u>8,830,046</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

40. 已发行股本(续)

已发行股本按性质分类:

	2010-1-1		本年变动						2010-12-31	
	股数 千股	比例 %	送股 千股	比例 %	增发 千股	比例 %	限售流通股 千股	比例 %	股数 千股	比例 %
有限售条件股份										
-国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-国有法人持股	211,247	2.39	63,374	2.39	-	-	(274,621)	(23.36)	-	-
-境内法人持股	601,192	6.81	180,358	6.81	2,869,765	100.00	(781,550)	(66.49)	2,869,765	20.00
-境内自然人持	91,720	1.04	27,516	1.04	-	-	(119,236)	(10.14)	-	-
有限售条件股份合计	<u>904,159</u>	<u>10.24</u>	<u>271,248</u>	<u>10.24</u>	<u>2,869,765</u>	<u>100.00</u>	<u>(1,175,407)</u>	<u>(100.00)</u>	<u>2,869,765</u>	<u>20.00</u>
无限售条件股份										
-人民币普通股	7,925,887	89.76	2,377,765	89.76	-	-	1,175,407	100.00	11,479,059	80.00
普通股合计	<u>8,830,046</u>	<u>100.00</u>	<u>2,649,013</u>	<u>100.00</u>	<u>2,869,765</u>	<u>100.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,348,824</u>	<u>100.00</u>

2006年4月6日,经本公司股权分置改革股东会议批准,通过本公司《股权分置改革方案》。根据本公司股权分置改革方案,本公司流通股股东每持有10股流通股将获得非流通股股东支付3股对价股份。上述方案已于2006年3月31日经上海市国有资产监督管理委员会及于2006年4月29日经中国银行业监督管理委员会批准通过。该方案实施股权于2006年5月10日登记,非流通股股东支付的2.7亿股对价股已于2006年5月12日上市交易。

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

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

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

根据2008年度股东大会通过的利润分配方案“2008年末总股本5,661,347,506股为基数,向全体股东按每10股派发现金红利2.30元(含税)、送红股4股”,2009年6月该等分配实施完毕。该次送股后公司股本为79.26亿元。

40. 已发行股本(续)

2009年9月18日, 本公司经中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)以证监许可[2009]950号文核准非公开发行不超过11.37亿股A股, 实际非公开A股数量为9.04亿股, 每股发行价为人民币16.59元, 共募集资金人民币150亿元, 该次增资后本公司股本为人民币88.30亿元。该次非公开发行已于2009年9月28日完成, 业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明(2009)验字第60468058_B04号验资报告。

根据2009年度股东大会通过的利润分配方案“以2009年末总股本8,830,045,640股为基数, 向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.5元人民币(含税)”, 2010年6月该等分配实施完毕, 本次现金股利合计分配人民币13.25亿元。本次送股完毕后公司总股本为114.79亿股。

2010年9月15日, 本公司经证监会以证监许可[2010]1278号文核准非公开发行不超过28.70亿股A股, 实际非公开发行A股数量为28.70亿股, 每股发行价为人民币13.75元, 共募集资金人民币394.59亿元, 该次增资后本公司股本为人民币143.49亿元。该次非公开发行已于2010年10月12日完成, 业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明(2010)验字第60468058_B03号验资报告。

41. 资本公积

	股本溢价 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2010-1-1	24,238,442	12,070	24,250,512
股本溢价	36,329,699	-	36,329,699
应占联营企业资本公积变动	-	(7,694)	(7,694)
其它	-	749	749
2010-12-31	<u>60,568,141</u>	<u>5,125</u>	<u>60,573,266</u>
	股本溢价 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2009-1-1	10,315,942	17,463	10,333,405
股本溢价	13,922,500	-	13,922,500
应占联营企业资本公积变动	-	(5,393)	(5,393)
2009-12-31	<u>24,238,442</u>	<u>12,070</u>	<u>24,250,512</u>

42. 储备

	法定盈余 公积金 人民币千元	一般准备 人民币千元	任意盈余 公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2010-1-1	5,432,677	6,900,000	5,255,899	17,588,576
利润分配(附注42a)	<u>1,917,567</u>	<u>2,600,000</u>	<u>2,643,670</u>	<u>7,161,237</u>
2010-12-31	<u>7,350,244</u>	<u>9,500,000</u>	<u>7,899,569</u>	<u>24,749,813</u>
	法定盈余 公积金 人民币千元	一般准备 人民币千元	任意盈余 公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2009-1-1	4,110,842	6,400,000	2,752,672	13,263,514
利润分配	<u>1,321,835</u>	<u>500,000</u>	<u>2,503,227</u>	<u>4,325,062</u>
2009-12-31	<u>5,432,677</u>	<u>6,900,000</u>	<u>5,255,899</u>	<u>17,588,576</u>

法定盈余公积金

根据中国公司法，本公司须按以适用于本公司的中国会计准则及规定计算的净利润的10%提取法定盈余公积金，直至该储备达到本公司注册资本的50%。在符合中国公司法及本公司章程若干规定的情况下，部分法定盈余公积金可以红股形式分配给股东，但留存的法定盈余公积金余额不得少于注册资本的25%。

一般准备

本公司自2005年7月1日开始执行财金[2005]49号文《金融企业呆账准备提取管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产年末余额的1%比例计提一般准备，作为股东权益的组成部分。按财金[2005]90号文《财政部关于呆账准备提取有关问题的通知》，一般准备需要自2005年起在不超过5年内提足。

任意盈余公积金

在提取了法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。经股东大会批准，任意盈余公积金可用于弥补亏损或转增股本。

42a. 利润分配

根据本公司第四届董事会第十五次会议决议通过，决定2010年度预分配方案如下：按2010年度的税后利润10%、20%分别提取法定盈余公积、任意盈余公积，提取一般准备人民币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），该利润分配方案尚待股东大会审议批准。

43. 未分配利润

本财务报表乃按附注2.5开列的编制基准编制，仅供参考之用，并非本公司的法定财务报表。

根据证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露规范问答第4号—金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》的通知，从2001年开始金融类上市公司应当按照经境内注册会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积和法定公益金。但在提取任意盈余公积金及分配股利时，应当以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润数孰低者为基准。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

43. 未分配利润(续)

43a. 股利

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
2009年度股利	1,324,507	-
2008年度股利	-	1,302,110
	<u>1,324,507</u>	<u>1,302,110</u>

浦发2009年度利润分配预案于2010年4月28日召开的2009年度股东大会股东会议决议通过，按2009年末总股本8,830,045,640股为基数，向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.5元(含税)，合计分配人民币1,324,506,846元。

