



新思维·心服务

# 上海浦东发展银行股份有限公司 2009年年度报告

二〇一〇年四月二日

# 目 录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、主要会计数据和指标.....	5
四、银行业务信息与数据.....	7
五、股本变动及股东情况.....	18
六、董事、监事和高级管理人员.....	21
七、公司治理结构.....	27
八、股东大会情况简介.....	30
九、董事会报告.....	31
十、监事会报告.....	43
十一、重要事项.....	45
十二、财务会计报告.....	50
十三、备查文件目录.....	51

## 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 Stephen Bird (卓曦文) 因公务未亲自出席会议，书面委托吉晓辉董事长代行表决权，尉彭城董事、马新生董事因公务未亲自出席会议，书面委托沈思董事代行表决权，李扬独立董事、李小加独立董事因公务未亲自出席会议，书面委托孙铮独立董事代行表决权，其余董事亲自出席会议并行使表决权。

3、公司年度财务报告已经安永华明会计师事务所根据国内审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

4、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

5、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

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 公司简介

### 一、公司基本情况

公司法定中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
公司法定中文名称缩写	上海浦东发展银行、浦发银行
公司法定英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
公司法定英文名称缩写	SPDBANK
公司法定代表人	吉晓辉
公司董事会秘书情况	
董事会秘书姓名	沈思
董事会秘书联系地址	中国·上海市中山东一路 12 号
董事会秘书电话	021-63611226
董事会秘书传真	021-63230807
董事会秘书电子信箱	Shens2@spdb.com.cn
公司证券事务代表情况	
证券事务代表姓名	杨国平、吴蓉
证券事务代表联系地址	中国·上海市中山东一路 12 号
证券事务代表电话	021-61618888 转董事会办公室
证券事务代表传真	021-63230807
证券事务代表电子信箱	Yanggp@spdb.com.cn;wur2@spdb.com.cn
公司注册地址	中国·上海市浦东新区浦东南路 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	<a href="http://www.spdb.com.cn">http://www.spdb.com.cn</a>			
公司电子信箱	bdo@spdb.com.cn			
公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》			
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>			
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室			
公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
其他有关资料				
公司首次注册日期	1992 年 10 月 19 日			
公司首次注册地点	中国·上海市浦东新区浦东东南路 500 号			
公司变更注册日期	—			
公司变更注册地点	—			
企业法人营业执照注册号	3100001001236			
税务登记号码	国税沪字 31004313221158X 地税沪字 31004313221158X			
组织机构代码	13221158-X			
公司聘请的会计师事务所情况				
公司聘请的会计师事务所名称	安永华明会计师事务所			
公司聘请的会计师事务所办公地址	中国上海南京西路 1601 号越洋广场 29 楼			
公司有限售条件流通股的托管机构	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司			
公司其他基本情况	本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文本为准。			

## 二、公司主营业务的范围如下：

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；证券投资基金管理业务；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 主要财务数据和指标

#### 一、本报告期主要财务数据

单位：人民币千元

项目	金额
营业利润	17,178,374
利润总额	17,296,025
归属于上市公司股东的净利润	13,216,581
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,125,995
经营活动产生的现金流量净额	103,481,890

#### 二、扣除非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	金额
税率变动导致的递延税款余额变动	-
非流动资产处置损益	-127,896
偶发性的税收返还	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
未经税务核销贷款本期收回数	-3,131
其他营业外收支净额	10,246
非经常性损益的所得税影响数	30,195
合计	-90,586

#### 三、报告期末公司前三年主要财务指标

单位：人民币千元

主要会计数据	2009年	2008年	本期比上 同期增减(%)	2007年
营业收入	36,823,932	34,560,567	6.55	25,876,434
利润总额	17,296,025	15,303,455	13.02	10,758,301
归属于上市公司股东的净利润	13,216,581	12,515,968	5.60	5,498,775
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	13,125,995	12,136,003	8.16	6,550,795
经营活动产生的现金流量净额	103,481,890	105,504,002	-1.92	55,426,777
	2009年末	2008年末	本年末比上 年末增减(%)	2007年末
总资产	1,622,717,960	1,309,425,442	23.93	914,980,346
归属于上市公司股东所有者权益	67,953,026	41,679,436	63.04	28,297,868

主要财务指标	2009年	2008年		本期比上年同期增减(%)	2007年	
		调整后	调整前		调整后	调整前
基本每股收益(元/股)	1.621	1.579	2.211	2.66	0.694	0.971
稀释每股收益(元/股)	1.621	1.579	2.211	2.66	0.694	0.971
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.610	1.531	2.144	5.16	0.827	1.157
加权平均净资产收益率(%)	25.86	36.71	36.71	下降10.85个百分点	20.10	20.10
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	25.68	35.60	35.60	下降9.92个百分点	23.94	23.94
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	11.719	18.636	18.636	-37.12	12.728	12.728
2009年末	2008年末		本期末比上年同期末增减(%)	2007年末		调整后
	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)	7.696	7.362	7.362	4.54	6.498	6.498

注：（1）相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。因实施2008年度利润分配方案，公司总股本增至7,925,886,508股，相关会计期间每股收益指标改按新股本计算。2009年9月公司完成非公开发行股票项目，此次增发新股904,159,132股后，公司总股本为8,830,045,640股。2009年度每股收益按照发行在外的普通股加权平均数计算得出。

（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8,830,045,640股摊薄计算。

#### 补充财务比例：

财务比例(%)	2009年末	2008年末	本年比上年增减	2007年末
<b>盈利能力指标</b>				
平均总资产回报率	0.90	1.13	下降0.23个百分点	0.69
全面摊薄净资产收益率	19.45	30.03	下降10.58个百分点	19.43
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	19.32	29.12	下降9.80个百分点	23.15
净利润差	2.10	2.91	下降0.81个百分点	3.02
净利息收益率	2.19	3.05	下降0.86个百分点	3.12
手续费及佣金净收入比营业收入	5.99	5.19	上升0.80个百分点	4.36
成本收入比	35.99	36.69	下降0.70个百分点	36.86
现金分红比例	10.02	10.40	下降0.38个百分点	12.67
<b>占营业收入百分比</b>				
净利息收入	91.08	91.24	下降0.16个百分点	93.44
非利息净收入	8.92	8.76	上升0.16个百分点	6.56
<b>资产质量指标</b>				
不良贷款率	0.80	1.21	下降0.41个百分点	1.46
贷款减值准备对不良贷款比率	245.93	192.49	上升53.44个百分点	191.08
贷款减值准备对贷款总额比率	1.98	2.34	下降0.36个百分点	2.78

注：（1）净利润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。

## 第四节、银行业务信息与数据

### 一、截至报告期末前三年补充财务数据

单位:人民币千元

项目	本报告期数	2008 年	2007 年
资产总额	1,622,717,960	1,309,425,442	914,980,346
负债总额	1,554,630,515	1,267,723,643	886,682,478
存款总额	1,295,342,342	947,293,582	763,472,893
其中:企业活期存款	523,106,254	350,196,732	324,180,911
企业定期存款	420,268,506	303,113,552	233,006,321
储蓄活期存款	62,140,148	46,351,149	44,055,415
储蓄定期存款	154,596,942	105,133,721	66,355,058
贷款总额	928,854,750	697,564,670	550,988,378
其中:			
正常贷款	921,394,697	689,097,513	542,965,342
不良贷款	7,460,053	8,467,157	8,023,036
同业拆入	3,774,450	10,532,859	5,065,530
贷款损失准备	18,346,725	16,298,102	15,330,732

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	2008 年	2007 年
资本净额	97,580	68,213	50,374
其中:核心资本净额	65,184	37,845	27,621
附属资本	33,112	30,981	23,088
扣减项	1,434	1,226	671
加权风险资产净额	943,705	751,821	550,777

### 二、截至报告期末前三年补充财务指标

项目	标准值	本报告期末		2008 年年末		2007 年年末	
		期末	平均	年末	平均	年末	平均
总资产收益率		0.81	0.90	0.96	1.13	0.60	0.69
资本充足率	≥8	10.34	9.28	9.06	8.88	9.15	8.96
核心资本充足率		6.90	5.64	5.03	5.06	5.01	5.16
不良贷款比例		0.80	0.96	1.21	1.29	1.46	1.67
资产流动性比率	人民币	≥25	48.71	47.95	55.24	44.20	39.60
	外币	≥60	55.32	80.90	91.22	64.78	58.29
存贷比	人民币	≤75	71.60	74.42	72.85	71.06	70.24
	外币	≤85	56.27	43.89	40.36	53.90	54.22
							45.59

拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0.29	0.61	1.12	0.59	0.40	0.43
	拆出资金比	≤8	1.85	1.43	1.36	1.73	1.27	0.92
单一最大客户贷款比例		≤10	3.35	3.49	2.96	4.42	4.21	3.82
最大十家客户贷款比例		≤50	25.04	26.00	24.30	27.01	28.93	30.47
拨备覆盖率			245.93	217.12	192.49	203.32	191.08	167.41

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 (%)	2009 年末		2008 年年末		2007 年年末	
	期末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	1.93	3.00	4.07	3.66	3.25	3.10
关注类贷款迁徙率	20.41	21.32	22.23	21.15	20.07	21.19
次级类贷款迁徙率	20.24	25.75	31.26	37.72	44.19	50.51
可疑类贷款迁徙率	24.32	28.09	31.87	25.51	19.15	29.77

### 三、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

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

截止报告期末，公司开设 33 家分行，共 565 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	1634	554,662,359	564
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3202	270,682,889	119
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1326	93,752,524	33
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	986	77,485,199	23
5	南京分行	南京市中山东路90号	1717	108,369,548	41
6	北京分行	东城区东四十条 68 号	1210	118,799,279	33
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	626	36,767,654	15
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	452	36,400,089	11
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	505	30,511,951	16
10	广州分行	广州市体育西路189号	925	67,750,259	22
11	深圳分行	深圳市福华区福华三路国际商会中心	851	80,288,475	20
12	昆明分行	昆明市东风西路145号附1号	307	25,640,233	10
13	芜湖分行	芜湖市人民路203号	224	8,192,993	7
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	637	59,782,743	15
15	郑州分行	郑州市金水路299号	898	85,506,976	18
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	652	64,093,990	13
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	611	36,730,674	13
18	成都分行	双林路98号附1号	416	54,389,592	12
19	西安分行	北大街29号	426	46,983,963	9
20	沈阳分行	沈河区青年大街158号	493	55,334,034	12

21	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	516	26, 771, 665	14
22	青岛分行	香港西路53路	312	14, 873, 837	10
23	太原分行	太原市迎泽大街 333 号	382	40, 610, 218	9
24	长沙分行	长沙市五一大道 559 号	441	25, 265, 846	11
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路 200 号	326	25, 004, 361	9
26	南昌分行	南昌市永叔路 15 号	259	14, 068, 868	6
27	南宁分行	南宁市金蒲路 22 号	312	18, 141, 463	6
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路 40 号	202	11, 117, 991	5
29	长春分行	长春市西安大路1277号	187	18, 093, 340	4
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	177	13, 450, 283	5
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	247	20, 082, 620	7
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	132	11, 901, 291	2
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	128	11, 436, 337	1
34	福州分行	福州市湖东路222号	94	6, 979, 487	0
	汇总调整		64	-548, 200, 806	34
	全行总计		21877	1, 621, 722, 225	565

#### 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	914, 092, 268	98. 41	34. 65
关注类	7, 302, 429	0. 79	-28. 78
次级类	4, 192, 115	0. 45	-14. 83
可疑类	1, 962, 286	0. 21	-13. 51
损失类	1, 305, 652	0. 14	2. 29
合计	928, 854, 750	100	33. 16

分类	期初余额	期末余额	所占比例%
重组贷款	399, 274	209, 188	0. 02
逾期贷款	6, 098, 021	6, 039, 799	0. 65

##### 2、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位: 人民币千元

	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)
公司贷款	730, 839, 811	6, 647, 151	0. 91	563, 691, 887	7, 895, 546	1. 40
票据贴现	40, 267, 159	-	-	26, 051, 639	220	0. 00
零售贷款	157, 747, 780	812, 902	0. 52	107, 821, 144	571, 391	0. 53
总计	928, 854, 750	7, 460, 053	0. 80	697, 564, 670	8, 467, 157	1. 21

### 3、按行业划分的贷款结构及质量

单位：人民币千元

	2009 年 12 月 31 日			2008 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占总贷款比例	不良贷款率(%)	贷款余额	占总贷款比例	不良贷款率(%)
<b>企业贷款</b>	771,106,970	83.02	0.86	589,743,526	84.54	1.34
农、林、牧、渔业	3,689,480	0.40	0.77	2,687,475	0.39	1.81
采掘业	20,364,955	2.19	0.22	17,045,222	2.44	0.38
制造业	202,455,266	21.80	1.98	174,664,004	25.04	2.57
电力、燃气及水的生产和供应业	48,228,710	5.19	0.42	48,263,787	6.92	0.47
建筑业	48,253,345	5.19	0.39	37,965,782	5.44	0.18
地质勘查、水利管理业	106,028,023	11.41	0.00	51,050,352	7.32	0.00
交通运输、仓储和邮电通信业	69,334,300	7.46	0.12	50,608,676	7.26	0.37
批发和零售贸易、餐饮业	88,315,983	9.51	1.78	69,121,358	9.91	2.87
房地产业	80,904,211	8.71	0.29	63,952,620	9.17	0.62
社会服务业	64,659,539	6.96	0.40	46,677,950	6.69	0.88
卫生、社会保障和社会福利业	5,837,902	0.63	0.00	3,254,900	0.47	0.00
教育/文化及电影电视服务业	16,665,918	1.79	0.19	11,365,885	1.63	0.09
科学研究和综合技术服务业	1,451,141	0.16	0.00	600,518	0.09	2.35
其他，包括综合性企业及与政府	14,918,197	1.61	0.00	12,484,997	1.79	0.01
<b>零售贷款</b>	157,747,780	16.98	0.52	107,821,144	15.46	0.53
<b>总计</b>	928,854,750	100.00	0.80	697,564,670	100	1.21

注：企业贷款包含票据贴现。

### 4、期末不良贷款情况及采取的相应措施：

按五级分类口径，报告期内，公司后三类不良贷款比例为 0.8%，比 2009 年末下降了 0.41 个百分点。公司在控制和化解不良贷款方面主要采取了以下措施：一是贯彻落实国家宏观经济政策，加强信贷政策导向指引，区别对待，有保有压，在支持信贷规模持续增长的同时，不断优化信贷资产结构。二是加强授信审批管理，建立区域审贷机制，强化组合审批管理，实现授信审查、审批的上线运行，授信审批效率和质量得到进一步有效提升。三是持续推进风险预警和贷后检查机制建设，实现风险预警系统功能升级，开展大额公司授信业务监控预警，建立媒体信息监测机制，开展有针对性的专项自查，密切关注信贷资金流向，建立全面风险管理监测报告制度，及时发现潜在风险，有效控制新增不良贷款。四是加大不良资产清收化解力度，积极有效地运用市场化的方式处置不良资产，重视已核销资产的追索清收，一批沉积多年的大额系列不良贷款得以成功化解，为提升资产质量提供有力保障。

### 五、贷款呆帐准备金的计提情况

单位：人民币千元

	金额
呆帐准备金的期初余额	16,298,102
呆帐准备金本期计提	3,052,663
呆帐准备金本期转入/（转出）	-5,247
呆帐准备金本期核销	-813,738
收回原转销贷款和垫款导致的转回	69,136

已减值贷款利息冲转	-254,191
呆帐准备金的期末余额	18,346,725

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	5,055,230	49,371,293	48,990,603	5,435,920
表外应收利息	1,346,595	919,829	720,006	1,546,418

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

## 七、业务收入

单位：人民币千元

项目	金额	占总收入比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款业务收入	46,696,266	72.98	4.97
拆借业务收入	481,730	0.75	-41.14
存放央行及同业收入	4,210,048	6.58	64.00
债券投资收入	6,173,147	9.65	20.86
买入返售业务收入	1,944,801	3.04	-22.44
手续费及佣金收入	2,720,419	4.25	16.51
其他项目收入	1,762,630	2.75	20.28
合 计	63,989,041	100	7.93

## 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	202,455,266	21.80	174,664,004	25.04
地质勘查业、水利管理业	106,028,023	11.41	51,050,352	7.32
批发和零售贸易、餐饮业	88,315,983	9.51	69,121,358	9.91
房地产业	80,904,211	8.71	63,952,620	9.17
交通运输、仓储及邮电通信业	69,334,300	7.46	50,608,676	7.26
社会服务业	64,659,539	6.96	46,677,950	6.69
电力、煤气及水的生产和供应业	48,228,710	5.19	48,263,787	6.92
建筑业	48,253,345	5.19	37,965,782	5.44
采掘业	20,364,955	2.19	17,045,222	2.44
教育/文化及广播电影电视业	16,665,918	1.79	11,365,885	1.63

## 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	128,080,037	13.79	115,632,997	16.58
浙江省	155,426,138	16.73	116,582,601	16.72
江苏省	101,759,926	10.96	73,114,654	10.48
广东省	57,084,642	6.15	43,973,116	6.3
北京市	46,954,159	5.06	40,436,711	5.8
离岸业务	5,456,313	0.59	2,535,558	0.36
中国境内其他地区	434,093,535	46.72	305,289,033	43.76

## 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
天津滨海新区建设投资集团有限公司	3,270,000	0.35
陕西省高速公路建设集团公司	2,802,000	0.30
重庆市地产集团	2,650,000	0.29
长春城市开发(集团)有限公司	2,571,500	0.28
张家口市高等级公路资产管理中心	2,500,000	0.27
中国大唐集团公司	2,300,000	0.25
济南市西区建设投资有限公司	2,250,000	0.24
天津城市基础设施建设投资集团有限公司	2,100,000	0.23
天津经济技术开发区国有资产经营公司	2,000,000	0.22
上海市土地储备中心	2,000,000	0.22
合 计	24,443,500	2.63

## 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	208,198,978	22.42
保证贷款	261,019,592	28.10
抵押贷款	353,658,796	38.07
质押贷款	105,977,384	11.41
合 计	928,854,750	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，一是加强对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，防范和控制集团客户授信业务的风险。

## 九、抵债资产

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房地产	1,146,266	652,346	1,328,686	760,041
法人股	19,297	8,704	18,402	8,008
其他	13,527	13,304	15,208	9,897
合计	1,179,090	674,354	1,362,296	777,946

## 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	409,881,510	0.54
企业定期存款	369,229,077	2.70
储蓄活期存款	49,130,220	0.37
储蓄定期存款	133,838,260	2.35

### 2、主要贷款结构情况：

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期贷款	498,359,076	5.12
中长期贷款	375,995,136	5.63

## 十一、公司持有的金融债券和衍生金融工具情况

单位：人民币千元

类别	金 额
可供出售金融资产	11,479,228
持有至到期投资	29,287,249
分为贷款和应收款类投资	1,344,469

其中，重大金融债券的情况：

单位：人民币千元

类别	面值	年利率	到期日	计提减值准备
中国进出口银行 2008 年第十三期金融债券	2,360,000	1.65	2010-01-15	-
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	2.86	2013-02-19	-
中国进出口银行2008年第六期金融债券	1,900,000	4.70	2011-08-19	-
国家开发银行2008年第二十二期金融债券	1,620,000	2.15	2011-12-12	-

## 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

2009 年公司及时捕捉市场时机，加快理财产品发行频率，共发行个人专项理财产品及结构性理财产品 316 款，中间业务收入 6101 万元，总销量 400 亿元。

## 2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

截止报告期末，公司管理的资产证券化余额为 5.14 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 1201 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 114 亿元，其手续费收入超 1000 万元；代理财政业务、代理贵金属等手续费收入 106 万元；代理保险手续费收入 1450 万元（含代理个人保险业务手续费收入）。

## 4、报告期托管业务的开展和损益情况

截止报告期末，公司资产托管业务规模达到 1455.74 亿元，同比增长 60%。公司资产托管业务产品类型包括证券投资基金、企业年金基金、直接股权投资基金、资金信托、QDII 产品、保险产品、委托资产、交易资金等，业务结构逐步完善齐全。

## 5、信托理财产品业务的开展及损益情况

报告期末，累计设计推出信托理财产品 243 期，总额为 602 亿元，其中向公司客户发售对公理财产品 412 亿元，对公理财产品收入 10736 万元。

## 6、债券承销业务的开展及损益情况

报告期末，公司累计发行债务融资工具 335 亿元，其中主承销 228 亿，同比增长 50%，实现债务融资工具承销手续费收入 10411 万元，同比增长 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	300,827,772	271,983,881
其中：不可撤消的贷款承诺	15,000	20,000
银行承兑汇票	228,097,040	204,069,015
应付承兑汇票	2,561,475	3,877,599
开出保函	42,767,812	38,765,376
开出信用证	13,670,055	9,388,058
信用卡尚未使用授信额度	13,716,390	15,863,833
租赁承诺	3,613,084	2,788,529
资本性支出承诺	739,556	314,791

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。

## 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	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
期权合同	-	-	-
远期利率协议	-	-	-
贵金属远期合约	461,637	-	-
合计	45,202,254	607,340	605,504

## 十四、公司各类风险和风险管理情况

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

### 1、信用风险状况的说明

公司根据国家宏观调整政策要求，制定发布年度业务经营风险偏好策略、年度授信投向政策，提出总量控制、结构调整、区别对待、有保有压的信贷政策，严格授信准入标准，避免产业政策调整及行业周期波动对贷款产生负面影响。在授信审批过程中，对绿色环保类企业开辟绿色审批通道，提高审查、审批效率；对高污染、高耗能等企业严格限定授信对象和授信总量，从源头上加强结构调整控制。全年贷款行业结构逐步优化，调整信贷行业结构取得明显成效。公司将风险预警机制建设作为一项重要工作全面推进，将风险预警同贷后检查、持续监控、风险分类、授权管理等相结合，制定风险发现、识别、报告、处置的预警流程，规范贷款到期前管理和逾期管理。通过建立风险预警、快速反应机制和严格贷后检查制度，及时采取有针对性的解决措施，尽早控制和化解风险。公司顺利完成新资本协议实施规划项目，同时将筹划新资本协议实施项目群管理工作，积极推进规划项目的实施。公司推进内部评级体系建设，已完成对公评级项目敞口评级模型的开发，填补了一般事业类、新成立公司、房地产专业贷款、项目融资、政府支持和集团支持等信用评级工具的空白，建立了全行统一的评级主标尺。零售内部评级项目也已启动，各项开发工作正在有序推进。大力推进巴塞尔新资本协议项目成果的应用，梳理、整合并出台了一系列内部评级相关政策、制度及流程。公司继续对现有的风险管理进行升级和优化，积累全行信贷资产数据，夯实信贷管理基础。资产保全方面，公司对存量和新增的不良贷款加大了风险化解和清收压缩力度，建立了对大额不良资产从风险化解方案制定、资产保全措施落实和动态跟踪反馈推进的全程责任机制，努力探索不良资产清收化解的新渠道、新方式，有力推进了不良贷款清收工作并取得积极成效，不良贷款比例持续下降。

### 2、流动性风险状况的说明

报告期内，公司根据监管部门的货币政策和监管精神，结合自身存贷款增长状况和资金总体平衡情况，强化资产负债管理工作，有效调控全行的流动性，加强流动性总量与结构的调整，总体上公司流动性保持较平稳运行的态势。

报告期内，公司流动性管理部门建立了资金集中管理模式，对全公司的头寸账户集中总行层面进行集中调度，统一管理。在管理工具上，运用现金流管理的工具与方法，加强大额头寸变动的管理，对全公司的头寸账户进行实时监控，有效提高流动性风险管理的效率与效益。

截至 2009 年末，公司人民币流动性比例为 48.71%，较 2008 年末下降 6.53 个百分点；外币流动性比例为 55.32%，较 2008 年末下降 35.9 个百分点。人民币存贷比为 71.60%，较 2008 年末下降 1.25 个百分点；外币存贷比为 56.27%，较 2008 年末增加 15.91 个百分点。人民币中长期贷款比例为 50.69%，较 2008 年末增加 10.67 个百分点；外币中长期贷款比例为 19.53%，较 2008 年末下降 9.76 个百分点。公司在人民银行超额备付率维持在 4.65% 左右，公司整体流动性情况良好。

在负债业务方面，公司重点加强了存款的可持续增长与稳定性工作，树立大存款的理念，在积极拓展基础性存款的同时，做好同业存款稳定发展工作，调整负债结构，在积极开拓多方位的负债来源，努力提升全行负债来源的稳定性的同时，合理控制公司负债的平均成本。

在资产业务方面，2009 年，公司加大了资金在信贷产品和资金类产品上的配置力度，合理控制备付率，努力提高资金整体的收益率水平。在加大资产配置的同时，注重资产结构的调整，在关注到中长

期贷款快速增长导致信贷资产流动性下降的同时，公司增加配置了债券类资产，改善资产的流动性，积极调控资产、负债的期限结构，努力实现流动性、安全性和效益性的统一与平衡。

### 3、市场风险状况的说明

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

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

报告期内公司主要采取以下措施切实加强市场风险管理：一是制定《资金业务风险管理指引》、《资金业务风险管理规程》等重要制度，进一步梳理管理流程，夯实管理基础。二是拓展盯市的广度和深度，增加相关市场分析、估值变动分析、组合分析，启动交易对手信用额度的独立监控，将银行账户结构性利率风险纳入全行市场风险管控体系。三是加大对资金新产品、重点产品和监管关注产品的管控及分析力度，提高市场风险识别、计量、监测和控制水平。

### 4、操作风险状况的说明

报告期内，公司没有发生引起声誉损失的重大风险事件。

公司借鉴国际上较好商业银行内控管理的经验，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。

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。充分学习国际主流银行的风险识别与评估方法，依靠内控体系建设的成果，积极开展风险点收集、汇总工作，初步构建起我行的风险点数据库。

### 5、其他风险状况的说明

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

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

## 十五、公司的内部控制制度的完整性、合理性与有效性的说明

报告期内，公司根据《规章制度管理暂行办法》要求，组织总行各部门对建行以来所制订的制度进行梳理，对制度有效性进行了确认，对无效制度进行了说明，初步完成了现行有效的制度清单，并制订明年规章制度制订、修订计划。在此基础上，找出了以往规章制度管理中存在的问题，根据制度管理的整体目标框架，结合各部门的计划，对应当制订、修订、合并、废止的文件提出了建议和要求，由此逐渐优化规章制度体系和框架，进一步强化制度治行。

公司内部控制制度基本健全、执行基本有效，内控水平得到了提高，内控体系日趋完善。

## 十六、公司进行业务创新，推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

通过完善创新管理体制，制定产品与服务创新规程，明确和优化了产品创新的职能分工，加强了创新的计划和统筹，公司的产品和服务创新能力得到了进一步的提升。

一是直接股权投资业务成为市场领先者，公司已在该市场中占据较大份额，并完成了直接股权投资信息系统平台建设，成为第一个拥有 PE 项目库的商业银行。二是跨境贸易人民币结算服务取得突破，成功办理全国首笔跨境贸易人民币信用证贸易融资业务，全年跨境贸易人民币结算量和清算量均突破 1 亿元，公司跨境贸易人民币结算工作获得了央行的高度肯定。三是绿色信贷和低碳金融业务全面突破，成为中国银行界低碳银行先行者和主要标杆企业。四是并购贷款取得突破，推出并购业务金融服务方案，并成功签约首单并购贷款。五是多银行集团资金管理服务在同业中形成较为完备的服务体系，签约集团客户达 33 家。六是个人理财业务推陈出新，专项理财产品债券盈计划、假日理财、基金一对多业务、实物黄金代理等业务填补了业务空白。七是个人信贷业务打造特色产品，推出了存贷易、个人接力贷、经营性物业贷款、机械设备贷款、企业商会会员个人经营性贷款等新产品。八是银行卡及渠道建设更加丰富，推出了钻石卡、手机银行、电子式储蓄国债、网上理财产品、网上银行信用卡跨行还款等多种产品。九是推进总行票据池理财业务的创新，完成了系统开发工作，从总行层面统一组织全行票据理财业务的实施。十是为增强我行贵金属业务在国际市场的参与力度，开展了自营国际黄金 OTC 业务等创新业务，完成了自营黄金业务管理系统开发工作。

## 十七、利率、汇率、税率发生变化以及新的政策、法规对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况

1、2009 年，面对国际金融危机的严重冲击，我国实施了积极的财政政策和适度宽松的货币政策，存贷款基准利率和存款准备金率经过 2008 年下半年的连续下调之后在 2009 年保持不变。针对利差保持低位的不利因素，我公司及时调整信贷政策，保持贷款规模的稳定增长，同时逐步加大对业务结构和收入结构优化调整力度，着力保障了经营收入和盈利水平的稳定增长。

2、2009 年以来，为应对全球金融危机，人民币汇率保持在合理均衡水平上的基本稳定。2009 年末人民币对美元全年升值幅度为 0.09%；对欧元、日元分别较上年末贬值 1.41% 和升值 2.53%。人民币汇率的均衡稳定，使得公司面临的外汇变动风险基本可控。

3、2009 年，监管部门不断强化对商业银行的资本监管，对商业银行资本补充水平和补充方式的相关规定进行了重大调整。中国银监会发布了《商业银行资本充足率监督检查指引》，不断加大了监管力度。这对我公司的资本管理造成了一定的压力。我公司已于 2009 年 9 月通过定向增发补充资本金约 150 亿元，一定程度上缓解了资本补充的压力。

4、中国银监会发布“三个办法一个指引”（《固定资产贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》），对商业银行资产经营的各个环节进行了严格的规范。其中《固定资产贷款管理暂行办法》和《项目融资业务指引》已于 2009 年开始实施。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%	限售流通股 上市交易 (5月12日)	送股 (6月9日)	定向增发 (9月21日)	数量	比例%
<b>一、有限售条件股份</b>	649,173,239	11.47	-649,173,239	-		-	-
1、国家持股	-	-	-	-		-	-
2、国有法人持股	649,173,239	11.47	-649,173,239	-	+211,247,136	211,247,136	2.39
3、其他内资持股	-	-	-	-			-
其中：境内法人持股	-	-	-	-	+601,192,286	601,192,286	6.81
境内自然人持股	-	-	-	-	+91,719,710	91,719,710	1.04-
4、外资持股	-	-	-	-		-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-		-	-
境外自然人持股	-	-	-	-		-	-
<b>二、无限售条件股份</b>	5,012,174,267	88.53	+649,173,239	+2,264,539,002		7,925,886,508	89.76
1、人民币普通股	5,012,174,267	88.53	+649,173,239	+2,264,539,002		7,925,886,508	89.76
2、境内上市的外资股	-	-	-	-		-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-		-	-
4、其他							
<b>三、股份总数</b>	5,661,347,506	100				8,830,045,640	100

#### 2、限售股份变动情况表

单位:股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售	本年增加数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
上海国际集团有限公司	649173239	649173239	-		股改	09-5-12
海通证券股份有限公司	-	-	120101265	120101265	定向	10-9-29
雅戈尔集团股份有限公司	-	-	106027727	106027727	定向	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	103013863	定向	10-9-29
刘益谦	-	-	91719710	91719710	定向	10-9-29
中国海洋石油总公司	-	-	91145871	91145871	定向	10-9-29
纳爱斯集团有限公司	-	-	90665461	90665461	定向	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	59880100	定向	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	59880000	定向	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	52182640	定向	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司—投连—一个险投连	-	-	25144665	25144665	定向	10-9-29

泰康人寿保险股份有限公司一分红一个人分红-019L-FH002	-	-	23601411	23601411	定向	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	-	-	20341880	20341880	定向	10-9-29
兴业银行股份有限公司一兴业全球视野股票型证券投资基金	-	-	18000000	18000000	定向	10-9-29
中国建设银行一兴业社会责任股票型证券投资基金	-	-	12000000	12000000	定向	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司一传统一普通保险产品-019L-	-	-	8299729	8299729	定向	10-9-29
中国工商银行一兴业可转债混合型证券投资基金	-	-	5000000	5000000	定向	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司一分红一团体分红-019L-FH001	-	-	4346040	4346040	定向	10-9-29
阳光人寿保险股份有限公司一分红保险产品	-	-	4030139	4030139	定向	10-9-29
兴业银行一兴业有机增长灵活配置混合型证券投资基金	-	-	4000000	4000000	定向	10-9-29
阳光人寿保险股份有限公司一万能保险产品	-	-	2012055	2012055	定向	10-9-29
泰康资产管理有限责任公司一开泰一稳健增值投资产品	-	-	1408439	1408439	定向	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司一万能一团体万能	-	-	362170	362170	定向	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司一投连一进取-019L-TL002 沪	-	-	301808	301808	定向	10-9-29
中国建设银行股份有限公司企业年金计划一工商银行	-	-	211266	211266	定向	10-9-29
广西壮族自治区原有企业年金计划一中国银行	-	-	152916	152916	定向	10-9-29
山西潞安矿业(集团)有限责任公司企业年金计划一工商银行	-	-	77464	77464	定向	10-9-29
中国成达工程有限公司企业年金计划一中行	-	-	72434	72434	定向	10-9-29
广州市农村信用合作联社企业年金计划一中信	-	-	69416	69416	定向	10-9-29
山西焦煤集团有限责任公司企业年金计划一工行	-	-	30181	30181	定向	10-9-29
国电南京自动化股份有限公司企业年金计划一交通银行	-	-	23139	23139	定向	10-9-29
中国航空工业规划设计研究院企业年金计划一工商银行	-	-	21127	21127	定向	10-9-29
南京港口集团公司企业年金计划一农业银行	-	-	8048	8048	定向	10-9-29
北京建工集团有限责任公司企业年金计划一浦发银行	-	-	7042	7042	定向	10-9-29
陕西省农村信用社联合社企业年金计划一招商银行	-	-	6036	6036	定向	10-9-29
中国节能投资公司企业年金计划一光大银行	-	-	6036	6036	定向	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一民生	-	-	3018	3018	定向	10-9-29
读者出版集团有限公司企业年金计划一招行银行	-	-	3018	3018	定向	10-9-29
北京华远集团公司企业年金计划一中国光大银行	-	-	3018	3018	定向	10-9-29

注:限售原因中“定向”系指 2009 年 9 月公司非公开发行 A 股。

## 二、证券发行与上市情况

### (1) 前三年历次证券发行情况

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

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 号的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。

## (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	477125					
<b>前十名股东持股情况</b>						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股总数 (单位:股)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数
上海国际集团有限公司	国有	21.159	1868351430	533,814,694		
上海国际信托有限公司	国有	6.540	577469701	164,991,343		
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	外资	3.392	299505448	85,572,985		
上海国鑫投资发展有限公司	国有	2.527	223137278	63,753,508		
兴业集团控股有限公司	非国有	1.417	125106450			89910000
海通证券股份有限公司	国有	1.360	120102665		120102665	
百联集团有限公司	国有	1.274	112475454	32,135,844		
雅戈尔集团股份有限公司	非国有	1.201	106027727		106027727	
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	非国有	1.167	103013863		103013863	
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	国有	1.078	95195507	27,198,716		
备注: (1) 公司在报告期内实施 2008 年度利润分配“每十股送四股”，报告期内增减数为绝对数。 (2) 兴业集团控股有限公司、海通证券股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品所持股份数未进入 2008 年 12 月 31 日前 100 家股东，无法统计报告期内增减数。						

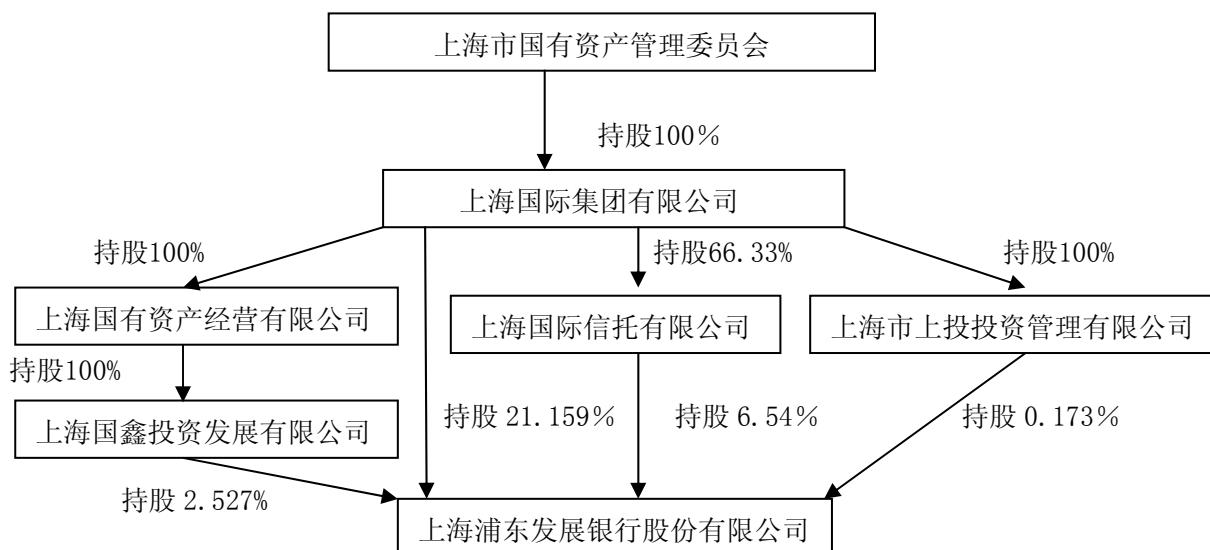
**前十名无限售条件股东持股情况**

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	1868351430	人民币普通股
上海国际信托有限公司	577469701	人民币普通股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	299505448	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	223137278	人民币普通股
兴业集团控股有限公司	125106450	人民币普通股
百联集团有限公司	112475454	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）	95195507	人民币普通股
交通银行—易方达 50 指数证券投资基金管理人	92419859	人民币普通股
上海市邮政公司	66947546	人民币普通股
中国建设银行—长城品牌优选股票型证券投资基金	64334040	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股东。	

## 2、第一大股东简介

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

公司第一大股东上海国际集团有限公司成立于2000年4月20日，注册资本人民币1055884万元，注册地址为上海市九江路11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。公司与第一大股东及其关联公司之间的股权关系如下：



3、截止本报告期末公司无其他持股在百分之十以上的法人股东。

## 第六节 董事、监事和高级管理人员

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年月	任期起止日期	持股量	报告期内从公司领取的报酬总额(万元)(税前)	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
董事长	吉晓辉	男	1955年	2008.11.20-2011.11.19	—	—	—
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	Stephen Bird (卓曦文)	男	1967年	2008.11.20-2011.11.19	—	—	是

董事	邓伟利	男	1964 年	2008.11.20-2011.11.19	—	—	是
董事	马新生	男	1954 年	2008.11.20-2011.11.19	—	—	是
董事	尉彭城	男	1953 年	2008.11.20-2011.11.19	—	—	是
董事	王观钼	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	—		—
职工董事	黄建平	男	1950 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	李扬	男	1951 年	2008.11.20-2011.11.19	—	20	—
独立董事	刘廷焕	男	1942 年	2008.11.20-2011.11.19	—	20	—
独立董事	陈学彬	男	1953 年	2008.11.20-2011.11.19	—	20	—
独立董事	李小加	男	1961 年	2008.11.20-2011.11.19	—	20	—
独立董事	赵久苏	男	1954 年	2009.05.05-2011.11.19	—	10	—
独立董事	徐强	男	1951 年	2008.11.20-2011.11.19	—	—	—
监事会主席	刘海彬	男	1952 年	2008.11.20-2011.11.19	—		—
监事	陈振平	男	1966 年	2008.11.20-2011.11.19	—	—	是
监事	张林德	男	1950 年	2008.11.20-2011.11.19	—	—	是
监事	张宝华	男	1951 年	2008.11.20-2011.11.19	—	—	是
外部监事	胡祖六	男	1963 年	2008.11.20-2011.11.19	—	—	—
外部监事	夏大慰	男	1953 年	2008.11.20-2011.11.19	—	—	—
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：公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬尚处有关部门审核确认过程中，待确认之后再行披露。

### 董事：现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

#### (1) 董事：

吉晓辉，男，1955 年出生，工商管理硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海浦东分行行长、党委副书记；中国工商银行上海市分行副行长兼浦东分行行长；中国工商银行上海市分行副行长、党委副书记（主持工作）；中国工商银行上海市分行行长、党委书记；上海市政府副秘书长、上海市金融工作党委副书记、上海市金融服务办公室主任。现任上海浦东发展银行股份有限公司董事长、党委书记，上海国际集团有限公司董事长、党委书记、上海汽车股份有限公司董事。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。

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

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

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

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

王观锯，男，1949年出生，大学，高级经济师。曾任上海市邮政运输局局长；上海市邮电管理局局长助理、副局长；邮电分营后任上海市邮政局局长、党委书记。现任上海市邮政公司党委书记、总经理。上海市人大常务委员会委员，陆军预备役师党委常委。第十届全国人大代表、上海市第八、第九次党代会代表，第十二、十三届上海市人大代表。

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

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

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

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

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

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

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

李小加，男，1961年出生，博士。曾任美国Davis Polk律师事务所律师；美林证券中国区总裁、摩根大通中国区主席，现任香港交易及结算所有限公司行政总裁。

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。

## （2）监事

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

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

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

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

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

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

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

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

李万军，男，1951年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任中国人民银行伊川县支行信贷员，中国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、总公司金融部总经理、总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	上海国际集团有限公司	副总经理
	上海国际信托有限公司	董事长、党委书记
Stephen Bird 鲍史汶	花旗集团	花旗北亚地区首席执行官、亚太区消费金融业务和银行卡业务总裁