44. 少数股东权益

本公司重要子公司少数股东权益如下：

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	27,681	24,621
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	26,315	23,304
巩义浦发村镇银行股份有限公司	26,327	23,841
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	15,821	14,929
资兴浦发村镇银行股份有限公司	26,262	23,576
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	26,206	24,148
邹平浦发村镇银行股份有限公司	22,070	-
泽州浦发村镇银行股份有限公司	22,483	-
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	21,992	-
韩城浦发村镇银行股份有限公司	22,870	-
江阴浦发村镇银行股份有限公司	<u>45,487</u>	<u>-</u>
合计	<u>283,514</u>	<u>134,419</u>

45. 或有负债

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	311,660,235	228,097,040
应付承兑汇票	11,668,317	2,561,475
开出保证凭信	39,465,175	42,767,812
开出不可撤销信用证	31,073,756	13,670,055
贷款承诺(注1)	-	15,000
信用卡尚未使用授信额度(注1)	28,437,580	13,716,390

45. 或有负债(续)

注1：本公司在任何时点均拥有不可撤销的贷款额承诺。已签约的贷款额度，系本公司向一定客户提供信用额度。在客户需要贷款时，本公司需无条件发放贷款。

国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金至兑付日的应付利息。截至2010年12月31日，本公司发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的累计本金余额为人民币3,304,672千元(2009-12-31：人民币3,379,578千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

46. 委托交易

(a) 委托资金

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
委托存款	162,370,525	110,168,915
委托贷款	<u>162,370,524</u>	<u>110,168,634</u>
委托存款净额(附注36)	<u>1</u>	<u>281</u>
委托理财资产	41,876,400	49,140,240
委托理财资金	<u>41,876,400</u>	<u>49,140,240</u>

委托存款是指存款者存入本集团的款项，由本集团仅用于向存款者所指定的第三方发放贷款之用，而贷款相关的信用风险由存款者承担。

委托存款与委托贷款差额为委托存款者尚未指定发放对象的存款余额，已包含于客户存款内。

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

46. 委托交易(续)

(b) 基金托管

于2010年12月31日, 本集团托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下:

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

47. 承诺事项

(a) 经营租赁承诺

根据不可撤销的办公场所经营租赁及设备租赁合同, 本集团须就以下期间支付的最低租赁款项为:

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
1年以内	945, 021	697, 763
1至5年以内	2, 538, 741	1, 989, 622
5年以上	<u>1, 023, 118</u>	<u>925, 699</u>
	<u>4, 506, 880</u>	<u>3, 613, 084</u>

(b) 资本性支出承诺

于财务状况表日, 本集团的资本性支出承诺列示如下:

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
已签约但未拨备	<u>200, 153</u>	<u>739, 556</u>

47. 承诺事项 (续)

(c) 股权投资承诺

于财务状况表日，本集团的股权投资承诺列示如下：

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
已签约但未拨备	<u>51,000</u>	<u>-</u>

48. 母公司财务报表主要项目注释

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
绵竹浦发村镇银行	27,500	27,500
巩义浦发村镇银行	25,500	25,500
奉贤浦发村镇银行	34,500	34,500
溧阳浦发村镇银行	25,500	25,500
资兴浦发村镇银行	25,500	25,500
重庆巴南浦发村镇银行	25,500	25,500
邹平浦发村镇银行	25,500	-
泽州浦发村镇银行	25,500	-
大连甘井子浦发村镇银行	25,500	-
韩城浦发村镇银行	25,500	-
江阴浦发村镇银行	51,000	-
对子公司的投资	<u>317,000</u>	<u>164,000</u>

本年度新设成立的子公司基本情况如下:

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监发(2009)409号《关于同意上海浦东发展银行发起设立甘井子浦发村镇银行和邹平浦发村镇银行的监管意见》、滨州银监局银监滨准(2010)25号《滨州银分局关于邹平浦发村镇银行股份有限公司开业、耿光新等11人任职资格的批复》和山东监管局银监鲁准(2010)51号《山东银监局关于筹建邹平浦发村镇银行股份有限公司的批复》，本公司发起设立的邹平浦发村镇银行股份有限公司于2010年5月13日在邹平正式开业。

本公司投资额为人民币25,500千元，占股本的51%，享有51%的表决权。

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监发(2010)62号《关于同意上海浦东发展银行发起设立泽州浦发村镇银行的监管意见》、泽银监复(2010)54号《关于核准泽州浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》和晋银监函(2010)58号《关于同意筹建泽州浦发村镇银行股份有限公司的批复》，本公司发起设立的泽州浦发村镇银行股份有限公司于2010年6月18日在泽州正式开业。

本公司投资额为人民币25,500千元，占股本的51%，享有51%的表决权。

48. 母公司财务报表主要项目注释(续)

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监发(2009)409号《关于同意上海浦东发展银行发起设立甘井子浦发村镇银行和邹平浦发村镇银行的监管意见》、大银监复(2010)275号《大连银监局关于筹建大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司的批复》和大银监复(2010)345号《大连银监局关于大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》，本公司发起设立的大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司于2010年8月25日在泽州正式开业。

本公司投资额为人民币25,500千元，占股本的51%，享有51%的表决权。

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监发(2010)152号《关于同意上海浦东发展银行发起设立韩城浦发村镇银行的监管意见》、渭银监发(2010)150号《关于韩城浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》和陕银监复(2010)57号《关于筹建韩城浦发村镇银行股份有限公司的批复》，本公司发起设立的韩城浦发村镇银行股份有限公司于2010年12月13日在泽州正式开业。

本公司投资额为人民币25,500千元，占股本的51%，享有51%的表决权。

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监发(2009)352号《关于同意上海浦东发展银行发起设立华西浦发村镇银行的监管意见》、《关于将“华西浦发村镇银行股份有限公司”更名为“江阴浦发村镇银行股份有限公司”的说明》、苏银监复(2010)357号《江苏银监局关于筹建江阴浦发村镇银行股份有限公司的批复》和锡银监复(2010)154号《无锡银监分局关于江阴浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》，本公司发起设立的江阴浦发村镇银行股份有限公司于2010年10月9日在泽州正式开业。

本公司投资额为人民币51,000千元，占股本的51%，享有51%的表决权。

49. 金融工具的风险头寸

(a) 信用风险

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

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

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

表内资产

于2010年12月31日，本集团客户贷款的行业集中度情况如下：

行业：	2010-12-31			
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%
农、林、牧、渔业	5,496,108	189,413	5,685,521	—
制造业	232,128,103	14,167,824	246,295,927	22
公用事业	45,782,664	240,394	46,023,058	4
建筑业	56,086,507	157,149	56,243,656	5
运输及通讯业	86,226,838	2,906,562	89,133,400	8
批发、零售和餐饮娱乐业	104,056,957	11,371,488	115,428,445	10
房地产业	116,540,322	125,210	116,665,532	10
社会服务业	78,656,357	1,540,576	80,196,933	7
其他	165,296,676	7,651,608	172,948,284	15
公司贷款小计	890,270,532	38,350,224	928,620,756	81

49. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

行业:	2010-12-31 (续)			
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%
消费贷款	7,415,073	—	7,415,073	1
住房抵押贷款	191,290,882	—	191,290,882	16
其他	19,083,253	79,337	19,162,590	2
个人贷款小计	217,789,208	79,337	217,868,545	19
合计	1,108,059,740	38,429,561	1,146,489,301	100

行业:	2009-12-31			
	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%
农、林、牧、渔业	3,506,999	182,481	3,689,480	—
制造业	194,914,740	7,540,526	202,455,266	22
公用事业	48,008,007	220,703	48,228,710	5
建筑业	47,306,099	947,246	48,253,345	5
运输及通讯业	67,802,953	1,531,347	69,334,300	7
批发、零售和餐饮娱乐业	83,279,286	5,036,697	88,315,983	10
房地产业	80,774,498	129,713	80,904,211	9
社会服务业	64,598,151	61,388	64,659,539	7
其他	159,667,867	5,598,269	165,266,136	18
公司贷款小计	749,858,600	21,248,370	771,106,970	83
消费贷款	5,188,032	—	5,188,032	1
住房抵押贷款	138,979,717	—	138,979,717	15
其他	13,523,937	56,095	13,580,032	1
个人贷款小计	157,691,686	56,095	157,747,781	17
合计	907,550,286	21,304,465	928,854,751	100

表外信贷承诺

于2010年12月31日, 本集团有人民币4,266亿元的信用承诺, 其中上海占10.49%, 浙江省占20.03%, 江苏省占11.05%, 北京占2.37%, 广东省占4.37%, 余下的是属于中国各地的客户。

49. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

衍生金融工具

本集团所有的衍生金融工具合同均由本集团总行在上海进行交易，其信用风险在于交易对方能否按合同条款及时付款；其公允价值是相应的资产进行交换的金额或负债偿还的金额。

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

信用风险敞口

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

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
存放中央银行款项	288,324,233	201,294,317
存放及拆放同业及 其他金融机构款项	100,793,178	167,676,463
买入返售款项	391,932,144	53,057,497
贵金属	2,090	213,212
客户贷款及垫款	1,124,112,990	910,508,026
持有至到期投资	143,556,636	136,745,989
可供出售类投资	104,910,251	89,982,423
贷款和应收款类投资	3,707,122	33,657,198
衍生金融资产	1,033,349	607,340
其他资产	14,546,974	13,087,757
合计	<u>2,172,918,967</u>	<u>1,606,830,222</u>
贷款承诺	28,437,580	13,731,390
其他承诺	<u>393,867,484</u>	<u>287,096,382</u>
信用风险敞口合计	<u>2,595,224,031</u>	<u>1,907,657,994</u>

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

49. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

抵押物和其他信用增值

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

已逾期但未发生减值的金融资产的账龄分析

于财务状况表日，本集团已逾期但未发生减值的金融资产账龄分析如下：

	3个月内 人民币千元	3个月至 6个月内 人民币千元	6个月至 1年 人民币千元	1年 以上 人民币千元	合计 人民币千元
2010-12-31					
存放及拆放同业	-	-	-	9,000	9,000
公司贷款	28,083	1,126	-	-	29,209
信用卡	238,843	-	-	-	238,843
消费贷款	38,510	-	-	-	38,510
住房按揭贷款	824,030	-	-	-	824,030
其他	190,634	-	-	-	190,634
合计	<u>1,320,100</u>	<u>1,126</u>	<u>-</u>	<u>9,000</u>	<u>1,330,226</u>
2009-12-31					
存放及拆放同业	-	-	-	9,000	9,000
公司贷款	86,334	448	-	-	86,782
信用卡	192,132	-	-	-	192,132
消费贷款	18,638	-	-	-	18,638
住房按揭贷款	789,083	-	-	-	789,083
其他	162,094	-	-	-	162,094
合计	<u>1,248,281</u>	<u>448</u>	<u>-</u>	<u>9,000</u>	<u>1,257,729</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

49. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

尚未逾期和发生减值的金融资产的信用质量

截至2010年12月31日及2009年12月31日，尚未逾期和发生减值的金融资产如下：

	尚未逾期和发生减值的金融资产		
	优质 金融资产 人民币千元	标准质量 金融资产 人民币千元	合计 人民币千元
2010-12-31			
存放及拆放同业	100,784,178	-	100,784,178
公司贷款	920,588,673	4,987,000	925,575,673
信用卡	6,174,476	-	6,174,476
消费贷款	6,591,722	-	6,591,722
住房抵押贷款	136,762,269	34,095	136,796,364
其他贷款	65,059,817	10,846	65,070,663
买入返售金融资产	391,932,144	-	391,932,144
国债	72,880,881	-	72,880,881
其他上市债券	15,742,879	-	15,742,879
其他非上市债券	163,550,249	-	163,550,249
合计	<u>1,880,067,288</u>	<u>5,031,941</u>	<u>1,885,099,229</u>

	尚未逾期和发生减值的金融资产		
	优质 金融资产 人民币千元	标准质量 金融资产 人民币千元	合计 人民币千元
2009-12-31			
存放及拆放同业	167,667,463	-	167,667,463
公司贷款	750,927,728	1,037,139	751,964,867
信用卡	5,167,551	-	5,167,551
消费贷款	4,528,352	-	4,528,352
住房抵押贷款	101,353,255	23,964	101,377,219
其他贷款	43,663,193	865	43,664,058
买入返售金融资产	53,057,497	-	53,057,497
国债	57,861,878	-	57,861,878
其他上市债券	169,890,178	-	169,890,178
其他非上市债券	31,865,934	-	31,865,934
合计	<u>1,385,983,029</u>	<u>1,061,968</u>	<u>1,387,044,997</u>

49. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

重组资产

截至2010年12月31日，本集团重组贷款的账面价值列示如下：

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
客户贷款及垫款	<u>103,920</u>	<u>209,188</u>