邓伟利	上海国鑫投资发展有限公司	总经理
马新生	百联集团有限公司	董事长、党委书记
尉彭城	中国烟草总公司江苏省公司	总经理、党组书记
王观锯	上海市邮政公司	总经理、党委书记
陈振平	上海久联集团公司	总经理
张林德	上海市电信公司	副总经理
张宝华	锦江国际（集团）有限公司	总裁助理兼金融事业部董事长

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### 1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序：

根据有关部门的要求及公司章程的规定，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根据绩效考核结果确定薪酬，并报董事会及有关部门审核通过。

#### 2、董事、监事、高级管理人员报酬确定依据：

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

### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

1、2009年2月17日，董事会审议同意了王君独立董事因公务繁忙提出的辞职申请，2009年4月8日和5月5日，公司四届二次董事会和2008年度股东大会分别审议通过了选举赵久苏为独立董事的议案，自2009年5月5日，赵久苏担任我行第四届董事会独立董事。

2、报告期内，公司第四届董事会第三次会议审议通过《关于聘任副行长的议案》，聘任冀光恒、穆矢、徐海燕为公司副行长。

3、公司独立董事李小加先生于2010年1月16日起任香港交易及结算所有限公司行政总裁及董事，他向董事会提交了要求辞去独立董事的书面函，经公司董事会全体董事审议，于2010年1月15日同意其辞去公司独立董事职务，并于2010年1月16日对外公告。公司董事会将尽快遴选新的独立董事人选，按照相关法律法规和《公司章程》的规定，在新任独立董事产生前，李小加先生仍将继续履行公司独立董事的职责。

### 五、公司员工情况

在册员工总数	21877	公司需承担费用的离退休职工人数	222
<b>员工的结构如下</b>			
管理人员		264	
银行业务人员		21105	
技术人员		508	
<b>教育程度情况</b>			
大专、中专学历		7912	
大学本科学历		12103	
硕士、博士学历		1862	

## 第七节 公司治理结构

### 一、公司治理的情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》等法律法规以及《上市公司治理准则》、《股份制商业银行公司治理指引》、《股份制商业银行董事会尽职指引》等要求，进一步完善公司治理结构，按照建成国际较好银行的要求，借鉴吸取国际上成熟银行公司治理的经验和要求，充分发挥公司各个利益相关者特别是董监事的作用，努力建设国际较好的上市银行治理结构和董事会，确保公司合规、稳健、持续、快速发展，使公司各个利益相关者的利益均衡化和最大化，保护存款人的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值，努力成为值得社会公众信赖的上市银行。

报告期内公司根据监管部门的相关法规以及公司实际情况，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《上海浦东发展银行 2009 年业务经营风险偏好策略》、《公司规章制度管理暂行办法》、《公司控股子公司管理办法》、《资金业务风险管理指引》、《中小企业和涉农不良贷款损失核销的专项规定》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，2009 年度公司共召开了一次股东大会，通过决议 12 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 5 名（含 1 名职工董事）、股东单位董事 7 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。董事会全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，严格按照有关规定和公司的治理程序，有效发挥董事会的决策功能，承担商业银行经营和管理的最终责任，推动公司建立良好、诚信的企业文化和价值准则。报告期内董事会共召开 6 次，通过决议 53 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 16 次，共通过决议 51 项。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，在确定公司的经营发展战略、聘任高级管理层成员、制订银行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、完善我行的风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督高级管理层的有效履职、监督我行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

3、关于监事和监事会。公司第四届监事会现有监事 9 名，其中股东单位监事 3 名、外部监事 2 名、职工代表监事 3 名，其他监事 1 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 4 次会议，共通过 45 项决议。公司监事能够认真履行自己的职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务以及董事、行长和其他高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

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，不断加强和完善公司治理，加快改革和战略转型，风险管理和内控工作持续加强，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。公司高级管理层下设资产管理委员会、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 21 次，除了对公司“三会”决议进行公告外，对公司重大事项如增发 A 股、实施利润分配等也及时进行了公告。2009 年 1 月 6 日我行又率先披露业绩快报，再次成为沪深两市首家披露业绩快报的公司。2009 年，公司主动披露了中长期资本规划，在银行业尚属首家，获得了投资者的欢迎；公司还获评上海证券交易所“2009 年度信息披露奖”。

6、公司治理专项活动整改报告中所涉问题整改情况。为进一步提高公司治理水平，巩固 2007 年公司治理专项活动取得的成果，公司不断强化制度管理与建设，切实推进公司治理专项活动整改报告的有效落实。报告期末，在公司治理专项活动中发现的有关问题已全部整改完毕并取得良好效果。

## 二、独立董事工作制度

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。董事会风险管理与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。2009 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。

### 1、独立董事参加董事会的出席情况

姓名	应参加董事会次数	亲自出席	委托出席	缺席	备注
孙 铮	6	6	-	-	
李 扬	6	3	3	-	
刘廷焕	6	5	1	-	
陈学彬	6	6	-	-	
徐 强	6	5	1	-	
李小加	6	3	3	-	
赵久苏	4	2	2	-	

### 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。

## 三、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面独立情况

公司没有控股股东。公司第一大股东是上海国际集团有限公司，现持有公司 21.159% 的股份；公司与第一大股东在资产、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、年报信息披露重大差错责任追究制度建立情况

公司持续加强定期报告披露事务管理，严格保证披露信息的真实性、准确性和完整性，不断丰富定期报告内容，切实提高信息披露质量。根据公司《信息披露事务管理制度》的有关规定：公司出现信息披露（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、高级管理人员应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、财务负责人应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。公司应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。公司还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。

#### 五、公司披露董事会对公司内部控制的自我评估报告和审计机构的核实评价意见

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

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

董事会对公司内部控制的自我评估报告全文(详见附件)

#### 2、审计机构的核实评价意见

我们接受委托，审核了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）管理层编写的《上海浦东发展银行股份有限公司关于 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 2009 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 2009 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，并不能保证在未来也必然有效。

我们认为，于 2009 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

公司于 2009 年 5 月 5 日在上海世博会议大酒店三楼会议室召开 2008 年度股东大会，以现场记名投票及网络投票相结合的方式表决，参加表决的股东及股东代表共 740 人，代表股份 3,367,211,669 股，占公司总股本的 59.4772%；参加网络投票的流通股东和股东授权代理人共 626 人，代表股份 764,851,771 股，占公司总股本的 13.5101%。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》、《上市公司股东大会规范意见》及《公司章程》等相关法律、法规和规范性文件的规定。公司部分董事、监事及高级管理人员出席了会议。会议审议并通过以下议案：

- (1) 2008 年度董事会工作报告
- (2) 2008 年度监事会工作报告
- (3) 2008 年度利润分配预案
- (4) 2008 年度财务决算和 2009 年度财务预算报告
- (5) 关于续聘会计师事务所的议案
- (6) 关于提名独立董事候选人的议案
- (7) 关于发行 2009 年次级债券的议案
- (8) 关于公司符合非公开发行股票条件的议案
- (9) 关于公司非公开发行股票方案的议案
- (10) 关于公司非公开发行股票募集资金运用可行性的议案
- (11) 关于公司前次募集资金使用情况报告的议案
- (12) 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股票具体事宜的议案
- (13) 听取公司 2008 年度独立董事述职报告

会议相关决议披露在 2009 年 5 月 6 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) 公司整体经营整体情况

报告期内，面对严峻复杂的外部环境，公司积极贯彻落实国家宏观经济调控政策，严格执行各项金融监控制度，积极应对经济形势周期变化，全面推进董事会确定的今年工作目标和任务，经共同努力下，各项经营管理工作取得了一定的成绩，市场份额、影响力进一步提高：

——报告期公司全年实现营业收入为 368.24 亿元，比 2008 年增加 22.63 亿元，较上年增长 6.55%；实现税前利润 172.96 亿元，比 2008 年增加 19.93 亿元，增长 13.02%；税后归属于上市公司股东的净利润 132.17 亿元，比 2008 年增加 7.01 亿元，较上年增长 5.60%。报告期公司面临银行业存贷利率下调、息差缩窄的不利影响，资产收益率、净资产收益率有所下降。2009 年公司平均资产利润率(ROA)为 0.90%，比上年下降了 0.23 个百分点；加权平均净资产收益率(ROE)为 25.86%，比上年下降了 10.85 个百分点。报告期，公司继续努力控制各类成本开支，2009 年公司成本收入比率为 35.99%，较上年继续下降 0.70 个百分点。

——报告期末公司总资产为 16,227.18 亿元，比 2008 年底增加 3,132.93 亿元，增长 23.93%；本外币一般贷款余额为 9,288.55 亿元，增加 2,312.90 亿元，增幅 33.16%。公司负债总额 15,546.31 亿元。其中，本外币一般存款余额为 12,953.42 亿元，增加 3,480.49 亿元，增幅 36.74%，存款余额在股份制银行中位居上游水平。全年人民币和外币存贷比分别为 71.60% 和 56.27%，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，资产保全工作取得了很大进展，不良贷款余额和不良贷款率实现双降。截至 12 月末，按五级分类口径统计，公司年末后三类不良贷款余额为 74.60 亿元，比上年减少 10.07 亿元；不良贷款率为 0.80%，较 2008 年下降 0.41 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到 245.93%，比上年提升了 53.44 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。

——报告期末归属于上市公司股东的所有者权益为 679.53 亿元，比上年底增加了 63.04%；加权风险资产总额为 9,437.05 亿元，比上年增加 1,918.84 亿元，增长 25.52%。年内通过定向方式适时补充了资本，充足率从上年末的 9.06% 上升至 10.34%，核心资本充足率由 5.03% 上升至 6.90%。

——公司在国际、国内继续保持了良好的声誉。报告期内获评英国《金融时报》全球市值 500 强企业第 269 位，跳升 153 位，是最大升幅企业之一；英国《银行家》杂志公布世界银行 1000 强排名中，根据核心资本排名公司位居第 137 位，根据总资产排名位列第 91 位，首次进入世界银行 100 强行列；获评《亚洲银行家》2009 年亚洲银行 300 强第 23 位。国内方面，获评上海证券交易所“2009 年度信息披露奖”、《理财周报》和 CCTV 证券资讯频道“2009 年中国上市公司最佳董事会”、中国公司治理指数评委会颁发的“2008 年中国上市公司最佳治理奖”，在第三届中国上市公司市值管理高峰论坛中获评“2009 年度中国上市公司市值管理百佳榜”前十位。

## (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	36,823,932	34,560,567	6.55
营业利润	17,178,374	15,332,009	12.04
归属于上市公司股东净利润	13,216,581	12,515,968	5.60
现金及现金等价物增加额	38,184,999	25,078,488	52.26

变动的主要原因是：

- (1) 营业收入增长的原因是：资产规模扩大、结构合理调整，利息收入、手续费收入、投资收益增长。
- (2) 营业利润增长的原因是：营业收入增长、信贷质量提高，信用拨备成本下降。
- (3) 净利润增长的原因是：营业利润同比持续增长。
- (4) 现金及现金等价物增加额增加的原因是：报告期内完成非公开发行股票项目，筹资活动现金流量增加。

### 2、营业收入情况

2009年公司实现营业收入人民币368.24亿元，比上年增长6.55%。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及投资收益增长较快的影响。其中营业收入中利息净收入的占比为91.08%，比上年下降0.16个百分点，手续费及佣金净收入的占比为5.99%，比上年上升0.8个百分点。

单位：人民币千元

	2009 年	2008 年
利息净收入	33,538,388	31,534,335
手续费及佣金净收入	2,206,966	1,794,548
投资收益	413,116	159,741
其他收入	665,462	1,071,943
营业收入	36,823,932	34,560,567

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	6,634,246	603,209
北京市	1,855,881	850,398
浙江省	6,024,129	3,201,840
江苏省	4,044,966	2,312,713
广东省	2,236,957	1,138,262
中国境内其它地区	15,970,501	9,028,765
离岸业务	57,252	43,186
合计	36,823,932	17,178,374

**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679.53亿元，比上年底增加了262.74亿，增幅63.04%。报告期内公司完成非公开发行股票项目，新增股本904,159,132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

	2009 年	2008 年	变动比例%
股本	8,830,046	5,661,348	55.97
资本公积	24,318,331	10,863,371	123.86

盈余公积	10,688,576	6,863,514	55.73
一般风险准备	6,900,000	6,400,000	7.81
未分配利润	17,216,074	11,891,204	44.78
归属于母公司股东权益合计	67,953,026	41,679,436	63.04
少数股东权益	134,419	22,363	501.08
股东权益合计	68,087,446	41,701,799	63.27

#### 4、同公允价值计量相关的内部控制制度情况

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

本行采用公允价值模式计量的项目及方法：

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

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

(3) 分为贷款和应收款类投资按定价模型或现金流量折现估算公允价值；

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

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

#### 与公允价值计量相关的项目

单位：人民币千元

项目	2008-12-31	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	2009-12-31
<b>金融资产</b>					
1. 贵金属	-	(359)	-	-	213,212
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)	-	(462)	-	-	-
2. 衍生金融资产	2,287,774	(1,680,434)	-	-	607,340
3. 可供出售金融资产	57,365,149	-	138,630	(463)	89,214,803
金融资产小计	59,652,923	(1,681,255)	138,630	(463)	90,035,355
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(17,800)	-	-	237,326
衍生金融负债	2,378,205	1,711,471	-	-	605,504
金融负债小计	2,378,205	1,693,671	-	-	842,830

## 持有外币金融资产、金融负债情况

单位：人民币千元

项目	2008-12-31	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	2009-12-31
<b>金融资产</b>					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融负债）	-	-	-	-	-
2. 衍生金融资产	2,283,955	(1,676,615)	-	-	607,340
3. 贷款和应收款	-	-	-	-	-
4. 可供出售金融资产	494,919	-	(2,609)	(463)	373,972
5. 持有至到期投资	-	-	-	-	29,169
金融资产小计	2,778,874	(1,676,615)	(2,609)	(463)	1,010,481
衍生金融负债	2,374,386	1,707,652	-	-	605,504
金融负债小计	2,374,386	1,707,652	-	-	605,504

## (三) 各条线经营业绩情况

**1、公司金融业务：** 报告期，公司以客户为中心加大金融创新力度，推进业务经营转型，促进各项业务协调快速发展。强化业务联动发展，为客户提供融资、理财、投资银行、现金管理、电子银行等综合化金融服务。公司金融业务的盈利能力稳步提升，客户结构更趋合理，业务与收入结构进一步得到优化。报告期末，全行公司客户52万余户，比上年末增加8万户，公司客户基础不断扩大。在9家同类型股份制银行排名中，浦发银行公司存款余额位列同业第一位，公司类贷款余额排名第二位。

——对公存贷款业务：2009年末对公各类一般存款10786亿元，增长35.54%；对公贷款余额7711亿元，比去年增加1814亿元，增长30.75%；对公不良贷款率为0.86%，较年初下降0.48个百分点。

——中小企业业务：大力支持中小企业发展，为中小企业提供高效、优质、全方位的金融服务是浦发银行一直以来的战略业务重点，也是浦发银行践行社会责任的重要方面。依据《中国银监会关于建立小企业金融服务专营机构的指导意见》（银监发[2008]82号文），按银监会“六项机制”建设的要求，结合实际情况，浦发银行积极按照监管部门对于机构建设的时间表以及建设要求，完善了专营体系建设，建立了专营机构——中小企业业务经营中心。总行中小企业业务经营中心已于2009年9月11日正式挂牌，33家分行中小企业业务经营中心基本建立，机制建设逐步完成，人员正逐步到位，全行统一的中小企业金融业务专营体系基本形成，并步入新的运转轨道。2009年末，全行中小企业（国家四部委口径）表内外授信总额5653.82亿，客户数21391户；与2008年底相比，中小企业表内外授信业务增长25.59%，授信客户数增长15.56%。

——金融机构业务：持续提升机构业务竞争力，第三方存管业务新增合作券商9家，对公客户签约数突破5000户；新增31家基金公司共98只公募基金产品代销；与15家商业银行开展了银行理财产品托管合作；与中国人寿财险、大地财险、海康人寿、百年人寿签署全面合作协议，合作保险机构达23家；新增9家信托合作伙伴，与中海信托、上海国托、华融资产开展全面战略合作。

——投资银行业务：全行加强投资银行业务产品体系和品牌建设。深化发展项目融资、银团贷款、债券承销、财务顾问等成熟投行业务；积极推进并购重组、股权融资、绿色金融等新型投行业务；推出系列客户综合金融服务方案，通过投行业务重点支持区域经济发展和金融创新；主要投资银行业务呈现快速发展。

——资产托管业务：调整资产托管业务营销策略、加大产品创新，巩固证券投资基金托管、企业年金基金托管等业务，积极开展基金公司特定客户资产托管等新业务，托管业务品种日趋丰富。

——支付结算型业务：强化支付结算渠道和平台建设：包括优化和丰富公司网银功能，打造“离岸网银”专用通道，深化银企直连渠道铺设，推出新一代现金管理平台和特色资金池业务，推出对公代缴费平台、代理法人黄金业务平台等；积极创新新型支付结算产品与服务：推出多银行集团资金管理服务、玲珑透业务等。在国际贸易经营大环境不利的背景下，实现国际贸易结算量882亿美元。

——企业年金业务：注重提升企业年金管理服务内容和质量，成功推出“年金卡”、“企业年金信息直通车”等创新服务，构建了浦发创富“年金通”客户服务平台。全行企业年金业务签约账户数累计突破33万户，全行共为近7000家企业提供年金服务；顺利完成上海市企业年金过渡计划到期转换工作，成为国内首个集合型企业年金计划——“长江金色晚晴（集合）企业年金计划”的托管银行。

**2、个人金融服务：**公司坚持以客户为中心、以市场为导向，加快业务结构调整，提高整体营销能力和市场竞争力。加强网点渠道建设，完善客户分层服务体系，扩大客户基础和中高端客户比重。推进个人金融业务流程再造，优化业务处理环节，提升服务效率。加强个人与公司金融业务协同营销，推动储蓄、个人理财、个人贷款、电子银行、银行卡等产品协同销售，促进个人金融业务持续快速发展。多次荣获重要奖项，如《亚洲银行家》“卓越品牌与业务建设奖”和“卓越零售科技奖”等。报告期末，全行个人客户1516万个，其中个人贷款客户36万个。

——个人存款：全行高度重视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。加强与公司金融业务联合营销，增加代发工资客户，拓宽储蓄存款资金来源。2009年末，新增个人存款653亿元，增幅43%，个人存款突破2000亿元大关，达到2167亿元，个人业务发展进入新的阶段。

——个人贷款：2009年末，全行个人贷款余额1577亿元，新增499亿元，增幅46%，个人贷款占全行贷款的比重攀升到16.98%，较2008年上升了1.52个百分点。加大购房类贷款的营销力度，促进经营类贷款和消费类贷款的稳步发展，不断丰富这三大类贷款的品种，推动了个贷业务的较快增长。个贷结构进一步优化，低资本耗用的住房按揭贷款占比达到67%以上，个贷不良率为0.52%，同比下降0.01个百分点。

——个人理财业务：个人理财业务坚持自主开发和引入第三方代理类产品双线发展策略，基础产品线得到不断丰富，实现天天有产品、长短期限搭配的格局，全年销售理财产品达400亿元，同比增长42.5%。

——电子银行业务：加快了个人网银业务拓展步伐，有效客户数达177万户；手机银行4月28日正式上线，8个月内客户数达到10.4万户；全行现金类自助设备保有量达到4298台，各类自助网点达到2607个。

**3、银行卡业务：**公司继续加大银行卡业务投入，以建设支付便利、服务优质、安全高效的服务环境为目标，完善银行卡受理环境和支付体系建设，银行卡发卡量及业务收入保持较快增长。报告期末银行卡余卡量1867万张，增加270万张；卡均存款达到6497元；卡消费金额517亿元

信用卡方面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，完善客户服务体系建设，提升服务品质。公司联手花旗银行推出的信用卡新增发卡79万张，截止2009年末累计发卡超过373万张；POS消费金额超过325亿元。信用卡实现营业收入56,425万元，同比增长80%，其中利息收入为31,633万元；信用卡中间收入（含年费收入等）24,792万元。

**4、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，全行资金类资产总体规模达 5,024 亿元，同比增长 18.8%。其中：债券投资规模 2,596 亿元，增幅 36%；货币市场规模 2,428 亿元，增幅 5%。在风险可控情况下加大了国家债券和地方政府债券发行，参与了第一期地方政府债券的发行且全年认购地方政府债共 116.25 亿元，全年认购国债共 312 亿元，比上年增加 142.3 亿元。

**5、网点建设：**报告期公司加大了机构建设与转型力度，2009 年新开设了福州分行、新建 74 个经营网点，至此，公司已在全国 95 个城市开设了 33 家分行，机构网点总数增至 565 家。两年来的新建机构存贷款余额分别占 2009 年全行存贷款增量的 28.95% 和 31.19%。同时，还进一步提升了网点规范化建设与服务水平，推出了《营业网点建设手册 2.0 版本》，初步明确新设机构运营岗位人员配置要求。不断优化网点业务流程和岗位职能，努力发挥网点的坐销职能，初步建立了与网点转型相配套的服务营销考核机制。为进一步提升区域营销拓展力度，加快业务审批效率，分别成立了公司及投资银行总部北京大客户部、风险管理总部北京审贷中心。

**6、信息科技：**信息科技体制改革迈出坚实步伐，为全行提升信息管理与创新能力强化了体制基础。目前总行信息科技总部已经成立，对全行的信息科技资源进行了有效的整合，对相关职能进行了梳理与完善，制订了信息科技的中期规划。

**7、人力资源管理：**通过等级行员制的各项基础性工作，梳理了全行的岗位职责、人员编制，为下一步全面优化人力资源体系打下了坚实的基础。2009 年加强了全行教育培训的规划与协调，制订了《2009-2011 年浦发银行教育培训规划》；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，开拓了国际视野，强化了对国际金融业最新经营理念的认识与学习。

## 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	1,370,872
报告期内公司投资额比上年增减数	442,866
报告期内公司投资额增减幅度(%)	47.72

单位：人民币千元

被投资的公司名称	主要经营活动	占被投资公司权益的比例(%)	备注
申联国际投资有限公司	投资业务	16.50	成本法核算
中国银联股份有限公司	银行卡资金清算业务	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

注：本表列示集团对外股权投资情况。

截至 2009 年 12 月 31 日，公司长期股权投资余额 13.71 亿，比上年末增长 4.43 亿元，主要是：报告期完成了对莱商银行的投资入股，以人民币 37,800 万元认购莱商银行股份 10,800 万股，占莱商银行股份总数的 18%，为其第二大股东。

单位：人民币千元

	2009年	2008年
对合营公司的投资	56,899	70,926
对联营公司的投资	547,229	468,336

其他长期股权投资	771,303	393,303
长期股权投资总额	1,375,431	932,565
股权投资减值准备	4,559	4,559
股权投资净值	1,370,872	928,006

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：申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10元，扣除发行费用，实际募集资金39.55亿元；2003年1月8日，公司增发人民币普通股3亿股，每股发行价格8.45元，扣除发行费用，实际募集资金24.94亿元。2006年11月16日，公司增发新股439,882,697股，每股发行价格13.64元，扣除发行费用，实际募集资金59.10亿元。2009年9月21日，公司非公开发行904,159,132股，每股发行价格16.59元，扣除发行等费用后，实际募集资金148.27亿元。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、报告期内，公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错。

根据《企业会计准则解释第3号》，公司对财务报表列报及披露进行了变更，在利润表“每股收益”项下增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。“其他综合收益”项目，反映公司根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。“综合收益总额”项目，反映净利润与其他综合收益的合计金额。财务报表中的前期比较信息已进行相应调整。

### 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	09年12月31日	08年12月31日	增减%	主要原因
总资产	1,622,717,960	1,309,425,442	23.93	存贷款规模扩大
股权投资	1,370,872	928,006	47.72	报告期完成对莱商银行的认股
固定资产	7,074,942	6,259,847	13.02	固定资产投入加大
总负债	1,554,630,515	1,267,723,643	22.63	吸收存款规模增加
投资收益	413,116	159,741	158.62	债券投资收益增加
归属于上市公司股东权益	67,953,026	41,679,436	63.04	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	09年12月31日	08年12月31日	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	143,554,116	54,129,305	165.21	存放境内同业增加
衍生金融资产	607,340	2,287,774	-73.45	资产负债表日部分衍生工具已到期完成交割
买入返售金融资产	53,057,497	171,471,733	-69.06	买入返售票据资产减少
待摊利息	1,717	84,846	-97.98	待摊卖出回购票据利息减少
发放贷款和垫款	910,508,025	681,266,568	33.65	贷款规模增加
可供出售金融资产	89,214,803	57,365,149	55.52	报告期增持央票投资
分为贷款和应收款类投资	33,657,198	23,261,377	44.69	报告期增持央票、国债投资
应收款项	3,460,720	1,008,690	243.09	离岸代付业务增加
长期股权投资	1,370,872	928,006	47.72	报告期完成对莱商银行的认股
长期待摊费用	1,069,174	765,695	39.63	经营性租赁装修费增加
拆入资金	3,774,450	10,532,859	-64.17	境内同业拆入资金减少
衍生金融负债	605,504	2,378,205	-74.54	资产负债表日部分衍生工具已到期完成交割
卖出回购金融资产款	1,264,882	19,682,401	-93.57	卖出回购票据业务减少
吸收存款	1,295,342,342	947,293,582	36.74	存款规模增加
汇出存款	1,910,101	4,459,058	-57.16	汇出汇款占款下降
应付股利	17,920	11,935	50.15	报告期发放现金股利，部分尚未支付
递延收益	506,123	889,289	-43.09	买入返售票据利息递延收入减少
其他负债	1,416,253	9,111,733	-84.46	部分理财产品款项到期
股本	8,830,046	5,661,348	55.97	报告期完成非公开发行股票，股本增加
资本公积	24,318,331	10,863,371	123.86	报告期完成非公开发行股票，资本公积增加
盈余公积	10,688,576	6,863,514	55.73	提取法定盈余公积增加
未分配利润	17,216,074	11,891,204	44.78	当期留存利润增加
少数股东权益	134,419	22,363	501.07	合并报表范围扩大，少数股东权益增加
项目	09年12月31日	08年12月31日	增减%	报告期内变动的主要原因
投资收益	413,116	159,741	158.62	债券投资收益增加
公允价值变动收益	12,416	297,325	-95.82	资产负债表日部分衍生工具已到期完成交割
其他业务收入	222,419	317,816	-30.02	其他经营收入减少
其他业务成本	384,108	218,660	75.66	其他经营支出增加
营业外收入	171,546	21,370	702.73	抵债资产处置收入增加
所得税费用	4,080,887	2,787,624	46.39	利润增长及实际税负率有所提高

## 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。2010年中国银行业将伴随着中国经济的发展继续保持良好的发展势头。经历了国际金融危机之后，未来一段时期中国经济将继续保持稳定增长态势，投资、消费、进出口等将稳定增长，各类金融服务仍有源源不断的需求，为银行业的发展创造良好的外部环境。同时，国家加快转变经济发展方式将为商业银行拓展业务创造新的空间。今年及“十二五”期间，国家将加大对各类民生社会事业的政策支持力度，为商业银行业务增长带来新的发展空间。此外，随着中国经济市场化水平的提高，金融市场建设将不断深化，各种服务于实体

经济的金融创新活动将更加活跃，这将使中国银行业加快增强金融创新能力，提升跨市场的综合服务水平，增强面向金融国际化的市场竞争力。

2009年，国际金融危机和国内经济下行，对中国银行业的经营管理与发展都是一个重大的挑战，并对银行业的竞争格局产生了重要影响。随着国有大型商业银行股份制改制完成，银行同业竞争将日益激烈，特别是对国家重大战略项目、行业龙头企业等优质客户的竞争将更加激烈。股份制银行同业不断调整业务结构，加快推进业务转型，促进收入结构的多元化，并降低风险水平，进一步加快形成差异化竞争能力。城市商业银行则进一步加快跨区域步伐，同时业务上向长期以来的传统“本业”领域——中小企业回归，着力提升中小企业服务能力。金融创新的加快以及证券、基金、信托、保险等非银行金融机构的发展，推动了金融业务和金融市场发展的多元化，使得各类金融机构的业务日益综合化，对商业银行的竞争与替代也日趋激烈。

**2、公司管理层关注的未来发展机遇和挑战。**2010年，中国将保持宏观经济政策的连续性和稳定性，继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策。国际和国内经济环境为银行业提供了发展机遇：一是投资继续保持稳定增长，银行在拓展与投资相关的各类存贷款主营业务方面仍然有较大的发展空间。2010年，随着各类在建项目的继续推进和后续投资项目的落实，以及企业民间投资的活跃，国内投资将继续保持较稳定增长的态势，特别是中西部区域仍将保持较快的投资增速。二是促消费、惠民生等政策的稳步推进为银行业务增长带来新的发展机遇。国家将加大对居民消费、科技、教育、卫生、社会保障、保障性住房、节能环保、小企业等的政策支持力度，推动经济发展结构更加合理，增强经济发展的内生动力。这将有利于商业银行优化资产结构、负债结构、客户结构等，为银行实现全面均衡发展奠定基础。三是金融市场的稳定发展为银行业加快发展各类跨市场金融业务、增强全面金融服务能力提供了良好机遇。目前，国际国内金融市场已基本趋于稳定，国内货币市场、证券市场、期货市场等将继续稳定发展，各类客户对投资类、避险类等金融产品的需求将进一步增加。

中国银行业的发展与中国经济和世界经济紧密相连，经济金融领域的一些不确定性因素也对银行业的发展带来一定的影响和挑战：一是国际和国内经济周期波动将对银行业稳健发展带来一定的挑战。随着我国经济日益融入全球，国际经济的周期波动会对国内经济的稳定增长产生影响，进而对银行业发展带来挑战。二是金融改革深化和金融监管日趋严格将对商业银行提高经营管理水平带来挑战。随着金融改革的深化，利率、汇率等金融要素价格的市场化进程将不断加快，对银行的传统业务模式和盈利模式带来挑战。同时，国际和国内金融监管部门正在不断反思金融危机的教训，将进一步强化对银行在公司治理、资本管理、风险控制等方面监管要求。三是我国经济发展方式转型和经济金融国际化进程中存在一些影响银行业发展的风险因素，如产业结构调整和优化升级中不同企业将面临不同的风险。这些因素将使银行业经营管理的环境更加复杂。

**3、新年度业务发展指导思想：**深入贯彻落实中央经济工作会议精神，坚持既定的战略方向，抓住宏观经济企稳回升和经济结构加快调整的时机，全力“抓机遇，调结构，促转型，增效益”。继续加大对国民经济重点领域的投入，优化资产质量，加强风险管理，保持良好的发展势头；加快结构调整，提高中间业务占比，促进经营模式转型，实现有效益的可持续发展。

#### 4、新年度经营目标

- 总资产规模突破19000亿元，增长18%以上；
- 本外币一般性存款余额达到15700亿元，增长22%以上；
- 本外币各项贷款余额达到11400亿元，增长22%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：**2010年，公司将坚持以效益为统领，更加注重转变经营模式，更加注重调整发展结构，更加注重防范金融风险，用更科学化、集约化的方式实现全面协调可持续发展。具体而言，经营管理工作的主要措施包括：

——做好资产负债业务。促进资产业务稳定发展，把握信贷投放节奏，努力实现逐季均衡投放和平稳增长。积极支持国家重点建设项目以及居民消费、战略性新兴产业、城镇化建设、小企业等实体经济。加强资本的精细化配置和管理，实现资本筹集与资产增长的协调推进，实现业务平稳增长。进一步降低负债业务成本，支撑更大负债规模。

——提升利润增长空间。进一步增强专业化营销能力，加大交叉销售力度，提高业务的综合回报水平，扩大盈利空间；提升金融资产管理能力，拓展个人业务发展空间；增强资金业务的灵活运作，提升交易规模和收益水平。

——提升全行资产质量。持续强化信贷管理和信贷结构调整。加强贷款流程管理，严格执行监管部门的有关规定。加强流动性风险管理，提升适应形势变化的能力。强化工规内控工作，严防各类案件的发生。加强全面风险管理，促进形成“全面、全员、全过程”的风险管理文化。

——提升可持续发展能力。加强制度管理，注重各项机制的落实，持续优化管理机制。提升运营效能，降低运营成本。推动网点转型，加大对营销的支撑力度。加强信息科技基础设施建设，提升信息化管理能力。全面加强服务管理，保障世博会顺利举行。优化人力资源管理、预算管理，合理控制费用增长。

——增强效益提升的动力。推进体制机制创新，简化流程，挖掘现有资源潜力。突出特色，加强产品、服务、营销的创新。加强战略协同，提升跨领域综合服务能力。加快推进国际化战略，打造跨国金融服务能力。

**6、可能对公司未来发展战略和经营目标实现产生影响的风险因素。**首先是经济回升的基础不牢固、内在动力不充分。当前，全球经济复苏的基础仍然很脆弱。不同国家的经济复苏进程和宏观政策取向差异较大，发达经济体信贷紧缩仍没有好转，金融体系比较脆弱，局部区域有可能引发金融市场动荡。同时，我国经济恢复增长主要靠政策刺激和投资拉动，但扩大内需的政策效应开始减弱，经济中的结构性矛盾仍然很突出，依靠消费需求、民间投资等促进经济增长的内在动力仍然不足。其次是宏观政策调整对银行发展存在不确定性影响。国家将继续实施积极的财政政策和适度宽松的货币政策，但政策的针对性和灵活性将不断提高，并对经济发展和金融市场产生一定的影响。为稳定通胀预期、把握好货币信贷增长速度，中央政府将动用数量型、价格型工具加强调控，对银行经营管理带来直接影响。金融监管部门对银行资本充足水平、风险管理及运营流程的管理也将更加精细化、严格化。再次是实体经济运行中的各类风险因素增加。贸易保护主义抬头、产业结构调整、国内产能过剩等因素，将对我国的制造业、出口导向型产业等产生一定的不利影响；同时，流动性充裕背景下通胀预期不断强化与资产价格持续上涨，人民币升值压力加大与热钱流入增加等，有可能会对我国的经济和金融稳定造成一定的冲击和影响。这些因素使银行经营管理的环境更加复杂，风险控制的任务更加繁重。

## 九、董事会日常工作情况

### 1、董事会会议情况及决议内容

(一) 公司第四届董事会第二次会议于2009年4月8日在上海召开，经与会董事认真讨论，审议并通过《公司2008年度董事会工作报告》、《公司2008年度经营工作报告》、《公司2008年度独立董事述职报告》、《公司2008年度报告及其<摘要>》、《公司2008年度利润分配预案》、《公司2008年度财务决算和2009年度财务预算报告》、《公司2008年度高级管理人员薪酬的议案》、《董事会关于公司2008年度内部控制自我评估报告》、《公司2008年度企业社会责任报告》、《公司关于续聘会计师事务所的议案》、《公司关于提名独立董事候选人的议案》、《公司2006-2011年

发展战略规划（修订稿）》、《公司关于设立村镇银行的议案》、《公司关于重新认定关联法人的议案》、《公司 2008 年度关联交易情况报告》、《公司关于资产损失核销的议案》、《公司 2008 年度不良资产打包处置资产损失核销的议案》、《公司 2009 年业务经营风险偏好策略》、《公司资产负债管理政策》、《关于发行 2009 年次级债券的议案》、《关于公司符合非公开发行股票条件的议案》、《关于公司非公开发行股票方案的议案》、《关于公司非公开发行股票募集资金运用可行性的议案》、《关于公司前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于公司本次非公开发行股票预案的议案》、《公司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股票具体事宜的议案》、《召开 2008 年度股东大会的议案》。相关内容刊登在 4 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

（二）公司第四届董事会第三次会议于 2009 年 4 月 28 日在上海召开，经与会董事认真讨论，审议并通过《公司 2009 年第一季度报告》及《公司关于聘任副行长的议案》。相关内容刊登在 4 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

（三）2009 年 8 月 10 日公司以通讯表决方式召开了第四届董事会第四次会议，会议应参加表决董事 19 名，实际表决董事 19 名。会议经过表决，通过《公司高级管理人员履职评价考核暂行办法》和《关于成立高级管理人员考核工作小组的议案》。相关内容刊登在 8 月 12 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

（四）公司第四届董事会第五次会议于 2009 年 8 月 26 日在上海召开，经与会董事认真讨论，审议并通过《公司 2009 年半年度报告及其<摘要>》、《公司董事会关于 2009 年上半年度内部控制自我评估报告》、《公司 2009-2014 年品牌战略规划》、《公司关于将地方政府奖励资金用于捐赠的议案》、《公司规章制度管理暂行办法》、《公司控股子公司管理办法》、《公司资金业务风险管理指引》、《公司中小企业和涉农不良贷款损失核销的专项规定》、《公司资产损失核销的议案》、《公司与国际金融公司开展相关合作事宜的议案》、《公司关于对上海国际集团有限公司集团授信的议案》、《公司关于对百联集团有限公司集团授信的议案》。相关内容刊登在 8 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

（五）2009 年 10 月 27 日公司召开了第四届董事会第六次会议，经与会董事认真讨论，审议并通过《公司 2009 年第三季度报告》、《公司关于将香港代表处升格为香港分行的议案》、《公司关于设立伦敦代表处的议案》、《公司关于调整村镇银行设立计划的议案》、《公司内部控制管理办法》、《关于调整公司关联法人的议案》、《公司资产损失核销的议案》。相关内容刊登在 10 月 29 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

（六）2009 年 12 月 30 日公司以通讯表决方式召开了第四届董事会第七次会议，会议应参加表决董事 19 名，实际表决董事 19 名；会议经过表决，通过《公司关于压力测试方案的议案》和《公司关于 2010 年机构设置计划的议案》。相关内容刊登在 12 月 31 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

## 2、董事会对股东大会决议的执行情况

（1）公司 2008 年度利润分配方案已经 2008 年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 2.3 元人民币（含税）、每 10 股送红股 4 股”。股权登记日为 2009 年 6 月 8 日，除息日为 2009 年 6 月 9 日，红股上市日 2009 年 6 月 10 日，现金红利发放日为 2009 年 6 月 16 日。公告刊登在 2009 年 6 月 3 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 2009 年 5 月 5 召开的 2008 年度股东大会审议通过《关于公开非公开增发 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），本次增发募集资金不超过 150 亿元。董事会随即将相关材料报送中国证监会审核。2009 年 9 月 18 日，公司董事会取得中国证监会证

监许可[2009] 950 号的批复，9月21日公司启动发行工作，根据投资者申购报价结果，确定发行价格 16.59 元/股，配售数量 904,159,132 股，募集资金总额 149.99 亿元。在扣除发行等费用后，非公开发行新股的实际募集资金 148.27 亿元。

### **3、董事会审计委员会的履职情况汇报报告**

2009 年，董事会审计委员会召开 5 次会议，审议了《2008 年审计计划》、《2008 年财务报表（未经审计）》、《董事会审计委员会年报工作规程》、《2008 年度利润分配预案》、《2008 年度财务决算和 2009 年度财务预算报告》、《2008 年度内控自我评估报告》、《关于将地方政府奖励资金用于捐赠的议案》、《关于续聘会计师事务所的议案》等 14 项议案。

2009 年 3 月 23 日，公司在上海召开四届董事会审计委员会第六次会议，在年审注册会计师进场前审阅了公司编制的财务会计报表，认为财务会计报表应提交注册会计师审计。年审注册会计师进场后，审计委员会与会计师事务所协商确定了本年度财务报告审计工作的时间安排。审计委员会在年审会计师审计过程中与其保持持续沟通，就有关审计问题进行沟通，并督促年审会计师在保证审计工作质量的前提下按照约定时限提交审计报告。

审计委员会在年审注册会计师出具初步审计意见后再一次审阅了公司财务会计报表，认为公司财务会计报表真实、准确、完整地反映了公司的整体情况，并形成了书面意见。同时，审计委员会审阅并向董事会提交了会计师事务所从事本年度公司审计工作的总结报告和下年度续聘或改聘会计师事务所的决议，通过跟踪、了解安永华明会计师事务所的年审工作及审阅其提交的 2009 年度审计工作总结报告，审计委员会认为公司聘请的安永华明会计师事务所在为公司提供的 2009 年度审计服务工作中，恪尽职守，遵循独立、客观、公正的执业准则，较好地完成了公司委托的各项工作。因此，建议继续聘用安永华明会计师事务所承担公司 2010 年度法定财务报表的审计服务工作。

同时鉴于公司拟引进中国移动有限公司为战略投资者，并对其全资子公司中国移动通信集团广东有限公司实施定向增发 A 股。在中国移动入股成功后，根据香港联交所关于上市公司对外长期股权投资采用权益法核算的要求，需提供被投资单位经审计的按国际准则编制的财务报告。据此，建议聘请安永会计师事务所为境外审计机构承担公司 2010 年度或需的补充财务报告审计服务工作。

### **4、董事会薪酬与考核委员会的履职情况汇报报告**

薪酬与考核委员会召开 2 次会议，审议《2008 年高管人员履职评价报告》、《2008 年度全行薪酬分配情况》及《高级管理人员薪酬的议案》等 4 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 2009 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：2009 年，公司管理层在法律、法规和公司章程规定的职权范围内，在董事会领导和授权下，积极履行诚信和勤勉义务，全面推进本行的经营管理工作，坚持以科学发展观为指导，促进绩效增长、推进创新转型、坚持合规经营和完善机制体制建设，全面完成了董事会下达的 2009 年度经营目标和计划，进一步提升了公司价值和股东价值，董事会薪酬与考核委员会对公司管理层 2009 年履职情况表示满意。

### **5、公司对外部信息使用人管理制度的建立健全情况**

公司不断加强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，保证信息披露的公平、公正。公司《信息披露事务管理制度》等配套制度对重大信息涉及对外报送、外部使用进行了明确规定。公司和相关信息披露义务人应当同时向所有投资者公开披露重大信息，确保所有投资者可以平等地获取同一信息，不得向单个或部分投资者透露或泄漏。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，不得违反证券监管法规。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。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 2009 年度会计报表，公司 2009 年度共实现净利润 132.18 亿元，2009 年初未分配利润为 118.91 亿元，扣除 2008 年度各项利润分配事项 65.69 亿后，本次实际可供分配的利润为 185.40 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 2009 年度拟从净利润中提取 26 亿元的一般准备，使一般准备的余额达到 95 亿，不低于预计期末主要风险资产余额的 1%。

根据上述情况，公司拟定 2009 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 13.22 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 26.44 亿元；
- 3、提取一般风险准备 26 亿元；
- 4、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），合计分配 39.74 亿元；

上述分配方案执行后，结余未分配利润 80.00 亿元，结转到下一年度，按照银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

#### **十一、公司前三年分红情况：**

单位：人民币千元

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

#### **十二、投资者关系管理**

报告期内，公司按有关规定，共接待了近 80 次国内外投资银行、基金公司的来访，并参加了多场境内外著名投资银行主办的投资推介会，通过向境内外众多机构投资者介绍公司的经营情况，进一步加深投资者对浦发银行的认识，提高公司的诚信度，树立浦发银行良好的资本市场形象。

2009 年 4 月 10 日，配合公司 2008 年度报告披露，公司举行了业绩推介会，公司执行董事、管理层与近 150 多位证券公司、基金公司等机构投资者、分析师就公司未来发展进行了良好沟通和交流。

## **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二次会议于 2009 年 4 月 8 日在上海召开，审议并通过《公司 2008 年度监事会工作报告》、《公司董事和高管人员依法履职的情况报告》、《公司 2008 年度经营工作报告》、《公司 2008 年年度报告及其<摘要>》、《公司 2008 年度利润分配预案》、《公司 2008 年度财务决算和 2009 年度财务预算报告》、《公司 2008 年度高级管理人员薪酬的议案》、《董事会关于公司

2008 年度内部控制自我评估报告》、《公司 2008 年度企业社会责任报告》、《公司关于续聘会计师事务所的议案》、《公司 2006-2011 年发展战略规划(修订稿)》、《公司关于设立村镇银行的议案》、《公司关于重新认定关联法人的议案》、《公司 2008 年度关联交易情况报告》、《公司关于资产损失核销的议案》、《公司 2008 年度不良资产打包处置资产损失核销的议案》、《公司 2009 年业务经营风险偏好策略》、《公司资产负债管理政策》、《关于发行 2009 年次级债券的议案》、《关于公司符合非公开发行股票条件的议案》、《关于公司非公开发行股票方案的议案》、《关于公司非公开发行股票募集资金运用可行性的议案》、《关于公司前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于公司本次非公开发行股票预案的议案》、《召开 2008 年度股东大会的议案》。相关内容刊登在 4 月 10 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(二) 公司第四届监事会第三次会议于 2009 年 4 月 28 日在上海召开, 审议并通过《公司 2009 年第一季度报告》及《公司关于聘任副行长的议案》。相关内容刊登在 4 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(三) 公司第四届监事会第四次会议于 2009 年 8 月 26 日在上海召开, 审议并通过《公司 2009 年半年度报告及其<摘要>》、《公司 2009 年上半年度内部控制自我评估报告》、《公司 2009-2014 年品牌战略规划》、《公司关于将地方政府奖励资金用于捐赠的议案》、《公司控股子公司管理办法》、《公司资金业务风险管理指引》、《公司中小企业和涉农不良贷款损失核销的专项规定》、《公司资产损失核销的议案》、《公司与国际金融公司开展相关合作事宜的议案》、《公司关于对上海国际集团有限公司集团授信的议案》、《公司关于对百联集团有限公司集团授信的议案》。相关内容刊登在 8 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

(四) 公司第四届监事会第五次会议于 2009 年 10 月 27 日在上海召开, 审议并通过《公司 2009 年第三季度报告》、《公司关于将香港代表处升格为香港分行的议案》、《公司关于设立伦敦代表处的议案》、《公司关于调整村镇银行设立计划的议案》、《公司内部控制管理办法》、《关于调整公司关联法人的议案》、《公司资产损失核销的议案》。相关内容刊登在 10 月 29 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》。

## **二、监事会就有关事项发表的独立意见**

### **(一) 公司依法经营情况**

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

### **(二) 财务报告的真实性**

经认真审查公司 2009 年度会计财务状况及会计事务所出具的审计报告后认为: 报告期内公司财务报告真实反映了公司财务状况及经营成果, 安永华明会计师事务所出具的审计报告为标准无保留意见。审计报告真实、客观、准确地反映了公司财务状况。

### **(三) 公司募集资金的投入使用情况**

1999 年公司上市募集的资金总计 39.55 亿元人民币、2003 年 1 月公司增发 3 亿股 A 股募集的 24.95 亿元、2006 年 11 月增发 43988269 股募集的资金 59.10 亿元和 2009 年 9 月非公开发行募集的资金 148.27 亿元, 均按中国人民银行、中国银监会的批复认定, 用于充实公司资本金, 扩大银行资产规模。募集资金的实际投入项目和用途与招股说明书中所承诺的一致。公司严格根据募股资金使用计划, 合理运用募股资金。

### **(四) 公司收购、出售资产情况**

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

#### (五) 关联交易情况

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害股东权益及公司利益的情况。

#### (六) 内部控制制度情况

公司制定了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

#### (七) 审计报告的情况：安永华明会计师事务所出具了无保留意见的审计报告。

#### (八) 股东大会决议的执行情况

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

#### (九) 对公司利润实现与预测存在较大差异的独立意见

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

随着公司各项业务的持续稳定发展和资产规模的逐步扩大，为适应新的监管标准和要求，缓解资本充足率的压力，公司于2009年4月8日召开的第四届董事会第二次会议审议并通过了非公开发行A股事项，并于2009年5月5日召开的2008年年度股东大会审议通过。本次发行对象为不超过10家投资者，发行的定价基准为公司董事会决议公告日（4月10日）前20个交易日公司股票交易均价的90%。最终发行价格将在公司取得中国证监会关于本次非公开发行的核准批文后，按照《非公开发行股票实施细则》等规定，根据竞价结果由公司董事会与保荐机构（主承销商）协商确定。本次拟募集资金不超过150亿元，募集资金扣除发行费用后将全部用于补充公司的资本金，有利于进一步推动业务的拓展和创新，提高市场竞争力，在促进银行更好更快发展的同时，为全体股东实现最优的回报。

2009年9月18日公司取得中国证监会证监许可[2009]950号文核准发行批复，9月21日启动发行工作，根据投资者申购报价结果，并根据价格优先等原则，最终确定发行价格16.59元/股，配售数量904,159,132股，募集资金总额149.99亿元。在扣除发行等费用后，本次非公开发行新股的实际募集资金净额为人民币148.27亿元，本次增发后公司总股本为8,830,045,640股。

### 二、引进战略投资者情况

为了适应新的资本监管标准和要求，促进公司业务继续增长，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，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%。广东移动拟以近400亿元的现金认购本次发行的全部股份，所募集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。

此外公司与中国移动通信集团签署了《战略合作备忘录》，双方拟在资本层面进行合作的同时，寻求在符合双方共同利益的领域开展战略合作，包括移动金融及移动电子商务领域的业务合作、基础银行业务和基础电信业务领域的合作、客户/渠道等资源共享等。

本次非公开发行A股的方案已获2010年3月30日召开的2010年第一次临时股东大会审议通过。

### 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 250 笔，涉及诉讼本金人民币 106,138.37 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 9 笔，涉及金额人民币 12,871.65 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、上市公司持有非上市金融企业股权情况

单位：千元/千股

所持对象名称	投资金额	持股数 量	占该公 司股权 比例(%)	期末账面 余额	报告期 损益	报告期所 有者权益 变动	会计核算 科目	股份来源
中国银联股份有 限公司	105,000	90,000	3.715	105,000	3,300	/	长期股权 投资	投资取得
华一银行	363,414	-	30	547,229	84,272	262,930	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	56,899	-14,027	-27,504	长期股权 投资	发起设立
莱商银行股份有 限公司	378,000	-	18	378,000	/	/	长期股权 投资	投资取得
合计	948,414	/	/	1,087,128	73,545			

注：（1）本表列示集团持有非上市金融企业股权情况；

（2）报告期损益指该项投资对集团报告期净利润的影响。

### 六、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 2009 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	2009/12/31 余额	2008/12/31 余额
银行承兑汇票	228,097,040	204,069,015
应付承兑汇票	2,561,475	3,877,599
开出保证凭信	42,767,812	38,765,376
开出信用证	13,670,055	9,388,058
贷款承诺	15,000	20,000
信用卡尚未使用授信额度	13,716,390	15,863,833

注：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。

本公司无对关联方的特殊担保情况。

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

## 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) 公司的关联法人：

1、主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制本行5%以上股份或表决权的法人股东，该类关联法人包括上海国际集团有限公司（21.159%）、上海国际信托有限公司（6.54%）。

2、公司董事直接、间接、共同控制或可施加重大影响（担任法定代表人、总经理）的法人或其他组织（不包括商业银行），该类关联法人包括：上海爱建股份有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、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。

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）。

不存在控制关系的关联法人及交易情况见下表：

#### (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	09 年度利息收入	08 年度利息收入	09 年度利息支出	08 年度利息支出
上海国际集团有限公司	25,506	26,192	-	-
上海国际信托有限公司	-	-	4,229	-
百联集团有限公司	15,085	1,631	-	-
上海百联集团股份有限公司	5,727	-	-	-
华一银行	1,035	6,305	122	98
浦银安盛基金管理有限公司	-	-	292	-

#### (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	2009-12-31	2008-12-31
上海国际集团有限公司	400,000	400,000
百联集团有限公司	240,000	300,000
上海百联集团股份有限公司	100,000	-
华一银行	-	37,540

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

#### (3) 不存在控制关系的关联方存放余额

单位：人民币千元

企业名称	2009-12-31	2008-12-31
上海国际信托有限公司	224,047	-
华一银行	15,914	15,435
浦银安盛基金管理有限公司	65,813	-

#### (4) 未结清关联方信用证\保函余额

单位:人民币千元

企业名称	2009-12-31	2008-12-31
百联集团有限公司	341,350	204,765
华一银行	-	12,641
浦银安盛基金管理有限公司	100	100

#### (二) 依相关法规、规章认定的关联自然人:

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

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

#### 十一、聘任、解聘会计师事务所情况

是否改聘会计师事务所：	否
注：	
会计师事务所名称	安永华明会计师事务所
会计师事务所审计年限	12 年
会计师事务所报酬	350 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有限公司，因其主体变更，经公司 2008 年第一次临时股东大会审议通过聘任变更后的安永华明会计师事务所为公司境内审计会计师事务所。

十二、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

根据 2005 年 5 月财政部下发的《金融企业呆账核销管理办法》（财金[2005]50 号文）规定，公 司董事会报告期审议核销的损失类贷款共 8.14 亿元。

#### 十四、公司获奖情况

	评奖机构	奖项名称
企业	A 股上市公司责任报告高峰论坛	2008 金融保险行业最佳社会责任报告奖项
社会	21 世纪报系第六届中国最佳企业公民评选	2009 年度中国最佳企业公民
责任	2009 第五届中国企业公民论坛暨优秀企业公民颁奖盛典	中国优秀企业公民

	崛起的中国品牌暨 2009(第二届)中国品牌论坛	2009 中国品牌社会责任贡献奖
	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
	华西都市报与中国雅虎	榜样中国·2009 年度传媒金榜之慈善企业
金融服务	《国际金融报》“IFN PIONEER 2008 年度国金先锋奖”	浦发银行创富品牌获最佳企业伙伴奖
	第三届中国上市公司市值管理高峰论坛	2009 年度中国上市公司市值管理百佳榜前十位
	《亚洲银行家》	卓越品牌与业务建设奖； 卓越零售科技奖
	21 世纪报系和 Interbrand 品牌咨询公司	第五届中国最佳品牌建设案例奖
	《理财周报》和 CCTV 证券资讯频道	2009 中国上市公司最佳董事会
	《首席财务官》	2009 年度中国 CFO 最信赖的银行大奖； 最佳中小企业服务奖；最佳离岸业务奖；最佳公司金融品牌奖
	国家级行业协会中国电子商会呼叫中心及客户关系管理专业委员会(CNCCA)	2009 中国(亚太)最佳呼叫中心
	《南方周末》报社与中国银联	十大最具价值银行信用卡品牌
	东方财富网首届中国网上银行博览会暨 2009 中国网上银行调查评选	最受欢迎网上银行
	上海证券交易所	2009 年度信息披露奖
国际排名	英国《金融时报》	全球市值 500 强第 269 位
	英国《银行家》	世界银行 1000 强排名中，浦发银行根据核心资本排名位居第 137 位，总资产 91 位
	《亚洲银行家》	2009 年度亚洲银行 300 强第 23 位
	BrandFinance 公司	世界银行品牌 500 强排第 76 位，位居国内银行第七位

## 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 2008 年度业绩快报	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	1 月 6 日	<a href="http://www.sse.com">http://www.sse.com</a>
公司关于和中国海洋石油总公司开展战略合作的公告	同上	2 月 14 日	同上
公司关于和山西金融租赁有限公司开展战略合作的公告	同上	2 月 19 日	同上
公司独立董事王君辞职的公告	同上	2 月 28 日	同上
公司董事会四届二次会议决议公告暨召开 2008 年度股东大会公告	同上	4 月 10 日	同上
公司监事会四届二次会议决议公告	同上	4 月 10 日	同上
公司 2008 年度股东大会决议公告	同上	5 月 6 日	同上
公司有限售条件流通股上市公告	同上	5 月 6 日	同上
公司 2008 年度利润分配实施公告	同上	6 月 3 日	同上
公司董事会四届四次会议决议公告	同上	8 月 11 日	同上
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 24 日	同上
公司董事会四届五次会议决议公告	同上	8 月 29 日	同上

公司监事会四届四次会议决议公告	同上	8月29日	同上
关于公司中长期资本规划的公告	同上	9月18日	同上
关于非公开发行股票申请获得中国证监会核准的公告	同上	9月19日	同上
公司非公开发行股票发行结果暨股份变动公告	同上	9月30日	同上
公司关于签署募集资金专户存储监管协议公告	同上	9月30日	同上
公司董事会四届六次会议决议公告	同上	10月29日	同上
公司监事会四届五次会议决议公告	同上	10月29日	同上
公司第三季度报告	同上	10月29日	同上
公司董事会四届七次会议决议公告	同上	12月31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的没有变更以及没有重大会计差错更正及其影响。

### 4、财务报表列报及披露的变更

根据《企业会计准则解释第3号》，本公司对财务报表列报及披露进行了变更，在利润表“每股收益”项下增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。“其他综合收益”项目，反映本公司根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。“综合收益总额”项目，反映净利润与其他综合收益的合计金额。本财务报表中的前期比较信息已进行相应调整。

### 四、企业合并及合并财务报表

1、2009年6月，经监管部门核准，公司作为发起人在江苏省溧阳市发起设立溧阳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。溧阳浦发村镇银行纳入合并报表范围。

2、2009年8月，经监管部门核准，公司作为发起人在上海市奉贤区发起设立奉贤浦发村镇银行并开业营业。公司投资3450万元，占其注册资本的69%，为第一大股东。奉贤浦发村镇银行纳入合并报表范围。

3、2009年9月，经监管部门核准，公司作为发起人在河南省巩义市发起设立巩义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。巩义浦发村镇银行纳入合并报表范围。

4、2009年11月，经监管部门核准，公司作为发起人在湖南省资兴市发起设立资兴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。资兴浦发村镇银行纳入合并报表范围。

5、2009年12月，经监管部门核准，公司作为发起人在重庆市巴南区发起设立巴南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。巴南浦发村镇银行纳入合并报表范围。

### 五、补充资料：

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

单位：人民币千元

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	19.45	25.86	1.621	1.621
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	19.32	25.68	1.610	1.610

## 第十三节 备查文件目录

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

董事长： 吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

董事会批准报送日期：二〇一〇年四月二日

## 公司董事、高级管理人员关于 2009 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 2009 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 2009 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 2009 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 2009 年年度财务报告已经安永华明会计师事务所根据国内审计准则审计，并出具了标准审计报告。

董事、高管人员签名：

吉晓辉	(签名)	傅建华	(签名)
陈 辛	(签名)	杨德红	(签名)
潘卫东	(签名)	卓曦文 Stephen Bird	(签名)
邓伟利	(签名)	马新生	(签名)
尉彭城	(签名)	王观锡	(签名)
孙 锋	(签名)	李 扬	(签名)
刘廷焕	(签名)	陈学彬	(签名)
徐 强	(签名)	李小加	(签名)
赵久苏	(签名)	沈 思	(签名)
黄建平	(签名)	商洪波	(签名)
刘信义	(签名)	姜明生	(签名)
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  
二零零九年十二月三十一日**

# 上海浦东发展银行股份有限公司

---

## 目 录

	页次
<b>一、 审计报告</b>	<b>1-2</b>
<b>二、 已审财务报表</b>	
<b>合并资产负债表</b>	<b>3-4</b>
<b>合并利润表</b>	<b>5</b>
<b>合并股东权益变动表</b>	<b>6-7</b>
<b>合并现金流量表</b>	<b>8</b>
<b>公司资产负债表</b>	<b>9-10</b>
<b>公司利润表</b>	<b>11</b>
<b>公司股东权益变动表</b>	<b>12</b>
<b>公司现金流量表</b>	<b>13</b>
<b>财务报表附注</b>	<b>14-86</b>
<b>附录：财务报表补充资料</b>	
<b>净资产收益率和每股收益</b>	<b>87</b>

# 审 计 报 告

安永华明 (2010) 审字第 60468058\_B01 号

**上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：**

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）财务报表，包括 2009 年 12 月 31 日的合并及公司的资产负债表，2009 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、 一、 管理层对财务报表的责任

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

## 二、 二、 注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## **二、 审计意见**

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了上海浦东发展银行股份有限公司及其子公司 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师 严盛炜

中国注册会计师 周明骏  
中国 北京 2010 年 4 月 2 日

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**合并资产负债表**  
**2009 年度**  
**人民币元**

	附注六	2009-12-31	2008-12-31
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	205,118,946,908.00	162,601,258,153.27
存放同业款项	2	143,554,115,969.37	54,129,304,996.14
贵金属	3	213,211,960.00	-
拆出资金	4	24,122,346,650.00	23,643,909,463.45
衍生金融资产	5	607,339,761.62	2,287,773,566.47
买入返售金融资产	6	53,057,496,677.71	171,471,733,373.43
应收款项	7	3,460,720,234.29	1,008,690,008.32
应收利息	8	5,435,920,156.98	5,055,230,404.64
待摊利息		1,716,914.49	84,846,272.61
发放贷款及垫款	9	910,508,025,355.17	681,266,567,999.23
可供出售金融资产	10	89,214,803,404.52	57,365,149,284.68
持有至到期投资	11	136,745,989,474.67	110,600,016,531.13
分为贷款和应收款类的投资	12	33,657,198,072.62	23,261,376,826.30
长期股权投资	13	1,370,872,075.31	928,005,575.97
固定资产	14	7,074,941,832.02	6,259,846,773.15
在建工程		-	-
无形资产	15	205,362,952.84	207,220,104.86
长期待摊费用	16	1,069,173,606.83	765,694,748.29
待处理抵债资产	17	504,736,125.52	584,349,882.89
递延所得税资产	18	3,108,660,323.16	2,788,606,779.31
其他资产	19	3,686,381,974.26	5,115,861,217.41
<b>资产总计</b>		<b><u>1,622,717,960,429.38</u></b>	<b><u>1,309,425,441,961.55</u></b>

载于第14页至第87页的附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**合并资产负债表 (续)**  
**2009 年度**  
**人民币元**

	附注六	2009-12-31	2008-12-31
<b>负债</b>			
向中央银行借款		48,000,000.00	-
同业及其他金融机构存放款项	21	205,935,412,404.92	222,440,812,651.40
拆入资金		3,774,449,625.00	10,532,859,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	22	237,326,155.32	-
衍生金融负债	5	605,504,451.47	2,378,204,976.31
卖出回购金融资产款	23	1,264,882,200.00	19,682,400,735.48
吸收存款	24	1,295,342,341,947.12	947,293,581,525.12
汇出汇款		1,910,100,569.18	4,459,058,295.11
应付职工薪酬	25	6,905,170,274.57	6,923,803,293.26
应交税费	26	3,012,867,653.13	3,418,692,385.50
应付利息	27	8,302,292,993.36	8,359,986,340.64
应付股利	28	17,920,391.92	11,934,907.84
其他应付款	29	6,551,870,056.43	7,421,286,163.35
递延收益	30	506,123,072.57	889,288,974.86
应付债券	31	18,800,000,000.00	18,800,000,000.00
长期应付款	32	-	6,000,000,000.00
其他负债	33	<u>1,416,252,731.21</u>	<u>9,111,733,457.04</u>
<b>负债合计</b>		<u>1,554,630,514,526.20</u>	<u>1,267,723,642,705.91</u>
<b>股东权益</b>			
股本	34	8,830,045,640.00	5,661,347,506.00
资本公积	35	24,318,331,257.96	10,863,371,051.99
其中：可供出售金融资产未实现损益		104,088,838.05	675,327,084.93
持有至到期投资未结转损益		(36,269,261.46)	(145,360,889.21)
盈余公积	36	10,688,575,687.26	6,863,513,603.08
一般风险准备	37	6,900,000,000.00	6,400,000,000.00
未分配利润	38	17,216,073,827.20	11,891,203,717.41
归属于母公司股东权益合计		67,953,026,412.42	41,679,435,878.48
少数股东权益	39	<u>134,419,490.76</u>	<u>22,363,377.16</u>
<b>股东权益合计</b>		<u>68,087,445,903.18</u>	<u>41,701,799,255.64</u>
<b>负债及股东权益总计</b>		<u>1,622,717,960,429.38</u>	<u>1,309,425,441,961.55</u>

载于第14页至第87页的附注为本财务报表的组成部分

第3页至第87页的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**  
**2009 年度**  
**人民币元**

---

	附注六	<b>2009年度</b>	<b>2008年度</b>
<b>一、营业收入</b>			
利息净收入	40	<b>36,823,932,168.81</b>	<b>34,560,566,788.64</b>
利息收入		33,538,388,090.24	31,534,335,332.93
利息支出		60,190,044,233.55	55,721,299,667.71
手续费及佣金净收入	41	26,651,656,143.31	24,186,964,334.78
手续费及佣金收入		2,206,966,238.82	1,794,548,184.29
手续费及佣金支出		2,720,419,162.60	2,334,954,607.27
投资收益	42	513,452,923.78	540,406,422.98
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		413,115,651.42	159,741,455.04
公允价值变动收益	43	70,245,126.23	53,797,022.61
汇兑收益		12,415,560.45	297,325,465.94
其他业务收入		430,627,289.96	456,800,308.08
		222,419,337.92	317,816,042.36
<b>二、营业支出</b>			
营业税金及附加	45	19,645,558,467.25	19,228,557,614.51
业务及管理费	46	2,825,810,821.25	2,612,630,399.79
资产减值损失	47	13,253,480,395.38	12,678,799,305.63
其他业务成本		3,182,159,724.63	3,718,467,826.40
		<u>384,107,525.99</u>	<u>218,660,082.69</u>
<b>三、营业利润</b>			
加：营业外收入	48	17,178,373,701.56	15,332,009,174.13
减：营业外支出		<u>171,545,739.11</u>	<u>21,370,210.23</u>
		<u>53,894,940.41</u>	<u>49,924,333.68</u>
<b>四、利润总额</b>			
减：所得税费用	49	17,296,024,500.26	15,303,455,050.68
		<u>4,080,887,264.31</u>	<u>2,787,623,590.42</u>
<b>五、净利润</b>			
其中：归属于母公司的净利润		<u>13,215,137,235.95</u>	<u>12,515,831,460.26</u>
少数股东损益		13,216,581,122.35	12,515,968,083.10
		(1,443,886.40)	(136,622.84)
<b>六、基本每股收益</b>	50	<u>1.62</u>	<u>1.58</u>
<b>七、稀释每股收益</b>		<u>1.62</u>	<u>1.58</u>
<b>八、其他综合收益</b>	54	<u>(467,540,246.00)</u>	<u>1,562,381,039.00</u>
<b>九、综合收益总额</b>		<u>12,747,596,989.95</u>	<u>14,078,212,499.26</u>
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		12,749,040,876.35	14,078,349,122.10
归属于少数股东的综合收益总额		(1,443,886.40)	(136,622.84)

载于第14页至第87页的附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**合并股东权益变动表**  
**2009 年度**  
**人民币元**

项目	2009-12-31						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
<b>一、上年年末余额</b>	<b>5,661,347,506.00</b>	<b>10,863,371,051.99</b>	<b>6,863,513,603.08</b>	<b>6,400,000,000.00</b>	<b>11,891,203,717.41</b>	<b>41,679,435,878.48</b>	<b>22,363,377.16</b>	<b>41,701,799,255.64</b>
<b>二、本期增减变动金额</b>	<b>3,168,698,134.00</b>	<b>13,454,960,205.97</b>	<b>3,825,062,084.18</b>	<b>500,000,000.00</b>	<b>5,324,870,109.79</b>	<b>26,273,590,533.94</b>	<b>112,056,113.60</b>	<b>26,385,646,647.54</b>
(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.子公司所有权份额变动	-	-	-	-	-	-	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)	-	-	-
<b>三、本年末余额</b>	<b>8,830,045,640.00</b>	<b>24,318,331,257.96</b>	<b>10,688,575,687.26</b>	<b>6,900,000,000.00</b>	<b>17,216,073,827.20</b>	<b>67,953,026,412.42</b>	<b>134,419,490.76</b>	<b>68,087,445,903.18</b>

载于第14页至第87页的附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**合并股东权益变动表**  
**2008 年度**  
**人民币元**

项目	2008-12-31						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
<b>一、上年年末余额</b>	<b>4,354,882,697.00</b>	<b>9,300,990,012.99</b>	<b>5,611,900,096.42</b>	<b>6,400,000,000.00</b>	<b>2,630,095,181.47</b>	<b>28,297,867,987.88</b>	-	<b>28,297,867,987.88</b>
<b>二、本期增减变动金额</b>	<b>1,306,464,809.00</b>	<b>1,562,381,039.00</b>	<b>1,251,613,506.66</b>	-	<b>9,261,108,535.94</b>	<b>13,381,567,890.60</b>	<b>22,363,377.16</b>	<b>13,403,931,267.76</b>
(一)净利润	-	-	-	-	12,515,968,083.10	12,515,968,083.10	(136,622.84)	12,515,831,460.26
(二)其他综合收益	-	1,562,381,039.00	-	-	-	1,562,381,039.00	-	1,562,381,039.00
综合收益总额	-	1,562,381,039.00	-	-	12,515,968,083.10	14,078,349,122.10	(136,622.84)	14,078,212,499.26
(三)除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-	22,500,000.00	22,500,000.00
1.子公司所有权份额变动	-	-	-	-	-	-	22,500,000.00	22,500,000.00
(四)利润分配	-	-	1,251,613,506.66	-	(1,948,394,738.16)	(696,781,231.50)	-	(696,781,231.50)
1.提取盈余公积	-	-	1,251,613,506.66	-	(1,251,613,506.66)	-	-	-
2.对股东的分配	-	-	-	-	(696,781,231.50)	(696,781,231.50)	-	(696,781,231.50)
(五)股东权益内部结转	1,306,464,809.00	-	-	-	(1,306,464,809.00)	-	-	-
1.转作股本的普通股股利	1,306,464,809.00	-	-	-	(1,306,464,809.00)	-	-	-
<b>三、本年年末余额</b>	<b>5,661,347,506.00</b>	<b>10,863,371,051.99</b>	<b>6,863,513,603.08</b>	<b>6,400,000,000.00</b>	<b>11,891,203,717.41</b>	<b>41,679,435,878.48</b>	<b>22,363,377.16</b>	<b>41,701,799,255.64</b>

载于第 14 页至第 87 页的附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**

**合并现金流量表**

**2009 年度**

**人民币元**

	<b>附注六</b>	<b>2009年度</b>	<b>2008年度</b>
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额	331,543,365,926.56	345,180,181,134.15	
向中央银行借款净增加额	48,000,000.00	(10,000,000.00)	
向其他金融机构拆入资金净增加额	101,611,194,963.40	(74,337,386,151.76)	
收取利息、手续费及佣金的现金	63,000,434,834.52	55,788,146,345.85	
收到其他与经营活动有关的现金	4,350,490,226.75	12,049,789,045.48	
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>500,553,485,951.23</b>	<b>338,670,730,373.72</b>	
客户贷款及垫款净增加额	232,029,463,217.72	148,860,303,361.82	
存放中央银行和同业款项净增加额	102,457,688,051.53	46,152,524,207.09	
支付手续费及佣金的现金	26,016,020,724.63	19,634,903,676.10	
支付给职工以及为职工支付的现金	7,893,483,258.08	7,440,348,767.74	
支付的各项税费	7,485,029,367.68	6,619,547,739.32	
支付其他与经营活动有关的现金	21,189,911,537.78	4,459,100,229.51	
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>397,071,596,157.42</b>	<b>233,166,727,981.58</b>	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>56</b>	<b>103,481,889,793.81</b>	<b>105,504,002,392.14</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金	185,581,527,665.31	64,175,045,168.61	
取得投资收益收到的现金	28,945,251.64	37,022,106.30	
收到其他与投资活动有关的现金	8,822,785.05	24,001,428.75	
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>185,619,295,702.00</b>	<b>64,236,068,703.66</b>	
投资支付的现金	255,808,724,220.41	142,642,216,773.68	
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	1,627,838,913.44	1,422,439,191.30	
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>257,436,563,133.85</b>	<b>144,064,655,964.98</b>	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(71,817,267,431.85)</b>	<b>(79,828,587,261.32)</b>	
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金	14,940,159,583.97	22,500,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	113,500,000.00	22,500,000.00	
发行债券所收到的现金	-	8,200,000,000.00	
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>14,940,159,583.97</b>	<b>8,222,500,000.00</b>	
偿还债务支付的现金	6,000,000,000.00	7,000,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,419,782,524.50	1,819,426,909.38	
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>8,419,782,524.50</b>	<b>8,819,426,909.38</b>	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,520,377,059.47</b>	<b>(596,926,909.38)</b>	
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>			
<b>五、本期现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额	38,184,999,421.43	25,078,488,221.44	
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>55</b>	<b>134,122,414,991.67</b>	<b>95,937,415,570.24</b>
载于第14页至第87页的附注为本财务报表的组成部分			

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**资产负债表**  
**2009 年度**  
**人民币元**

---

	<b>附注十六</b>	<b>2009-12-31</b>	<b>2008-12-31</b>
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	204,896,081,542.28	162,600,397,803.27	
存放同业款项	143,493,377,926.34	54,128,154,349.93	
拆出资金	24,122,346,650.00	23,643,909,463.45	
贵金属	213,211,960.00	-	
衍生金融资产	607,339,761.62	2,287,773,566.47	
买入返售金融资产	53,057,496,677.71	171,471,733,373.43	
应收账款	3,460,720,234.29	1,008,690,008.32	
应收利息	5,435,509,263.21	5,055,230,404.64	
待摊利息	1,716,914.49	84,846,272.61	
发放贷款及垫款	910,034,918,612.65	681,266,567,999.23	
可供出售金融资产	89,214,803,404.52	57,365,149,284.68	
持有至到期投资	136,745,989,474.67	110,600,016,531.13	
分为贷款和应收款类的投资	33,477,198,072.62	23,261,376,826.30	
长期股权投资	1	1,534,872,075.31	955,505,575.97
固定资产		7,067,803,226.82	6,259,729,225.15
在建工程		-	-
无形资产	205,362,952.84	207,220,104.86	
长期待摊费用	1,055,839,102.83	765,694,748.29	
待处理抵债资产	504,736,125.52	584,349,882.89	
递延所得税资产	3,108,660,323.16	2,788,606,779.31	
其他资产	3,484,240,561.26	5,115,339,417.41	
<b>资产总计</b>		<b><u>1,621,722,224,862.14</u></b>	<b><u>1,309,450,291,617.34</u></b>

载于第14页至第87页的附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**资产负债表 (续)**  
**2009 年度**  
**人民币元**

**附注十六**

**2009-12-31**

**2008-12-31**

**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	207,048,455,573.60	222,490,812,651.40
拆入资金	3,774,449,625.00	10,532,859,000.00
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	605,504,451.47	2,378,204,976.31
卖出回购金融资产款	1,264,882,200.00	19,682,400,735.48
吸收存款	1,293,373,546,171.94	947,290,689,060.02
汇出汇款	1,910,100,569.18	4,459,058,295.11
应付职工薪酬	6,903,457,451.57	6,923,803,293.26
应交税费	3,012,593,840.90	3,418,692,385.50
应付利息	8,301,206,754.87	8,359,992,091.22
应付股利	17,920,391.92	11,934,907.84
其他应付款	6,547,602,643.08	7,421,218,927.35
递延收益	506,123,072.57	889,288,974.86
应付债券	18,800,000,000.00	18,800,000,000.00
长期应付款	-	6,000,000,000.00
其他负债	1,416,092,978.44	9,111,733,457.04
<b>负债合计</b>	<b>1,553,767,261,879.86</b>	<b>1,267,770,688,755.39</b>

**股东权益**

股本	8,830,045,640.00	5,661,347,506.00
资本公积	24,318,331,257.96	10,863,371,051.99
其中：可供出售金融资产未实现损益	104,088,838.05	675,327,084.93
持有至到期投资未结转损益	(36,269,261.46)	(145,360,889.21)
盈余公积	10,688,575,687.26	6,863,513,603.08
一般风险准备	6,900,000,000.00	6,400,000,000.00
未分配利润	17,218,010,397.06	11,891,370,700.88
<b>股东权益合计</b>	<b>67,954,962,982.28</b>	<b>41,679,602,861.95</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>1,621,722,224,862.14</b>	<b>1,309,450,291,617.34</b>

载于第14页至第87页的附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**利润表**  
**2009 年度**  
**人民币元**

	附注十六	2009年度	2008年度
<b>一、营业收入</b>			
利息净收入		<b>36,808,405,950.16</b>	<b>34,560,535,820.75</b>
利息收入		33,522,889,605.74	31,534,304,078.04
利息支出		60,182,479,757.20	55,721,274,163.82
手续费及佣金净收入		26,659,590,151.46	24,186,970,085.78
手续费及佣金收入		2,206,940,402.39	1,794,548,471.29
手续费及佣金支出		2,720,324,918.24	2,334,954,607.27
投资收益	2	513,384,515.85	540,406,135.98
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		413,115,651.42	159,741,455.04
公允价值变动收益		70,245,126.23	53,797,022.61
汇兑收益		12,415,560.45	297,325,465.94
其他业务收入		430,627,289.96	456,800,308.08
		222,417,440.20	317,816,042.36
<b>二、营业支出</b>		<b>19,628,242,407.81</b>	<b>19,228,223,040.31</b>
营业税金及附加		2,825,429,754.76	2,612,630,399.79
业务及管理费		13,241,341,951.06	12,678,464,731.43
资产减值损失		3,177,369,454.50	3,718,467,826.40
其他业务成本		384,101,247.49	218,660,082.69
<b>三、营业利润</b>		<b>17,180,163,542.35</b>	<b>15,332,312,780.44</b>
加：营业外收入		171,545,739.11	21,370,210.23
减：营业外支出		53,494,940.41	49,924,333.68
<b>四、利润总额</b>		<b>17,298,214,341.05</b>	<b>15,303,758,656.99</b>
减：所得税费用		4,079,863,632.31	2,787,623,590.42
<b>五、净利润</b>		<b>13,218,350,708.74</b>	<b>12,516,135,066.57</b>
其他综合收益		(467,540,246.00)	1,562,381,039.00
<b>六、综合收益总额</b>		<b>12,750,810,462.74</b>	<b>14,078,516,105.57</b>

载于第14页至第87页的附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**股东权益变动表**  
**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
<b>一、上年年末余额</b>	<b>5,661,347,506.00</b>	<b>10,863,371,051.99</b>	<b>6,863,513,603.08</b>	<b>6,400,000,000.00</b>	<b>11,891,370,700.88</b>	<b>41,679,602,861.95</b>
<b>二、本期增减变动金额</b>	<b>3,168,698,134.00</b>	<b>13,454,960,205.97</b>	<b>3,825,062,084.18</b>	<b>500,000,000.00</b>	<b>5,326,639,696.18</b>	<b>26,275,360,120.33</b>
(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)股东权益内部结转	-	-	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)	-
3. 转作股本的普通股股利	2,264,539,002.00	-	-	-	(2,264,539,002.00)	-
<b>三、本年年末余额</b>	<b>8,830,045,640.00</b>	<b>24,318,331,257.96</b>	<b>10,688,575,687.26</b>	<b>6,900,000,000.00</b>	<b>17,218,010,397.06</b>	<b>67,954,962,982.28</b>
项目	2008-12-31					
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
<b>一、上年年末余额</b>	<b>4,354,882,697.00</b>	<b>9,300,990,012.99</b>	<b>5,611,900,096.42</b>	<b>6,400,000,000.00</b>	<b>2,630,095,181.47</b>	<b>28,297,867,987.88</b>
<b>二、本期增减变动金额</b>	<b>1,306,464,809.00</b>	<b>1,562,381,039.00</b>	<b>1,251,613,506.66</b>	-	<b>9,261,275,519.41</b>	<b>13,381,734,874.07</b>
(一)净利润	-	-	-	-	12,516,135,066.57	12,516,135,066.57
(二)其他综合收益	-	1,562,381,039.00	-	-	-	1,562,381,039.00
综合收益总额	-	1,562,381,039.00	-	-	12,516,135,066.57	14,078,516,105.57
(三)除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-
(四)股东权益内部结转	-	-	1,251,613,506.66	-	(1,948,394,738.16)	(696,781,231.50)
1. 提取盈余公积	-	-	1,251,613,506.66	-	(1,251,613,506.66)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	(696,781,231.50)	(696,781,231.50)
(五)股东权益内部结转	1,306,464,809.00	-	-	-	(1,306,464,809.00)	-
1. 转作股本的普通股股利	1,306,464,809.00	-	-	-	(1,306,464,809.00)	-
<b>三、本年年末余额</b>	<b>5,661,347,506.00</b>	<b>10,863,371,051.99</b>	<b>6,863,513,603.08</b>	<b>6,400,000,000.00</b>	<b>11,891,370,700.88</b>	<b>41,679,602,861.95</b>

载于第14页至第87页的附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**现金流量表**  
**2009 年度**  
**人民币元**

	2009年度	2008年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	330,640,500,034.58	345,227,294,419.63
向中央银行借款净增加额	48,000,000.00	(10,000,000.00)
向其他金融机构拆入资金净增加额	101,611,194,963.40	(74,337,386,151.76)
收取利息、手续费及佣金的现金	62,993,185,109.86	55,788,126,592.12
收到其他与经营活动有关的现金	<u>4,346,130,296.63</u>	<u>12,049,721,809.48</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b><u>499,639,010,404.47</u></b>	<b><u>338,717,756,669.47</u></b>
客户贷款及垫款净增加额	231,556,356,475.20	148,860,303,361.81
存放中央银行和同业款项净增加额	102,293,797,801.21	46,152,524,207.09
支付手续费及佣金的现金	26,024,972,563.34	19,634,909,139.68
支付给职工以及为职工支付的现金	7,891,906,214.99	7,440,348,767.74
支付的各项税费	7,483,898,481.42	6,619,547,739.32
支付其他与经营活动有关的现金	<u>21,161,238,820.91</u>	<u>4,458,243,855.32</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b><u>396,412,170,357.07</u></b>	<b><u>233,165,877,070.96</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b><u>103,226,840,047.40</u></b>	<b><u>105,551,879,598.51</u></b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	185,581,527,665.31	64,175,045,168.61
取得投资收益收到的现金	28,945,251.64	37,022,106.30
收到其他与投资活动有关的现金	8,822,785.05	24,001,428.75
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b><u>185,619,295,702.00</u></b>	<b><u>64,236,068,703.66</u></b>
投资支付的现金	255,565,224,220.41	142,669,716,773.68
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	<u>1,620,491,329.25</u>	<u>1,422,321,643.30</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b><u>257,185,715,549.66</u></b>	<b><u>144,092,038,416.98</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b><u>(71,566,419,847.66)</u></b>	<b><u>(79,855,969,713.32)</u></b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	14,826,659,583.97	-
发行债券所收到的现金	-	8,200,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b><u>14,826,659,583.97</u></b>	<b><u>8,200,000,000.00</u></b>
偿还债务支付的现金	6,000,000,000.00	7,000,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	<u>2,419,782,524.50</u>	<u>1,819,426,909.38</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b><u>8,419,782,524.50</u></b>	<b><u>8,819,426,909.38</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b><u>6,406,877,059.47</u></b>	<b><u>(619,426,909.38)</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>五、本期现金及现金等价物净增加额</b>	<b><u>38,067,297,259.21</u></b>	<b><u>25,076,482,975.81</u></b>
加：期初现金及现金等价物余额	<u>95,935,410,324.61</u>	<u>70,858,927,348.80</u>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b><u>134,002,707,583.82</u></b>	<b><u>95,935,410,324.61</u></b>

载于第14页至第87页的附注为本财务报表的组成部分

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

---

### 一、集团的基本情况

#### 1、公司的历史沿革

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

根据 2007 年度股东大会通过的利润分配方案“以公司 2007 年末总股本 4,354,882,697 股为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 1.60 元（含税）送红股 3 股”，2008 年 4 月该等分配实施完毕，业经安永华明会计师事务所验证并出具安永华明〔2008〕验字第 60468058\_B01 号验资报告。本次送股后公司股本为 56.61 亿元。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 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 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 88.30 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 B11512900H0001。