(b) 市场风险

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

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

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

(i) 货币风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。自2005年7月21日起，中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度，导致人民币对美元汇率逐渐上升。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

49. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下:

	2010-12-31			
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
资产:				
现金及存放中央银行款项	291,312,187	1,540,478	396,095	293,248,760
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	74,827,166	20,220,412	5,745,600	100,793,178
买入返售款项	391,932,144	-	-	391,932,144
贵金属	2,090	-	-	2,090
衍生金融资产	526,136	368,489	138,724	1,033,349
客户贷款及垫款	1,086,069,803	36,266,462	1,776,725	1,124,112,990
可供出售类投资	104,641,448	268,803	-	104,910,251
持有至到期投资	143,228,124	328,512	-	143,556,636
于联营及共同控制企业 的权益	602,954	65,900	-	668,854
贷款和应收款类投资	3,707,122	-	-	3,707,122
其他资产	<u>25,446,625</u>	<u>1,921,607</u>	<u>77,168</u>	<u>27,445,400</u>
资产总计	<u>2,122,295,799</u>	<u>60,980,663</u>	<u>8,134,312</u>	<u>2,191,410,774</u>
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	341,238,598	9,032,010	1,963,356	352,233,964
卖出回购款项	16,963,471	-	-	16,963,471
衍生金融负债	487,911	447,968	236,204	1,172,083
客户存款	1,589,517,023	38,925,659	10,236,908	1,638,679,590
应付股利	12,139	-	-	12,139
发行债券	16,800,000	-	-	16,800,000
其他负债	<u>41,197,959</u>	<u>311,873</u>	<u>709,844</u>	<u>42,219,676</u>
负债总计	<u>2,006,267,101</u>	<u>48,717,510</u>	<u>13,146,312</u>	<u>2,068,130,923</u>
长/(短) 盘净额	<u>116,028,698</u>	<u>12,263,153</u>	<u>(5,012,000)</u>	<u>123,279,851</u>

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

49. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

	2009-12-31			
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
资产:				
现金及存放中央银行款项	203,636,819	1,227,743	254,385	205,118,947
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	151,309,693	10,553,154	5,813,616	167,676,463
买入返售款项	53,057,497	-	-	53,057,497
贵金属	213,212	-	-	213,212
衍生金融资产	412,010	44,537	150,793	607,340
客户贷款及垫款	889,416,195	19,362,658	1,729,173	910,508,026
可供出售类投资	89,475,792	506,631	-	89,982,423
持有至到期投资	136,406,076	339,913	-	136,745,989
于联营及共同控制企业 的权益	534,982	68,270	-	603,252
贷款和应收款类投资	33,657,198	-	-	33,657,198
其他资产	21,049,028	3,349,793	148,792	24,547,613
资产总计	<u>1,579,168,502</u>	<u>35,452,699</u>	<u>8,096,759</u>	<u>1,622,717,960</u>
负债:				
向中央银行借款	48,000	-	-	48,000
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	207,695,939	1,454,885	559,038	209,709,862
卖出回购款项	1,264,882	-	-	1,264,882
衍生金融负债	412,010	47,399	146,095	605,504
客户存款	1,257,475,095	27,778,635	10,088,612	1,295,342,342
应付股利	17,920	-	-	17,920
发行债券	18,800,000	-	-	18,800,000
其他负债	28,290,968	260,964	290,073	28,842,005
负债总计	<u>1,514,004,814</u>	<u>29,541,883</u>	<u>11,083,818</u>	<u>1,554,630,515</u>
长/(短) 盘净额	<u>65,163,688</u>	<u>5,910,816</u>	<u>(2,987,059)</u>	<u>68,087,445</u>

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2010年12月31日及2009年12月31日,按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

49. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	汇率变动(百分点)		汇率变动(百分点)	
	-1%	+1%	-1%	+1%
按年度化计算净利润增加/(减少)				
(单位: 人民币千元)				
美元	172,572	(172,572)	228,129	(228,129)
其他外币	(925)	925	(3,528)	3,528

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) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动; (3) 计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设, 汇率变化导致公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(ii) 利率风险

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

49. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2010年12月31日, 本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产:										
现金及存放中央银行款项	288,324,233	-	-	-	-	-	-	-	4,924,527	293,248,760
存放和拆放同业及其他金融机构款项	84,784,785	14,455,633	1,543,760	-	-	-	-	-	9,000	100,793,178
买入返售款项	158,405,476	76,125,396	157,401,272	-	-	-	-	-	-	391,932,144
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-	2,090	2,090
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	1,033,349	1,033,349
客户贷款及垫款	293,932,437	309,904,498	480,177,847	17,566,711	4,292,598	2,991,876	2,054,854	11,988,537	1,203,632	1,124,112,990
可供出售类投资	3,127,806	8,083,215	13,613,564	4,914,672	25,363,435	4,334,694	24,727,785	19,977,460	767,620	104,910,251
于联营及共同控制企业的权益	-	-	-	-	-	-	-	-	668,854	668,854
持有至到期投资	4,818,255	18,436,364	41,114,655	26,596,555	7,977,387	7,385,936	16,647,372	20,580,112	-	143,556,636
贷款和应收款类投资	459	113,007	476,340	769,253	476,560	125,394	85,631	1,660,478	-	3,707,122
其他资产	39,690	500,000	1,600,000	-	-	-	-	-	25,305,710	27,445,400
资产总计	833,433,141	427,618,113	695,927,438	49,847,191	38,109,980	14,837,900	43,515,642	54,206,587	33,914,782	2,191,410,774
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	117,701,913	92,557,001	120,094,517	21,330,000	350,000	200,000	-	-	533	352,233,964
卖出回购款项	4,911,600	5,565,585	6,486,286	-	-	-	-	-	-	16,963,471
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	1,169,229	1,169,229
客户存款	945,828,618	230,835,240	276,877,179	75,937,250	44,694,975	27,671,329	33,359,235	1,477,661	1,998,103	1,638,679,590
应付股利	-	-	-	-	-	-	-	-	12,139	12,139
发行债券	-	-	7,600,000	1,000,000	8,200,000	-	-	-	-	16,800,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	-	-	42,222,530	42,222,530
负债总计	1,068,442,131	328,957,826	411,107,982	98,267,250	53,244,975	27,871,329	33,359,235	1,477,661	45,402,534	2,068,130,923
利率风险敞口	(235,008,990)	98,660,287	284,819,456	(48,420,059)	(15,134,995)	(13,033,429)	10,156,407	52,728,926	(11,487,752)	123,279,851