#### 2、公司所属行业性质和业务范围

行业性质：金融业。

经营范围：经中国人民银行批准的商业银行业务。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年度  
人民币千元

---

## 一、集团的基本情况（续）

### 3、主营业务和提供的劳务

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；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；保险资本金存款行业务；企业年金托管业务；经中国人民银行批准的其他业务。

## 二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团（统称“本集团”）于 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

## 三、重要会计政策和会计估计

本集团 2009 年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

**1、会计年度：**本集团会计年度采用公历年，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

**2、记账本位币：**人民币；对外币采用分账制核算，以原币记账。

**3、记账基础：**权责发生制。

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 5、企业合并

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

##### 同一控制下企业合并

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

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

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

##### 非同一控制下的企业合并

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

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

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

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

---

### 三、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2009年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

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

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

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

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

#### 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。

#### 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。

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **三、重要会计政策和会计估计（续）**

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

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果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。

##### 金融资产转移

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

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

##### 金融资产分类和计量

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

---

### 三、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）

###### **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

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

###### **持有至到期投资**

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

###### **贷款和应收款项**

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

###### **可供出售金融资产**

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

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

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **三、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）

###### 可供出售金融资产（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。

###### 金融资产分类和计量

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

###### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

###### 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

###### 财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年度  
人民币千元

---

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 10、金融工具（续）

##### 衍生金融工具

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

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

##### 金融工具的公允价值

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

##### 金融资产减值

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

##### 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

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

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

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **三、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）

###### **可供出售金融资产**

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

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

###### **以成本计量的金融资产**

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

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

#### **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。

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。

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **三、重要会计政策和会计估计（续）**

#### **12、长期股权投资（续）**

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，并同时根据下述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。

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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

---

### 三、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

##### （1）固定资产的标准

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

##### （2）固定资产分类

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

##### （3）固定资产计价和减值准备的确认标准、计提方法

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，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。

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。

##### （4）固定资产的折旧方法

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

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

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **三、重要会计政策和会计估计（续）**

#### **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。

#### **15、无形资产计价、摊销和无形资产减值准备计提方法**

- (1) 无形资产的计价方法：按购入时实际支付的价款计价。
- (2) 无形资产的摊销方法和年限：直线法，摊销年限如下：
  - A：房屋使用权从购入月份起按实际可使用年限平均摊销，实际可使用年限超过 30 年的按 30 年摊销；
  - B：土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；
  - C：特许经营权从收购完成当月起按 5 年平均摊销；
  - 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）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **三、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**

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本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）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **三、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）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **三、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）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **三、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、会计政策、财务报表列报及披露的变更**

本集团自 2009 年 1 月 1 日起执行财政部 2009 年 6 月发布的《企业会计准则解释第 3 号》。根据该解释，本集团相应进行了会计政策变更，具体影响如下：

对采用成本法核算的长期股权投资，本集团原以被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额为限确认为投资收益，所获得的现金股利或利润超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。2009 年按照《企业会计准则解释第 3 号》，自 2009 年 1 月 1 日起变更会计政策，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。变更后，本集团对采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。该变更对本集团财务报表无影响。

此外，根据《企业会计准则解释第 3 号》，本集团对财务报表列报及披露进行了变更，具体影响如下：在利润表“每股收益”项下增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。“其他综合收益”项目，反映本集团根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。“综合收益总额”项目，反映净利润与其他综合收益的合计金额。同时在附注六、54 中详细披露其他综合收益各项目及其所得税影响，以及原计入其他综合收益、当期转入损益的金额等信息。本财务报表中的前期比较信息已进行相应调整。

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **三、重要会计政策和会计估计（续）**

#### **29、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。

###### **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。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。

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **三、重要会计政策和会计估计（续）**

#### **29、重大会计判断和估计（续）**

##### **（2）会计估计的不确定性（续）**

###### **E.递延所得税资产**

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

### **四、税项**

<b>税/费种</b>	<b>计提税/费依据</b>	<b>税/费率</b>
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 2：2009 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%。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

### 五、合并财务报表的合并范围

#### 1、本公司重要子公司的基本情况如下：

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%	2,462	-
溧阳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%	2,330	120
巩义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。	2,550	51%	51%	2,384	66
奉贤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的其他业务。	3,450	69%	69%	1,493	57
资兴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。	2,550	51%	51%	2,358	92
重庆巴南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。	2,550	51%	51%	2,415	35

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，溧阳浦发村镇银行有限责任公司、巩义浦发村镇银行有限责任公司、奉贤浦发村镇银行有限责任公司、资兴浦发村镇银行有限责任公司、巴南浦发村镇银行有限责任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期末余额	在合并报表内确认的主要负债期末余额
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	本年净利润
溧阳浦发村镇银行有限责任公司	47,559	(2,441)
巩义浦发村镇银行有限责任公司	48,656	(1,344)
奉贤浦发村镇银行有限责任公司	48,159	(1,841)
资兴浦发村镇银行有限责任公司	48,114	(1,886)
重庆巴南浦发村镇银行有限责任公司	49,281	(719)

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释**

**1、现金及存放中央银行款项**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
库存现金	3,824,630	3,096,080
存放中央银行法定准备金（注）	145,513,230	100,833,092
存放中央银行超额存款准备金	55,598,869	58,560,151
存放中央银行的其他款项	<u>182,218</u>	<u>111,935</u>
<b>合 计</b>	<b><u>205,118,947</u></b>	<b><u>162,601,258</u></b>

注：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的13.5%计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%缴存中国人民银行。

**1.1 现金**

项目	2009-12-31			2008-12-31		
	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	3,511,843	1.00	3,511,843	2,771,494	1.00	2,771,494
美元	17,994	6.8270	122,845	18,458	6.8255	125,984
港币	53,285	0.8803	46,907	52,707	0.8807	46,419
其他币种			<u>143,035</u>			<u>152,183</u>
<b>合计</b>			<b><u>3,824,630</u></b>			<b><u>3,096,080</u></b>

**2、存放同业款项**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
存放境内同业	140,480,030	50,867,460
存放境外同业	<u>3,074,086</u>	<u>3,261,845</u>
<b>合 计</b>	<b><u>143,554,116</u></b>	<b><u>54,129,305</u></b>

**3、贵金属**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
贵金属	<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）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**4、拆出资金**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
拆放境内同业	19,609,141	13,221,548
拆放境外同业	3,604,206	10,348,589
拆放非银行金融机构	909,000	224,908
减：坏账准备	-	151,136
<b>合 计</b>	<b>24,122,347</b>	<b>23,643,909</b>

**5、衍生金融工具**

项 目	2009-12-31		
	名义价值	公允价值	
资产	负债		
<b>为交易而持有的衍生金融工具：</b>			
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	-	-
<b>衍生金融资产/负债总计</b>	<b>607,340</b>	<b>605,504</b>	

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

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）

2009 年度

人民币千元

**六、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：	2009-12-31	2008-12-31
票据	13,962,826	98,679,433
债券	36,494,671	65,197,300
贷款	2,600,000	7,595,000
<b>合 计</b>	<b>53,057,497</b>	<b>171,471,733</b>

**按交易对手分类如下：**

中央银行	5,000,000	42,500,000
商业银行	26,638,619	38,987,700
信用社	10,766,707	84,889,033
其他	10,652,171	5,095,000
<b>合 计</b>	<b>53,057,497</b>	<b>171,471,733</b>

**7、应收款项**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
应收代付业务款项	3,460,720	1,008,690

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**

**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	3,146	2,479	4,740	885
<b>合 计</b>	<b>5,055,230</b>	<b>49,371,293</b>	<b>48,990,603</b>	<b>5,435,920</b>

注：截至 2009 年 12 月 31 日应收贷款利息中有人民币 40,303 千元（2008 年 12 月 31 日：人民币 66,935 千元）系逾期利息，逾期时间为 90 天以下。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**8、应收利息（续）**

**2008 年**

性 质	2007-12-31	本年增加	本年减少	2008-12-31
应收贷款利息	542,834	42,957,777	41,854,559	1,646,052
应收拆放利息	45,362	540,693	419,579	166,476
应收买入返售资产利息	24,127	929,486	916,192	37,421
应收债券利息	1,582,314	5,066,282	3,446,461	3,202,135
应收金融衍生产品利息	790	29,356	27,000	3,146
<b>合 计</b>	<b>2,195,427</b>	<b>49,523,594</b>	<b>46,663,791</b>	<b>5,055,230</b>

**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	2009-12-31	2008-12-31
<b>个人贷款和垫款</b>		
信用卡	6,485,429	4,631,405
不动产抵押	138,979,717	94,908,952
其他	12,282,634	8,280,787
<b>企业贷款和垫款</b>		
贷款	727,372,100	560,994,403
贴现	40,267,159	26,051,639
其他	3,467,711	2,697,484
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>928,854,750</b>	<b>697,564,670</b>
<b>减： 贷款损失准备</b>	<b>18,346,725</b>	<b>16,298,102</b>
其中： 单项计提数	2,967,528	4,487,491
组合计提数	15,379,197	11,810,611
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>910,508,025</b>	<b>681,266,568</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**9、发放贷款及垫款（续）**

**9.2 贷款和垫款按担保方式分布情况：**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
信用贷款	208,198,978	175,995,645
保证贷款	261,019,592	204,439,541
附担保物贷款	459,636,180	317,129,484
其中：抵押贷款	353,658,796	248,074,990
质押贷款	<u>105,977,384</u>	<u>69,054,494</u>
 贷款和垫款总额	 <u>928,854,750</u>	 <u>697,564,670</u>
 减：贷款损失准备	 18,346,725	 16,298,102
其中：单项计提数	2,967,528	4,487,491
组合计提数	<u>15,379,197</u>	<u>11,810,611</u>
 贷款和垫款账面价值	 <u>910,508,025</u>	 <u>681,266,568</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。

2009 年 12 月 31 日按单独方式评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币 6,754,499 千元 (2008 年 12 月 31 日：人民币 6,155,621 千元)，抵押物包括存单、房产和土地等。

**9.3 逾期贷款**

类别	2009-12-31					2008-12-31				
	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	240,640	431,424	130,578	74,402	877,044	399,879	489,309	96,636	72,907	1,058,731
保证贷款	62,470	533,015	1,210,022	573,906	2,379,413	248,069	483,738	1,296,052	600,546	2,628,405
附担保物贷款	302,898	1,240,390	877,389	362,665	2,783,342	515,039	619,471	838,282	438,093	2,410,885
其中：抵押贷款	292,442	1,142,925	561,000	314,035	2,310,402	329,964	522,532	657,083	253,086	1,762,665
质押贷款	<u>10,456</u>	<u>97,465</u>	<u>316,389</u>	<u>48,630</u>	<u>472,940</u>	<u>185,075</u>	<u>96,939</u>	<u>181,199</u>	<u>185,007</u>	<u>648,220</u>
 合计	 <u>606,008</u>	 <u>2,204,829</u>	 <u>2,217,989</u>	 <u>1,010,973</u>	 <u>6,039,799</u>	 <u>1,162,987</u>	 <u>1,592,518</u>	 <u>2,230,970</u>	 <u>1,111,546</u>	 <u>6,098,021</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**9、发放贷款及垫款（续）**

**9.4 贷款损失准备**

	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)
<b>年末余额</b>	<b><u>2,967,528</u></b>	<b><u>15,379,197</u></b>	<b><u>18,346,725</u></b>
	2008-12-31		
	单项	组合	合计
年初余额	4,925,968	10,404,764	15,330,732
本年计提	1,697,464	1,773,951	3,471,415
本年转入/（转出）	(1,578,744)	(157,302)	(1,736,046)
本年核销	(448,073)	(150,723)	(598,796)
本年转回	(109,124)	(60,079)	(169,203)
其中：收回原转销贷款和垫款导致的转回	58,927	337	59,264
已减值贷款利息冲转	(168,051)	(60,416)	(228,467)
<b>年末余额</b>	<b><u>4,487,491</u></b>	<b><u>11,810,611</u></b>	<b><u>16,298,102</u></b>

**10、可供出售金融资产**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
中央银行票据	61,915,823	39,139,979
人民币国债	12,103,693	9,495,923
外币国债	175,362	228,983
人民币政策银行债券	10,753,732	7,161,667
其他人民币金融债券	526,886	570,977
人民币企业债	3,540,697	501,684
其他	<u>198,610</u>	<u>265,936</u>
<b>合 计</b>	<b><u>89,214,803</u></b>	<b><u>57,365,149</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**10、可供出售金融资产（续）**

可供出售的长期债券投资如下：

项目	面值	年利率 %	到期日	本年利息	期末余额
中央银行票据	61,878,340	2.97-4.56	2010/01-2011/05	409,688	61,915,823
人民币国债	11,966,658	1.44-4.71	2010/01-2038/05	293,577	12,103,693
人民币政策性银行债券	10,705,000	1.08-5.44	2010/01-2035/10	231,720	10,753,732
其他人民币金融债券	530,000	3.20-4.95	2013/09-2022/03	21,948	526,886
人民币企业债	3,566,620	1.70-6.90	2010/03-2019/12	77,476	3,540,697
外币国债	142,889	7.50-9.00	2027/10-2096/01	12,094	175,362
外币结构性债券及其他	283,321	2.71-8.25	2010/08-2052/12	8,441	198,610
<b>合计</b>					<b><u>89,214,803</u></b>

注 1：截至 2009 年 12 月 31 日，可供出售的证券投资中包括面值人民币 34,135 千元（2008 年 12 月 31 日为人民币 34,128 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 2009 年 12 月 31 日，没有归类为可供出售的国债抵押于卖出回购协议（2008 年 12 月 31 日为人民币 3,775,400 千元）。

注 3：截至 2009 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（2008 年 12 月 31 日人民币 1,100,000 千元）。

**11、持有至到期投资**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
人民币国债	43,966,921	31,471,088
中央银行票据	47,922,949	61,211,351
地方政府债券	11,618,739	-
人民币政策性银行债券	26,777,184	13,424,222
人民币商业银行债券	2,510,065	3,672,624
人民币企业债券	3,610,218	820,732
外币结构性债券及其他	<u>339,913</u>	-
<b>合 计</b>	<b><u>136,745,989</u></b>	<b><u>110,600,017</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**12、分为贷款和应收款类的投资**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
中央银行票据	30,341,465	21,497,882
人民币国债	1,791,264	1,072,290
其他人民币金融机构债券	<u>1,524,469</u>	<u>691,205</u>
<b>合 计</b>	<b><u>33,657,198</u></b>	<b><u>23,261,377</u></b>

**13、长期股权投资**

(1) 明细内容如下:

2009 年 权益法:	初始金额	2008-12-31	本年增加	2009-12-31
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
<b>成本法:</b>				
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>
<b>净值</b>		<b><u>928,006</u></b>		<b><u>1,370,872</u></b>
2008 年 权益法:	初始金额	2007-12-31	本年增加	2008-12-31
联营企业:				
华一银行	363,414	396,959	71,377	468,336
合营企业:				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	93,153	(22,227)	70,926
<b>成本法:</b>				
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	<u>80,000</u>	25,000	<u>105,000</u>
减: 长期股权投资减值准备		<u>4,559</u>		<u>4,559</u>
<b>净值</b>		<b><u>853,856</u></b>		<b><u>928,006</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**13、长期股权投资（续）**

（1）明细内容如下：（续）

**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	本期损 益变动	本期分回 现金红利	累计损 益变动	权益调整		汇差 调整	<b>2009-12-31</b>
							本期 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
<b>成本法：</b>				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%		-	-	-		-

**2008年**

权益法：	占其注册 资本比例	初始 投资额	累计追加 投资额	本年损 益变动	本年分回 现金红利	累计损 益变动	权益调整		汇差 调整	<b>2008-12-31</b>
							本期 增加额	累计 增加额		
华一银行	30%	81,627	281,787	76,025	-	123,568	8	(4,108)	(14,538)	468,336
浦银安盛基金 管理有限公司	51%	102,000	-	(22,227)	-	(31,074)	-	-	-	70,926
<b>成本法：</b>				本公司持 股比例	本公司表 决权比例		减值 准备	2008年计提减 值准备		2008年 现金红利
申联投资公司			16.5%	16.5%		3,883	-	-		35,422
中国银联股份有限公			3.715%	3.715%		800	-	-		1,600

（2）长期股权投资减值准备的情况：

**2009 年**

	<b>2009-12-31</b>	<b>2008-12-31</b>
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
<b>合 计</b>	<b>4,559</b>	<b>4,559</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**13、长期股权投资（续）**

**（2）长期股权投资减值准备的情况：（续）**

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

**（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			
				年末资产 总额(千元)	年末负债 总额(千元)				
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	黄建平	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			
				124,366	12,800	111,566	28,419	(29,868)	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			
				年末资产 总额(千元)	年末负债 总额(千元)				
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			
				21,555,926	19,664,068	1,891,858	527,435	275,151	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）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**14、固定资产、累计折旧及固定资产减值准备**

<b>2009 年</b>	房屋及 建筑物	运输工具	电子 计算机	电器设备	办公设备	<b>合计</b>
<b>原价:</b>						
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
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
出售及报废	-	(13,661)	(181,614)	(5,094)	(15,035)	(215,404)
<b>年末数</b>	<b><u>6,822,250</u></b>	<b><u>265,616</u></b>	<b><u>2,611,132</u></b>	<b><u>253,583</u></b>	<b><u>419,263</u></b>	<b><u>10,371,844</u></b>
<b>累计折旧:</b>						
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	-	(12,760)	(172,613)	(4,812)	(14,018)	(204,203)
<b>年末数</b>	<b><u>1,358,690</u></b>	<b><u>157,664</u></b>	<b><u>1,458,032</u></b>	<b><u>144,871</u></b>	<b><u>177,645</u></b>	<b><u>3,296,902</u></b>
<b>账面价值:</b>						
<b>年末数</b>	<b><u>5,463,560</u></b>	<b><u>107,952</u></b>	<b><u>1,153,100</u></b>	<b><u>108,712</u></b>	<b><u>241,618</u></b>	<b><u>7,074,942</u></b>
<b>年初数</b>	<b><u>4,841,496</u></b>	<b><u>97,402</u></b>	<b><u>1,048,979</u></b>	<b><u>98,523</u></b>	<b><u>173,447</u></b>	<b><u>6,259,847</u></b>
<b>2008 年</b>	房屋及 建筑物	运输工具	电子 计算机	电器设备	办公设备	<b>合计</b>
<b>原价:</b>						
年初数	5,361,880	214,759	1,931,058	184,037	228,409	7,920,143
本年购置	597,320	44,995	574,294	43,139	98,118	1,357,866
在建工程转入	42,243	-	-	-	1,224	43,467
出售及报废	-	(21,696)	(249,363)	(10,659)	(15,844)	(297,562)
<b>年末数</b>	<b><u>6,001,443</u></b>	<b><u>238,058</u></b>	<b><u>2,255,989</u></b>	<b><u>216,517</u></b>	<b><u>311,907</u></b>	<b><u>9,023,914</u></b>
<b>累计折旧:</b>						
年初数	980,470	137,229	1,082,246	99,925	113,257	2,413,127
计提	179,477	24,085	361,018	26,416	38,761	629,757
转销	-	(20,658)	(236,254)	(8,347)	(13,558)	(278,817)
<b>年末数</b>	<b><u>1,159,947</u></b>	<b><u>140,656</u></b>	<b><u>1,207,010</u></b>	<b><u>117,994</u></b>	<b><u>138,460</u></b>	<b><u>2,764,067</u></b>
<b>账面价值:</b>						
<b>年末数</b>	<b><u>4,841,496</u></b>	<b><u>97,402</u></b>	<b><u>1,048,979</u></b>	<b><u>98,523</u></b>	<b><u>173,447</u></b>	<b><u>6,259,847</u></b>
<b>年初数</b>	<b><u>4,381,410</u></b>	<b><u>77,530</u></b>	<b><u>848,812</u></b>	<b><u>84,112</u></b>	<b><u>115,152</u></b>	<b><u>5,507,016</u></b>

注 1：本集团无暂时闲置的固定资产。

注 2：本集团截至 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（2008

年 12 月 31 日：原值为人民币 324,319 千元，净值为人民币 306,906 千元）的房屋、建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

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）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**15、无形资产**

2009 年	2008-12-31	本年增加	本年减少	2009-12-31
<b>原价</b>				
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	3,132	1,500	-	4,632
<b>合 计</b>	<b>516,735</b>	<b>64,507</b>	<b>2,241</b>	<b>579,001</b>
<b>累计摊销额</b>				
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	2,455	149	-	2,604
<b>合 计</b>	<b>309,515</b>	<b>65,868</b>	<b>1,745</b>	<b>373,638</b>
<b>无形资产账面价值</b>				
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	677			2,028
<b>合 计</b>	<b>207,220</b>			<b>205,363</b>

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）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**15、无形资产（续）**

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

**16、长期待摊费用**

项目	2009-12-31	2008-12-31
经营性租赁装修费	873,987	612,172
租赁费	157,395	143,184
其他	37,792	10,339
<b>合计</b>	<b>1,069,174</b>	<b>765,695</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**17、待处理抵债资产**

项 目	2009-12-31			2008-12-31		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房地产	1,146,266	652,346	493,920	1,328,686	760,041	568,645
法人股	19,297	8,704	10,593	18,402	8,008	10,394
其他	13,527	13,304	223	15,208	9,897	5,311
<b>合 计</b>	<b>1,179,090</b>	<b>674,354</b>	<b>504,736</b>	<b>1,362,296</b>	<b>777,946</b>	<b>584,350</b>

**18、递延所得税资产**

	2009-12-31		2008-12-31	
	可抵扣或应纳 税暂时性差异	递延所得税 资产或负债	可抵扣或应纳 税暂时性差异	递延所得税 资产或负债
贷款损失准备	8,926,080	2,231,520	8,170,392	2,042,598
坏账准备	754,528	188,632	660,220	165,055
抵债资产损失准备	203,072	50,768	306,664	76,666
开办费摊销	2,896	724	13,180	3,295
固定资产折旧	24,032	6,008	41,696	10,424
长期资产摊销	14,664	3,666	15,408	3,852
工资费用	2,642,640	660,659	2,684,996	671,249
可供出售金融资产减值准备	85,757	21,439	85,293	21,323
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	48,360	12,090	193,816	48,454
可供出售金融资产未实现损益	(138,168)	(34,542)	(900,437)	(225,109)
交易性证券及衍生金融工具公允价值变动	(147,374)	(36,844)	(116,800)	(29,200)
<b>合计</b>	<b>12,434,647</b>	<b>3,108,660</b>	<b>11,154,428</b>	<b>2,788,607</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**19、其他资产**

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	1,925,162	175,514	13,310	76,663	2,190,649	49.51%	737,982	1,452,667
<b>合 计</b>	<b>3,685,571</b>	<b>281,807</b>	<b>360,227</b>	<b>96,759</b>	<b>4,424,364</b>	<b>100%</b>	<b>737,982</b>	<b>3,686,382</b>
性 质	2008-12-31							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
业务周转金	1,285	-	-	-	1,285	0.02%	-	1,285
待划转结算款项	533,931	-	-	-	533,931	9.54%	-	533,931
员工住房周转金	159,315	906,086	303,549	988,451	2,357,401	42.11%	-	2,357,401
预付购房及装修款项	603,936	29,784	20,158	-	653,878	11.68%	-	653,878
次级资产支持证券(注 1)	-	153,414	-	-	153,414	2.74%	-	153,414
继续涉入资产(注 1)	-	153,414	-	-	153,414	2.74%	-	153,414
其他应收暂付款项	1,624,312	28,746	25,696	66,142	1,744,896	31.17%	482,358	1,262,538
<b>合 计</b>	<b>2,922,779</b>	<b>1,271,444</b>	<b>349,403</b>	<b>1,054,593</b>	<b>5,598,219</b>	<b>100%</b>	<b>482,358</b>	<b>5,115,861</b>

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。

**20、资产减值准备**

项 目	2008-12-31	本年计提	本年转入/转销	2009-12-31
贷款损失准备	16,298,102	3,052,663	(1,004,040)	18,346,725
拆出资金坏账准备	151,136	(151,136)	-	-
其他资产坏账准备	482,358	252,424	3,200	737,982
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	777,946	27,745	(131,337)	674,354
<b>合计</b>	<b>17,714,101</b>	<b>3,181,696</b>	<b>(1,132,177)</b>	<b>19,763,620</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**21、同业及其他金融机构存放款项**

性 质	2009-12-31	2008-12-31
银行同业存放款项	131,485,644	169,794,307
证券公司存放款项	31,485,824	22,197,040
其他金融机构存放款项	42,963,944	30,449,466
<b>合 计</b>	<b>205,935,412</b>	<b>222,440,813</b>

**22、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
即期合约	237,326	-

**23、卖出回购金融资产款**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
票据 债券	1,264,882	15,907,001
	-	3,775,400
<b>合 计</b>	<b>1,264,882</b>	<b>19,682,401</b>

**24、吸收存款**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
活期存款		
-公司	523,106,254	350,196,732
-个人	62,140,148	46,351,149
定期存款		
-公司	420,268,506	303,113,552
-个人	154,596,942	105,133,721
其他存款	135,230,492	142,498,428
<b>合 计</b>	<b>1,295,342,342</b>	<b>947,293,582</b>

截至2009年12月31日的吸收存款中结构性存款的余额为人民币20,245,884千元（2008-12-31:人民币2,743,578千元）。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具，主要为利率掉期、提前赎回期权与金融资产价格挂钩期权。截至2009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。截至2008年12月31日这些结构性存款中名义价值为人民币103,103千元的嵌入衍生金融工具被认定为与主合同没有密切联系，因此，本集团将其与存款分拆，其公允价值已计入衍生金融工具余额中。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**24、吸收存款（续）**

**(a) 委托资金**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
委托存款（注 1）	110,168,915	67,482,194
委托贷款	110,168,634	67,458,533
委托理财资产（注 2）	49,140,240	8,456,615
委托理财资金（注 2）	49,140,240	8,456,615

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 2009 年 12 月 31 日，本公司托管的证券投资基金及相应的基金管理公司如下：

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

**25、应付职工薪酬**

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(注)	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	<u>6,404</u>	<u>87,232</u>	<u>(87,838)</u>	<u>5,798</u>
<b>合 计</b>	<b><u>6,923,803</u></b>	<b><u>7,799,133</u></b>	<b><u>(7,817,766)</u></b>	<b><u>6,905,170</u></b>

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

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评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 2010 年全部发放完毕。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**25、应付职工薪酬（续）**

2008 年	2007-12-31	本年增加	本年支付	2008-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	6,227,405	6,967,056	(6,307,281)	6,887,180
职工福利费	-	109,548	(109,548)	-
社会保险费	45,370	414,438	(437,766)	22,042
住房公积金	6,446	214,275	(212,544)	8,177
工会经费和职工教育经费	<u>11,838</u>	<u>87,504</u>	<u>(92,938)</u>	<u>6,404</u>
<b>合 计</b>	<b><u>6,291,059</u></b>	<b><u>7,792,821</u></b>	<b><u>(7,160,077)</u></b>	<b><u>6,923,803</u></b>

**26、应交税费**

税种/费种	2009-12-31	2008-12-31
营业税	826,947	785,595
城建税	53,936	50,675
所得税（注）	1,727,446	2,061,347
教育费附加	29,698	28,581
个人所得税	366,144	484,567
其他	<u>8,697</u>	<u>7,927</u>
<b>合 计</b>	<b><u>3,012,868</u></b>	<b><u>3,418,692</u></b>

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

**27、应付利息**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
客户存款应付利息	6,368,929	5,953,268
应付同业存放/拆借利息	520,872	916,486
应付发行债券利息	58,211	216,054
其他	<u>1,354,281</u>	<u>1,274,179</u>
<b>合 计</b>	<b><u>8,302,293</u></b>	<b><u>8,359,986</u></b>

**28、应付股利**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
未付出的以前年度股利	<u>17,920</u>	<u>11,935</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**29、其他应付款**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
本票	2,760,936	3,830,782
待划转结算款项	1,372,295	816,862
待划转暂收款	800,898	567,175
其他	<u>1,617,741</u>	<u>2,206,467</u>
<b>合 计</b>	<b><u>6,551,870</u></b>	<b><u>7,421,286</u></b>

于 2009 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（2008 年 12 月 31 日：无）

**30、递延收益**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
贴现/转贴现利息	338,231	253,858
买入返售票据利息收入	82,594	613,869
保理利息收入	5,148	5,387
其他	<u>80,150</u>	<u>16,175</u>
<b>合 计</b>	<b><u>506,123</u></b>	<b><u>889,289</u></b>

**31、应付债券**

2009 年	2008-12-31	本年增加	本年减少	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>-</u>	<u>8,200,000</u>
<b>合 计</b>	<b><u>18,800,000</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>18,800,000</u></b>
2008 年	2007-12-31	本年增加	本年减少	2008-12-31
金融债券	7,000,000	-	7,000,000	-
05 次级债券	2,000,000	-	-	2,000,000
06 次级债券	2,600,000	-	-	2,600,000
07 次级债券	6,000,000	-	-	6,000,000
08 次级债券	<u>-</u>	<u>8,200,000</u>	<u>-</u>	<u>8,200,000</u>
<b>合 计</b>	<b><u>11,600,000</u></b>	<b><u>8,200,000</u></b>	<b><u>7,000,000</u></b>	<b><u>18,800,000</u></b>

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**31、应付债券（续）**

于 2009 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	期末数
05次级债券	10年	2005.12.29	2,000,000	-	592	2,000,000
06次级债券	10年	2006.6.30	2,600,000	-	49,418	2,600,000
07次级债券	10年	2007.12.28	1,000,000	-	658	1,000,000
07次级债券	10年	2007.12.28	5,000,000	-	2,219	5,000,000
08次级债券	10年	2008.12.26	8,200,000	-	5,324	8,200,000
合计					<u>58,211</u>	<u>18,800,000</u>

注 1：2005 年 9 月 28 日，经本公司 2005 年第二次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过 40 亿元人民币的次级债券。2005 年 12 月 26 日，经中国人民银行《关于上海浦东发展银行股份有限公司发行次级债券的批复》（银复[2005]118 号）和中国银行业监督管理委员会《关于上海浦东发展银行发行次级债券的批复》（银监复[2005]326 号）核准，本公司在银行间债券市场私募发行总额为 20 亿元人民币的商业银行次级债券。该金融债募集于 2005 年 12 月 29 日完成。本期债券期限为 10 年，设定一次发行人选择提前赎回的权利，本公司可以选择在该期债券第五个付息日，按面值赎回全部本期债券。该期债券前 5 个计息年度的固定票面利率为 3.60%；如果本公司不行使赎回权，则从第 6 个计息年度开始到该期债券到期为止，后 5 个计息年度内的票面利率为 6.60%。该期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息，每年付息一次。根据规定，该期债券的募集资金全部计入本公司附属资本。

注 2：2006 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 3：2007 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。

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

### 31、应付债券（续）

注 4：2008 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。

### 32、长期应付款

项 目	2009-12-31	2008-12-31
次级定期债务	-	<u>6,000,000</u>

注：根据中国银行业监督管理委员会有关批复，本公司与中国人寿保险（集团）有限公司、中国人寿保险股份有限公司等 8 家机构分别签订了总额为 60 亿元人民币的次级定期债务合同，该次级定期债务发行期限为 5 年零 1 个月，利率为浮动利率，基础利率为簿记建档日和其他各计息年度起息日适用的人行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，基本利差 2.62%，每年付息一次。截至 2004 年 6 月 9 日，60 亿元次级定期债务资金已全额划入本公司账户，该次次级定期债务募集完毕。本年度，次级定期债务的年利率为 4.87%，已经于 2009 年 7 月 8 日到期。

### 33、其他负债

项 目	2009-12-31	2008-12-31
代理买卖贵金属款项	30	34
代理基金业务款项	108,689	144,885
理财产品款项（注）	954,400	8,813,400
继续涉入负债	153,414	153,414
转贷资金	196,906	-
托管基金	156	-
其他	<u>2,658</u>	-
合 计	<u>1,416,253</u>	<u>9,111,733</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）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**34、股本**

2009 年	年初数	比例	配股	增发	限售流通股上市	年末数	比例
<b>一、有限售条件股份</b>							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	649,173	11.47%	259,669	211,247	-	1,120,089	12.68%
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>有限售条件股份合计</b>	<b>649,173</b>	<b>11.47%</b>	<b>259,669</b>	<b>904,159</b>	<b>-</b>	<b>1,813,001</b>	<b>20.53%</b>
<b>二、无限售条件股份</b>							
1、人民币普通股	5,012,175	88.53%	2,004,870	-	-	7,017,045	79.47%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
<b>无限售条件股份合计</b>	<b>5,012,175</b>	<b>88.53%</b>	<b>2,004,870</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,017,045</b>	<b>79.47%</b>
<b>三、股份总数</b>	<b>5,661,348</b>	<b>100%</b>	<b>2,264,539</b>	<b>904,159</b>	<b>-</b>	<b>8,830,046</b>	<b>100%</b>
2008 年	年初数	比例	配股	限售流通股上市	年末数	比例	
<b>一、有限售条件股份</b>							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	798,446	18.33%	239,534	(388,807)	649,173	11.47%	
3、其他内资持股	18,209	0.42%	5,463	(23,672)	-	-	
其中：境内法人持股	18,209	0.42%	5,463	(23,672)	-	-	
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	
<b>有限售条件股份合计</b>	<b>816,655</b>	<b>18.75%</b>	<b>244,997</b>	<b>(412,479)</b>	<b>649,173</b>	<b>11.47%</b>	
<b>二、无限售条件股份</b>							
1、人民币普通股	3,538,228	81.25%	1,061,468	412,479	5,012,175	88.53%	
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	
4、其他	-	-	-	-	-	-	
<b>无限售条件股份合计</b>	<b>3,538,228</b>	<b>81.25%</b>	<b>1,061,468</b>	<b>412,479</b>	<b>5,012,175</b>	<b>88.53%</b>	
<b>三、股份总数</b>	<b>4,354,883</b>	<b>100%</b>	<b>1,306,465</b>	<b>-</b>	<b>5,661,348</b>	<b>100%</b>	

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

## **六、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。本次有限售条件的流通股上市流通之后，公司的总股本不变，原有限售条件股份由本次上市前的30.22亿元减少为本次上市后的10.94亿元，原无限售条件股份由本次上市前的13.33亿元增加到本次上市后的32.61亿元。

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

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

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

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**35、资本公积**

<b>2009 年</b>	<b>2008-12-31</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年减少</b>	<b>2009-12-31</b>
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	<u>21,571</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,571</u>
<b>合计</b>	<b><u>10,863,371</u></b>	<b><u>13,309,504</u></b>	<b><u>(145,456)</u></b>	<b><u>24,318,331</u></b>
<b>2008 年</b>	<b>2007-12-31</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年减少</b>	<b>2008-12-31</b>
股本溢价	10,315,942	-	-	10,315,942
权益法下被投资单位 其他所有者权益变动	(4,116)	8	-	(4,108)
可供出售金融资产 公允价值变动	(1,376,543)	1,235,407	(1,041,572)	900,436
持有至到期金融资产 未实现损益	-	(1,041,572)	(847,757)	(193,815)
上述各项的所得税影响	344,136	(520,791)	-	(176,655)
其他	<u>21,571</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,571</u>
<b>合计</b>	<b><u>9,300,990</u></b>	<b><u>(326,948)</u></b>	<b><u>(1,889,329)</u></b>	<b><u>10,863,371</u></b>

注：本公司于2008年1月1日将部分原分类为可供出售投资的债券投资重分类为持有至到期投资，改按摊余成本计量。重分类日，该部分投资的公允价值人民币73,414,270千元作为其摊余成本，原直接计入股东权益的可供出售投资未实现损失（税后）人民币781,179千元，在该部分投资的剩余期限内采用实际利率法摊销，计入当期损益，本期共摊销人民币109,092千元。

**36、盈余公积**

<b>2009年</b>	<b>2008-12-31</b>	<b>本年增加</b>	<b>本年减少</b>	<b>2009-12-31</b>
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>-</u>	<u>5,255,899</u>
<b>合计</b>	<b><u>6,863,514</u></b>	<b><u>3,825,062</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>10,688,576</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**36、盈余公积（续）**

2008年	2007-12-31	本年增加	本年减少	2008-12-31
法定盈余公积	2,859,228	1,251,614	-	4,110,842
任意盈余公积	<u>2,752,672</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,752,672</u>
<b>合计</b>	<b><u>5,611,900</u></b>	<b><u>1,251,614</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>6,863,514</u></b>

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	2008-12-31	本年增加	2009-12-31
<b>一般风险准备</b>	<b>注</b>	<b><u>6,400,000</u></b>	<b><u>500,000</u></b>	<b><u>6,900,000</u></b>

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**

	2009年度	2008年度
上年年末未分配利润	11,891,204	2,630,095
净利润	13,216,581	12,515,969
减：提取法定盈余公积	1,321,835	1,251,614
提取任意盈余公积	2,503,227	-
提取一般准备	500,000	-
应付现金股利	1,302,110	696,781
转作股本的普通股股利	<u>2,264,539</u>	<u>1,306,465</u>
<b>年末未分配利润</b>	<b><u>17,216,074</u></b>	<b><u>11,891,204</u></b>

根据本公司第四届第九次董事会会议决议通过，决定 2009 年度分配预分方案如下：按 2009 当年度的税后利润 10%、20% 分别提取法定盈余公积、任意盈余公积，提取一般准备人民币 26 亿元，按 2009 年末股本 88.30 亿股向全体股东每 10 股派送红股 3 股、现金股利 1.5 元人民币（含税），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）

2009 年度

人民币千元

**六、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：

	2009-12-31	2008-12-31
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	24,621	22,363
溧阳浦发村镇银行有限责任公司	23,304	-
巩义浦发村镇银行有限责任公司	23,841	-
奉贤浦发村镇银行有限责任公司	14,929	-
资兴浦发村镇银行有限责任公司	23,576	-
重庆巴南浦发村镇银行有限责任公司	<u>24,148</u>	<u>-</u>
<b>合计</b>	<b><u>134,419</u></b>	<b><u>22,363</u></b>

**40、利息净收入**

项 目	2009 年度	2008 年度
<b>利息收入</b>		
存放同业	1,810,487	83,733
存放中央银行	2,399,561	2,483,390
拆出资金	481,730	818,375
发放贷款及垫款	46,696,266	44,486,630
买入返售金融资产	1,944,801	2,507,532
债券投资	5,862,931	5,066,282
其他	<u>994,268</u>	<u>275,358</u>
<b>小计</b>	<b><u>60,190,044</u></b>	<b><u>55,721,300</u></b>
<b>利息支出</b>		
同业存放	5,883,046	3,191,217
向中央银行借款	241	48
拆入资金	150,233	259,407
吸收存款	19,370,458	19,034,602
卖出回购金融资产	334,342	422,911
发行债券	907,604	1,041,342
其他	<u>5,732</u>	<u>237,438</u>
<b>小计</b>	<b><u>26,651,656</u></b>	<b><u>24,186,965</u></b>
<b>利息净收入</b>	<b><u>33,538,388</u></b>	<b><u>31,534,335</u></b>

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

**六、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	2009 年度	2008 年度
<b>手续费及佣金收入</b>		
结算与清算手续费	208,040	192,793
代理业务手续费	409,922	393,549
信用承诺手续费及佣金	768,519	663,282
银行卡手续费	524,414	438,354
顾问和咨询费	597,045	483,013
其他	<u>212,479</u>	<u>163,963</u>
	<u>2,720,419</u>	<u>2,334,954</u>
<b>手续费及佣金支出</b>		
手续费支出	<u>513,453</u>	<u>540,406</u>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<u>2,206,966</u>	<u>1,794,548</u>

**42、投资收益**

项 目	2009 年度	2008 年度
<b>按成本法核算的</b>		
长期股权投资收益	28,945	37,022
<b>按权益法核算的</b>		
长期股权投资收益	70,245	53,797
债券买卖收入	310,216	41,609
自营黄金收益	<u>3,710</u>	<u>27,313</u>
<b>合 计</b>	<u>413,116</u>	<u>159,741</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	2009 年度	2008 年度
贵金属	(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	(18,262)	4,032
衍生金融工具	<u>31,037</u>	<u>293,293</u>
<b>合 计</b>	<u>12,416</u>	<u>297,325</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

### 六、合并财务报表主要项目注释（续）

#### 44、分部报表

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，并成功地在一些重要地区树立了形象。为了更有效地进行分析，地区分部报告是以管理层报告的分部为基础进行编制。

项目	上海市	北京市	浙江省	江苏省	广东省	其他	离岸业务	合计
<b>2009 年度</b>								
<b>一、营业收入</b>	<b>6,634,246</b>	<b>1,855,881</b>	<b>6,024,129</b>	<b>4,044,966</b>	<b>2,236,957</b>	<b>15,970,501</b>	<b>57,252</b>	<b>36,823,932</b>
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
<b>二、业务及管理费</b>	<b>4,441,437</b>	<b>740,008</b>	<b>1,691,395</b>	<b>1,028,952</b>	<b>1,003,248</b>	<b>4,348,440</b>	<b>-</b>	<b>13,253,480</b>
<b>三、营业利润</b>	<b>603,209</b>	<b>850,398</b>	<b>3,201,840</b>	<b>2,312,713</b>	<b>1,138,262</b>	<b>9,028,765</b>	<b>43,186</b>	<b>17,178,373</b>
<b>四、补充信息</b>								
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
<b>2009 年 12 月 31 日</b>								
<b>五、资产总额</b>	<b>627,618,655</b>	<b>58,230,908</b>	<b>169,773,469</b>	<b>109,625,476</b>	<b>88,683,164</b>	<b>556,381,425</b>	<b>12,404,863</b>	<b>1,622,717,960</b>
<b>六、负债总额</b>	<b>574,951,669</b>	<b>57,383,813</b>	<b>166,551,016</b>	<b>107,725,687</b>	<b>87,536,971</b>	<b>548,119,837</b>	<b>12,361,522</b>	<b>1,554,630,515</b>
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
<b>2008 年度</b>								
<b>一、营业收入</b>	<b>8,518,970</b>	<b>1,995,090</b>	<b>5,483,054</b>	<b>3,347,559</b>	<b>1,979,842</b>	<b>13,108,197</b>	<b>127,855</b>	<b>34,560,567</b>
利息净收入	7,208,606	1,877,874	5,077,619	3,146,687	1,825,509	12,306,992	91,048	31,534,335
其中：分部间利息净收入	(3,583,214)	1,353,775	208,214	347,630	1,124,770	544,890	3,935	-
手续费及佣金净收入	441,062	97,445	309,110	143,904	130,540	647,029	25,458	1,794,548
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	-	-	-	-	-	-	-
其他业务收入	176,872	6,532	32,254	25,199	11,151	55,656	10,152	317,816
<b>二、业务及管理费</b>	<b>5,832,821</b>	<b>625,142</b>	<b>1,280,054</b>	<b>820,700</b>	<b>779,570</b>	<b>3,340,512</b>	<b>-</b>	<b>12,678,799</b>
<b>三、营业利润</b>	<b>1,111,392</b>	<b>1,213,208</b>	<b>3,306,826</b>	<b>1,840,482</b>	<b>941,732</b>	<b>6,810,997</b>	<b>107,372</b>	<b>15,332,009</b>
<b>四、补充信息</b>								
折旧和摊销费用	429,862	35,913	92,239	58,946	49,581	266,016	-	932,557
资本性支出	332,662	37,279	165,504	136,330	87,921	982,953	-	1,742,649
<b>2008 年 12 月 31 日</b>								
<b>五、资产总额</b>	<b>552,133,327</b>	<b>48,413,724</b>	<b>126,600,352</b>	<b>81,571,174</b>	<b>48,597,480</b>	<b>446,949,811</b>	<b>5,159,574</b>	<b>1,309,425,442</b>
<b>六、负债总额</b>	<b>524,206,253</b>	<b>47,202,290</b>	<b>123,296,051</b>	<b>79,729,226</b>	<b>48,096,950</b>	<b>440,150,180</b>	<b>5,042,693</b>	<b>1,267,723,643</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**45、营业税金及附加**

项 目	2009 年度	2008 年度
营业税	2,554,625	2,361,123
城建税	173,700	160,405
教育费附加	<u>97,486</u>	<u>91,102</u>
<b>合 计</b>	<b><u>2,825,811</u></b>	<b><u>2,612,630</u></b>

注：计缴标准请参见附注四。

**46、业务及管理费**

项 目	2009 年度	2008 年度
员工工资及奖金	6,685,419	7,179,325
为员工支付的费用	1,221,445	893,768
业务费用	4,153,587	3,571,261
折旧及摊销费	1,055,594	932,557
税金	<u>137,435</u>	<u>101,888</u>
<b>合 计</b>	<b><u>13,253,480</u></b>	<b><u>12,678,799</u></b>

**47、资产减值损失**

项 目	2009 年度	2008 年度
贷款损失准备	3,052,663	3,471,415
坏账准备	101,288	157,969
可供出售金融资产减值准备	464	85,293
抵债资产减值准备	<u>27,745</u>	<u>3,791</u>
<b>合 计</b>	<b><u>3,182,160</u></b>	<b><u>3,718,468</u></b>

**48、营业外收入**

项 目	2009 年度	2008 年度
抵债资产处置收入	131,715	158
固定资产盘盈和出售净收益	2,188	4,792
结算罚款收入	-	15
其他	<u>37,643</u>	<u>16,405</u>
<b>合 计</b>	<b><u>171,546</u></b>	<b><u>21,370</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**49、所得税费用**

项 目	2009 年度	2008 年度
当期所得税费用	4,246,737	3,202,417
递延所得税费用	<u>(165,850)</u>	<u>(414,793)</u>
<b>合 计</b>	<b><u>4,080,887</u></b>	<b><u>2,787,624</u></b>

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	2009 年度	2008 年度
税前利润	17,296,025	15,303,455
按法定税率计算之所得税	4,324,006	3,825,864
对以前期间当期税项的调整	20,244	(891,703)
不得抵扣的费用	112,883	109,390
免收入	(378,228)	(256,003)
利用以前年度可抵扣的亏损	(76)	-
未确认的税务亏损	<u>2,058</u>	<u>76</u>
<b>按本集团实际税率 计算的所得税费用</b>	<b><u>4,080,887</u></b>	<b><u>2,787,624</u></b>

**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，从应收对价之日起（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	2009 年度	2008 年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	13,216,581	12,515,968
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）（注）	8,151,926	7,925,887
每股收益（人民币元）	1.62	1.58

注 1：本公司于 2009 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 2009 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）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**51、或有事项**

项 目	2009-12-31	2008-12-31
银行承兑汇票	228,097,040	204,069,015
应付承兑汇票	2,561,475	3,877,599
开出保证凭信（注 1）	42,767,812	38,765,376
开出信用证	13,670,055	9,388,058
贷款承诺（注 2）	15,000	20,000
信用卡尚未使用授信额度	13,716,390	15,863,833

注 1：截至 2009 年 12 月 31 日，本公司为《浦东建设 BT 项目资产支持收益专项资产管理计划》项下的专用账户在合同约定日之余额达到合同约定金额，提供不可撤销的保证担保。

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

注 3：国债兑付承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金至对付日的应付利息。截至 2009 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 3,379,578 千元（2008-12-31：人民币 3,578,333 千元）。财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

### 六、合并财务报表主要项目注释（续）

#### 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。

#### A、表内资产

##### a、贷款余额按行业分类列示如下：

行 业	2009-12-31		2008-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	3,689,480	0.40	2,687,475	0.39
采掘业	20,364,955	2.19	17,045,222	2.44
制造业	202,455,266	21.80	174,664,004	25.04
电力、煤气及水的生产和供应业	48,228,710	5.19	48,263,787	6.92
建筑业	48,253,345	5.19	37,965,782	5.44
地质勘查业、水利管理业	106,028,023	11.41	51,050,352	7.32
交通运输、仓储及邮电通信业	69,334,300	7.46	50,608,676	7.26
批发和零售贸易、餐饮业	88,315,983	9.51	69,121,358	9.91
房地产业	80,904,211	8.72	63,952,620	9.17
社会服务业	64,659,539	6.96	46,677,950	6.69
卫生、体育和社会福利业	5,837,902	0.63	3,254,900	0.47
教育/文化及广播电影电视业	16,665,918	1.79	11,365,885	1.63
科学研究和综合技术服务业	1,451,141	0.16	600,518	0.09
其他，包括综合性企业 及与政府有关联的机构	172,665,977	18.59	120,306,141	17.23
合 计	<u>928,854,750</u>	<u>100.00</u>	<u>697,564,670</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>18,346,725</u>		<u>16,298,102</u>	
贷款净额	<u>910,508,025</u>		<u>681,266,568</u>	

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

### 六、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（续）

###### b、贷款集中地区如下：

地 区	2009-12-31		2008-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海市	128,080,037	13.79	115,632,997	16.58
北京市	46,954,159	5.06	40,436,711	5.80
浙江省	155,426,138	16.73	116,582,601	16.72
江苏省	101,759,926	10.96	73,114,654	10.48
广东省	57,084,642	6.15	43,973,116	6.30
中国境内其他地区	434,093,535	46.72	305,289,033	43.76
离岸业务	5,456,313	0.59	2,535,558	0.36
合 计	<u>928,854,750</u>	<u>100.00</u>	<u>697,564,670</u>	<u>100.00</u>
减：贷款损失准备	<u>18,346,725</u>		<u>16,298,102</u>	
贷款净额	<u>910,508,025</u>		<u>681,266,568</u>	

###### B、表外信用承诺

于 2009 年 12 月 31 日，本公司有人民币 3,008 亿元的信用承诺，其中上海占 7.81%，浙江省占 22.53%，江苏省 11.83%，北京占 2.45%，广东省占 5.27%，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。

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

**六、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）**

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方达成一项买卖外汇的权利合约。

本公司所有的金融衍生工具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信用风险敞口总额。

项 目	2009-12-31	2008-12-31
存放中央银行款项	201,294,317	159,505,178
存放同业款项	143,554,116	54,129,305
拆出资金	24,122,347	23,643,909
贵金属	213,212	-
持有至到期投资	136,745,989	110,600,017
买入返售金融资产	53,057,497	171,471,733
发放贷款及垫款	910,508,025	681,266,568
可供出售金融资产	89,214,803	57,365,149
分为贷款和应收款类投资	33,657,198	23,261,377
衍生金融资产	607,340	2,287,774
其他	<u>13,855,378</u>	<u>12,153,752</u>
表内信用风险敞口	<u>1,606,830,222</u>	<u>1,295,684,762</u>
贷款承诺	13,731,390	15,883,833
其他承诺	<u>287,096,382</u>	<u>256,100,048</u>
信用承诺信用风险敞口	<u>300,827,772</u>	<u>271,983,881</u>
<b>最大信用风险敞口</b>	<b><u>1,907,657,994</u></b>	<b><u>1,567,668,643</u></b>

**上海浦东发展银行股份有限公司**

**财务报表附注（续）**

**2009 年度**

**人民币千元**

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。

**六、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：

2009-12-31	<b>未逾期未减值</b>	<b>已逾期未减值</b>				<b>合计</b>
		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
<b>合计</b>	<b>1,387,044,997</b>	<b>1,248,281</b>	<b>448</b>	<b>-</b>	<b>9,000</b>	<b>1,388,302,726</b>
2008-12-31	<b>未逾期未减值</b>	<b>已逾期未减值</b>				<b>合计</b>
		3个月内	3个月至 6个月内	6个月至 1年	1年 以上	
存放及拆放同业	77,699,442	-	-	-	9,000	77,708,442
公司贷款	579,433,636	227,081	12,951	-	300	579,673,968
信用卡	3,812,539	181,544	-	-	-	3,994,083
消费贷款	2,358,341	14,703	-	-	-	2,373,044
住房按揭贷款	66,897,188	1,221,140	-	-	-	68,118,328
其他贷款	32,024,712	188,280	-	-	-	32,212,992
买入返售金融资产	171,471,733	-	-	-	-	171,471,733
债券	191,226,543	-	-	-	-	191,226,543
<b>合计</b>	<b>1,124,924,134</b>	<b>1,832,748</b>	<b>12,951</b>	<b>-</b>	<b>9,300</b>	<b>1,126,779,133</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

---

**六、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）**

**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2009年12月31日，本公司重组贷款的账面价值列示如下：

	2009-12-31	2008-12-31
贷款及垫款	<u>209,188</u>	<u>399,274</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）

2009 年度

人民币千元

**六、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	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
<b>资产项目：</b>					
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
分为贷款和应收款项类投资	33,657,198	-	-	-	33,657,198
长期股权投资	1,302,602	68,270	-	-	1,370,872
其他资产	<u>21,461,039</u>	<u>3,394,328</u>	<u>8,849</u>	<u>290,738</u>	<u>25,154,954</u>
<b>资产总额</b>	<b><u>1,579,168,502</u></b>	<b><u>35,452,699</u></b>	<b><u>3,414,390</u></b>	<b><u>4,682,369</u></b>	<b><u>1,622,717,960</u></b>
<b>负债项目：</b>					
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	204,505,938	888,927	28,891	511,656	205,935,412
机构存放款项	18,800,000	-	-	-	18,800,000
应付债券	<u>28,720,898</u>	<u>308,363</u>	<u>10,536</u>	<u>425,632</u>	<u>29,465,429</u>
<b>负债总额</b>	<b><u>1,514,004,814</u></b>	<b><u>29,541,883</u></b>	<b><u>4,096,267</u></b>	<b><u>6,987,551</u></b>	<b><u>1,554,630,515</u></b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b><u>65,163,688</u></b>	<b><u>5,910,816</u></b>	<b><u>(681,877)</u></b>	<b><u>(2,305,182)</u></b>	<b><u>68,087,445</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、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	2008-12-31				
	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
<b>资产项目：</b>					
现金及银行存款	2,771,493	125,984	46,419	152,184	3,096,080
存放央行及同业款项	205,238,492	6,900,477	543,891	951,623	213,634,483
贷款及垫款	670,371,026	10,245,570	190,788	459,184	681,266,568
拆放同业和买入返售金融资产	183,970,106	6,290,381	953,798	3,901,357	195,115,642
可供出售金融资产	56,870,230	494,919	-	-	57,365,149
持有至到期投资	110,600,017	-	-	-	110,600,017
分为贷款和应收款项类投资	23,261,377	-	-	-	23,261,377
长期股权投资	859,751	68,255	-	-	928,006
其他资产	<u>10,970,532</u>	<u>10,045,783</u>	<u>454,732</u>	<u>2,687,073</u>	<u>24,158,120</u>
<b>资产总额</b>	<b><u>1,264,913,024</u></b>	<b><u>34,171,369</u></b>	<b><u>2,189,628</u></b>	<b><u>8,151,421</u></b>	<b><u>1,309,425,442</u></b>
<b>负债项目：</b>					
客户存款	919,978,749	21,207,179	1,181,095	4,926,558	947,293,581
同业拆入和卖出回购金融资产	30,092,401	122,859	-	-	30,215,260
业存放及其他金融机构款项	218,727,498	3,370,086	95,383	247,846	222,440,813
应付债券及长期应付款	24,800,000	-	-	-	24,800,000
其他负债	<u>40,972,257</u>	<u>1,193,097</u>	<u>459,369</u>	<u>349,266</u>	<u>42,973,989</u>
<b>负债总额</b>	<b><u>1,234,570,905</u></b>	<b><u>25,893,221</u></b>	<b><u>1,735,847</u></b>	<b><u>5,523,670</u></b>	<b><u>1,267,723,643</u></b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b><u>30,342,119</u></b>	<b><u>8,278,148</u></b>	<b><u>453,781</u></b>	<b><u>2,627,751</u></b>	<b><u>41,701,799</u></b>

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

**六、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2009年12月31日及2008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)	2009-12-31		2008-12-31	
	汇率变更（百分点）		汇率变更（百分点）	
美元	228,129	(228,129)	167,197	(167,197)
其他外币	(3,528)	3,528	(23,272)	23,272

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）  
2009年度  
人民币千元

---

## 六、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
<b>资产</b>								
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
<b>资产总计</b>	<b>1,441,574,563</b>	<b>53,246,652</b>	<b>55,193,131</b>	<b>8,951,618</b>	<b>9,910,668</b>	<b>21,696,983</b>	<b>32,144,345</b>	<b>1,622,717,960</b>
<b>负债</b>								
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
<b>负债总计</b>	<b>1,403,739,543</b>	<b>53,376,145</b>	<b>29,162,156</b>	<b>26,172,723</b>	<b>10,048,699</b>	<b>969,324</b>	<b>31,161,925</b>	<b>1,554,630,515</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>37,835,020</b>	<b>(129,493)</b>	<b>26,030,975</b>	<b>(17,221,105)</b>	<b>(138,031)</b>	<b>20,727,659</b>	<b>982,420</b>	<b>68,087,445</b>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009年度  
人民币千元

---

**六、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2008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：

	2008-12-31							
	1年以内	1年至 2年	2年至 3年	3年至 4年	4年至 5年	5年以上	已逾期/ 不计息	合计
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	159,505,178	-	-	-	-	-	3,096,080	162,601,258
存放同业款项及拆出资金	77,699,442	-	-	-	-	-	73,772	77,773,214
买入返售金融资产	171,471,733	-	-	-	-	-	-	171,471,733
发放贷款及垫款	662,704,592	4,673,978	2,301,905	2,168,695	2,379,337	5,316,909	1,721,152	681,266,568
可供出售金融资产	47,585,327	1,448,783	1,084,755	416,906	1,378,734	5,450,644	-	57,365,149
持有至到期投资	44,225,671	26,792,782	32,293,006	1,201,788	3,348,282	2,738,488	-	110,600,017
分为贷款和应收款类投资	-	22,139,970	101,816	308,403	19,983	691,205	-	23,261,377
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	928,006	928,006
其他资产	2,357,401	-	-	-	-	-	21,800,719	24,158,120
<b>资产总计</b>	<b>1,165,549,344</b>	<b>55,055,513</b>	<b>35,781,482</b>	<b>4,095,792</b>	<b>7,126,336</b>	<b>14,197,246</b>	<b>27,619,729</b>	<b>1,309,425,442</b>
<b>负债</b>								
同业及其他金融机构存放款项								
及拆入资金	222,473,672	3,100,000	2,300,000	3,500,000	1,600,000	-	-	232,973,672
卖出回购金融资产款	19,682,401	-	-	-	-	-	-	19,682,401
吸收存款	848,211,556	33,375,711	23,626,353	24,369,828	13,405,595	1,135,355	3,169,184	947,293,582
应付股利	-	-	-	-	-	-	11,935	11,935
应付债券及长期应付款	11,000,000	2,000,000	2,600,000	1,000,000	8,200,000	-	-	24,800,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	42,962,053	42,962,053
<b>负债总计</b>	<b>1,101,367,629</b>	<b>38,475,711</b>	<b>28,526,353</b>	<b>28,869,828</b>	<b>23,205,595</b>	<b>1,135,355</b>	<b>46,143,172</b>	<b>1,267,723,643</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>64,181,715</b>	<b>16,579,802</b>	<b>7,255,129</b>	<b>(24,774,036)</b>	<b>(16,079,259)</b>	<b>13,061,891</b>	<b>(18,523,443)</b>	<b>41,701,799</b>

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

## 六、合并财务报表主要项目注释（续）

### 52、金融工具的风险头寸（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2009年12月31日及2008年12月31日按当日具有浮动利率的资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-100	+100	-100	+100
<b>按年度化计算利润总额</b>				
<b>增加/(减少)</b>	(1,992,491)	1,992,491	(1,461,079)	1,461,079
<b>权益增加/(减少)</b>	698,446	(683,382)	628,840	(577,170)

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（即在三个月内重新定价或到期的资产和负债全部实时重新定价或到期；在三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均在三个月重新定价或到期）；（2）收益率曲线随利率变化而平行移动；（3）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### C、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）**

**2009 年度**

**人民币千元**

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**52、金融工具的风险头寸（续）**

**C、公允价值（续）**

(5) 凡定期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。

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
<b>2009年12月31日</b>				
可供出售金融资产	-	89,214,803	-	89,214,803
衍生金融资产	_____	607,340	_____	607,340
<b>金融资产合计</b>	<b>_____</b>	<b>89,822,143</b>	<b>_____</b>	<b>89,822,143</b>
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
<b>金融负债合计</b>	<b>_____</b>	<b>842,830</b>	<b>_____</b>	<b>842,830</b>
<b>2008年12月31日</b>				
可供出售金融资产	-	57,365,149	-	57,365,149
衍生金融资产	_____	2,287,774	_____	2,287,774
<b>金融资产合计</b>	<b>_____</b>	<b>59,652,923</b>	<b>_____</b>	<b>59,652,923</b>
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	_____	2,378,205	_____	2,378,205
<b>金融负债合计</b>	<b>_____</b>	<b>2,378,205</b>	<b>_____</b>	<b>2,378,205</b>

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**52、金融工具的风险头寸（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 2009 年 12 月 31 日，相关的存款及贷款的公允价值与账面值之间的差异并不大。公允价值的估算通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

截止 2009 年 12 月 31 日及 2008 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：

	2009-12-31	2008-12-31		2008-12-31	2008-12-31
	账面价值	公允价值		账面价值	公允价值
<b>金融资产：</b>					
持有至到期投资	<u>136,745,989</u>	<u>137,267,446</u>		<u>110,600,017</u>	<u>114,405,196</u>
分为贷款和应收款类投资	<u>33,657,198</u>	<u>33,835,933</u>		<u>23,261,377</u>	<u>24,125,204</u>
<b>金融负债：</b>					
应付债券及长期应付款	<u>18,800,000</u>	<u>18,401,379</u>		<u>24,800,000</u>	<u>25,245,907</u>

**上海浦东发展银行股份有限公司**

**财务报表附注（续）**

**2009 年度**

**人民币千元**

**六、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时间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 2009 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	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	
<b>资产</b>							
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	-	-	-	-	-	7,074,942	7,074,942
其他资产	<u>696,427</u>	<u>9,343,404</u>	<u>2,690,937</u>	<u>1,915,222</u>	<u>2,426,428</u>	<u>400,254</u>	<u>17,472,672</u>
<b>资产总额</b>	<b><u>2,543,931</u></b>	<b><u>228,513,796</u></b>	<b><u>295,395,891</u></b>	<b><u>541,597,986</u></b>	<b><u>326,732,556</u></b>	<b><u>227,933,800</u></b>	<b><u>1,622,717,960</u></b>
<b>负债</b>							
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
交易性金融负债	-	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	<u>611,528</u>	<u>16,227,917</u>	<u>5,000,401</u>	<u>3,047,792</u>	<u>3,374,128</u>	<u>360,833</u>	<u>28,622,599</u>
<b>负债总额</b>	<b><u>611,528</u></b>	<b><u>695,578,258</u></b>	<b><u>251,239,123</u></b>	<b><u>437,159,187</u></b>	<b><u>166,466,301</u></b>	<b><u>3,576,118</u></b>	<b><u>1,554,630,515</u></b>
<b>流动性净额</b>	<b><u>1,932,403</u></b>	<b><u>(467,064,462)</u></b>	<b><u>44,156,768</u></b>	<b><u>104,438,799</u></b>	<b><u>160,266,255</u></b>	<b><u>224,357,682</u></b>	<b><u>68,087,445</u></b>
<b>承诺事项</b>	<b><u>12,645,714</u></b>	<b><u>59,678,793</u></b>	<b><u>77,761,628</u></b>	<b><u>127,740,574</u></b>	<b><u>18,439,445</u></b>	<b><u>4,561,618</u></b>	<b><u>300,827,772</u></b>

**上海浦东发展银行股份有限公司**

**财务报表附注（续）**

**2009 年度**

**人民币千元**

**六、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）流动性风险（续）**

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

**53、资本管理**

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

本集团按照银监会的《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。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**53、资本管理（续）**

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。

**2009-12-31**

核心资本	65,901,667
附属资本	33,112,318
资本净额	97,579,554
加权风险资产及市场风险资本调整	944,106,955
核心资本充足率	6.90%
资本充足率	10.34%

**54、其他综合收益**

项目	<b>2009 年度</b>	<b>2008 年度</b>
1. 可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	(761,806)	1,235,407
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	<u>190,567</u>	<u>(308,852)</u>
小计	(571,239)	926,555
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	(5,393)	8
减：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产生的所得税影响	-	-
小计	(5,393)	8
3. 其他	145,456	847,757
减：由其他计入其他综合收益产生的所得税影响	<u>(36,364)</u>	<u>(211,939)</u>
小计	109,092	635,818
<b>合计</b>	<b><u>(467,540)</u></b>	<b><u>1,562,381</u></b>

**55、现金及现金等价物**

性 质	<b>2009-12-31</b>	<b>2008-12-31</b>
库存现金	3,824,630	3,096,080
央行备付金	55,598,869	58,560,151
活期存放同业款项	52,994,336	21,276,793
合同期限为三个月以内的拆放同业	<u>21,704,580</u>	<u>13,004,392</u>
<b>合 计</b>	<b><u>134,122,415</u></b>	<b><u>95,937,416</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**六、合并财务报表主要项目注释（续）**

**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：

	2009年度	2008年度
净利润	13,215,137	12,515,831
加：资产减值准备	3,182,160	3,718,468
固定资产折旧	737,038	629,757
无形资产摊销	65,868	73,610
长期待摊费用摊销	247,047	220,930
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	3,135	14,854
公允价值变动损失(减:收益)	(12,416)	(297,325)
应付债券的利息(减:收益)	907,604	1,041,342
投资损失（减：收益）	(409,405)	(132,428)
递延所得税资产减少(减:增加)	(165,850)	(414,793)
经营性应收项目的减少（减：增加）	(202,930,297)	(292,029,335)
经营性应付项目的增加（减：减少）	<u>288,641,869</u>	<u>380,163,091</u>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b><u>103,481,890</u></b>	<b><u>105,504,002</u></b>

**七、关联方关系及其交易**

**1、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 88.30 亿元

**2、子公司**

子公司详见附注五、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六、13（3）

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**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
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
上海国鑫投资发展有限公司	本公司管理人员有重大影响企业
上海市邮政公司	本公司管理人员有重大影响企业
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

注：上海百联集团股份有限公司、上海爱建股份有限公司、百联（香港）有限公司为新增关联方。

**(2) 不存在控制关系的关联方交易**

企业名称	2009 年度	2008 年度
<b>利息收入：</b>		
上海国际集团有限公司	25,506	26,192
华一银行	1,035	6,305
百联集团有限公司	15,085	1,631
上海百联集团股份有限公司	5,727	不适用
<b>利息支出：</b>		
华一银行	122	98
浦银安盛基金管理有限公司	292	-
上海国际信托有限公司	4,229	-

**(3) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额**

企业名称	2009-12-31	2008-12-31
上海国际集团有限公司	400,000	400,000
百联集团有限公司	240,000	300,000
上海百联集团股份有限公司	100,000	不适用
华一银行	-	37,540

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2009 年度  
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	2009-12-31	2008-12-31
华一银行	15,914	15,435
浦银安盛基金管理有限公司	65,813	-
上海国际信托有限公司	224,047	-

**（5）未结清关联方保函余额**

企业名称	2009-12-31	2008-12-31
浦银安盛基金管理有限公司	100	100
华一银行	-	12,641
百联集团有限公司	341,350	204,765

**（6）关联托管情况**

本集团无关联信托情况。

**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：

报酬总额	2009 年度	2008 年度
	注	<u>27,763</u>

注：根据有关部门的规定，2009 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 2009 年度的财务报表发生重大影响。

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

### **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 2009 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	2009-12-31	2008-12-31
一年内到期	697,763	541,502
一年至五年到期	1,989,622	1,504,905
五年以上到期	<u>925,699</u>	<u>742,122</u>
<b>合 计</b>	<b><u>3,613,084</u></b>	<b><u>2,788,529</u></b>

### **十一、承诺事项**

截至 2009 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 739,556 千元（2008 年 12 月 31 日为人民币 314,791 千元）。

### **十二、资产负债表日后事项中的非调整事项**

定向增发人民币普通股

于 2010 年 3 月 10 日第四届董事会第八次会议的决议，本公司将向中国移动通信集团广东有限公司定向发行人民币普通股 2,207,511,410 股普通股，发行价格为 18.03 元/股，拟募集资金为人民币 39,801,430,722.30 元。并于 2010 年 3 月 30 日召开了第一次临时股东大会。此决议尚需相关监管部门核准。

### **十三、债务重组事项**

本集团在资产负债表日没有需要披露的重大债务重组事项。

### **十四、非货币性交易事项**

本集团在资产负债表日没有需要披露的重大非货币性交易事项。

上海浦东发展银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2009 年度

人民币千元

**十五、其他重要事项**

1、本集团在资产负债表日没有需要披露的其他重要事项。

2、以公允价值计量的资产和负债

项目	2008-12-31	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	2009-12-31
<b>金融资产</b>					
贵金属		(359)			213,212
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	-	(462)	-	-	-
衍生金融资产	2,287,774	(1,680,434)	-	-	607,340
可供出售金融资产	57,365,149	—	138,630	(463)	89,214,803
金融资产小计	59,652,923	(1,681,255)	138,630	(463)	90,035,355
<b>金融负债</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(17,800)	-	-	237,326
衍生金融负债	2,378,205	1,711,471	—	—	605,504
金融负债小计	2,378,205	1,693,671	—	—	842,830

3、外币金融资产和外币金融负债

项目	2008-12-31	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	2009-12-31
<b>金融资产</b>					
衍生金融资产	2,283,955	(1,676,615)	-	-	607,340
贷款和应收款	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	494,919	-	(2,609)	(463)	373,972
持有至到期投资	—	—	—	—	29,169
金融资产小计	2,778,874	(1,676,615)	(2,609)	(463)	1,010,481
<b>金融负债</b>					
衍生金融负债	2,374,386	1,707,652	—	—	605,504
金融负债小计	2,374,386	1,707,652	—	—	605,504

**上海浦东发展银行股份有限公司**

**财务报表附注（续）**

**2009 年度**

**人民币千元**

**十六、母公司财务报表主要项目注释**

**1、长期股权投资**

<b>2009 年 权益法:</b>	<b>初始金额</b>	<b>2008-12-31</b>	<b>本年增加</b>	<b>2009-12-31</b>
<b>联营企业</b>				
华一银行	363,414	468,336	78,893	547,229
<b>合营企业</b>				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	70,926	(14,027)	56,899
<b>成本法:</b>				
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	25,500	-	25,500	25,500
奉贤浦发村镇银行	34,500	-	34,500	34,500
溧阳浦发村镇银行	25,500	-	25,500	25,500
资兴浦发村镇银行	25,500	-	25,500	25,500
巴南浦发村镇银行	25,500	-	25,500	25,500
减：长期股权投资减值准备		4,559		4,559
<b>净值</b>		<b>955,506</b>		<b>1,534,872</b>
<b>2008 年 权益法:</b>	<b>初始金额</b>	<b>2007-12-31</b>	<b>本年增加</b>	<b>2008-12-31</b>
<b>联营企业</b>				
华一银行	363,414	396,959	71,377	468,336
<b>合营企业</b>				
浦银安盛基金管理有限公司	102,000	93,153	(22,227)	70,926
<b>成本法:</b>				
申联国际投资有限公司	288,303	288,303	-	288,303
中国银联股份有限公司	80,000	80,000	25,000	105,000
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	27,500	-	27,500	27,500
减：长期股权投资减值准备		4,559		4,559
<b>净值</b>		<b>853,856</b>		<b>955,506</b>
<b>2、投资收益</b>		<b>2009 年度</b>		<b>2008 年度</b>
按权益法核算的长期股权投资收益		70,245		53,797
按成本法核算的长期股权投资收益		28,945		37,022
债券投资收益		310,216		41,609
自营黄金投资收益		3,710		27,313
<b>合计</b>		<b>413,116</b>		<b>159,741</b>

于资产负债表日，本公司的投资收益的汇回均无重大限制。

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2009 年度**  
**人民币千元**

---

**十七、比较数据**

若干比较数字乃经重新编排，以符合本报表之呈报形式。

**十八、财务报表的批准**

本财务报表及附注已于 2010 年 4 月 2 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**  
**现金流量表**  
**2009 年度**  
**人民币元**

**净资产收益率和每股收益**

<b>2009年</b>	<b>净资产收益率</b>		<b>每股收益</b>	
	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%	1.621	1.621
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%	1.610	1.610
<b>2008年</b>	<b>净资产收益率</b>		<b>每股收益</b>	
	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	30.03%	36.71%	1.579	1.579
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	29.12%	35.60%	1.531	1.531

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：

	<b>2009年度</b>	<b>2008年度</b>
归属于本公司普通股股东的净利润	13,216,581	12,515,968
加/-减： 非经常性损益项目		
非流动资产处置损益	(127,896)	4,696
偶发性的税收返还	-	(378,593)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	(1,769)
未经税务核销贷款本期收回数	(3,131)	(28,614)
其他营业外收支	10,246	23,858
非经常性损益的所得税影响数	<u>30,195</u>	<u>457</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>13,125,995</u>	<u>12,136,003</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：

	<b>2009年度</b>	<b>2008年度</b>
归属于母公司普通股股东的净资产	67,953,026	41,679,436
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	51,109,566	34,091,331

上海浦东发展银行股份有限公司  
现金流量表  
2009 年度  
人民币元

---

上海浦东发展银行股份有限公司  
已审财务报表  
二零零九年十二月三十一日

# 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	16-90

## **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”）二零零九年十二月三十一日的合并财务状况表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》的规定编制财务报表是 贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

### **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。除此之外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们的审计是根据《国际审计准则》进行的。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。所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相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### **审计意见**

我们认为，上述财务报表已按照《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 贵集团和贵公司二零零九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  
二零一零年四月二日

上海浦东发展银行股份有限公司

合并综合收益表  
截至二零零九年十二月三十一日止会计年度

	附注	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
利息收入	5	60,190,044	55,721,300
利息支出	5	(26,651,656)	(24,186,964)
净利息收入	5	33,538,388	31,534,336
手续费及佣金收入	6	2,720,419	2,334,955
手续费及佣金支出		(513,453)	(540,406)
净手续费及佣金收入		2,206,966	1,794,549
净交易收益	7	12,416	297,325
其他营业净收入	8	1,161,051	892,429
<b>营业收入合计</b>		36,918,821	34,518,639
客户贷款及垫款损失准备计提	9	(3,052,663)	(3,471,415)
<b>净营业收入</b>		33,866,158	31,047,224
员工费用	10	(7,906,864)	(8,073,093)
业务及管理费用	11	(4,764,704)	(3,981,842)
物业和设备折旧	28	(1,013,503)	(882,948)
营业税及附加		(2,825,811)	(2,612,630)
其他资产减值损失准备计提	12	(129,497)	(247,053)
<b>营业费用合计</b>		(16,640,379)	(15,797,566)
<b>营业利润</b>		17,225,779	15,249,658
应占联营企业净损益		84,271	76,025
应占共同控制企业净损益		(14,026)	(22,228)
<b>税前利润</b>		17,296,024	15,303,455
所得税费用	13	(4,080,887)	(2,787,624)
<b>净利润</b>		13,215,137	12,515,831
其中：归属于母公司的净利润	14	13,216,581	12,515,968
少数股东损益		(1,444)	(137)

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**

**合并综合收益表（续）**

**截至二零零九年十二月三十一日止会计年度**

	附注	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
<b>其他综合收益</b>			
应占联营公司其他综合损益，税后		<u>(5, 393)</u>	8
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		(761, 806)	2, 276, 979
公允价值变动的递延税项	13	190, 567	(569, 245)
持有至到期投资未摊销损益			
其中：未摊销损益的本年变动		145, 456	(193, 815)
未摊销损益本年变动的递延税项	13	<u>(36, 364)</u>	<u>48, 454</u>
<b>其他综合收益，税后</b>		<u>(467, 540)</u>	<u>1, 562, 381</u>
<b>综合收益合计</b>		<u>12, 747, 597</u>	<u>14, 078, 212</u>
其中：归属于母公司股东的综合收益总额		12, 749, 041	14, 078, 349
归属于少数股东的综合收益总额		(1, 444)	(137)
<b>每股盈利</b>			
基本和稀释每股盈利(人民币元)	14	1. 62	1. 58

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

合并财务状况表  
二零零九年十二月三十一日

	附注	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	15	205, 118, 947	162, 601, 258
存放和拆放同业及其他金融机构款项	16	167, 676, 463	77, 773, 214
买入返售款项	17	53, 057, 497	171, 471, 733
贵金属	18	213, 212	-
衍生金融资产	19	607, 340	2, 287, 774
应收账款	20	3, 460, 720	1, 008, 690
客户贷款及垫款	21	910, 508, 026	681, 266, 568
可供出售类投资	22	89, 982, 423	57, 754, 770
持有至到期投资	23	136, 745, 989	110, 600, 017
于联营企业的权益	24	546, 353	467, 460
于共同控制企业的权益	25	56, 899	70, 926
贷款和应收款类投资	26	33, 657, 198	23, 261, 377
在建工程	27	-	-
物业和设备	28	8, 047, 670	6, 968, 505
预付租赁款	29	104, 592	110, 055
无形资产	30	2, 029	678
递延税项资产	31	3, 108, 660	2, 788, 607
其他资产	32	9, 823, 942	10, 993, 810
<b>资产总计</b>		<u>1, 622, 717, 960</u>	<u>1, 309, 425, 442</u>
<b>负债</b>			
向中央银行借款	33	48, 000	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	34	209, 709, 862	232, 973, 672
卖出回购款项	35	1, 264, 882	19, 682, 401
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	605, 504	2, 378, 205
客户存款	36	1, 295, 342, 342	947, 293, 581
应付股利	37	17, 920	11, 935
应付所得税		1, 727, 446	2, 061, 347
发行债券	38	18, 800, 000	24, 800, 000
其他负债	39	26, 877, 233	38, 522, 502
<b>负债总计</b>		<u>1, 554, 630, 515</u>	<u>1, 267, 723, 643</u>
<b>股东权益</b>			
已发行股本	40	8, 830, 046	5, 661, 348
资本公积	41	24, 250, 512	10, 333, 405
储备	42	17, 588, 576	13, 263, 514
可供出售类投资未实现损益		104, 088	675, 327
持有至到期投资未摊销损益		(36, 269)	(145, 361)
未分配利润	43	17, 216, 073	11, 891, 203
归属于母公司股东权益合计		67, 953, 026	41, 679, 436
少数股东权益	44	134, 419	22, 363
<b>股东权益总计</b>		<u>68, 087, 445</u>	<u>41, 701, 799</u>
<b>负债及股东权益总计</b>		<u>1, 622, 717, 960</u>	<u>1, 309, 425, 442</u>

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

合并股东权益变动表  
截至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									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		持有至到期投资未摊销损益		未分配利润 (附注43) 人民币千元	公司股东权益合计 人民币千元				
				投资	未实现损益	投资	未摊销损益						
<b>2009-1-1</b>	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			
提取盈余公积金及一般准备(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)			
<b>2009-12-31</b>	<b>8,830,046</b>	<b>24,250,512</b>	<b>17,588,576</b>	<b>104,088</b>	<b>(36,269)</b>	<b>17,216,073</b>	<b>67,953,026</b>	<b>134,419</b>	<b>68,087,445</b>				

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

合并股东权益变动表(续)

截至二零零八年十二月三十一日止会计年度

	归属于母公司股东权益									归属于母 公司股东 权益合计 人民币千元	少数股东 权益 人民币千元	合计 人民币千元			
	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							
				投资	损益	投资	损益								
<b>2008-1-1</b>	4,354,883	10,333,397	10,912,145	(1,032,407)		—	3,729,850	28,297,868		—	28,297,868				
其他综合收益	—	8	—	1,707,734	(145,361)	—	—	—	1,562,381	—	1,562,381				
本年净利润	—	—	—	—	—	—	12,515,968	12,515,968	—	(137)	12,515,831				
综合收益合计	—	8	—	1,707,734	(145,361)	—	12,515,968	14,078,349	—	(137)	14,078,212				
新设子公司导致少数股 东权益增加	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22,500	22,500				
提取盈余公积及 一般准备(附注42)	—	—	2,351,369	—	—	(2,351,369)	—	—	—	—	—				
派发2007年度股票股利 和现金股利(附注43a)	1,306,465	—	—	—	—	(2,003,246)	(696,781)	—	—	(696,781)	—				
<b>2008-12-31</b>	<b>5,661,348</b>	<b>10,333,405</b>	<b>13,263,514</b>	<b>675,327</b>	<b>(145,361)</b>	<b>11,891,203</b>	<b>41,679,436</b>	<b>22,363</b>	<b>41,701,799</b>						

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**

**合并现金流量表  
截至二零零九年十二月三十一日止会计年度**

	附注	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
<b>经营活动产生的现金流</b>			
税前利润		17, 296, 024	15, 303, 455
调整：			
折旧及摊销		1, 013, 652	883, 026
预付租赁款的摊销		5, 463	18, 557
贷款损失准备		3, 052, 663	3, 471, 415
其他资产减值准备计提		129, 497	247, 053
利息支出		26, 651, 656	24, 186, 964
利息收入		(60, 190, 044)	(55, 721, 300)
处置物业和设备净损失		3, 135	3, 070
股息收益		(28, 945)	(37, 022)
应占联营企业的净收益		(84, 271)	(76, 025)
应占共同控制企业的净损失		14, 026	22, 228
衍生金融工具未实现净收益		(31, 037)	(293, 293)
债券投资处置收益		(310, 216)	(41, 609)
投资、筹资活动产生的汇兑损失		(128)	89, 365
营运资产的净增加：			
存放中央银行限定性存款		(44, 750, 421)	(13, 526, 038)
存放和拆放同业及其他金融机构款项		(49, 485, 518)	(38, 872, 355)
买入返售款项		118, 414, 236	(90, 479, 642)
贵金属		(213, 212)	-
交易类证券		-	3, 816, 224
应收账款		(2, 452, 030)	(99, 376)
客户贷款及垫款		(232, 035, 141)	(148, 851, 869)
其他资产		1, 224, 086	1, 257, 616
营运负债的净增加：			
向中央银行借款		48, 000	(10, 000)
同业及其他金融机构存入和拆入款项		(23, 263, 798)	166, 826, 828
卖出回购款项		(18, 417, 519)	16, 876, 291
客户存款		348, 048, 760	183, 820, 688
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		237, 326	-
其他负债		<u>(11, 649, 083)</u>	<u>7, 883, 575</u>
经营活动现金流入额		73, 227, 161	76, 697, 826
收到利息		60, 517, 883	52, 596, 606
支付利息		(25, 596, 801)	(19, 236, 382)
支付所得税		<u>(4, 580, 364)</u>	<u>(4, 233, 480)</u>
<b>经营活动产生的净现金流入</b>		<b><u>103, 567, 879</u></b>	<b><u>105, 824, 570</u></b>