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

49. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

于2009年12月31日, 本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年以内 人民币千元	1年至 2年以内 人民币千元	2年至 3年以内 人民币千元	3年至 4年以内 人民币千元	4年至 5年以内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
资产:										
现金及存放中央银行款项	201,294,317	-	-	-	-	-	-	-	3,824,630	205,118,947
存放和拆放同业及其他金融机构款项	74,937,208	10,151,555	82,578,700	-	-	-	-	-	9,000	167,676,463
买入返售款项	38,694,671	559,282	13,803,544	-	-	-	-	-	-	53,057,497
贵金属	-	-	-	-	-	-	-	-	213,212	213,212
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	607,340	607,340
客户贷款及垫款	207,179,134	234,783,451	442,342,534	5,591,478	5,995,519	1,854,187	2,189,051	8,734,167	1,838,505	910,508,026
可供出售类投资	9,637,429	46,428,144	14,589,473	3,639,094	4,345,707	1,556,539	2,872,464	6,145,953	767,620	89,982,423
于联营及共同控制企业的权益	-	-	-	-	-	-	-	-	603,252	603,252
持有至到期投资	2,426,720	5,581,509	33,842,960	43,907,343	35,268,824	5,516,807	4,729,432	5,472,394	-	136,745,989
贷款和应收款类投资	-	315,227	22,161,878	108,737	9,583,081	24,085	119,721	1,344,469	-	33,657,198
其他资产	266,827	-	-	-	-	-	-	-	24,280,786	24,547,613
资产总计	534,436,306	297,819,168	609,319,089	53,246,652	55,193,131	8,951,618	9,910,668	21,696,983	32,144,345	1,622,717,960
负债:										
向中央银行借款	48,000	-	-	-	-	-	-	-	-	48,000
同业及其他金融 机构存入和拆入款项	119,190,274	30,780,611	52,888,977	5,300,000	200,000	1,350,000	-	-	-	209,709,862
卖出回购款项	1,264,882	-	-	-	-	-	-	-	-	1,264,882
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	605,504	605,504
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
客户存款	628,042,030	194,257,369	370,267,400	45,476,145	27,962,156	16,622,723	10,048,699	969,324	1,696,496	1,295,342,342
应付股利	-	-	-	-	-	-	-	-	17,920	17,920
发行债券	-	-	7,000,000	2,600,000	1,000,000	8,200,000	-	-	-	18,800,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	-	-	28,604,679	28,604,679
负债总计	748,545,186	225,037,980	430,156,377	53,376,145	29,162,156	26,172,723	10,048,699	969,324	31,161,925	1,554,630,515
利率风险敞口	(214,108,880)	72,781,188	179,162,712	(129,493)	26,030,975	(17,221,105)	(138,031)	20,727,659	982,420	68,087,445

49. 金融工具的风险头寸(续)

(b) 市场风险(续)

(i) 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利润总额和权益的可能影响。下表列出于2010年12月31日及2009年12月31日，按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果：

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
按年度化计算利润总额				
(单位:人民币千元)	(2,667,604)	2,667,604	(1,992,491)	1,992,491
增加/(减少)权益				
(单位:人民币千元)	2,413,926	(2,279,952)	698,446	(683,382)

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

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。

(c) 流动性风险

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

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

49. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险(续)

于2010年12月31日, 本集团的资产及负债的到期分析列示如下:

	已逾期 人民币千元	即时偿还 人民币千元	3个月 内到期 人民币千元	3至12个 月内到期 人民币千元	1至5年 内到期 人民币千元	5年以后 到期 人民币千元	合计 人民币千元
资产:							
现金及存放中央 银行款项	-	293,248,760	-	-	-	-	293,248,760
存放和拆放同业 及其他金融 机构款项	9,000	6,929,698	89,569,459	4,285,021	-	-	100,793,178
买入返售款项	-	-	234,530,872	157,401,272	-	-	391,932,144
贵金属	-	2,090	-	-	-	-	2,090
客户贷款及垫款	1,203,632	-	147,816,258	428,019,495	272,770,618	274,302,987	1,124,112,990
可供出售类投资	-	-	3,357,393	8,447,466	65,286,438	27,818,954	104,910,251
持有至到期投资	-	-	15,927,052	36,296,912	67,578,154	23,754,518	143,556,636
于联营及共同控 制企业的权益 贷款和应收款类	-	-	-	-	-	668,854	668,854
投资	-	-	113,466	476,340	1,456,838	1,660,478	3,707,122
衍生金融资产	-	-	212,040	268,260	100,626	452,423	1,033,349
其他资产	982,006	12,816,570	1,684,539	2,064,283	2,075,732	7,822,270	27,445,400
资产总计	2,194,638	312,997,118	493,211,079	637,259,049	409,268,406	336,480,484	2,191,410,774
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	-	73,547,936	141,185,248	110,734,951	23,866,767	2,899,062	352,233,964
卖出回购款项	-	-	10,477,185	6,486,286	-	-	16,963,471
客户存款	-	742,004,199	193,153,454	506,518,522	187,341,999	9,661,416	1,638,679,590
应付股利	-	12,139	-	-	-	-	12,139
发行债券	-	-	-	2,600,000	14,200,000	-	16,800,000
衍生金融负债	-	-	230,052	216,642	362,149	363,240	1,172,083
其他负债	742,368	22,989,604	7,575,830	5,732,460	5,106,639	72,775	42,219,676
负债总计	742,368	838,553,878	352,621,769	632,338,861	230,877,554	12,996,493	2,068,130,923
长/(短) 盘净额	1,452,270	(525,556,760)	140,589,310	4,920,188	178,390,852	323,483,991	123,279,851
承诺事项	12,894,984	82,486,675	128,606,836	175,324,478	15,714,735	7,277,355	422,305,063

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

49. 金融工具的风险头寸(续)

(c) 流动性风险(续)

于2009年12月31日, 本集团的资产及负债的到期分析列示如下:

	已逾期 人民币千元	即时偿还 人民币千元	3个月 内到期 人民币千元	3至12个 月内到期 人民币千元	1至5年 内到期 人民币千元	5年以后 到期 人民币千元	合计 人民币千元
资产:							
现金及存放中央 银行款项	-	205,118,947	-	-	-	-	205,118,947
存放和拆放同业 及其他金融 机构款项	9,000	13,838,233	61,987,138	91,842,092	-	-	167,676,463
买入返售款项	-	-	39,253,953	13,803,544	-	-	53,057,497
贵金属	-	213,212	-	-	-	-	213,212
客户贷款及垫款	1,838,505	-	120,979,118	376,981,393	208,832,790	201,876,220	910,508,026
可供出售类投资	-	-	56,221,469	14,074,454	11,623,249	8,063,251	89,982,423
持有至到期投资	-	-	13,892,938	20,684,346	93,767,800	8,400,905	136,745,989
于联营及共同控 制企业的权益	-	-	-	-	-	603,252	603,252
贷款和应收款类 投资	-	-	303,580	22,173,525	9,835,624	1,344,469	33,657,198
衍生金融资产	-	-	66,758	123,410	246,665	170,507	607,340
其他资产	696,426	9,343,404	2,690,937	1,915,222	2,426,428	7,475,196	24,547,613
资产总计	2,543,931	228,513,796	295,395,891	541,597,986	326,732,556	227,933,800	1,622,717,960
负债:							
向中央银行借款	-	48,000	-	-	-	-	48,000
同业及其他金融 机构存入和 拆入款项	-	59,107,598	65,100,102	74,613,402	10,888,760	-	209,709,862
卖出回购款项	-	-	1,264,882	-	-	-	1,264,882
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
客户存款	-	619,819,996	179,850,786	357,466,951	135,159,832	3,044,777	1,295,342,342
应付股利	-	17,920	-	-	-	-	17,920
发行债券	-	-	-	2,000,000	16,800,000	-	18,800,000
衍生金融负债	-	137,421	22,952	31,042	243,581	170,508	605,504
其他负债	611,528	16,209,997	5,000,401	3,047,792	3,374,128	360,833	28,604,679
负债总计	611,528	695,578,258	251,239,123	437,159,187	166,466,301	3,576,118	1,554,630,515
长/(短) 盘净额	1,932,403	(467,064,462)	44,156,768	104,438,799	160,266,255	224,357,682	68,087,445
承诺事项	12,645,714	59,678,793	77,761,628	127,740,574	18,439,445	4,561,618	300,827,772

到期日分析以财务状况日至付款日列示。

50. 金融工具公允价值

(a) 以公允价值计量的金融工具

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

50. 金融工具公允价值(续)

(a) 以公允价值计量的金融工具(续)

本集团针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

- (i) 以公允价值计量且其变动计入本期损益的金融资产，包括为交易而持有的资产、衍生金融工具及其他为买卖而进行之交易乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则按定价模型或将现金流量折现估算公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；
- (ii) 贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值；
- (iii) 持有至到期投资参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值；
- (iv) 于12个月内到期之其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值；
- (v) 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信用风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除；
- (vi) 客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

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

本集团的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至2010年12月31日，相关的存款及贷款的公允价值与账面值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

公允价值及公允价值层级的确定：

本集团使用如下层级来确定并披露金融工具的公允价值：

- 第一层级：相同金融工具在活跃市场的公允价值；
- 第二层级：类似金融工具在活跃市场公允价值，或使用所有重大估值参数均建立在可观察的市场数据基础上的其他估值技术；
- 第三层级：有重大输入参数均建立在不可观察的市场数据基础上的估值技术；

50. 金融工具公允价值(续)

(a) 以公允价值计量的金融工具(续)

对于采用第二层级及第三层级确定的公允价值，其各假设及方法为本集团资产及负债之公允价值计算提供统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

如下表格为按公允价值估值层级方法来对金融工具进行分析：

2010-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值 总额
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
金融资产				
衍生金融资产	-	1,033,349	-	1,033,349
可供出售金融资产	-	<u>104,142,631</u>	-	<u>104,142,631</u>
	-	<u>105,175,980</u>	-	<u>105,175,980</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	1,172,083	-	1,172,083
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	-	-	-	-
	-	<u>1,172,083</u>	-	<u>1,172,083</u>
2009-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值 总额
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
金融资产				
衍生金融资产	-	607,340	-	607,340
可供出售金融资产	-	<u>89,214,803</u>	-	<u>89,214,803</u>
	-	<u>89,822,143</u>	-	<u>89,822,143</u>
金融负债				
衍生金融负债	-	605,504	-	605,504
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融负债	-	<u>237,326</u>	-	<u>237,326</u>
	-	<u>842,830</u>	-	<u>842,830</u>

50. 金融工具公允价值(续)

(a) 以公允价值计量的金融工具(续)

2010年度及2009年度本集团未将金融工具的公允价值层级从第一级和第二级转移到第三级，亦未有将金融工具的公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

(b) 以成本计量的金融工具

金融资产

本集团的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放和拆出同业及金融性公司款项、贷款和投资。

存放中央银行款项、存放和拆出同业及金融性公司款项

存放中央银行款项、存放和拆出同业及金融性公司款项主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面值与其公允价值相若。

贷款

贷款主要以接近人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面值与其公允价值相若。

可供出售权益工具

可供出售类权益投资由于在活跃市场上无公开报价并且同时其公允价值不能合理计量，因此以成本计量。

金融负债

本集团的金融负债主要包括同业存入和拆入款项、客户存款及已发行次级债及应付长期债券。

同业及金融性公司存入和拆入

同业及金融性公司存入和拆入主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

客户存款

客户存款主要为重新定价日或到期日于一周内到期的存款，因此其账面价值与其公允价值相若。

50. 金融工具公允价值(续)

(b) 以成本计量的金融工具(续)

于财务状况表日，公允价值与其账面价值存在差异的金融资产及负债列示如下：

	2010-12-31		2009-12-31	
	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元	账面价值 人民币千元	公允价值 人民币千元
金融资产：				
持有至到期投资	143,556,636	138,602,082	136,745,989	137,267,446
贷款和应收款类投资	3,707,122	3,717,046	33,657,198	33,835,933
	<u>147,263,758</u>	<u>142,319,128</u>	<u>170,403,187</u>	<u>171,103,379</u>
金融负债：				
发行债券	<u>16,800,000</u>	<u>15,973,960</u>	<u>18,800,000</u>	<u>18,401,379</u>

51. 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。本会计期间，本公司资本管理的目标，方法与上一年度相比没有变化。

本公司按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会[2004]2号）及相关修改和监管部门认可的方法计算核心资本和附属资本。核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。附属资本包括重估储备，一般准备和长期次级债券。

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
核心资本	120,676,000	65,901,667
附属资本	34,875,760	33,112,318

52. 关联交易

本公司与关联方的关系如下:

<u>公司</u>	<u>与本公司的关系</u>
中国移动通信集团广州有限公司	本公司之股东
上海国际集团有限公司	本公司之股东
上海国际信托有限公司	本公司之股东
华一银行	本公司之联营企业
浦银安盛基金管理有限公司	本公司之共同控制企业
百联集团有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
中国移动通信集团公司	本公司管理人员有重大影响的企业
中国移动有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
神州数码控股有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
中国烟草总公司江苏省烟草公司	本公司管理人员有重大影响的企业
上海市邮政公司	本公司管理人员有重大影响的企业
上海百联集团股份有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
上海爱建股份有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
百联(香港)有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业

注:

董事会认为, 贷款给这些股东、其他关联公司及小股东(拥有少于5%的股权)均按一般的商业交易条件进行, 并且按中国人民银行确定的市场利率向关联公司收取或支付利息。

本年新增四家关联方, 退出一家关联方。新增一家本公司之股东, 为中国移动通信集团广东有限公司; 新增三家本公司管理人员有重大影响的企业, 分别为中国移动通信集团有限公司, 中国移动有限公司以及神州数码控股有限公司。退出一家本公司管理人员有重大影响的企业, 上海市国鑫投资发展有限公司已于2010年9月退出。

上海浦东发展银行股份有限公司
财务报表附注(续)
二零一零年十二月三十一日

52. 关联交易 (续)

本会计期间，本公司与关联方的重大交易如下：

	2010年度 人民币千元	2009年度 人民币千元
利息收入：		
上海国际集团有限公司	9,279	25,506
华一银行	159	1,035
百联集团有限公司	8,840	15,085
上海百联集团股份有限公司	<u>4,430</u>	<u>5,727</u>
利息支出：		
华一银行	110	122
浦银安盛基金管理有限公司	50	292
中国移动有限公司	8,801	不适用
其中：中国移动通信集团广东有限公司	4,741	不适用
上海国际信托有限公司	<u>2,289</u>	<u>4,229</u>
管理费收入：		
华一银行	<u>680</u>	<u>-</u>

未结清关联方衍生交易金额：

	2010-12-31		
	名义价值	公允价值	
		资产	负债
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
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>

于财务状况表日，应收关联公司的贷款/拆放余额如下：

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
上海国际集团有限公司	-	400,000
百联集团有限公司	130,000	240,000
上海百联集团股份有限公司	<u>100,000</u>	<u>100,000</u>

上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

上海浦东发展银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 二零一零年十二月三十一日

52. 关联交易 (续)

于财务状况表日，关联公司存放的余额如下：

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
华一银行	14,580	15,914
浦银安盛基金管理有限公司	40,862	65,813
上海国际信托有限公司	<u>62,540</u>	<u>224,047</u>

上述同业存放乃按一般商业条件的存款利率支付。

于财务状况表日，关联公司存款的余额如下：

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
中国移动有限公司	1,998,790	不适用
其中：中国移动通信集团广东有限公司	<u>761,738</u>	<u>不适用</u>

上述存款乃按一般商业条件的存款利率支付。

于财务状况表日，未结清的关联方保函余额如下：

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
浦银安盛基金管理有限公司	-	100
百联集团有限公司	<u>329,500</u>	<u>341,350</u>

于财务状况表日，未结清的关联方银行承兑汇票余额如下：

	2010-12-31 人民币千元	2009-12-31 人民币千元
中国移动有限公司	<u>20,000</u>	<u>不适用</u>

53. 董事、监事及高级管理人员报酬情况

在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

	2010年度	2009年度
	人民币千元	人民币千元
报酬总额	注	<u>31,065</u>

注：根据有关部门的规定，2010年本公司董事、监事及其他高级管理人员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。所计提的薪酬不会对本公司2010年度的财务报表发生重大影响。

54. 退休金计划

根据政府有关规定，本集团须为职工向劳动管理部门缴纳职工基本养老保险金，其金额根据各分支机构所在地的政策，以职工工资总额的8%-23%为计提比例来计算(2009年度：8%-23%)。

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

55. 《国际财务报告准则》之调整对净利润和净资产的影响

	2010年度	2010-12-31	2009年度	2009-12-31
	净利润	净资产	净利润	净资产
	人民币千元	人民币千元	人民币千元	人民币千元
根据中国会计准则列报	19,178,587	123,279,851	13,215,137	68,087,445
加/(减)：				
无	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
于本财务报表列报	<u>19,178,587</u>	<u>123,279,851</u>	<u>13,215,137</u>	<u>68,087,445</u>

56. 重大事项

1、设立金融租赁公司

根据2010年8月26日第四届董事会第十一次会议的决议，本公司将发起设立金融租赁公司，公司高管层在董事会授权范围之内组织实施设立金融租赁公司的相关谈判、申报、筹建事宜。

2、发行金融债券

根据2010年8月26日第四届董事会第十一次会议的决议，本公司将在银行间债券市场发行不超过300亿元金融债券，上述决议有效期自董事会批准之日起至2011年12月31日。

3、与中国移动有限公司签署战略合作协议

于2010年11月25日本公司与中国移动有限公司签署《战略合作协议》，双方将在手机支付领域、手机金融软件及手机支付安全、客户服务和渠道资源共享等领域开展合作。

4、设立合资银行

根据2010年12月2日第四届董事会第十三次会议关于发起设立专注服务科技型中小企业合资银行的决议，本公司于2010年12月18日与美国硅谷银行（硅谷银行金融集团的子公司）签署《发起人协议》，拟在中国设立一家合资银行，该协议尚待有关监管机构的审批。

5、参与莱商银行增资扩股

根据2010年8月26日第四届董事会第十一次会议的决议，本公司将参与莱商银行增资扩股，公司高管层在董事会授权范围之内与莱商银行签订认购协议。

57. 财务状况表日后事项中的非调整事项

发行次级债券

根据2011年3月28日第四届董事会第十五次会议的决议，本公司拟在2011年至2013年间在银行间债券市场发行债权期限5年以上、规模不超过500亿元次级债券；董事会提请股东大会授权高级管理层办理2011年至2013年度的次级债券发行事宜，并授权高级管理层根据公司经营情况确定2011年至2013年分年度的发行计划，在相关监管部门允许的范围内对发行条款作适当调整；授权期限自股东大会批准之日起至2014年12月31日止。此项议案尚待公司股东大会审议。