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

截至二零零九年十二月三十一日止会计年度

	附注	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
<b>投资活动产生的现金流</b>			
收到股利		28,945	37,022
处置物业和设备所收到的现金		41,778	17,889
购置物业和设备所支付的现金		(2,123,399)	(1,725,282)
购建无形资产		(1,500)	-
新增在建工程所支付的现金		-	(11,611)
增加股权投资所支付的现金		-	(400,500)
增加可供出售类债券投资所支付的现金		(179,328,775)	(52,804,698)
增加持有至到期类投资所支付的现金		(65,518,560)	(88,560,553)
增加贷款及应收款类投资所支付的现金		(10,583,273)	(876,467)
赎回持有至到期类投资所收到的现金		39,242,372	52,367,715
赎回及处置可供出售类债券投资所收到的现金		146,339,157	11,807,330
<b>投资活动产生的净现金流出额</b>		(71,903,255)	(80,149,155)
<b>筹资活动产生的现金流</b>			
发行债券所收到的现金		-	8,200,000
子公司吸收少数股东投资收到的现金		14,940,159	22,500
偿还到期债务支付的现金		(6,000,000)	(7,000,000)
支付发行债券的利息		(1,123,658)	(1,096,096)
支付股利		(1,296,125)	(723,331)
<b>筹资活动产生的净现金流出额</b>		6,520,376	(596,927)
<b>现金及现金等价物净增加</b>		38,185,000	25,078,488
现金及现金等价物期初数		95,937,415	70,858,927
<b>现金及现金等价物期末数</b>		134,122,415	95,937,415
<b>现金及现金等价物的组成</b>			
现金	15	3,824,630	3,096,080
存放中央银行非限定性存款	15	55,598,869	58,560,151
活期存放同业款项		52,994,336	21,276,792
原到期日在3个月以内的拆放同业		21,704,580	13,004,392
及其他金融机构款项			
		134,122,415	95,937,415

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
**母公司综合收益表**  
**截至二零零九年十二月三十一日止会计年度**

	附注	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
利息收入		60,182,480	55,721,274
利息支出		<u>(26,659,590)</u>	<u>(24,186,970)</u>
净利息收入		33,522,890	31,534,304
手续费及佣金收入		2,720,325	2,334,955
手续费及佣金支出		<u>(513,385)</u>	<u>(540,406)</u>
净手续费及佣金收入		2,206,940	1,794,549
净交易收益		12,416	297,325
其他营业净收入		1,161,455	892,429
<b>营业收入合计</b>		36,903,701	34,518,607
客户贷款及垫款损失准备计提		<u>(3,047,873)</u>	<u>(3,471,415)</u>
<b>净营业收入</b>		33,855,828	31,047,192
员工费用		(7,903,575)	(8,073,093)
业务及管理费用		(4,756,765)	(3,981,506)
物业和设备折旧		(1,012,592)	(882,948)
营业税及附加		(2,825,430)	(2,612,630)
其他资产减值损失准备计提		<u>(129,497)</u>	<u>(247,053)</u>
<b>营业费用合计</b>		<u>(16,627,859)</u>	<u>(15,797,230)</u>
<b>营业利润</b>		17,227,969	15,249,962
应占联营企业净损益		84,271	76,025
应占共同控制企业净损益		<u>(14,026)</u>	<u>(22,228)</u>
<b>税前利润</b>		17,298,214	15,303,759
所得税费用		<u>(4,079,863)</u>	<u>(2,787,624)</u>
<b>净利润</b>		<u>13,218,351</u>	<u>12,516,135</u>

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
 母公司综合收益表(续)  
 截至二零零九年十二月三十一日止会计年度

	附注	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
<b>其他综合收益</b>			
应占联营公司其他综合损益，税后		<u>(5, 393)</u>	8
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		(761, 806)	2, 276, 979
公允价值变动的递延税项		190, 567	(569, 245)
持有至到期投资未摊销损益			
其中：未摊销损益的本年变动		145, 456	(193, 815)
未摊销损益本年变动的递延税项		<u>(36, 364)</u>	<u>48, 454</u>
<b>其他综合收益，税后</b>		<u>(467, 540)</u>	<u>1, 562, 381</u>
<b>综合收益合计</b>		<u><u>12, 750, 811</u></u>	<u><u>14, 078, 516</u></u>
<b>每股盈利</b>			
基本和稀释每股盈利(人民币元)		1. 62	1. 58

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**

**母公司财务状况表**

**二零零九年十二月三十一日**

	附注	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项		204, 896, 082	162, 600, 398
存放和拆放同业及其他金融机构款项		167, 615, 725	77, 772, 063
买入返售款项		53, 057, 497	171, 471, 733
贵金属		213, 212	-
衍生金融资产		607, 340	2, 287, 774
应收账款		3, 460, 720	1, 008, 690
客户贷款及垫款		910, 034, 919	681, 266, 568
可供出售类投资		89, 982, 423	57, 754, 770
持有至到期投资		136, 745, 989	110, 600, 017
于联营企业的权益		546, 353	467, 460
于共同控制企业的权益		56, 899	70, 926
于子公司的投资	48	164, 000	27, 500
贷款和应收款类投资		33, 477, 198	23, 261, 377
在建工程		-	-
物业和设备		8, 027, 197	6, 968, 388
预付租赁款		104, 592	110, 055
无形资产		2, 029	678
递延税项资产		3, 108, 660	2, 788, 607
其他资产		<u>9, 621, 390</u>	<u>10, 993, 288</u>
<b>资产总计</b>		<u>1, 621, 722, 225</u>	<u>1, 309, 450, 292</u>
<b>负债</b>			
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		210, 822, 906	233, 023, 672
卖出回购款项		1, 264, 882	19, 682, 401
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		605, 504	2, 378, 205
客户存款		1, 293, 373, 546	947, 290, 689
应付股利		17, 920	11, 935
应付所得税		1, 727, 446	2, 061, 347
发行债券		18, 800, 000	24, 800, 000
其他负债		<u>26, 869, 732</u>	<u>38, 522, 440</u>
<b>负债总计</b>		<u>1, 553, 767, 262</u>	<u>1, 267, 770, 689</u>
<b>股东权益</b>			
已发行股本		8, 830, 046	5, 661, 348
资本公积		24, 250, 511	10, 333, 405
储备		17, 588, 576	13, 263, 514
可供出售类投资未实现损益		104, 089	675, 327
持有至到期投资未摊销损益		(36, 269)	(145, 361)
未分配利润		<u>17, 218, 010</u>	<u>11, 891, 370</u>
<b>股东权益总计</b>		<u>67, 954, 963</u>	<u>41, 679, 603</u>
<b>负债及股东权益总计</b>		<u>1, 621, 722, 225</u>	<u>1, 309, 450, 292</u>

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**母公司股东权益变动表**  
**截至二零零九年十二月三十一日止会计年度**

---

	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	合计 人民币千元
<b>2009-1-1</b>	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)
<b>2009-12-31</b>	<b>8,830,046</b>	<b>24,250,512</b>	<b>17,588,576</b>	<b>104,088</b>	<b>(36,269)</b>	<b>17,218,010</b>	<b>67,954,963</b>

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
 母公司股东权益变动表(续)  
 截至二零零八年十二月三十一日止会计年度

	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	合计 人民币千元
<b>2008-1-1</b>	4,354,883	10,333,397	10,912,145	(1,032,407)	-	3,729,850	28,297,868
其他综合收益	-	8	-	1,707,734	(145,361)	-	1,562,381
本年净利润	-	-	-	-	-	12,516,135	12,516,135
综合收益合计	-	8	-	1,707,734	(145,361)	12,516,135	14,078,516
提取盈余公积及							-
一般准备	-	-	2,351,369	-	-	(2,351,369)	-
派发2007年度股票股利							
和现金股利	1,306,465	-	-	-	-	(2,003,246)	(696,781)
<b>2008-12-31</b>	<b>5,661,348</b>	<b>10,333,405</b>	<b>13,263,514</b>	<b>675,327</b>	<b>(145,361)</b>	<b>11,891,370</b>	<b>41,679,603</b>

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**母公司现金流量表**  
**截至二零零九年十二月三十一日止会计年度**

---

	附注	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
<b>经营活动产生的现金流</b>			
税前利润		17,298,214	15,303,759
调整：			
折旧及摊销		1,012,742	883,026
预付租赁款的摊销		5,463	18,557
贷款损失准备		3,047,873	3,471,415
其他资产减值准备计提		129,497	247,053
利息支出		26,659,590	24,186,970
利息收入		(60,182,480)	(55,721,274)
处置物业和设备净损失		3,135	3,070
股息收益		(28,945)	(37,022)
应占联营企业的净收益		(84,271)	(76,025)
应占共同控制企业的净损失		14,026	22,228
衍生金融工具未实现净收益		(31,037)	(293,293)
可供出售类投资处置收益		(310,216)	(41,609)
投资、筹资活动产生的汇兑损失		(128)	89,365
营运资产的净增加：			
存放中央银行限定性存款		(44,586,525)	(13,526,040)
存放和拆放同业及其他金融机构款项		(49,485,524)	(38,872,355)
买入返售款项		118,414,236	(90,479,642)
贵金属		(213,212)	-
交易类证券		-	3,816,224
应收账款		(2,452,030)	(99,376)
客户贷款及垫款		(231,562,034)	(148,851,869)
其他资产		1,244,415	1,258,140
营运负债的净减少：			
向中央银行借款		48,000	(10,000)
同业及其他金融机构存入和拆入款项		(22,200,766)	166,876,828
卖出回购款项		(18,417,519)	16,876,291
客户存款		346,082,857	183,817,796
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		237,326	-
其他负债		<u>(11,655,150)</u>	<u>7,883,512</u>
经营活动现金流入额		72,987,537	76,745,729
收到利息		60,499,625	52,596,580
支付利息		(25,594,717)	(19,236,382)
支付所得税		<u>(4,579,615)</u>	<u>(4,233,480)</u>
<b>经营活动产生的净现金流入</b>		<b><u>103,312,830</u></b>	<b><u>105,872,447</u></b>

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

上海浦东发展银行股份有限公司  
**母公司现金流量表(续)**  
**截至二零零九年十二月三十一日止会计年度**

	附注	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
<b>投资活动产生的现金流</b>			
收到股利		28, 945	37, 022
处置物业和设备所收到的现金		41, 778	17, 889
购置物业和设备所支付的现金		(2, 116, 051)	(1, 725, 164)
购建无形资产		(1, 500)	-
新增在建工程所支付的现金		-	(11, 611)
增加股权投资所支付的现金		-	(400, 500)
增加对子公司的投资		(136, 500)	(27, 500)
增加可供出售类债券投资所支付的现金		(179, 328, 775)	(52, 804, 698)
增加持有至到期类投资所支付的现金		(65, 518, 560)	(88, 560, 553)
增加贷款及应收款类投资所支付的现金		(10, 203, 273)	(876, 467)
赎回持有至到期类投资所收到的现金		39, 242, 371	52, 367, 715
赎回及处置可供出售类债券投资所收到的现金		<u>146, 339, 157</u>	<u>11, 807, 330</u>
<b>投资活动产生的净现金流出额</b>		<u>(71, 652, 408)</u>	<u>(80, 176, 537)</u>
<b>筹资活动产生的现金流</b>			
发行债券所收到的现金		-	8, 200, 000
吸收权益性投资收到的现金		14, 826, 659	-
偿还到期债务		(6, 000, 000)	(7, 000, 000)
支付发行债券的利息		(1, 123, 658)	(1, 096, 096)
支付股利		<u>(1, 296, 125)</u>	<u>(723, 331)</u>
<b>筹资活动产生的净现金流出额</b>		<u>6, 406, 876</u>	<u>(619, 427)</u>
<b>现金及现金等价物净增加</b>		38, 067, 298	25, 076, 483
现金及现金等价物期初数		<u>95, 935, 410</u>	<u>70, 858, 927</u>
现金及现金等价物期末数		<u>134, 002, 708</u>	<u>95, 935, 410</u>
<b>现金及现金等价物的组成</b>			
现金		3, 813, 245	3, 095, 219
存放中央银行非限定性存款		55, 551, 284	58, 560, 151
活期存放同业款项		52, 933, 599	21, 275, 648
原到期日在3个月以内的拆放同业		21, 704, 580	13, 004, 392
及其他金融机构款项		<u>134, 002, 708</u>	<u>95, 935, 410</u>

载于财务报表第16至90页之附注为本财务报表的组成部分

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 财务报表附注

二零零九年十二月三十一日

---

### 1. 企业资料

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

本公司原注册资本以及实收股本均为人民币5,661,348千元。2009年4月，本公司根据2008年度股东大会决议派发股票股利共计2,264,539千股。派发完毕后本公司实收股本增至7,925,887千元。上述增资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。

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88.30亿元。

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

本集团于本年度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》、《国际会计准则》和《国际财务报告解释委员会解释文件》。除在某些情况下导致新制定和修订会计政策以及增加披露，采用这些新制定和经修订的准则对本集团的财务报表无重大影响：

《国际财务报告准则第1号》和《国际会计准则第27号修订》	《国际财务报告准则第1号—首次采用国际财务报告准则和国际会计准则第27号—合并财务报表和单独财务报表修订》：对子公司、共同控制主体和联营公司的投资成本
《国际财务报告准则第2号修订》	《国际财务报告准则第2号—股份支付修订》：授予条件及取消
《国际财务报告准则第7号修订》	《国际财务报告准则第7号—金融工具：披露修订》：金融工具披露的改进
《国际财务报告准则第8号》	经营分部
《国际会计准则第1号》(修订版)	财务报表的列报
《国际会计准则第18号修订》*	《国际会计准则第18号—收入附录修订》：确定主体是作为主营方还是代理人
《国际会计准则第23号》(修订版)	借款费用
《国际会计准则第32号及第1号修订》	《国际会计准则第32号—金融工具：列报及国际会计准则第1号—财务报表的列报修订》：可回售金融工具及清算产生的义务
《国际财务报告解释委员会解释文件第9号》及《国际会计准则第39号修订》	《国际财务报告解释委员会解释文件第9号—对嵌入衍生工具的重新评估及国际会计准则第39号—金融工具：确认与计量修订》：嵌入衍生工具客户忠诚计划
《国际财务报告解释委员会解释文件第13号》	房地产建造协议
《国际财务报告解释委员会解释文件第15号》	国外经营净投资套期
《国际财务报告解释委员会解释文件第16号》	客户转让的资产
《国际财务报告解释委员会解释文件第18号》	若干国际财务报告准则的修订
《对国际财务报告准则的改进》(2008年5月)**	

## 2.2 新制订和经修订的国际财务报告准则的影响(续)

\* 包括在2009年4月颁布的《对国际财务报告准则的改进(2009)》中。

\*\* 除适用于2009年7月1日或以后开始的年度期间的《国际财务报告准则第5号—持有待售的非流动资产和终止经营修订：子公司控制股权的出售计划》以外，本集团已采用全部2008年5月颁布的《对国际财务报告准则的改进》

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

《国际财务报告准则第7号修订》要求对公允价值计量及流动性风险予以进一步披露。对于每一类以公允价值计量的金融工具，都应当按其确定公允价值输入来源采用“三级分层”进行披露。此外，需要披露期初和期末余额的调节表，及层级间的重要转换。本集团对于金融工具的公允价值在附注50中进行了披露。修订后的准则进一步明确了对于流动性风险披露的要求，但对本集团的财务报表披露无重大影响。

《国际财务报告准则第8号》生效后取代了《国际会计准则第14号—分部报告》，本公司认为按照《国际财务报告准则第8号》确认的分部和原先《国际会计准则第14号》的确认没有重大差别，因此不会增加本集团财务报表披露的内容。

修订后的《国际会计准则第1号》对于与权益变动有关的交易区分为与所有者有关及与所有者无关联交易。于权益变动表中仅列示与所有者有关联的交易导致的权益变动，其他与所有者无关联交易导致的权益变动(即综合收益)仅列报一行。此外，本准则引入了综合收益表，列报所有的收入支出项目(包括直接计入所有者权益的部分)。对于综合收益，报告主体可以选其在单独的两份报表(一份单独的利润表和一份综合收益表)内列报，或一份综合收益表列报。本集团选择在一份综合收益表中进行列报。

修订后的《国际财务报告解释委员会解释文件第9号》规定，将金融工具从以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类至其他类别时，对于嵌入式衍生工具是否应与主合同分离而确认的重新评估应当依据如下两项情况的后者予以重新评估：1)当企业成为合同一方的日期；2)合同条款的改变将重大地修改原合同条款产生的现金流量的日期。修订后的《国际会计准则第39号》规定，企业若重分类时无法单独评估嵌入式衍生工具，该组合合同必须继续列为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，不得重分类至其他种类。该解释文件对本集团没有影响。

《国际财务报告解释委员会解释文件第13号》要求将销售交易中给予顾客的忠诚奖励(诸如“积分”)进行单独确认，收到该部分的公允价值将在忠诚奖励和销售的其它部分间分配并递延，直至奖励兑现或相应奖励义务消失才确认为收入。该解释文件对于销售交易没有特别规定。根据《国际会计准则第8号》，企业需将其作为会计政策的重大改变，对以前年度财务报表进行追溯调整。该解释文件对本集团的财务报表无重大影响。

## 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课税利润可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此本集团需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

### 金融工具的公允价值

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

### 资产减值

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

## 2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》

本集团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》、《国际会计准则》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》(修订版)	首次采用国际财务报告准则 <sup>1</sup>
《国际财务报告准则第1号修订》	《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》：针对首次采用者的额外豁免 <sup>2</sup>
《国际财务报告准则第1号修订》	《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 <sup>4</sup>
《国际财务报告准则第2号修订》	《国际财务报告准则第2号—以股份为基础的支付修订》：集团内现金结算的以股份为基础的支付安排 <sup>2</sup>
《国际财务报告准则第3号》(修订版)	企业合并 <sup>1</sup>
《国际财务报告准则第9号》	金融工具 <sup>6</sup>
《国际会计准则第24号》(修订版)	关联方披露 <sup>5</sup>
《国际会计准则第27号修订》	《国际会计准则第27号—合并财务报表和单独财务报表修订》 <sup>1</sup>
《国际会计准则第32号修订》	《国际会计准则第32号—金融工具：披露修订》：配股分类 <sup>3</sup>
《国际会计准则第39号修订》	《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 <sup>1</sup>
《国际财务报告解释委员会解释文件第14号修订》	《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 <sup>5</sup>
《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 <sup>1</sup>
《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 <sup>4</sup>
包含在2008年5月颁布的《对国际财务报告准则的改进》中的《国际财务报告准则第5号修订》	《国际财务报告准则第5号—持有待售的非流动资产和终止经营修订》：子公司控制股权的出售计划

<sup>1</sup>自2009年7月1日或以后开始的年度期间生效

<sup>2</sup>自2010年1月1日或以后开始的年度期间生效

<sup>3</sup>自2010年2月1日或以后开始的年度期间生效

<sup>4</sup>自2010年7月1日或以后开始的年度期间生效

<sup>5</sup>自2011年1月1日或以后开始的年度期间生效

<sup>6</sup>自2013年1月1日或以后开始的年度期间生效

## 2.4 尚未生效的《国际财务报告准则》(续)

此外，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，旨在消除和明确不一致的措辞。其中《国际财务报告准则第2号》、《国际会计准则第36号》、《国际会计财务报告解释委员会文件第9号》及《国际会计财务报告解释委员会文件第16号》的修订于2009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5号》、《国际财务报告准则第8号》、《国际会计准则第1号》、《国际会计准则第7号》、《国际会计准则第36号》及《国际会计准则第39号》的修订于2010年1月1日或以后开始的年度期间生效。惟各项准则分别对有关的修订设有各自的过渡性条款。

本集团正在评估首次采用这些新的及经修订的国际财务报告准则的影响。截至目前，本集团认为除下文所述采用《国际财务报告准则第9号》以外，该新制定及修订的国际财务报告准则不太可能对本集团的经营成果和财务状况产生重大影响。

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的特性，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。《国际会计准则第39号》计划将于2010年末被《国际财务报告准则第9号》整体取代。

## 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。

## 2.5 重要会计政策(续)

### 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。

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。

## 2.5 重要会计政策(续)

### 收入确认

收入是在本集团很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

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

### 所得税

#### 当期税项

所得税包括当期税项和递延税项。所得税在损益内确认，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。

## 2.5 重要会计政策(续)

### 所得税(续)

#### 递延所得税(续)

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期间的税率计量。

如果相关的项目直接计入权益，其所得影响亦应直接计入权益而不是损益。

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

### 金融工具的确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

### 金融资产

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

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

## 2.5 重要会计政策(续)

### 金融资产(续)

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

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。

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。

## 2.5 重要会计政策(续)

### 金融资产(续)

#### 可供出售类金融资产(续)

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

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

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

### 金融资产的终止确认

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

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

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

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

### 资产证券化

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

---

## 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。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

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。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

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；

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

## 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

本公司设立由保险公司管理的企业年金养老保险计划。根据这些计划的安排，本公司定期支付定额的养老金。公司所承担的保险金费用计入当期损益。一旦参加计划后，即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利，本公司也无义务再注入资金。

### 准备

如果本集团须就过去的事件承担现时义务(包括法律或推定责任)，且履行该义务预期会导致经济利益流出本集团，并且义务涉及的金额能够可靠地计量，该义务应确认为准备。

### 或有负债

或有负债指过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，因此对该等义务不作确认。

本集团对或有负债不予确认，仅在财务信息中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出时，则将其确认为准备。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

## 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
溧阳浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
巩义浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
奉贤浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	3,450万	69%	69%	注
资兴浦发村镇银行有限责任公司	银行	5,000万	2,550万	51%	51%	注
重庆巴南浦发村镇银行有限责任公司	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，溧阳浦发村镇银行有限责任公司、巩义浦发村镇银行有限责任公司、奉贤浦发村镇银行有限责任公司、资兴浦发村镇银行有限责任公司、巴南浦发村镇银行有限责任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)  
二零零九年十二月三十一日

4. 分部报告(续)

于2008年度及2009年度，本集团未有单一客户收入超过本集团全部收入的10%。

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	<u>36,918,821</u>	<u>100</u>	<u>60,190,044</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>60,190,044</u>	<u>100</u>	<u>26,651,656</u>	<u>100</u>

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	<u>2,720,419</u>	<u>100</u>	<u>513,453</u>	<u>100</u>	<u>12,416</u>	<u>100</u>	<u>1,161,051</u>	<u>100</u>	<u>1,013,652</u>	<u>100</u>

2008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	23,708,497	69	16,760,509	30	15,244,100	50	32,004,609	57	24,796,003	103
浙江省	7,662,738	22	8,402,198	15	2,178,106	7	10,580,304	19	5,502,685	23
北京市	7,529,317	22	2,952,616	5	5,533,399	18	8,486,015	15	6,608,141	27
江苏省	5,510,599	16	5,023,687	9	2,159,587	7	7,183,274	13	4,036,587	17
广东省	3,750,407	11	2,750,006	5	1,767,850	6	4,517,856	8	2,692,347	11
其他地区	16,792,246	48	19,832,284	36	3,552,123	12	23,384,407	42	10,986,366	45
地区间抵消	(30,435,165)	(88)	-	-	(30,435,165)	(100)	(30,435,165)	(54)	(30,435,165)	(126)
合计	<u>34,518,639</u>	<u>100</u>	<u>55,721,300</u>	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>55,721,300</u>	<u>100</u>	<u>24,186,964</u>	<u>100</u>

2008年度										
	手续费收入 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	692,146	30	251,084	46	297,325	100	517,404	58	417,360	47
浙江省	339,577	15	30,467	6	-	-	97,903	11	75,462	9
北京市	134,249	6	36,804	7	-	-	20,599	2	35,913	4
江苏省	173,350	7	29,446	5	-	-	60,421	7	58,415	7
广东省	176,273	8	45,733	8	-	-	26,508	3	48,594	5
其他地区	819,360	34	146,872	28	-	-	169,594	19	247,282	28
合计	<u>2,334,955</u>	<u>100</u>	<u>540,406</u>	<u>100</u>	<u>297,325</u>	<u>100</u>	<u>892,429</u>	<u>100</u>	<u>883,026</u>	<u>100</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

4. 分部报告(续)

	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	%	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

	2008-12-31									
	总资产 人民币千元	%	总负债 人民币千元	%	贷款总额 人民币千	%	客户存款 人民币千元	%	资本性支出 人民币千元	%
上海市	552,133,326	42	524,206,253	41	115,632,997	17	184,794,704	20	332,662	19
浙江省	126,600,352	10	123,296,051	10	116,582,601	17	133,118,852	14	165,504	9
北京市	48,413,724	4	47,202,290	4	40,436,711	6	84,547,323	9	37,279	2
江苏省	81,571,174	6	79,729,226	6	73,114,654	10	96,150,027	10	136,330	8
广东省	48,597,480	4	48,096,950	4	43,973,116	6	66,735,015	7	87,921	5
其他地区	452,109,386	34	445,192,873	35	307,824,591	44	381,947,660	40	982,951	57
合计	1,309,425,442	100	1,267,723,643	100	697,564,670	100	947,293,581	100	1,742,647	100

5. 净利息收入

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
<b>利息收入：</b>		
客户贷款及垫款	46,442,076	44,258,163
减值贷款利息冲转(附注21(c))	254,190	228,467
存放中央银行款项	2,399,561	2,483,390
存放和拆放同业及其他金融机构款项	3,286,485	1,177,466
买入返售	1,944,801	2,507,532
债券投资	4,912,778	5,029,800
债券投资折价摊销	950,153	36,482
	<u>60,190,044</u>	<u>55,721,300</u>
<b>利息支出：</b>		
客户存款	19,370,458	19,034,602
向中央银行借款	241	48
同业及其他金融机构存入和拆入款项	6,039,011	3,688,061
卖出回购	334,342	422,911
已发行债券	907,604	1,041,342
	<u>26,651,656</u>	<u>24,186,964</u>
<b>净利息收入</b>	<b><u>33,538,388</u></b>	<b><u>31,534,336</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

**6. 手续费及佣金收入**

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
担保及承诺业务	596, 125	480, 840
结算与清算	208, 040	192, 793
代理业务	197, 698	150, 655
银行卡业务	524, 414	438, 354
理财和咨询顾问费	597, 045	483, 013
贷款相关手续费	168, 924	175, 915
基金代理手续费	212, 224	242, 894
委托贷款手续费	47, 291	44, 501
托管	10, 426	10, 750
其他	<u>158, 232</u>	<u>115, 240</u>
	<u><u>2, 720, 419</u></u>	<u><u>2, 334, 955</u></u>

**7. 净交易收益**

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
贵金属	(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(损失)/收益	(18, 262)	4, 032
衍生金融工具交易净收益	<u>31, 037</u>	<u>293, 293</u>
	<u><u>12, 416</u></u>	<u><u>297, 325</u></u>

**上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日**

---

**8. 其他营业净收入**

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
汇兑净收益	430, 627	456, 800
出售债券的净收益	310, 216	41, 609
处置物业和设备净损失	(3, 135)	(3, 070)
房产租赁收入	72, 581	60, 386
处置抵债资产净收益/(损失)	131, 033	(1, 626)
股息收入	28, 945	37, 022
黄金交易收益	3, 710	27, 313
其他杂项收入	<u>187, 074</u>	<u>273, 995</u>
	<u>1, 161, 051</u>	<u>892, 429</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**

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
公司贷款	2, 252, 103	3, 139, 296
消费贷款	17, 861	(9, 910)
住房抵押贷款	629, 254	219, 825
其他	<u>153, 445</u>	<u>122, 204</u>
合计(附注21(c))	<u>3, 052, 663</u>	<u>3, 471, 415</u>

**10. 员工费用**

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
工资及奖金	6, 670, 194	7, 169, 422
劳动保险及社会福利	574, 567	424, 491
养老金定额供款计划	459, 888	282, 128
其他员工费用	<u>202, 215</u>	<u>197, 052</u>
	<u>7, 906, 864</u>	<u>8, 073, 093</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 二零零九年十二月三十一日

**11. 业务及管理费用**

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
土地和房屋建筑物租赁费	810, 196	657, 466
运钞及安全防范费	169, 285	134, 285
物业及设备维护费	71, 386	71, 010
电子设备维护费	242, 333	257, 915
邮电费	187, 985	182, 462
行政管理费	732, 629	805, 512
业务招待费	1, 582, 742	1, 089, 662
差旅费	101, 101	111, 664
专业服务费	100, 722	92, 363
低值易耗品	53, 640	47, 891
税金	137, 435	101, 888
捐款	14, 589	26, 711
银监会监管费	163, 209	126, 642
无形资产摊销(附注30)	149	78
其他费用	<u>397, 303</u>	<u>276, 293</u>
	<u>4, 764, 704</u>	<u>3, 981, 842</u>
包括:		
审计师酬金-财务审计费用	<u>3, 500</u>	<u>6, 000</u>

**12. 其他资产减值损失准备计提**

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
计提减值损失准备:		
其他应收款	101, 288	157, 969
可供出售类投资	464	85, 293
抵债资产	<u>27, 745</u>	<u>3, 791</u>
	<u>129, 497</u>	<u>247, 053</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**13. 所得税费用**

本集团的所得税费用组成如下：

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
<b>综合收益表</b>		
本年计提	4, 226, 493	4, 094, 120
冲回以前年度所得税	20, 244	(891, 703)
递延所得税(附注31)	<u>(165, 850)</u>	<u>(414, 793)</u>
<b>所得税费用</b>	<u>4, 080, 887</u>	<u>2, 787, 624</u>

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
<b>股东权益变动表</b>		
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)	190, 567	(569, 245)
持有至到期投资未摊销损益的		
本年摊销(附注31)	<u>(36, 364)</u>	<u>48, 454</u>

根据税前利润及中国法定所得税税率25%(2008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：

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
<b>税前利润</b>	<u>17, 296, 024</u>	<u>15, 303, 455</u>
按法定税率计算的所得税	4, 324, 006	3, 825, 864
增加/(减少)如下：		
对以前期间税项的调整	20, 244	(891, 703)
不可抵扣的费用	112, 883	109, 390
免税收入	(378, 228)	(256, 003)
未确认的税务亏损	2, 058	76
利用以前年度可抵扣的亏损	<u>(76)</u>	<u>—</u>
	<u>4, 080, 887</u>	<u>2, 787, 624</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**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：

	2009年度	2008年度
归属于本公司普通股股东的本年净利润 (人民币千元)	13,216,581	12,515,968
加权平均之已发行的普通股股数(千股)(注1)	8,151,926	7,925,887
每股盈利(人民币元)	<u>1.62</u>	<u>1.58</u>

注1：本公司于2009年4月派发股票股利，并于2009年9月非公开发行股票，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2009年12月31日和2008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**

	2009-12-31	2008-12-31
	人民币千元	人民币千元
现金	3,824,630	3,096,080
存放中央银行非限定性存款	55,598,869	58,560,151
法定存款准备金	145,513,230	100,833,092
财政性存款	<u>182,218</u>	<u>111,935</u>
	<u>205,118,947</u>	<u>162,601,258</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金。于2009年12月31日，本集团对客户人民币存款按13.5% (2008-12-31: 13.5%) 及对客户外币存款按5% (2008-12-31: 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。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**16. 存放和拆放同业及其他金融机构款项**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
存放境内同业	140, 480, 030	50, 867, 460
存放境外同业	<u>3, 074, 086</u>	<u>3, 261, 845</u>
 存放同业及其他金融机构款项	 <u>143, 554, 116</u>	 <u>54, 129, 305</u>
 拆放境内同业	 19, 609, 141	13, 221, 548
拆放非银行金融机构	909, 000	224, 908
拆放境外同业	<u>3, 604, 206</u>	<u>10, 348, 589</u>
 减值损失准备	 24, 122, 347	23, 795, 045
	 <u>—</u>	 <u>(151, 136)</u>
 拆放同业及其他金融机构	 <u>24, 122, 347</u>	 <u>23, 643, 909</u>
 合计	 <u>167, 676, 463</u>	 <u>77, 773, 214</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2009年12月31日的余额分别为人民币52, 994, 336千元及人民币21, 704, 580千元(2008-12-31：人民币21, 276, 792千元及人民币13, 004, 392千元)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**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
 按质押品分类：		
票据	13, 962, 826	98, 679, 433
证券	36, 494, 671	65, 197, 300
信贷资产	<u>2, 600, 000</u>	<u>7, 595, 000</u>
 按交易对手分类：	 <u>53, 057, 497</u>	 <u>171, 471, 733</u>
境内商业银行	26, 638, 619	38, 987, 700
其他金融机构	<u>26, 418, 878</u>	<u>132, 484, 033</u>
 53, 057, 497	 <u>53, 057, 497</u>	 <u>171, 471, 733</u>

**18. 贵金属**

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

2009-12-31            2008-12-31  
人民币千元            人民币千元

贵金属                    213,212                    -

**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)  
二零零九年十二月三十一日

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：

	2009-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产	负债
<b>为交易而持有的衍生金融工具:</b>			
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	—	—
<b>衍生金融公允价值总计</b>	<b>607,340</b>	<b>605,504</b>	
	2008-12-31		
	名义价值	公允价值	
	人民币千元	资产	负债
<b>为交易而持有的衍生金融工具:</b>			
利率互换合同	23,004,162	1,797,077	1,996,892
外汇远期合同	9,232,563	160,601	201,001
货币互换合同	9,219,086	326,381	176,597
权益期权合同	101,090	3,402	3,402
远期利率协议	160,000	313	313
贵金属远期合同	381,609	—	—
<b>衍生金融公允价值总计</b>	<b>2,287,774</b>	<b>2,378,205</b>	

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**20. 应收账款**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
应收代付业务款项	<u>3,460,720</u>	<u>1,008,690</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：

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
公司贷款	730,839,811	563,691,887
消费贷款	5,188,032	2,851,332
住房抵押贷款	138,979,717	94,908,952
贴现	39,840,812	25,774,701
保理	426,347	276,938
其他	<u>13,580,032</u>	<u>10,060,860</u>
合计	<u>928,854,751</u>	<u>697,564,670</u>
贷款损失准备(附注21(c))	<u>(18,346,725)</u>	<u>(16,298,102)</u>
	<u>910,508,026</u>	<u>681,266,568</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

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：

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
<b>客户贷款及垫款:</b>		
担保贷款	261, 019, 592	204, 439, 541
抵质押贷款	415, 901, 312	288, 380, 361
信用贷款	208, 198, 977	175, 995, 645
 <b>贸易融资:</b>		
进出口押汇	3, 467, 711	2, 697, 484
应收账款保理	426, 347	276, 938
票据贴现	<u>39, 840, 812</u>	<u>25, 774, 701</u>
	 <u>928, 854, 751</u>	 <u>697, 564, 670</u>

截至2009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(2008-12-31:零)及人民币1, 264, 882千元(2008-12-31:人民币15, 907, 001千元)，回购日期为2010年1月5日至2010年1月8日。本集团抵押于向中央银行借款的贴现票据余额为48, 000千元(2008-12-31:零)。

**贷款的终止确认**

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

上海浦东发展银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 二零零九年十二月三十一日

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:

	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(附注9)	(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(附注5)	(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>
	2008-12-31		
	单项 人民币千元	组合 人民币千元	合计 人民币千元
2008-1-1	4,925,967	10,404,765	15,330,732
本年计提(附注9)	1,697,465	1,773,950	3,471,415
本年核销	(448,073)	(150,723)	(598,796)
本年转出	(1,578,744)	(157,302)	(1,736,046)
已减值贷款利息			
冲转(附注5)	(168,051)	(60,416)	(228,467)
本年收回以前年度			
已核销贷款	58,927	337	59,264
2008-12-31(附注21(a))	<u>4,487,491</u>	<u>11,810,611</u>	<u>16,298,102</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

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

	2009-12-31				
	住房抵押				
	公司贷款 人民币千元	消费贷款 人民币千元	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(附注9)	2,252,103	17,861	629,254	153,445	3,052,663
已减值贷款利息					
冲转(附注5)	(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))	<u>15,910,315</u>	<u>105,337</u>	<u>1,983,833</u>	<u>347,240</u>	<u>18,346,725</u>
单项计提损失准备	2,967,528	-	-	-	2,967,528
组合计提损失准备	<u>12,942,787</u>	<u>105,337</u>	<u>1,983,833</u>	<u>347,240</u>	<u>15,379,197</u>
合计	<u>15,910,315</u>	<u>105,337</u>	<u>1,983,833</u>	<u>347,240</u>	<u>18,346,725</u>
单项已减值贷款的贷款总额	<u>5,264,969</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,264,969</u>
	2008-12-31				
	住房抵押				
	公司贷款 人民币千元	消费贷款 人民币千元	贷款 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2008-1-1	13,984,795	106,571	1,162,975	76,391	15,330,732
本年计提(附注9)	3,139,296	(9,910)	219,825	122,204	3,471,415
已减值贷款利息					
冲转(附注5)	(219,589)	(870)	(7,563)	(445)	(228,467)
本年核销	(587,516)	(2,030)	(6,204)	(3,046)	(598,796)
本年转出	(1,736,046)	-	-	-	(1,736,046)
本年收回以前年度					
已核销贷款	58,928	-	336	-	59,264
2008-12-31(附注21(a))	<u>14,639,868</u>	<u>93,761</u>	<u>1,369,369</u>	<u>195,104</u>	<u>16,298,102</u>
单项计提损失准备	4,487,491	-	-	-	4,487,491
组合计提损失准备	<u>10,152,377</u>	<u>93,761</u>	<u>1,369,369</u>	<u>195,104</u>	<u>11,810,611</u>
合计	<u>14,639,868</u>	<u>93,761</u>	<u>1,369,369</u>	<u>195,104</u>	<u>16,298,102</u>
单项已减值贷款的贷款总额	<u>8,490,012</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,490,012</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

**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(续)

2009年12月31日按单独方式评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币6,754,499千元(2008-12-31:人民币6,155,621千元)。抵押物包括存单、房产和土地等。

本会计年度，本集团取得公允价值为人民币38,129千元的土地、房产等资产作为抵债用途，本集团准备出售该等资产。

**22. 可供出售类投资**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 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	393,303
股权投资减值损失准备	<u>(3,683)</u>	<u>(3,683)</u>
	<u>767,620</u>	<u>389,620</u>
以公允价值计量的债券:		
中央银行票据	61,915,823	39,139,979
其中: 非上市	<u>61,915,823</u>	<u>39,139,979</u>
人民币国债	12,103,693	9,495,923
其中: 上市	<u>12,103,693</u>	<u>9,495,923</u>
非上市	<u>                  </u>	<u>                  </u>
外币国债	175,362	228,983
其中: 非上市	<u>175,362</u>	<u>228,983</u>
其他人民币债券	14,821,315	8,234,328
其中: 上市	<u>14,821,315</u>	<u>8,234,328</u>
非上市	<u>                  </u>	<u>                  </u>
其他	198,610	265,937
其中: 非上市	<u>198,610</u>	<u>265,937</u>
	<u>                  </u>	<u>                  </u>
债券合计	<u>89,214,803</u>	<u>57,365,150</u>
可供出售类投资合计	<u>89,982,423</u>	<u>57,754,770</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**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34,135千元(2008-12-31: 人民币34,128千元)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2009年12月31日，没有归类为可供出售类的国债抵押于卖出回购协议(2008-12-31: 人民币3,775,400千元)。

截至2009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(2008-12-31: 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	2009-12-31 本集团持股比例	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
申联国际投资有限公司	16.5%	288,303	288,303
中国银联股份有限公司	3.7%	105,000	105,000
莱商银行	18%	378,000	-
小计		<u>771,303</u>	<u>393,303</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**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
持有至到期日投资，摊余成本：		
人民币国债	43,966,921	31,471,088
其中：上市	43,966,921	31,471,088
中央银行票据	47,922,949	61,211,351
其中：非上市	47,922,949	61,211,351
外币债券	339,913	-
其中：非上市	339,913	-
其他人民币债券	44,516,206	17,917,578
其中：上市	11,618,739	-
非上市	32,897,467	<u>17,917,578</u>
合计	<u>136,745,989</u>	<u>110,600,017</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

**24. 于联营企业的权益**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
应占联营企业净资产	547, 229	468, 336
减值损失准备	<u>(876)</u>	<u>(876)</u>
	<u>546, 353</u>	<u>467, 460</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	
				2009-12-31	2008-12-31
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：

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
资产总额	21, 555, 926	15, 895, 310
负债总额	<u>(19, 664, 068)</u>	<u>(14, 266, 377)</u>
净资产	<u>1, 891, 858</u>	<u>1, 628, 933</u>
	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
营业收入	527, 435	546, 252
净利润	<u>275, 151</u>	<u>253, 415</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

25. 于共同控制企业的权益

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
应占共同控制企业的净资产	<u>56,899</u>	<u>70,926</u>

本集团获得中国银行监督委员会以银监复[2007]9号文的同意批复，同意本集团联合法国安盛投资管理有限公司（“法国安盛”）、上海盛融投资有限公司（“上海盛融”）共同发起设立浦银安盛基金管理有限公司（“浦银安盛”），并持有浦银安盛51%的股权。

根据公司章程和相关法律的规定，本集团虽然持有浦银安盛51%的股权，但本集团对其只有50%的表决权，并与法国安盛及上海盛融共同控制浦银安盛。因此，本集团对浦银安盛投资作为于共同控制企业的投资，并按权益法核算。

于财务状况表日，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	
				2009-12-31	2008-12-31
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：

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
资产总额	124,366	153,737
负债总额	<u>(12,800)</u>	<u>(14,668)</u>
净资产	<u>111,566</u>	<u>139,069</u>
	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
营业收入	28,419	12,162
净亏损	<u>(29,868)</u>	<u>(45,335)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

**26. 贷款和应收款类投资**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
人民币国债	1,791,264	1,072,290
其中：非上市	<u>1,791,264</u>	<u>1,072,290</u>
中央银行定向发行票据	30,341,465	21,497,882
其中：非上市	<u>30,341,465</u>	<u>21,497,882</u>
其他人民币债券	1,524,469	691,205
其中：非上市	<u>1,524,469</u>	<u>691,205</u>
	<u><u>33,657,198</u></u>	<u><u>23,261,377</u></u>