58. 比较数字

若干比较数字乃经重新编排，以符合本年报表之呈报形式。

59. 财务报表的批准

本财务报表已经由本公司董事会于2011年3月28日决议批准。

上海浦东发展银行股份有限公司

募集资金存放及实际使用情况报告
专项鉴证报告

2011年3月28日

目 录

页 次

一、 募集资金存放及使用情况专项鉴证报告	1 - 2
二、 上海浦东发展银行股份有限公司募集资金存放及 实际使用情况报告	3 - 5

募集资金存放及实际使用情况专项鉴证报告

安永华明（2011）专字第60468058_B03号

上海浦东发展银行股份有限公司董事会：

我们接受委托，对上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）于2010年度募集资金截至2010年12月31日止的存放及实际使用情况的专项报告（以下简称“募集资金存放及使用情况报告”）进行了鉴证。

按照上海证券交易所颁布的《上海证券交易所上市公司募集资金管理规定》及相关格式指引编制募集资金存放及实际使用情况报告，并保证其内容真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏是贵公司董事会的责任。我们的责任是在根据《中国注册会计师其他鉴证业务准则第3101号——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》实施鉴证工作的基础上提出鉴证结论。

我们按照《中国注册会计师其他鉴证业务准则第3101号——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》的规定执行了鉴证业务。该准则要求我们计划和实施鉴证工作，以对上述募集资金存放及实际使用情况报告是否不存在重大错报获取合理保证。在鉴证过程中，我们实施了包括了解、抽查、核对以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的鉴证工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，贵公司的上述募集资金存放及实际使用情况报告已按照上海证券交易所《上海证券交易所上市公司募集资金管理规定》及相关格式指引编制，并在所有重大方面反映了截至2010年12月31日止贵公司2010年度募集资金的存放和实际使用情况。

募集资金存放及实际使用情况专项鉴证报告（续）

安永华明（2011）专字第60468058_B03号

本鉴证报告仅供上海浦东发展银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会内有关机构和证券交易所报送之用。因使用不当造成的后果，与执行本业务的注册会计师及会计师事务所无关。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师 严盛炜

中国 北京

中国注册会计师 周明骏

2011年3月28日

上海浦东发展银行股份有限公司 募集资金使用情况报告

根据《上海证券交易所上市公司募集资金管理规定》和《上海浦东发展银行股份有限公司募集资金使用管理办法》（以下简称“《募集资金管理办法》”）之要求，现将上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“公司”）2010 年度非公开发行 A 股募集资金的使用与管理情况报告如下：

一、募集资金基本情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]1278 号文核准，公司于 2010 年 10 月以非公开发行的方式向中国移动通信集团广东有限公司发行人民币普通股（A 股）2,869,764,833 股，面值为每股人民币 1 元，发行价格为每股人民币 13.75 元，募集资金总额为人民币 39,459,266,453.75 元，扣除发行费用后实际净筹得募集资金人民币 39,199,464,245.32 元。该等募集资金已于 2010 年 10 月 12 日汇入公司在上海浦东发展银行股份有限公司开立的募集资金专户（账号：99010133150050014），并经安永华明会计师事务所有限责任公司出具的安永华明（2010）验字第 60468058_B03 号《验资报告》验证。截至 2010 年 12 月 31 日，该等募集资金已全部用于充实银行资本金，并与公司其他资金一并投入运营。

二、募集资金管理情况

为规范公司募集资金管理，保护中小投资者的权益，公司制订了《募集资金管理办法》，对募集资金的存放、使用及使用情况的监督等方面均作出了具体明确的规定。

根据《募集资金管理办法》的要求，公司在上海浦东发展银行股份有限公司开立了账号 99010133150050014 的募集资金专项账户。本次非公开发行募集资金到位后，公司参照上海证券交易所规定的《募集资金专户存储三方监管协议（范本）》与联席保荐机构海通证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司（以下合称“联席保荐人”）签订了《募集资金专户存储三方监管协议》。鉴于公司本身是商业银行的特殊性，《募集资金专户存储三方监管协议》由公司与联席保荐人两方签署，除此之外上述协议与《募集资金专户存储三方监管协议（范本）》五重大差异。公司严格按照《募集资金管理办法》的规定管理募集资金，募集资金的存放、使用、管理均不存在违反《募集资金管理办法》及《上海证券交易所上市公司募集资金管理规定》规定的情形。

截至 2010 年 12 月 31 日，公司募集资金专户存储情况如下：

开户银行	账户类别	账号	期末余额（元）	存储方式
上海浦东发展银行股份有限公司	专用账户	99010133150050014	0	活期存款

三、本年度募集资金的实际使用情况

公司严格按照《募集资金管理办法》使用募集资金。2010 年度募集资金的实际使用情况详见附表：募集资金使用情况对照表。

2010 年度，根据公司非公开发行预案披露的 A 股募集资金运用方案，本次 A 股发行募集资金在扣除发行费用后，已全部用于充实公司核心资本。

四、变更募投项目的资金使用情况

公司不存在变更募集资金投资项目的情况。

五、募集资金使用及披露中存在的问题

公司及时、真实、准确、完整地披露了募集资金的相关信息，募集资金管理不存在违规情形。

六、保荐人对公司年度募集资金存放与使用情况所出具专项核查报告的结论性意见

联席保荐人于 2011 年 3 月 28 日对公司 2010 年度募集资金存放与使用情况出具了专项核查报告。

联席保荐人认为：浦发银行 2010 年度募集资金的管理及使用符合中国证监会和上海证券交易所关于募集资金管理的相关规定，对募集资金进行了专户存储和专项使用，不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情况，不存在违规使用募集资金的情形。

上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年 3 月 28 日

募集资金使用情况对照表

单位：人民币元

募集资金净额				39,199,464,245.32		本年度投入募集资金总额					39,199,464,245.32	
变更用途的募集资金总额				无		已累计投入募集资金总额					39,199,464,245.32	
变更用途的募集资金总额比例				无								
承诺投资项目	已变更项目，含部分变更（如有）	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额(1)	本年度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(3)=(2)-(1)	截至期末投入进度(%) (4)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
充实核心资本金	-	39,199,464,245.32	39,199,464,245.32	39,199,464,245.32	39,199,464,245.32	39,199,464,245.32	-	100%	-	-	-	否
合计	-	39,199,464,245.32	39,199,464,245.32	39,199,464,245.32	39,199,464,245.32	39,199,464,245.32	-	100%	-	-	-	-
未达到计划进度原因（分具体募投项目）					-							
项目可行性发生重大变化的情况说明					-							
募集资金投资项目先期投入及置换情况					-							
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况					-							
募集资金结余的金额及形成原因					-							
募集资金其他使用情况					无							