**27. 在建工程**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
年初余额	-	29,019
本年新增	-	17,365
转入物业和设备(附注28)	-	(46,326)
转入其他	<u>-</u>	<u>(58)</u>
年末余额	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

**28. 物业和设备**

2009年	房屋及 建筑物 人民币千元	运输工具 人民币千元	计算机 及软件 人民币千元	电子及 办公设备 人民币千元	固定资产 改良支出 人民币千元	租入	
						人民币千元	人民币千元
<b>原值:</b>							
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	
在建工程转入(附注27)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
本年处置/核销	<u>-</u>	<u>(13,661)</u>	<u>(183,196)</u>	<u>(20,127)</u>	<u>(34,127)</u>	<u>(251,111)</u>	
2009-12-31	<u><u>6,822,249</u></u>	<u><u>265,616</u></u>	<u><u>2,969,389</u></u>	<u><u>672,846</u></u>	<u><u>2,262,862</u></u>	<u><u>12,992,962</u></u>	
<b>累计折旧:</b>							
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	<u>-</u>	<u>(12,762)</u>	<u>(174,190)</u>	<u>(18,830)</u>	<u>(679)</u>	<u>(206,461)</u>	
2009-12-31	<u><u>1,358,692</u></u>	<u><u>157,664</u></u>	<u><u>1,717,548</u></u>	<u><u>322,513</u></u>	<u><u>1,388,875</u></u>	<u><u>4,945,292</u></u>	

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

28. 物业和设备(续)

2009年(续)	房屋及 建筑物	运输工具	计算机 及软件	电子及 办公设备	固定资产 改良支出	租入
	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
<b>净值:</b>						
2009-1-1	4,841,495	97,400	1,145,466	271,972	612,172	6,968,505
2009-12-31	5,463,557	107,952	1,251,841	350,333	873,987	8,047,670
 <b>2008年</b>						
原值:	房屋及 建筑物	运输工具	计算机 及软件	电子及 办公设备	固定资产 改良支出	租入
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
2008-1-1	5,361,880	214,759	2,194,672	412,445	1,476,291	9,660,047
本年购置	597,321	44,995	627,253	141,258	314,455	1,725,282
在建工程转入(附注27)	42,243	-	-	1,223	2,860	46,326
本年处置/核销	-	(21,696)	(269,104)	(26,503)	(7,597)	(324,900)
2008-12-31	6,001,444	238,058	2,552,821	528,423	1,786,009	11,106,755
<b>累计折旧:</b>						
2008-1-1	980,470	137,231	1,235,643	213,179	986,706	3,553,229
本年计提	179,479	24,085	426,976	65,177	187,231	882,948
本年处置/核销	-	(20,658)	(255,264)	(21,905)	(100)	(297,927)
2008-12-31	1,159,949	140,658	1,407,355	256,451	1,173,837	4,138,250
<b>净值:</b>						
2008-1-1	4,381,410	77,528	959,029	199,266	489,585	6,106,818
2008-12-31	4,841,495	97,400	1,145,466	271,972	612,172	6,968,505

于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(2008-12-31：原值为人民币324,319千元，净值为人民币306,906千元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中或仍未办理。

按剩余租赁期限分类的租入固定资产改良：

	2009-12-31	2008-12-31
集团		
短期(0-10年)	841,789	609,301
中期(10-30年)	<u>32,198</u>	<u>2,871</u>
合计	<u>873,987</u>	<u>612,172</u>

管理层认为，物业和设备于2009年12月31日并无减值迹象。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

**29. 预付租赁款**

按剩余租赁期限分类的预付租赁款：

	2009-12-31	2008-12-31
集团		
中期(10-30年)	82,006	82,175
长期(30年以上)	<u>22,586</u>	<u>27,880</u>
合计	<u>104,592</u>	<u>110,055</u>

**30. 无形资产**

2009年	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
2009-12-31			
原值	38,410	4,634	43,044
累计摊销额	<u>(38,410)</u>	<u>(2,605)</u>	<u>(41,015)</u>
净值	<u>-</u>	<u>2,029</u>	<u>2,029</u>
2008年	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	-	756	756
本年摊销(附注11)	<u>-</u>	<u>(78)</u>	<u>(78)</u>
年末净值	<u>-</u>	<u>678</u>	<u>678</u>
剩余摊销期限	0年	0至4年	合计
2008-12-31			

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

原值	38,410	3,133	41,543
累计摊销额	(38,410)	(2,455)	(40,865)
净值		678	678

### 31. 递延税项资产

本会计年度，本集团主要的递延税项资产组成如下：

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
贷款损失准备	2,231,520	2,042,598
其他资产减值准备	239,400	241,721
贵金属公允价值调整	90	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融负债的公允价值调整	4,450	-
交易类证券及衍生金融工具公允价值调整	(36,844)	(29,200)
可供出售类投资未实现损益	(34,542)	(225,109)
固定资产折旧及其他	10,398	17,571
工资费用	660,659	671,249
持有至到期投资的未摊销损益	12,090	48,454
可供出售类投资减值准备	21,439	21,323
	<u>3,108,660</u>	<u>2,788,607</u>

以下是本会计年度递延税项资产的变动情况：

	贷款 损失准备 人民币千元	其他资产 减值准备 人民币千元	贵金属公允 价值调整 人民币千元	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 负债的公允 价值调整 人民币千元	交易类证券 及衍生金融 工具公允 价值调整 人民币千元	可供出售 类投资未 实现损益 (附注13) 人民币千元	固定资 产折旧及 其他 人民币千 元	工 资 人 民 币 千 元	持 有 至 到 期 投 资 的 未 摊 销 损 益 (附注13) 人民币千 元	可 供 出 售 类 投 资 减 值 准 备 人 民 币 千 元	合 计 人 民 币 千 元
2009-1-1	2,042,598	241,721	-	-	(29,200)	(225,109)	17,571	671,249	48,454	21,323	2,788,607
本年综合收益表(扣除)/计入(附注13)	188,922	(2,321)	90	4,450	(7,644)	(7,173)	(10,590)	-	-	116	165,850
本年于股东权益(扣除)/计入的递延税项	-	-	-	-	-	-	-	-	(36,364)	-	154,203
2009-12-31	<u>2,231,520</u>	<u>239,400</u>	<u>90</u>	<u>4,450</u>	<u>(36,844)</u>	<u>(34,542)</u>	<u>10,398</u>	<u>660,659</u>	<u>12,090</u>	<u>21,439</u>	<u>3,108,660</u>

	贷款 损失准备 人民币千元	其他资产 减值准备 人民币千元	贵金属公允 价值调整 人民币千元	以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 负债的公允 价值调整 人民币千元	交易类证券 及衍生金融 工具公允 价值调整 人民币千元	可供出售 类投资未 实现损益 (附注13) 人民币千元	固定资 产折旧及 其他 人民币千 元	工 资 人 民 币 千 元	持 有 至 到 期 投 资 的 未 摊 销 损 益 (附注13) 人民币千 元	可 供 出 售 类 投 资 减 值 准 备 人 民 币 千 元	合 计 人 民 币 千 元
2008-1-1	2,173,254	314,907	-	-	45,663	344,136	16,645	-	-	-	2,894,605
本年综合收益表(扣除)/计入(附注13)	(130,656)	(73,186)	-	-	(74,863)	-	926	671,249	-	21,323	414,793
本年于股东权益(扣除)/计入的递延税项	-	-	-	-	-	(569,245)	-	-	48,454	-	(520,791)
2008-12-31	<u>2,042,598</u>	<u>241,721</u>	<u>-</u>	<u>(29,200)</u>	<u>(225,109)</u>	<u>17,571</u>	<u>671,249</u>	<u>48,454</u>	<u>21,323</u>	<u>-</u>	<u>2,788,607</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**32. 其他资产**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
应收利息	5,435,920	5,055,230
业务周转金	3,731	1,285
待划转结算款项	816,624	533,931
预付购房及装修款	1,039,705	653,878
员工住房借款	66,827	2,357,401
待处理抵债资产	1,179,090	1,362,296
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>2,387,553</u>	<u>1,983,265</u>
抵债资产减值准备	11,236,278	12,254,114
其他应收款减值准备	(674,354)	(777,946)
	<u>(737,982)</u>	<u>(482,358)</u>
	<u>9,823,942</u>	<u>10,993,810</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**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
票据再贴现	<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)  
二零零九年十二月三十一日

**34. 同业及其他金融机构存入和拆入款项**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
境内同业存入	205, 935, 412	222, 440, 813
境内同业拆入	<u>3, 726, 662</u>	<u>10, 450, 953</u>
	<u>209, 662, 074</u>	<u>232, 891, 766</u>
境外同业拆入	<u>47, 788</u>	<u>81, 906</u>
合计	<u>209, 709, 862</u>	<u>232, 973, 672</u>

**35. 卖出回购款项**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
按质押品分类:		
票据	1, 264, 882	15, 907, 001
证券	<u>—</u>	<u>3, 775, 400</u>
	<u>1, 264, 882</u>	<u>19, 682, 401</u>
按交易对手分类:		
境内商业银行	1, 264, 882	19, 023, 263
其他金融机构	<u>—</u>	<u>659, 138</u>
	<u>1, 264, 882</u>	<u>19, 682, 401</u>

**36. 客户存款**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
活期存款:		
公司存款	523, 106, 254	350, 196, 732
个人客户	62, 140, 148	46, 351, 149
定期存款:		
公司存款	420, 268, 506	303, 113, 552
个人客户	154, 596, 942	105, 133, 721
保证金存款	133, 513, 247	140, 573, 274
委托存款(附注46)	281	23, 661
财政性存款	179, 719	479, 789
应解汇款	<u>1, 537, 245</u>	<u>1, 421, 703</u>
	<u>1, 295, 342, 342</u>	<u>947, 293, 581</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**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2009年12月31日的吸收存款中结构性存款的余额为人民币20,245,884千元(2008-12-31:人民币2,743,578千元)。这些结构性存款中嵌入了衍生金融工具,主要为利率掉期、提前赎回期权与金融资产价格挂钩期权。截至2009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。截至2008年12月31日这些结构性存款中名义价值为人民币103,103千元的嵌入衍生金融工具被认定为与主合同没有密切联系,因此,本集团将其与存款分拆,其公允价值已计入衍生金融工具余额中。

**37. 应付股利**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
尚未支付之以前年度股利	<u>17,920</u>	<u>11,935</u>

**38. 发行债券**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
次级定期债券(附注38a)	-	6,000,000
05年次级债券(附注38b)	2,000,000	2,000,000
06年次级债券(附注38c)	2,600,000	2,600,000
07年次级债券(附注38d)	6,000,000	6,000,000
08年次级债券(附注38e)	<u>8,200,000</u>	<u>8,200,000</u>
	<u>18,800,000</u>	<u>24,800,000</u>

**38a. 次级定期债券**

本次级定期债券发行期限为5年零1个月,到期日为2009年7月8日,利率为中国人民银行公布的人民币1年期整存整取储蓄存款利率加2.62%,每年付息一次。此次级定期债务债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后,但优先于股权资本。

于2009年度,次级定期债券的年利率为4.87%(2008年度:4.87% - 6.76%)。

**上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日**

---

**38. 发行债券(续)**

**38b. 05年次级债券**

此2015年12月28日到期的10年期固定利率次级债券合计20亿元，票面年利率为3. 6%。本公司有权于2010年12月28日按面值赎回全部次级债务。如本公司未行使该选择权，则票面利率将上调3%。

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

**38c. 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。

**38d. 07年次级债券**

此2017年12月28日到期的10年期次级债券分固定利率和浮动利率两种，前者发行10亿人民币，后者发行50亿人民币。

固定利率次级债票面年利率为6. 0%，本公司有权于2012年12月28日按照面值全部或部分赎回本期债券。如本公司未行使该选择权，则票面利率将上调3%。浮动利率次级债发行利率为5. 94%，其中基础利率为4. 14%，基本利差为1. 8%。本公司有权于2012年12月28日按照面值全部或部分赎回本期债券。如本公司未行使该选择权，则基本利差上调3%，基础利率仍为各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率。

此债券的本金和利息偿还次序列于本公司存款及其他负债之后，但优先于股权资本。

本会计年度，此浮动利率次级债券的年利率为4. 05%~5. 94%(2008年度：4. 05%~5. 94%)。

**38e. 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。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

38. 发行债券(续)

38e. 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次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

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
应付利息	8,302,293	8,359,986
本票	2,760,936	3,830,782
应付工资及福利费	6,905,170	6,887,180
证券化贷款到期应付本息	172,850	937,008
待划转结算款项	1,372,295	816,862
预收贴现利息	338,231	253,858
待划转暂收款	800,898	567,175
应交营业税及其他税金	1,285,421	1,357,346
久悬户挂账	106,227	94,900
汇出汇款	1,910,101	4,459,058
继续涉入负债	153,414	153,414
理财产品应付款(注1)	954,400	8,813,400
其他	1,814,997	1,991,533
	<u>26,877,233</u>	<u>38,522,502</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

	2009-12-31		2008-12-31	
	数量 千股	金额 人民币千元	数量 千股	金额 人民币千元
<b>注册、发行及已缴足股本：</b>				
普通股(每股面值人民币1元)	<u>8,830,046</u>	<u>8,830,046</u>	<u>5,661,348</u>	<u>5,661,348</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

**40. 已发行股本(续)**

已发行股本按性质分类:

	2009-1-1 股数 千股	比例 %	配股 千股	本年变动 比例 %	增发	比例 %	2009-12-31 股数 千股	比例 %
<b>有限售条件股份</b>								
-国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-
-国有法人持股	649,173	11.47	259,669	11.47	211,247	23.36	1,120,089	12.68
-境内法人持股	-	-	-	-	601,192	66.49	601,192	6.81
-境内自然人持股	-	-	-	-	91,720	10.15	91,720	1.04
<b>无限售条件股份</b>								
<b>合计</b>	<b>649,173</b>	<b>11.47</b>	<b>259,669</b>	<b>11.47</b>	<b>904,159</b>	<b>100.00</b>	<b>1,813,001</b>	<b>20.53</b>
<b>无限售条件股份</b>								
-人民币普通股	5,012,175	88.53	2,004,870	88.53	-	-	7,017,045	79.47
<b>普通股合计</b>	<b>5,661,348</b>	<b>100.00</b>	<b>2,264,539</b>	<b>100.00</b>	<b>904,159</b>	<b>100.00</b>	<b>8,830,046</b>	<b>100.00</b>

**40a. 股权分置改革**

2006年4月6日，经本公司股权分置改革股东会议批准，通过本公司《股权分置改革方案》。根据本公司股权分置改革方案，本公司流通股股东每持有10股流通股将获得非流通股股东支付3股对价股份。上述方案已于2006年3月31日经上海市国有资产监督管理委员会及于2006年4月29日经中国银行业监督管理委员会批准通过。该方案实施股权于2006年5月10日登记，非流通股股东支付的2.7亿股对价股已于2006年5月12日上市交易。

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

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

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

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。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

**40. 已发行股本(续)**

**40a. 股权分置改革(续)**

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。

**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
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>
	股本溢价 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
2008-1-1	10,315,942	17,455	10,333,397
应占联营企业资本公积变动	-	8	8
 2008-12-31	 <u>10,315,942</u>	 <u>17,463</u>	 <u>10,333,405</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
2009-1-1	4,110,842	6,400,000	2,752,672	13,263,514
利润分配(附注42a)	<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 人民币千元	一般准备 人民币千元	任意盈余 公积金 人民币千元	合计 人民币千元
2008-1-1	2,859,228	6,400,000	1,652,917	10,912,145
利润分配(附注42a)	<u>1,251,614</u>	<u>-</u>	<u>1,099,755</u>	<u>2,351,369</u>
 2008-12-31	 <u>4,110,842</u>	 <u>6,400,000</u>	 <u>2,752,672</u>	 <u>13,263,514</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

42. 储备(续)

**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

根据本公司第四届第九次董事会会议决议通过，决定2009年度分配预分方案如下：按2009当年度的税后利润10%、20%分别提取法定盈余公积、任意盈余公积，提取一般准备人民币26亿元，按2009年末股本88.30亿股向全体股东每10股派送红股3股、现金股利1.5元人民币(含税)。该利润分配方案尚待股东大会审议批准，故此，于本年度的报表中并无纳入除2009年度10%法定盈余公积金外的其他分配事项。

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。

根据中国证券监督管理委员会发布的《公开发行证券的公司信息披露规范问答第4号—金融类公司境内外审计差异及利润分配基准》的通知，从2001年开始金融类上市公司应当按照经境内注册会计师审计后的净利润数，提取法定盈余公积和法定公益金。但在提取任意盈余公积金及分配股利时，应当以经境内外注册会计师审计后的可供股东分配利润数孰低者为基准。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**43. 未分配利润(续)**

**43a. 股利**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
2008年度股利	1,302,110	-
2007年度股利	-	696,781
	<u>1,302,110</u>	<u>696,781</u>

本公司2008年度股东大会于2009年5月8日批准通过2008年度向全体股东每10股派送红股4股,合计增加股本人民币2,264,539千元,现金股利人民币2.3元(含税),合计人民币1,302,110千元。

**44. 少数股东权益**

本公司重要子公司少数股东权益如下:

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	24,621	22,363
溧阳浦发村镇银行有限责任公司	23,304	-
巩义浦发村镇银行有限责任公司	23,841	-
奉贤浦发村镇银行有限责任公司	14,929	-
资兴浦发村镇银行有限责任公司	23,576	-
重庆巴南浦发村镇银行有限责任公司	<u>24,148</u>	<u>-</u>
<b>合计</b>	<b><u>134,419</u></b>	<b><u>22,363</u></b>

**45. 或有负债**

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
银行承兑汇票	228,097,040	204,069,015
应付承兑汇票	2,561,475	3,877,599
开出保证凭信	42,767,812	38,765,376
开出不可撤销信用证	13,670,055	9,388,058
贷款承诺(注1)	15,000	20,000
信用卡尚未使用授信额度(注1)	13,716,390	15,863,833

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

45. 或有负债(续)

注1：本集团在任何时点均拥有贷款额度的承诺。这些承诺包括本集团对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度，本集团向一定客户提供信用额度。

**国债兑付承诺**

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金至兑付日的应付利息。截至2009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3,379,578千元(2008-12-31：人民币3,578,333千元)。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

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
委托存款	110,168,915	67,482,194
委托贷款	<u>110,168,634</u>	<u>67,458,533</u>
委托存款净额(附注36)	<u>281</u>	<u>23,661</u>
委托理财资产	49,140,240	8,456,615
委托理财资金	<u>49,140,240</u>	<u>8,456,615</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。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**46. 委托交易(续)**

**(b) 基金托管**

于2009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约，本集团须就以下期间支付的最低租赁款项为：

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
1年以内	697,763	541,502
1至5年以内	1,989,622	1,504,905
5年以上	<u>925,699</u>	<u>742,122</u>
	<u>3,613,084</u>	<u>2,788,529</u>

**(b) 资本性支出承诺**

于财务状况表日，本集团的资本性承诺列示如下：

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
已签约但未拨备	<u>739,556</u>	<u>314,791</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

48. 母公司财务报表主要项目注释

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
对子公司的投资	<u>164,000</u>	<u>27,500</u>

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监函(2008)88号《关于同意上海浦东发展银行发起设立绵竹浦发村镇银行的意见》、四川监管局川银监复(2008)491号《关于同意筹建绵竹浦发村镇银行有限责任公司的批复》和德阳监管分局德银监发(2008)334号《关于同意绵竹浦发村镇银行有限责任公司开业的批复》，本公司发起设立的绵竹浦发村镇银行有限责任公司于2008年12月26日在四川绵竹正式开业。

本公司投资额为人民币27,500千元，占股本的55%，享有55%的表决权。

根据中国银行业监督管理委员会上海监管局沪银监函(2009)137号《关于同意上海浦东发展银行发起设立溧阳浦发村镇银行的意见》和常州监管分局常银监复(2009)87号《关于溧阳浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》，本公司发起设立的溧阳浦发村镇银行有限责任公司于2009年6月24日在江苏溧阳正式开业。

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复(2009)606号《关于同意上海浦东发展银行发起设立上海奉贤浦发村镇银行有关挂钩计划的批复》、河南监管局豫银监复(2009)352号《关于核准巩义浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》和河南监管局豫银监复(2009)342号《关于同意巩义浦发村镇银行股份有限公司筹建的批复》，本公司发起设立的巩义浦发村镇银行有限责任公司于2009年9月17日在河南巩义正式开业。

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函(2009)126号《关于同意上海浦东发展银行发起设立奉贤浦发村镇银行的意见》、上海监管局沪银监复(2009)576号《关于同意上海奉贤浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》和上海监管局沪银监复(2009)606号《关于同意上海浦东发展银行发起设立上海奉贤浦发村镇银行有关挂钩计划的批复》，本公司发起设立的奉贤浦发村镇银行有限责任公司于2009年8月20日在上海奉贤正式开业。

本公司投资额为人民币34,500千元，占股本的69%，享有69%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)318号《关于同意上海浦东发展银行发起设立资兴浦发村镇银行的意见》、郴州监管分局郴银监(2009)9号《关于资兴浦发村镇银行筹建工作的审查意见》和郴州监管分局郴银监复(2009)110号《关于资兴浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》，本公司发起设立的资兴浦发村镇银行有限责任公司于2009年11月6日在湖南资兴正式开业。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**48. 母公司财务报表主要项目注释(续)**

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)340号《关于同意上海浦东发展银行发起设立巴南浦发村镇银行的意见》、重庆监管局渝银监复(2009)215号《关于重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司开业的批复》和重庆监管局渝银监复(2009)209号《关于筹建重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司的批复》，本公司发起设立的巴南浦发村镇银行有限责任公司于2009年12月23日在重庆巴南正式开业。

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。

**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2009年12月31日，本集团客户贷款的行业集中度情况如下：

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

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

49. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

行业:	2009-12-31 (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	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	<u>157,691,686</u>	<u>56,095</u>	<u>157,747,781</u>	<u>17</u>
合计	<u>907,550,286</u>	<u>21,304,465</u>	<u>928,854,751</u>	<u>100</u>
2008-12-31				
行业:	人民币 人民币千元	外币 人民币千元	总计 人民币千元	%
农、林、牧、渔业	2,672,003	15,472	2,687,475	1
制造业	169,440,728	5,223,276	174,664,004	25
公用事业	48,136,179	127,608	48,263,787	7
建筑业	37,937,115	28,667	37,965,782	5
运输及通讯业	50,017,105	591,571	50,608,676	7
批发、零售和餐饮娱乐业	66,950,311	2,171,047	69,121,358	10
房地产业	63,781,982	170,638	63,952,620	9
社会服务业	46,567,832	110,118	46,677,950	7
其他	93,260,855	2,541,018	95,801,873	14
公司贷款小计	<u>578,764,110</u>	<u>10,979,415</u>	<u>589,743,525</u>	<u>85</u>
消费贷款	2,851,332	-	2,851,332	-
住房抵押贷款	94,908,952	-	94,908,952	14
其他	10,016,896	43,965	10,060,861	1
个人贷款小计	<u>107,777,180</u>	<u>43,965</u>	<u>107,821,145</u>	<u>15</u>
合计	<u>686,541,290</u>	<u>11,023,380</u>	<u>697,564,670</u>	<u>100</u>

表外信贷承诺

于2009年12月31日，本集团有人民币3,008亿元的信用承诺，其中上海占7.81%，浙江省占22.53%，江苏省占11.83%，北京占2.45%，广东省占5.27%，余下的是属于中国各地的客户。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

49. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

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信用风险敞口总额。

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
存放中央银行款项	201, 294, 317	159, 505, 178
存放及拆放同业及 其他金融机构款项	167, 676, 463	77, 773, 214
买入返售款项	53, 057, 497	171, 471, 733
贵金属	213, 212	-
客户贷款及垫款	910, 508, 026	681, 266, 568
持有至到期投资	136, 745, 989	110, 600, 017
可供出售类投资	89, 982, 423	57, 754, 770
贷款和应收款类投资	33, 657, 198	23, 261, 377
衍生金融资产	607, 340	2, 287, 774
其他资产	<u>13, 087, 757</u>	<u>11, 764, 131</u>
 合计	 <u>1, 606, 830, 222</u>	 <u>1, 295, 684, 762</u>
 贷款承诺	 <u>13, 731, 390</u>	 <u>15, 883, 833</u>
其他承诺	<u>287, 096, 382</u>	<u>256, 100, 048</u>
 信用风险敞口合计	 <u>1, 907, 657, 994</u>	 <u>1, 567, 668, 643</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)  
二零零九年十二月三十一日

49. 金融工具的风险头寸(续)

(a) 信用风险(续)

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个月至 6个月内 1年 以上					合计 人民币千元
	3个月内 人民币千元	6个月内 人民币千元	1年 人民币千元	以上 人民币千元		
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	1,248,281	448	-	9,000	1,257,729	
2008-12-31						
存放及拆放同业	-	-	-	9,000	9,000	
公司贷款	227,081	12,951	-	300	240,332	
信用卡	181,544	-	-	-	181,544	
消费贷款	14,703	-	-	-	14,703	
住房按揭贷款	1,221,140	-	-	-	1,221,140	
其他	188,280	-	-	-	188,280	
合计	1,832,748	12,951	-	9,300	1,854,999	

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

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2009年12月31日及2008年12月31日，尚未逾期和发生减值的金融资产如下：

	尚未逾期和发生减值的金融资产		
	优质	标准质量	合计
	金融资产	金融资产	
	人民币千元	人民币千元	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>

	尚未逾期和发生减值的金融资产		
	优质	标准质量	合计
	金融资产	金融资产	
	人民币千元	人民币千元	人民币千元
2008-12-31			
存放及拆放同业	77,699,442	—	77,699,442
公司贷款	571,110,013	8,323,623	579,433,636
信用卡	3,812,539	—	3,812,539
消费贷款	2,356,544	1,797	2,358,341
住房抵押贷款	66,883,282	13,905	66,897,187
其他贷款	32,018,763	5,949	32,024,712
买入返售金融资产	171,471,733	—	171,471,733
国债	42,268,284	—	42,268,284
其他上市债券	126,769,173	—	126,769,173
其他非上市债券	22,189,087	—	22,189,087
合计	<u>1,116,578,860</u>	<u>8,345,274</u>	<u>1,124,924,134</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**49. 金融工具的风险头寸(续)**

**(a) 信用风险(续)**

**重组资产**

截至2009年12月31日，本集团重组贷款的账面价值列示如下：

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
客户贷款及垫款	<u>209, 188</u>	<u>399, 274</u>

**(b) 市场风险**

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

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

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

**(i) 货币风险**

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。自2005年7月21日起，中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度，导致人民币对美元汇率逐渐上升。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**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：

	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
<b>资产：</b>				
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
<b>资产总计</b>	<b>1,579,168,502</b>	<b>35,452,699</b>	<b>8,096,759</b>	<b>1,622,717,960</b>
<b>负债：</b>				
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
<b>负债总计</b>	<b>1,514,004,814</b>	<b>29,541,883</b>	<b>11,083,818</b>	<b>1,554,630,515</b>
<b>长/(短)盘净额</b>	<b>65,163,688</b>	<b>5,910,816</b>	<b>(2,987,059)</b>	<b>68,087,445</b>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

**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)：

	2008-12-31			
	人民币 人民币千元	美元 人民币千元	其他 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	160,741,934	1,592,743	266,581	162,601,258
存放和拆放同业及其他金融机构款项	59,766,423	11,724,100	6,282,691	77,773,214
买入返售款项	171,471,733	—	—	171,471,733
衍生金融资产	1,797,390	189,407	300,977	2,287,774
客户贷款及垫款	670,371,026	10,245,570	649,972	681,266,568
可供出售类投资	57,259,851	494,919	—	57,754,770
持有至到期投资	110,600,017	—	—	110,600,017
于联营及共同控制企业的权益	470,131	68,255	—	538,386
贷款和应收款类投资	23,261,377	—	—	23,261,377
其他资产	9,173,143	9,856,374	2,840,828	21,870,345
<b>资产总计</b>	<b>1,264,913,025</b>	<b>34,171,368</b>	<b>10,341,049</b>	<b>1,309,425,442</b>
<b>负债：</b>				
同业及其他金融机构存入和拆入款项	229,137,498	3,492,945	343,229	232,973,672
卖出回购款项	19,682,401	—	—	19,682,401
衍生金融负债	1,799,899	182,911	395,395	2,378,205
客户存款	919,978,749	21,207,179	6,107,653	947,293,581
应付股利	11,935	—	—	11,935
发行债券	24,800,000	—	—	24,800,000
其他负债	39,160,423	1,010,186	413,240	40,583,849
<b>负债总计</b>	<b>1,234,570,905</b>	<b>25,893,221</b>	<b>7,259,517</b>	<b>1,267,723,643</b>
<b>长/(短)盘净额</b>	<b>30,342,120</b>	<b>8,278,147</b>	<b>3,081,532</b>	<b>41,701,799</b>

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2009年12月31日及2008年12月31日，按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**49. 金融工具的风险头寸(续)**

(b) 市场风险(续)

(i) 货币风险(续)

	2009年12月31日		2008年12月31日		
汇率变动(百分点)	-1%	+1%	汇率变动(百分点)	-1%	+1%
按年度化计算净利润增加/(减少)					
(单位:人民币千元)					
美元	228,129	(228,129)	167,197	(167,197)	
其他外币	(3,528)	3,528	(23,272)	23,272	

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)**  
**二零零九年十二月三十一日**

---

**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年内 人民币千元	1年至 2年内 人民币千元	2年至 3年内 人民币千元	3年至 4年内 人民币千元	4年至 5年内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产:</b>										
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
<b>资产总计</b>	<b>534,436,306</b>	<b>297,819,168</b>	<b>609,319,089</b>	<b>53,246,652</b>	<b>55,193,131</b>	<b>8,951,618</b>	<b>9,910,668</b>	<b>21,696,983</b>	<b>32,144,345</b>	<b>1,622,717,960</b>
<b>负债:</b>										
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
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
<b>负债总计</b>	<b>748,545,186</b>	<b>225,037,980</b>	<b>430,156,377</b>	<b>53,376,145</b>	<b>29,162,156</b>	<b>26,172,723</b>	<b>10,048,699</b>	<b>969,324</b>	<b>31,161,925</b>	<b>1,554,630,515</b>
<b>利率风险敞口</b>	<b>(214,108,880)</b>	<b>72,781,188</b>	<b>179,162,712</b>	<b>(129,493)</b>	<b>26,030,975</b>	<b>(17,221,105)</b>	<b>(138,031)</b>	<b>20,727,659</b>	<b>982,420</b>	<b>68,087,445</b>

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**二零零九年十二月三十一日**

**49. 金融工具的风险头寸(续)**

**(b) 市场风险(续)**

**(ii) 利率风险(续)**

于2008年12月31日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

	1个月内 人民币千元	1个月至 3个月以内 人民币千元	3个月至 1年内 人民币千元	1年至 2年内 人民币千元	2年至 3年内 人民币千元	3年至 4年内 人民币千元	4年至 5年内 人民币千元	5年以上 人民币千元	已逾期/ 不计息 人民币千元	合计 人民币千元
<b>资产:</b>										
现金及存放中央银行款项	159,505,178	-	-	-	-	-	-	-	3,096,080	162,601,258
存放和拆放同业及其他金融机构款项	33,357,769	13,407,739	30,933,934	-	-	-	-	-	73,772	77,773,214
买入返售款项	63,915,396	30,756,590	76,799,747	-	-	-	-	-	-	171,471,733
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	2,287,774	2,287,774
客户贷款及垫款	137,330,833	156,790,106	368,583,653	4,673,978	2,301,905	2,168,695	2,379,337	5,316,909	1,721,152	681,266,568
可供出售类投资	39,140,988	1,808,499	6,635,840	1,448,783	1,084,755	416,906	1,378,734	5,450,644	389,621	57,754,770
于联营及共同控制企业的权益	-	-	-	-	-	-	-	-	538,386	538,386
持有至到期投资	4,394,836	18,375,299	21,455,536	26,792,782	32,293,006	1,201,788	3,348,282	2,738,488	-	110,600,017
贷款和应收款项类投资	-	-	-	22,139,970	101,816	308,403	19,983	691,205	-	23,261,377
其他资产	2,357,401	-	-	-	-	-	-	-	19,512,944	21,870,345
资产总计	440,002,401	221,138,233	504,408,710	55,055,513	35,781,482	4,095,792	7,126,336	14,197,246	27,619,729	1,309,425,442
<b>负债:</b>										
同业及其他金融										
机构存入和拆入款项	84,332,126	48,407,424	89,734,122	3,100,000	2,300,000	3,500,000	1,600,000	-	-	232,973,672
卖出回购款项	30,800	528,600	19,123,001	-	-	-	-	-	-	19,682,401
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-	2,378,205	2,378,205
客户存款	611,213,285	79,791,739	157,206,532	33,375,711	23,626,353	24,369,828	13,405,595	1,135,355	3,169,183	947,293,581
应付股利	-	-	-	-	-	-	-	-	11,935	11,935
发行债券	6,000,000	-	5,000,000	2,000,000	2,600,000	1,000,000	8,200,000	-	-	24,800,000
其他负债	-	-	-	-	-	-	-	-	40,583,849	40,583,849
负债总计	701,576,211	128,727,763	271,063,655	38,475,711	28,526,353	28,869,828	23,205,595	1,135,355	46,143,172	1,267,723,643
利率风险敞口	(261,573,810)	92,410,470	233,345,055	16,579,802	7,255,129	(24,774,036)	(16,079,259)	13,061,891	(18,523,443)	41,701,799

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**49. 金融工具的风险头寸(续)**

(b) 市场风险(续)

(ii) 利率风险(续)

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2009年12月31日及2008年12月31日，按当日具有浮动利率的资产和负债进行利率敏感性分析结果：

	2009年12月31日	2008年12月31日
汇率变动(基点)		汇率变动(基点)
-100	+100	-100
按年度化计算利润总额 (单位:人民币千元)	(1,992,491)	1,992,491
增加/(减少)权益 (单位:人民币千元)	698,446	(683,382)
	628,840	(577,170)

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

(c) 流动性风险

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

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**二零零九年十二月三十一日**

**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
<b>资产：</b>							
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	-	-	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
<b>资产总计</b>	<b>2,543,931</b>	<b>228,513,796</b>	<b>295,395,891</b>	<b>541,597,986</b>	<b>326,732,556</b>	<b>227,933,800</b>	<b>1,622,717,960</b>
<b>负债：</b>							
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
<b>负债总计</b>	<b>611,528</b>	<b>695,578,258</b>	<b>251,239,123</b>	<b>437,159,187</b>	<b>166,466,301</b>	<b>3,576,118</b>	<b>1,554,630,515</b>
<b>长/(短) 盘净额</b>	<b>1,932,403</b>	<b>(467,064,462)</b>	<b>44,156,768</b>	<b>104,438,799</b>	<b>160,266,255</b>	<b>224,357,682</b>	<b>68,087,445</b>
<b>承诺事项</b>	<b>12,645,714</b>	<b>59,678,793</b>	<b>77,761,628</b>	<b>127,740,574</b>	<b>18,439,445</b>	<b>4,561,618</b>	<b>300,827,772</b>

**上海浦东发展银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**二零零九年十二月三十一日**

**49. 金融工具的风险头寸(续)**

**(c) 流动性风险(续)**

于2008年12月31日，本集团的资产及负债的到期分析列示如下：

	已逾期 人民币千元	即时偿还 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
<b>资产：</b>							
现金及存放中央 银行款项	-	162,601,258	-	-	-	-	162,601,258
存放和拆放同业 及其他金融 机构款项	73,772	21,275,648	23,964,036	32,459,748	10	-	77,773,214
买入返售款项	-	-	137,598,139	33,873,594	-	-	171,471,733
客户贷款及垫款	1,721,152	-	140,141,118	332,877,859	110,328,956	96,197,483	681,266,568
可供出售类投资	-	-	12,849,840	31,548,608	5,329,111	8,027,211	57,754,770
持有至到期 于联营及共同控 制企业的权益 贷款和应收款 类投资	-	-	17,834,070	14,145,519	75,881,942	2,738,486	110,600,017
衍生金融资产	-	-	155,410	339,106	1,407,618	385,640	2,287,774
其他资产	601,020	9,442,485	2,486,539	953,131	1,749,261	6,637,909	21,870,345
<b>资产总计</b>	<b>2,395,944</b>	<b>193,319,391</b>	<b>335,029,152</b>	<b>446,197,565</b>	<b>217,267,070</b>	<b>115,216,320</b>	<b>1,309,425,442</b>
<b>负债：</b>							
同业及其他金融 机构存入和 拆入款项	-	80,649,033	47,106,188	93,382,797	11,835,654	-	232,973,672
卖出回购款项	-	-	13,635,097	6,047,304	-	-	19,682,401
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融负债	-	-	-	-	-	-	-
客户存款	-	454,585,026	102,181,383	284,490,241	102,478,952	3,557,979	947,293,581
应付股利	-	11,935	-	-	-	-	11,935
发行债券	-	-	-	6,000,000	18,800,000	-	24,800,000
衍生金融负债	-	-	154,332	231,040	1,546,784	446,049	2,378,205
其他负债	429,664	16,557,478	7,246,821	10,089,994	6,043,740	216,152	40,583,849
<b>负债总计</b>	<b>429,664</b>	<b>551,803,472</b>	<b>170,323,821</b>	<b>400,241,376</b>	<b>140,705,130</b>	<b>4,220,180</b>	<b>1,267,723,643</b>
<b>长/(短)盘净额</b>	<b>1,966,280</b>	<b>(358,484,081)</b>	<b>164,705,331</b>	<b>45,956,189</b>	<b>76,561,940</b>	<b>110,996,140</b>	<b>41,701,799</b>
<b>承诺事项</b>	<b>7,564,733</b>	<b>51,107,239</b>	<b>76,020,892</b>	<b>115,405,251</b>	<b>19,016,420</b>	<b>2,869,345</b>	<b>271,983,880</b>

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。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

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。由于人民币利率维持稳定，管理层认为截至2009年12月31日，相关的存款及贷款的公允价值与账面值之间的差异并不大。公允价值的估算通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

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：

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

- 
- 第一层级： 相同金融工具在活跃市场的公允价值；  
 第二级级： 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；  
 第三级级： 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：

2009-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值 总额
<b>金融资产</b>				
衍生金融资产	-	607,340	-	607,340
可供出售金融资产	<u>-</u>	<u>89,214,803</u>	<u>-</u>	<u>89,214,803</u>
	<u>-</u>	<u>89,822,143</u>	<u>-</u>	<u>89,822,143</u>
<b>金融负债</b>				
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>-</u>	<u>237,326</u>	<u>-</u>	<u>237,326</u>
	<u>-</u>	<u>842,830</u>	<u>-</u>	<u>842,830</u>
2008-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	公允价值 总额
<b>金融资产</b>				
衍生金融资产	-	2,287,774	-	2,287,774
可供出售金融资产	<u>-</u>	<u>57,365,150</u>	<u>-</u>	<u>57,365,150</u>
	<u>-</u>	<u>59,652,924</u>	<u>-</u>	<u>59,652,924</u>
<b>金融负债</b>				
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>2,378,205</u>	<u>-</u>	<u>2,378,205</u>
	<u>-</u>	<u>2,378,205</u>	<u>-</u>	<u>2,378,205</u>

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

50. 金融工具公允价值(续)

(a) 以公允价值计量的金融工具(续)

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值不可能合理计量，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年内到期的存款，因此其账面价值与其公允价值相若。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

50. 金融工具公允价值(续)

(b) 以成本计量的金融工具(续)

金融负债(续)

客户存款(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：

	2009-12-31		2008-12-31	
	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
<b>金融资产：</b>				
持有至到期投资	136,745,989	137,267,446	110,600,017	114,405,196
贷款和应收款类投资	33,657,198	33,835,933	23,261,377	24,125,204
	<u>170,403,187</u>	<u>171,103,379</u>	<u>133,861,394</u>	<u>138,530,400</u>
<b>金融负债：</b>				
发行债券	<u>18,800,000</u>	<u>18,401,379</u>	<u>24,800,000</u>	<u>25,245,907</u>

51. 资本管理

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

本集团按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会[2004]2号）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。

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
核心资本	65,901,667	38,457,630
附属资本	33,112,318	30,980,893

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

52. 关联交易

本会计年度，本公司与关联方的重大交易如下：

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
<b>利息收入：</b>		
上海国际集团有限公司	25,506	26,192
华一银行	1,035	6,305
百联集团有限公司	15,085	1,631
上海百联集团股份有限公司	<u>5,727</u>	<u>不适用</u>
<b>利息支出：</b>		
华一银行	122	98
浦银安盛基金管理有限公司	292	-
上海国际信托有限公司	<u>4,229</u>	<u>-</u>

于财务状况表日，应收关联公司的贷款/拆放余额如下：

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
上海国际集团有限公司	400,000	400,000
华一银行	-	37,540
百联集团有限公司	240,000	300,000
上海百联集团股份有限公司	<u>100,000</u>	<u>不适用</u>

上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

于财务状况表日，关联公司存放的余额如下：

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
华一银行	15,914	15,435
浦银安盛基金管理有限公司	65,813	-
上海国际信托有限公司	<u>224,047</u>	<u>-</u>

上述同业存放乃按一般商业条件的存款利率支付。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

52. 关联交易(续)

于财务状况表日，未结清的关联方保函余额如下：

	2009-12-31 人民币千元	2008-12-31 人民币千元
浦银安盛基金管理有限公司	100	100
华一银行	-	12,641
百联集团有限公司	<u>341,350</u>	<u>204,765</u>

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>
上海国际集团有限公司	本公司之股东
上海国际信托有限公司	本公司之股东
华一银行	本公司之联营企业
浦银安盛基金管理有限公司	本公司之共同控制企业
百联集团有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
上海市国鑫投资发展有限公司	本公司管理人员有重大影响的企业
中国烟草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：上海百联集团股份有限公司、上海爱建股份有限公司及百联(香港)有限公司为新增关联方。

董事会认为，贷款给这些股东、其他关联公司及小股东(拥有少于5%的股权)均按一般的商业交易条件进行，并且按中国人民银行确定的市场利率向关联公司收取或支付利息。

上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日

---

**53. 董事、监事及高级管理人员报酬情况**

**53a.** 在公司领取报酬津贴的董事、监事及高管人员的情况如下：

	2009年度 人民币千元	2008年度 人民币千元
报酬总额	注	27,763

注：根据有关部门的规定，2009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2009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(2008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**

	2009年度 净利润 人民币千元	2009年 净资产 人民币千元	2008年度 净利润 人民币千元	2008 净资产 人民币千元
根据中国会计准则列报 加/(减)：	13,215,137	68,087,445	12,515,831	41,701,799
无	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
于本财务报表列报	<u>13,215,137</u>	<u>68,087,445</u>	<u>12,515,831</u>	<u>41,701,799</u>

**上海浦东发展银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
二零零九年十二月三十一日**

---

**56. 重大事项**

本集团在财务状况表日没有需要披露的其他重要事项。

**57. 财务状况表日后事项中的非调整事项**

**57a 定向增发人民币普通股**

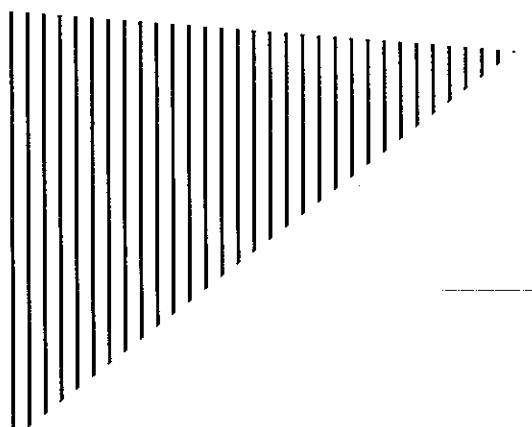
于2010年3月10日第四届董事会第八次会议的决议，本公司将向中国移动通信集团广东有限公司定向发行人民币普通股2,207,511,410股普通股，发行价格为18.03元/股，拟募集资金为人民币39,801,430,722.30元。并于2010年3月30日召开了第一次临时股东大会。此决议尚需相关监管部门核准。

**58. 比较数字**

若干比较数字乃经重新编排，以符合本期报表之呈报形式。

**59. 财务报表的批准**

本财务报表已经由本公司董事会于2010年4月2日决议批准。



---

上海浦东发展银行股份有限公司

内部控制审核报告

2009 年 12 月 31 日

Ernst & Young

 **ERNST & YOUNG**  
安 永

上海浦东发展银行股份有限公司

内部控制审核报告

2009 年 12 月 31 日

## 目 录

	页次
内部控制审核报告	3 - 4
附件:	
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	5 - 26



Ernst & Young Hua Ming  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza  
No. 1 East Chang An Avenue  
Dong Cheng District  
Beijing, China 100738  
Tel: +86 10 5815 3000  
Fax: +86 10 8518 8298  
[www.ey.com](http://www.ey.com)

安永华明会计师事务所  
中国北京市东城区  
东长安街1号东方广场  
安永大楼16层  
邮政编码: 100738  
电话: +86 10 5815 3000  
传真: +86 10 8518 8298

## 内部控制审核报告

安永华明 (2010) 专字第 60468058\_B02 号

上海浦东发展银行股份有限公司董事会:

我们接受委托，审核了后附的上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）管理层编写的《上海浦东发展银行股份有限公司关于 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 2009 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 2009 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。



Ernst & Young Hua Ming  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza  
No. 1 East Chang An Avenue  
Dong Cheng District  
Beijing, China 100738  
Tel: +86 10 5815 3000  
Fax: +86 10 8518 8298  
www.ey.com

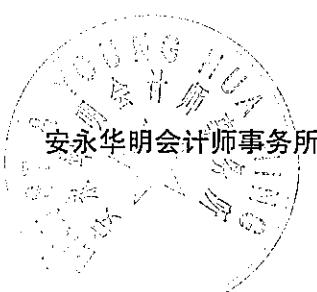
安永华明会计师事务所  
中国北京市东城区  
东长安街1号东方广场  
安永大楼16层  
邮政编码: 100738

电话: +86 10 5815 3000  
传真: +86 10 8518 8298

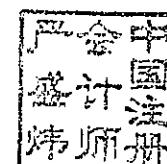


我们认为,于2009年12月31日上海浦东发展银行股份有限公司在上述内部控制评估报告中所述与财务报表相关的内部控制在所有重大方面有效地保持了按照财政部颁发的《内部会计控制规范—基本规范(试行)》的有关规范标准中与财务报表相关的内部控制。

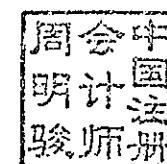
本报告仅供 贵公司向中国证券监督管理委员会内有关机构和证券交易所报送之用。因使用不当造成的后果,与执行本业务的注册会计师及会计师事务所无关。



中国 北京



中国注册会计师 严盛炜



中国注册会计师 周明骏

2010年4月2日

## 上海浦东发展银行股份有限公司董事会 关于 2009 年度与财务报表相关的内部控制的自我评估报告

建立健全并有效实施内部控制是公司董事会及高级管理层的责任。公司内部控制的目标是合理保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，提升风险管理水平，促进公司稳健持续发展，以实现其具有核心竞争优势的现代金融服务企业的发展战略。

内部控制存在固有局限性，故仅能对达到上述目标提供合理保证；而且，内部控制的有效性亦可能随公司内、外部环境及经营情况的改变而改变。公司内部控制设有检查监督机制，内控缺陷一经识别，公司将立即采取整改措施。

公司建立和实施内部控制制度时，考虑了《企业内部控制基本规范》规定的内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督等要素。

### 一、内部环境

#### （一）公司治理结构

公司按照《公司法》《证券法》等法律法规以及《上市公司治理准则》《股份制商业银行公司治理指引》《股份制商业银行董事会尽职指引》等要求，为将公司建设成为具有核心竞争优势的现代金融服务企业，不断健全董事会战略决策、高级管理层全权经营、监事会依法监督的法人治理结构，建立了规范的议事规则、决策机制和责任追究机制。

##### 1、董事会及董事依法合规履行职责

2009 年，董事会严格按照《公司章程》《董事会议事规则》的有关规定，召开股东大会、董事会 7 次，通过各项决议 65 项；召开董事会专门委员会会议 16 次，通过决议 46 项，有效地发挥了董事会的决策功能。

19 名董事在确定公司的经营发展战略，聘任高级管理层成员，制订年度财务预算、决算、利润分配方案，完善公司的风险、内部控制、资本充足率管理，监督高级管理层有效履职，监督财务报告的完整性、准确性等方面，能够有效履行自己的职责。

##### 2、监事会规范履行工作职责

2009 年，第四届监事会完成换届改选后，监事会能够履行监督职责，明确与股东大会、董事会和高级管理层之间的关系，保证这四者各有分工、权责明确、线路清晰、各司其职；严格按照《监事会议事规则》召开监事会议 4 次，审议了 45 项议案，对加强

风险控制、完善相关制度、规范相应运作、推动公司健康发展发挥了督促作用。

### 3、高级管理层持续提升经营管理水平

2009年，高级管理层认真贯彻中央“保增长，扩内需，调结构”要求和国家金融政策，服务于经济建设全局，并按照公司确立的“转变经营模式，突破效益瓶颈”发展战略，制定了“谋发展，防风险，促效益”的工作指导思想，促进各项业务健康迅速发展。

截至2009年末，公司资产总额16,227亿元，同比增幅23.93%。本外币存款总额12,953亿元，同比增幅36.74%；本外币贷款总额9,288亿元，同比增幅33.16%。实现税后利润132.17亿元，同比增幅5.60%。按五级分类口径，后三类不良贷款总额为74.60亿元，同比下降10.07亿元；不良贷款率为0.80%，同比下降0.41个百分点，实现不良贷款的“双降”。

## （二）内部控制政策

公司内部控制政策能够与经营宗旨和发展战略相一致，体现持续改进内部控制的要求，符合现行法律法规和监管要求，体现侧重控制的风险类型。内部控制政策基本渗透到公司各项业务活动、管理活动和各个操作环节，覆盖所有的部门和岗位。各职能部门能够根据内部控制政策制定本部门内控制度并贯彻落实。

2009年，为落实《企业内部控制基本规范》制定了《上海浦东发展银行内部控制管理办法》，明确了内部控制是遵循“全面性、有限性、制衡性、适当性、适应性、独立性、成本效益、有效性”的原则，通过制定并实施系统化的政策、程序和方案，形成对与经营管理活动有关的各类风险有效识别、评估、控制、监测和改进的动态过程和机制，建立了以公司治理结构为基础，职责明确、分工合理、运作规范、分权制衡的内部控制组织架构；制定了《上海浦东发展银行规章制度管理暂行办法》，对制度的体系、效力、类别，以及各部门在规章制度管理中的职责作了规定，强化了对各层次制度体系的标准化管理，有效推进了“制度立行”的基础建设，确立了规章制度管理的规范。同时制定了《村镇银行内部控制管理办法》，确保公司控股子公司的内控管理有序开展；下发了《关于加强基层机构内控管理的通知》，以构建基层机构内部控制的长效机制。

## （三）组织结构

公司实行一级法人、分级经营的管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。设立系统垂直管理、具有充分独立性的内部审计部门，独立于风险内控的建立和执行部门，并有直接向董事会报告的渠道。近几年来公司内部机构改革的效果正逐渐显现，尤其是专业化管理能力明显加强，营销推进与联动更加深化，风险管理和集中管控水平得到提升，各层级的优秀人才得以集聚和成长。

公司董事会下设战略、资本与经营管理、审计、风险管理与关联交易控制、提名、薪酬与考核等专门委员会以及审计部。行长室下设风险管理、资产负债管理、营销推进、信息化建设、退休人员管理等专门委员会，以及公司及投资银行总部、个人银行总部、资金总部、中小企业业务经营中心、风险管理总部、运营管理总部、信息科技总部、财务部、合规部、办公室、战略发展部、机构管理部、人事部、培训中心、客户服务中心、信用卡中心等部室。分行也按照不同阶段机构设置标准建立了内部组织架构。

2009年，组织机构改革效果显著。

1、加强各个委员会和领导小组的管理职能。先后出台了信息科技委员会、案件防控领导小组、治理商业贿赂领导小组的工作规程。理顺了综合营销推进体制，成立了总行营销推进委员会办公室，强化了创新协调与推进职能。

2、建立中小企业业务专营体系。成立了中小企业业务经营中心。

3、完善信息科技管理。成立了信息科技总部，制订了信息科技的中期规划，对相关职能进行了梳理与完善，有效整合公司的信息科技资源。

4、提升区域营销拓展力度，加快业务审批效率。分别成立了公司及投资银行总部北京大客户部和航运金融部、风险管理总部北京审贷中心。

5、进一步提升安全保卫管理水平。成立了保卫部，稳步推进安全防范机制的改善，确保公司安全保卫工作无重大安全责任事故。

6、统筹规划机构管理。对省（地、市）分行、县域支行以及同城支行的设立进行了统一规划，制定了《关于2009年度机构建设工作的指导意见》《上海浦东发展银行支行设立管理程序》《网点标准化建设手册2.0版》等规章制度。

#### （四）人力资源

2009年，公司以科学发展观和科学人才观为指导，加强实施人才强行战略，为公司实现战略目标提供坚实的人才基础，逐步向现代人力资源配置管理转变。

1、重点完善以选人用人机制为主的多项人力资源政策

（1）建立更具活力的选人用人机制。制定了《上海浦东发展银行公开选拔干部暂行办法》，以提高选人用人公信度，建立更具生机和活力的干部选拔任用机制，促进优秀人才脱颖而出。

（2）推进等级行员制建设。通过等级行员制的各项基础性工作，梳理了公司的岗位职责、人员编制，为全面优化人力资源体系打下坚实的基础。

（3）完善等级行管理。制定了《上海浦东发展银行分行内设部门和领导职数管理暂行办法》，促进等级行考核管理制度的持续推进，着力加强等级行考核的过程管理。

（4）完善轮岗和强制休假管理。针对监管部门提出的相关意见，对关键岗位轮岗和强制休假制度重新进行修订完善。

(5) 加强薪酬管理。为更好地稳定人才队伍，防范化解经营和操作风险，制定了《上海浦东发展银行薪酬风险管理办法》，以实现可持续发展。

### 2、建立健全教育培训规章制度

建立了教育培训工作联动会议制度，专题研究教育培训在公司战略实施不同阶段的工作重点。制定了《2009-2011 年浦发银行教育培训规划》《2009 年全行教育培训工作指导意见》，加强了公司教育培训的规划与管理；制定了《财务会计核算条线培训实施细则》，为财务会计核算人员系统化培训提供了依据。

### 3、积极开展多层次岗位培训

在公司范围内开展了金融消费者教育普及性、反洗钱、《员工行为准则》和信息安全培训与考试等，强化了全员合规和内控意识；组织岗位资格认证考试 61 场，27655 人次参加考试，颁发证书 19300 余张，加强了岗位资格的任职管理；组织 6 期/245 名支行行长综合管理能力高级研修班，提高了执行力和团队领导力；组织部分中高级管理人员赴海外学习，开拓了国际视野，强化了对国际金融业最新经营理念的认识与学习。

## （五）企业文化

公司坚持“笃守诚信，创造卓越”的核心理念，培育“求真务实，守信合规，尽职尽责，求知创新，以人为本，合作共赢，卓越品牌，科学发展”的特色鲜明的浦发文化。

2009 年，公司持续开展企业文化建设，具体表现在：

1、激发干部员工的斗志。加强职代会、各级工会和共青团组织建设，增强广大干部员工的大局意识、责任意识和主人翁意识；继续做好行史编写工作，用公司前 15 年的创业史激励员工；开展形式多样、生动活泼的思想教育、劳动竞赛等活动，积极宣传先进人物和事迹，大力弘扬锐意进取、争创一流的企业精神。

2、营造良好的创新文化。通过多种方式充分调动各级营销人员、管理人员和技术人员的创新积极性。加强产品经理队伍和技术开发人员队伍建设，加大系统开发和建设力度，为业务创新和市场营销提供系统保障。各级领导干部和管理人员带头成为金融创新的倡导者、学习者和实践者，推动公司形成勇于创新、敢为人先的创新文化。

3、持续提高品牌影响力。继续开展“新思维、心服务”品牌宣传工作，将品牌建设同公司的服务文化建设融合起来。通过服务体系、服务文化建设，以优质、高效、贴心的金融服务，与客户共同应对经济下行带来的挑战，树立公司良好的品牌形象，不断提高品牌的客户影响力和市场竞争力。

4、积极履行社会责任。持续强化公司社会责任感，充分体现公司一如既往地回报股东、服务客户、关爱员工、回馈社会的企业价值观和良好社会形象。以良好的金融服务积极响应国家保增长、扩内需、调结构的各项政策，做好对改善民生、中小企业、低碳经济等金融支持。以实施“迎世博 600 天行动计划”为契机，加强组织领导，制定推

进措施，为 2010 年的世博金融服务工作做好各项准备。

## 二、风险评估

公司开展风险评估，能够识别与实现控制目标相关的内部风险和外部风险，确定相应风险承受度，采取审慎的风险偏好策略。2009 年，通过不断制定和完善相关风险识别与评估程序，规范风险识别和评估的过程，为开展风险识别与评估活动提供依据。

### （一）公司风险偏好策略管理

为进一步明晰风险偏好，更好地发挥风险偏好策略对业务发展和风险管理的指导作用，制定了《上海浦东发展银行业务经营风险偏好管理办法》《上海浦东发展银行 2009 年业务经营风险偏好策略》。风险偏好策略成为制定年度经营计划和预算的重要依据，最终体现为各业务条线、各分支行的业务发展计划，通过风险偏好指标对日常风险进行管理和监测。公司经营管理层根据风险偏好，优化业务结构，合理配置信贷和资金业务资源，推进发展方式转型，以确保业务发展和风险控制符合既定偏好。

### （二）开发并运用风险量化评估的方法和模型进行风险评估

公司继续推进巴塞尔新资本协议项目，支撑战略转型。目前新资本协议对公内部评级模型项目所涵盖的十六个敞口模型全部开发完成并通过测试，顺利进入 IT 实施阶段，这标志着对公内部评级模型项目已经取得了实质性成果。公司将继续以“合规达标”、“提升管理”为目标，全面推进新资本协议各子项目实施，为公司战略转型提供深入持久的支撑。

## 三、控制活动

控制活动是公司结合风险评估的结果，通过手工控制与自动控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法，运用相应的控制措施，将风险控制在可承受度之内的各项活动，是整个内部控制体系的主体部分。控制活动主要涉及公司及投资银行、个人银行、资金、中小企业、信用卡、风险、运营、信息科技、财务、行政及安全保卫和合规等业务管理的运行控制以及应急准备与处置。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，持续提高内部控制的充分性、合规性、有效性和适宜性。

## **(一) 公司及投资银行业务控制活动**

按照总行引领业务方向、分行实施区域经营、网点提供全面服务的经营体制，健全公司及投行业务的运行机制。

### **1、完善内部控制制度建设**

#### **(1) 规范开办新业务。**

2009年，开办了跨境贸易人民币结算试点业务，制定了《上海浦东发展银行跨境贸易人民币结算业务管理暂行办法》，明确业务操作原则，确保业务健康发展；开办了并购贷款业务，制定了《上海浦东发展银行并购贷款管理暂行办法》，建立了业务操作流程和尽职调查工作指引，以防范和控制风险。

#### **(2) 健全中间业务内部控制制度。**

在高度重视各类非利息收入业务拓展力度的同时，先后制定了《上海浦东发展银行信托贷款型理财产品作业指导书》《常年财务顾问服务方案》《项目融资财务顾问服务方案》《关于开立部分特殊法人机构的银行托管账户通知》，修定了《上海浦东发展银行专项委托资金-交易资金托管业务（人民币账户）作业指导书》，进一步完善了理财类、托管类等中间业务的内部控制制度建设。

#### **(3) 完善业务管理。**

为防范风险，提高内控管理水平，先后制定了《上海浦东发展银行非金融企业债务融资工具承销业务管理办法》《上海浦东发展银行银行承兑汇票承兑业务作业指导书》《上海浦东发展银行信托贷款型理财产品作业指导书》《关于进一步加强公司业务印章管理的通知》《上海浦东发展银行公司网上银行业务管理办法》等规章制度。

### **2、强化内部控制制度执行力**

#### **(1) 强化对重点授信客户风险管控能力。**

2009年，按照重点授信客户管理办法，加强了对第一批重点授信客户的额度领用、集团额度及台帐登记等日常管理，提高了风险管控能力。

#### **(2) 严格离岸运营业务授权管理。**

对离岸运营业务的操作授权进行了完善，并严格按照授权管理要求，规范、有序、高效地开展日常业务。

#### **(3) 提升系统功能。**

通过保理及应收账款融资系统的开发上线，建立了END TO END、出口信保保理、供应链保理业务的操作体系，优化了系统功能，加强了保理及应收账款融资业务的操作管理；股权基金托管系统第一期上线后实现了股权基金的会计核算、投资监督及部分报表功能。

## （二）个人银行业务控制活动

公司按个人银行业务特有的业务模式，依靠产品、渠道、服务、系统、品牌、人才等核心发展要素，加快战略转型，实现个人银行业务的战略性成长，全面提升可持续发展的能力。

### 1、完善内部控制制度建设

#### （1）加强个人信贷创新产品的制度规范。

2009年，加强了存贷易、个人接力贷、经营性物业贷款、机器设备贷款、企业商会会员个人经营性贷款等新产品制度规范。制定了《上海浦东发展银行个人经营性贷款管理暂行办法》，规范了操作流程和审批要求；下发了《关于进一步加强个人贷款管理的通知》，明确贷款用途，并从合同条款的设计、资金使用的监控机制和处理机制方面提出切实可行的办法。

#### （2）加强个人理财业务制度建设。

个人理财业务推陈出新，先后推出专项理财产品债券盈计划、假日理财、基金一对多、实物黄金代理等业务。制定了《上海浦东发展银行代理个人实物黄金买卖业务管理办法》《上海浦东发展银行代理个人实物黄金买卖业务操作规定》，规范了代理个人黄金业务流程，强调必须由理财经理向客户介绍业务、揭示风险并签约，对提货等易发生风险的环节进行指引，以保证业务规范运行。

### 2、强化内部控制制度执行力

#### （1）实施全面内控。

深入分支行调研，了解业务发展与内部管理中的薄弱环节，有重点地从制度、流程、人员等角度制定有效的内控措施，排除风险产生的内部原因。如，正在设计开发能够屏蔽禁入领域功能的用于贷款发放和资金使用的专门账户；响应“实贷实付”的政策，研究落实功能开发。

#### （2）提升系统功能。

个人银行客户关系管理系统开发上线，对客户、营销、财富和绩效等管理起到重要作用；个贷业务系统流程优化项目（第一期）遵循“精简岗位设置、明晰岗位职责、突出防控重点、结合区域特点”的原则，完成个贷流程系统改造和数据迁移并正式上线；个人网银端黄金业务上线，首期开通了柜面和网银渠道，为加强黄金业务销售管理提供支撑。

## （三）资金业务控制活动

强化资金运作能力，提升公司的交易商地位；实行资金头寸管理，有效提高资金效益；发挥资金市场产品设计、交易和推广职能，及时提供具有市场竞争力、能满足不同客户需求的各类资金市场产品，为高端客户的价值管理提供支持平台。

## 1、完善内部控制制度建设

(1) 规范资金集中管理，推进资金体制改革。

2009年，深化资金体制改革，发布了《关于实施资金全额集中管理的通知》，并制定了《上海浦东发展银行内部资金转移价格定价规则》《上海浦东发展银行资金预算与头寸管理规程》等配套制度。资金全额集中管理的实施，实现了由差额集中管理模式向全额集中管理模式的切换，并由总行司库对公司头寸账户进行统一调拨与管理，形成公司统一的资金池，进一步提高了资源配置效率。

(2) 发挥资产负债管理委员会的职责。

为完善资产负债管理委员会的公司资产负债管理职责，加强对流动性风险和利率风险的管理与控制，制定了《上海浦东发展银行资产负债管理政策》。对资产负债表内外项目进行总量与结构的管理与调整，提高了资产和资本的盈利能力。

(3) 完善资金业务流程。

在梳理资金业务流程基础上，制定了《上海浦东发展银行人民币信用债券投资操作规程》《上海浦东发展银行人民币货币市场操作规程》《上海浦东发展银行人民币一级市场操作流程》《上海浦东发展银行人民币合同管理相关文件管理流程》《上海浦东发展银行自营黄金买卖业务作业指导书》等一系列操作规程，有效防范操作风险。

## 2、强化内部控制制度执行力

(1) 严格资金业务授权管理。

2009年，在原有范围授权与单笔审批权授权基础上，增加了“市场风险限额”部分，并依据《上海浦东发展银行2009年业务经营风险偏好策略》设置相关市场风险指标，完善对具体业务的市场风险控制与监管。

(2) 加大外汇业务管理力度。

加强对远期外汇买卖、远期结售汇业务的风险监控、合规管理和内部流程控制，对未到期且潜在风险较高的客户远期外汇买卖、外汇掉期交易进行了统一梳理，定期向分行转发远期外汇交易的风险盯市价值信息，督促分行做好对客户的交易跟踪及风险提示。

(3) 提升系统功能。

资金集中管理系统陆续上线，促进了营销模式的转变与创新，为加强集约化经营与管理提供了强有力的支持；改造XFUNDS资金管理系统相应模块，实现以一日一价的方法对非美元外币结售汇进行折算，进一步落实了国家外汇局对头寸报送折算率的要求，有效规避政策风险。

## (四) 中小企业业务控制活动

公司坚持“聚焦目标市场，实行专业经营”以及“做优质客户全面业务，实现流程

化全面风险管理”的经营理念，实施“一行一策”模板化经营策略，规范发展中小企业业务。

### 1、完善内部控制制度建设

#### (1) 规范中小企业客户房地产抵押贷款业务。

2009年，为促进中小企业客户房地产抵押贷款业务的健康发展，实现风险的有效管理，制定了《上海浦东发展银行中小企业中期房地产抵押贷款作业指导书》。

#### (2) 完善支付结算业务。

为进一步丰富对单位客户支付结算的服务内容，在风险可控的前提下提升对中小企业的结算服务水平，实现单位客户在进行支票及商业承兑汇票提示付款时的透支功能，结合分行试点的情况，完成了系统的优化改造。同时制定了《上海浦东发展银行玲珑透业务作业指导书》，推动了业务的规范开展。

#### (3) 规范同外部金融机构的业务合作。

制定了《上海浦东发展银行总对总担保公司业务管理暂行办法》《上海浦东发展银行小额贷款公司授信业务管理暂行办法》《上海浦东发展银行政策性担保公司授信担保管理规定》《上海浦东发展银行商业性担保公司授信担保管理规定》等规章制度。

### 2、强化内部控制制度执行力

#### (1) 建立中小企业专营体系。

2009年，依据《中国银行业监督管理委员会关于建立小企业金融服务专营机构的指导意见》，结合实际情况，建立了中小企业业务经营中心，其组织架构体现了前中台职能分设和目标协调一致的原则。各分行中小企业业务经营中心基本建立，机制建设逐步完成，人员正逐步到位，公司统一的中小企业金融业务专营体系基本形成。

#### (2) 建立健全运行机制。

建立中小企业授信业务的尽职免责机制；启动分账核算机制建设；初步建立中小审贷专业资质体系；执行违约信息通报机制，建立黑名单核查制度；执行利率风险定价机制，开发相应的定价模型。

### (五) 信用卡业务控制活动

公司信用卡业务采取集中管理、集中经营和集中运作的运营模式。在信用风险控制方面，已建立了统一授信体系，集中授信；在操作风险控制方面，运用先进的业务操作系统，实现系统控制；在欺诈风险控制方面，尽可能地使用了当前的各种有效外部征信系统，从而通过信息共享方式在源头上控制了潜在的信用卡风险。

### 1、完善内部控制制度建设

#### (1) 加强职责权限管理。

2009年，鉴于旧版本的职责权限委任已不能适应业务现状，修定了《上海浦东发展

银行信用卡中心职责权限委任》。重新对授权内容进行分类，理顺各层级内容，对于涉及多个部门的授权进行规定，并增加了部分尚未明确的权限委任。

（2）规范销售行为。

为规范销售人员作业行为，制定了《销售人员违规行为惩处条例》，包括销售人员违规行为界定、严重违规行为的处理、违规扣点处罚的规定、违规警告处罚的规定、扣点以及警告处罚的流程、销售人员异议及处理程序等内容，对违规行为进行公平公正的处理，起到警示销售人员的作用。

（3）规范操作流程。

制定了《市场部规范名单抽取/递交操作流程》《市场部项目策划跟踪评估流程》《商户选取管理流程》《交易核实处理流程》《催收委外业务管理流程》《万用金电话销售作业流程规范》等规章制度，规范了相应的管理流程。

## 2、强化内部控制制度执行力

（1）积极落实监管要求。

2009年，按照监管文件中联网核查要求，对于核实不一致的客户，主动与客户联络，引导客户在规定时限内更新的身份证明文件，对未在规定时限内更新资料的客户，酌情采取监控账户交易情况、降额等风险控制措施。

（2）严格执行网点亲签制度。

按照监管“发卡机构要对客户亲访亲签，不得采取全程自助发卡方式”的要求，加强了对“网点亲签”的业务管理。

（3）认真落实整改。

为有效督促相关部门尽快落实监管要求，对尚未完成的整改事项进行专项监督，各部门及时解决整改过程中的难点问题，做到定期汇报、及时纠正、积极整改。

## （六）风险管理控制活动

公司以满足巴塞尔新资本协议主要要求为目标，建立覆盖信用风险、市场风险、操作风险的风险管理体系，创新风险管理机制，夯实风险管理基础，形成良好风险文化；以先进的风险控制技术、科学的风险管理手段、专业化的风险管理队伍，实现风险控制向风险经营管理的根本转变，全面提高风险管理水平，积极推动业务稳健发展。

### 1、完善内部控制制度建设

（1）完善信用风险管理。

2009年，为进一步规范法人客户信用评级管理工作，提高客户信用评级的定量化水平和信贷决策的科学性，规范评级的工作要求、职责分工、审定权限、特殊客户处理等内容，提高评级工作质量和效率，制定了《上海浦东发展银行法人客户信用评级工作管理办法》；为规范集团客户授信业务操作规程，明确相关部门及岗位的职责与权利、理

顺主、协办行间的业务流转程序、有效提升集团客户的风险管理水平，制定了《上海浦东发展银行集团客户授信管理办法》；为加强公司授信业务的风险管理，明确贷后检查、非现场监控、预警、到期管理、风险控制、客户退出等要求，进一步提高贷后管理的规范性、针对性和有效性，制定了《上海浦东发展银行公司授信贷后管理办法》；为进一步加强对信贷资产诉讼保全业务管理，推进不良资产清收工作，根据国家最新民事诉讼法律法规与司法解释等规定，结合公司实际情况，修定了《上海浦东发展银行信贷资产诉讼保全作业指导书（A/1 版）》《上海浦东发展银行不良资产重组作业指导书（A/1 版）》。

（2）完善市场风险管理。

根据公司市场风险管理的现状，适应资金业务发展的要求，制定了《上海浦东发展银行资金业务风险管理指引》，以加强对资金交易产品的盯市价值管理和分析、利率和汇率波动的动态分析，对各项投资组合的市场风险进行 VAR 值监控、敏感性分析和压力测试，并做好相应的风险处置和应急预案；制定了《上海浦东发展银行资金业务风险管理规程》，以加强对市场风险敞口计量、保证金的设定、VAR 值、敏感性分析和情景分析、压力测试、风险限额及止损、利率风险的管理。

（3）完善操作风险管理。

根据操作风险管理实际，结合国内外金融、经济形势的急剧变化，积极推进操作风险制度建设，先后制定了《上海浦东发展银行业务操作风险提示-理财业务》《上海浦东发展银行业务操作风险提示-欺诈型操作风险提示》《上海浦东发展银行业务操作风险提示-信用卡业务》等相关管理制度。

## 2、强化内部控制制度执行力

（1）开展风险管理条线绩效考核评价工作。

2009 年，根据《上海浦东发展银行 2009 年度分行风险管理考核评价办法》，采用平衡计分卡原理，对分行风险管理分别从财务绩效、客户管理、内部流程、组织发展四个维度进行考核评价。

（2）严格授信业务授权管理。

为明确被授权组合审批人的审批权限，保障组合审批授信业务的正常运行，下发了对公业务授权书，并严格按照授权要求及相关内部管理制度有序开展公司授信业务的审查、审批工作。

（3）实施市场风险评估。

公司对市场风险管理就衍生产品专项管理、市场风险政策程序、市场风险识别计量和控制、内部控制等方面进行了全面评估，提出整改意见，完善了对各类资金产品事前、事中、事后风险评估和决策机制。

## （七）运营管理控制活动

公司通过引进先进作业手段，重构和优化后台业务运营流程，建立相应管理机制，形成“小前台、大后台”、“专业化、集约化”的集中作业与管理模式，为前台营销部门提供专业化、低成本、高效率的后台操作和支撑服务，提升后台的竞争力，促进业务快速、有效和可持续发展。

### 1、完善内部控制制度建设

#### （1）完善账户开立管理。

2009年，为贯彻落实《中国人民银行关于进一步落实个人人民币银行存款账户实名制的通知》等监管要求，制定了《上海浦东发展银行个人银行账户开立操作管理规定》，建立健全个人银行账户开立客户身份识别制度，明确个人银行账户开立基本规定、规范本人和代理开户操作流程；制定了《关于进一步加强人民币银行结算账户管理的通知》，对单位人民币银行结算账户开户、开户延伸服务、集中开户、印鉴管理、公司网银操作、账户年检、重点客户银企对账等工作规定进行了重申，并启用新版《人民币单位银行结算账户管理协议》，强化结算账户开销户管理，以防范不法分子利用单位银行结算账户进行犯罪活动。

#### （2）规范业务运营操作。

为进一步提升运营管理质量和服务水平，促进运营业务稳健合规发展，有效防范和控制运营业务风险，制定了《上海浦东发展银行运营业务操作规程》（V2.0）版，对每个业务操作环节进行规范，揭示风险部位和风险特征，以实现运营操作流程化控制。

### 2、强化内部控制制度执行力

#### （1）严格不相容职务分离控制。

对资金后台服务管理中的部门事后监督、系统维护等岗位与业务岗位实施分离；对SAP-TR业务系统主数据管理员与业务复核、授权岗位实施分离；对SAP-TR业务系统权限管理员，与对应系统经办、复核、授权岗位实施分离等。依据相关系统权限管理办法，加强了后台系统用户创建、权限变更、删除等操作管理，在发生人员岗位变动或离岗时，及时调整、冻结和撤销各类权限，严格控制操作风险。

#### （2）严格综合业务系统柜员号管理。

为进一步加强柜员号管理，各分行开展了柜员号使用情况清理，对长期闲置、无明确持有人、离行人员的柜员号进行处置，为长期规范管理奠定基础。

#### （3）认真开展综合业务系统抹账情况专项分析。

在银监会下发《银行“反交易”业务操作风险透析》后，以综合业务系统2008年下半年实际发生的百余万笔冲抹账数据为基础，借助于运营内控系统设定相关规则，对“当日抹账”、“隔日抹账”和“冲账”三种情况进行了深刻分析，充分揭示冲抹账交易所存在风险，并采取相应内控措施。

(4) 加强员工个人账户监测。

针对有少数单位账户向个别员工账户划转资金现象，防范由此引起的各类风险，利用运营内控系统监测预警功能，加强个人账户监测。本年度运营内控系统日平均产生预警信息 300 条，并对其进行分析和跟踪调查。

**(八) 信息科技管理控制活动**

公司构建符合业务发展需求的先进核心系统、管理系统与信息技术架构；建立灵活高效的产品研发体系与产品创新机制，持续快速地推出适应市场竞争和战略目标的产品与服务；建设先进安全的运行维护体系，提供优质高效的 IT 服务，形成面向客户体验、业务营销、运营流程的科技支撑和服务体系。

**1、完善内部控制制度建设**

(1) 完善银联跨行交易系统管理。

2009 年，为做好银联跨行交易系统运行工作，提高 IT 系统运行质量，下发了《关于做好分行银联跨行交易系统运行工作的通知》，并建立了总分行银联工作联系人和报备机制。

(2) 规范数据备份磁带检测工作。

制定了《业务数据备份磁带检测管理暂行办法》，保障业务数据备份磁带的有效性及备份数据可恢复性。

(3) 防范软件安全漏洞。

为防范 IT 应用产品的安全风险，减少软件代码编写中可能出现的安全漏洞，提高应用系统自身的安全防护能力，帮助项目开发团队快速查找、定位、修复和管理源代码安全问题，制定了《源代码安全管理办办法(试行)》。

**2、强化内部控制制度执行力**

(1) 加强信息科技组织建设。

成立信息科技总部，完善信息服务、产品开发、数据、测试、灾备等方面的管理，确保信息系统安全运行，不断提高信息科技风险管理水平。

(2) 做好做细灾备演练。

为做好灾难恢复演练工作，并结合迎世博安全保障工作有关要求，举行了 2009 年度核心业务系统灾难恢复真实切换演练，正式对外服务 45 分钟，处理业务 5148 笔，验证了灾难恢复预案的有效性。此外，还特别针对灾备厂商的实际响应速度进行了专门演练。通过举行灾备演练，提高了公司对外业务服务的持续运作能力。

(3) 全面开展系统等级保护测评。

2009 年，完成了等保四级系统（核心业务系统）和其他等保三级信息系统的保护测评。通过测评工作，评估公司重要信息系统与等级保护要求的符合度，对发现主要风险

进行了有针对性的整改，落实等级保护要求，保障信息系统安全。

### （九）财务管理控制活动

公司建设以“扁平化、条线化、专业化”为主要特征的财务管理框架，由传统的核算报告型向管理控制型和决策支持型转变，财务管理工作能够有效支持最高决策层的经营管理决策。

#### 1、完善内部控制制度建设

##### （1）规范费用管理。

2009年，为进一步完善公司各级财务会计核算部的财务核算工作，规范核算行为，修定了《上海浦东发展银行费用核算管理暂行办法》，完善费用核算授权制度，明确各级管理责任，进一步加强费用核算监管，确保各项费用支出合法、合规、合理。

##### （2）提高会计核算水平。

制定了《上海浦东发展银行财务会计核算人员季度评分操作办法》，其内容包括分行核算负责人对核算团队人员评价和总行对核算负责人评价两个方面，以加强财务会计核算条线的考核管理，提高管理水平和工作质量。

##### （3）规范税赋管理。

为保证公司税务核算工作的规范性和一致性，结合财务制度有关要求，制定了《上海浦东发展银行企业所得税核算管理暂行办法》《上海浦东发展银行地方税种核算管理办法》《上海浦东发展银行资产损失税务认定及扣除申报管理暂行办法》三项税务核算管理制度。

#### 2、强化内部控制制度执行力

##### （1）严格分行财务管理。

分行财务会计核算中心按照总行财务部的要求，对分行会计和财务报表事项的真实性、准确性进行审核和监督，并充分发挥财务专业优势，实施费用预算和经济事项的期后监控，为各项财务资源的配置提出专业意见，保障了分行各项业务的正常发展。

##### （2）加强营销费用管理。

利用SAP系统对所有分行（不含未上系统的新开行）的营销费用使用情况和预算执行情况进行实时监督，跟踪统计，分行将营销费用预算及其执行情况按季向总行财务部报告，促进营销费用的规范使用。

### （十）行政办公及安全保卫控制活动

建立并持续完善办公网络应用推广体制和运行机制、办公环境和办公设施的管理要求和运行标准、办公所需的各类项目外包规范和要求、各类物资采购的商务招标等各项制度和机制。健全和持续完善行政、办公、安全保卫等相关各类规章制度和流程，确保

风险处于受控状态。

### 1、完善内部控制制度建设

#### (1) 完善行政印章的管理。

2009年，对总行各部门行政印章管理情况进行了集中检查，同时还下发了《关于进一步加强分行行政印章管理工作的通知》，对分行行政印章管理工作提出具体要求，加强了分行行政印章的管理。

#### (2) 完善档案管理。

为适应新形势下对档案管理工作的要求，有效保护和利用档案，为公司经营管理服务，根据《中华人民共和国档案法》等相关规定，修定了《上海浦东发展银行档案管理办法》，厘清并明确档案管理职责。

#### (3) 提升安全防范水平。

为进一步提高公司营业机构（场所）、金库的安全防范水平，先后制定了《上海浦东发展银行安全保卫工作管理规定》《上海浦东发展银行营业机构（场所）安全防范配套设施管理细则》《上海浦东发展银行金库安全防范管理规定》等制度。

### 2、强化内部控制制度执行力

#### (1) 加强安全保卫组织建设。

通过成立保卫部搭建了公司安全保卫工作的基本框架，建立了一支专职队伍，加强了安全设施建设，综合防范能力明显增强。

#### (2) 开展安全应急预案演练月活动。

各分行按要求进行各类安全应急预案演练，并做到100%员工观摩。

#### (3) 安全保卫工作实施远程监控联网。

在充分调研的基础上，充分利用内部办公网络的技术优势，做到总分行远程监控设施的实时联网，为提高公司安全防范工作水平和应急处置各类突发事件提供保障。

### （十一）合规管理控制活动

加快推进合规组织体系建设，持续推进制度建设，不断完善机制建设，以确保相关流程和风险处于受控状态。

### 1、完善内部控制制度建设

#### (1) 推进分行合规风险管理机制建设。

2009年，制定了《关于进一步推进分行合规风险管理机制建设的指导意见》，明确了分行合规组织体系建设的要求，有效推进构建覆盖所有业务条线、覆盖所有经营机构、与公司组织架构和经营机制相匹配的合规风险管理内控体系。

#### (2) 完善公司规章制度管理体系。

为规范公司规章制度的制订、公布、修改、废止及整理汇编活动，建立和完善统一

有序的规章制度管理体系，保证规章制度的合规性、系统性和实用性，制定了《上海浦东发展银行规章制度管理暂行办法》。

（3）完善规章制度管理流程。

为更好地在公司推进落实规章制度管理，修定了三个合规审核作业指导书，下发了《综合管理类规章制度发文合规审核作业指导书》，建立了合规审核标准化工作模版，同时对制度发文进行了规范，进一步提高规章制度管理的有效性。

（4）加强整改监督。

为从体制、机制上确保各项内部整改工作常规化，切实提高整改工作的效果，制定了《整改监督管理暂行办法》，强化对公司内审检查的整改监督管理，构建了内部监督整改工作制度和流程；同时，通过调查分析、寻找内控缺陷、提出下一步完善建议，形成后督、纠错问责机制，全面推进整改机制工作的落实。

## 2、强化内部控制制度执行力

（1）加强验收评价，有效强化制度执行力。

2009年，为督促分行加强合规管理机制建设，对分行推进合规机制建设情况进行验收评价，促进了各分支结构持续推进合规文化建设，增强全员合规意识，完善合规风险管理架构，建立合规专业队伍，层层落实合规职责。

（2）组织开展规章制度清理工作。

根据《规章制度管理暂行办法》要求，组织对建行以来所制定的制度进行梳理，对制度有效性进行整理编撰，对无效制度进行了说明，初步完成了公司现行有效的制度清单，并制订下一年度规章制度制订、修订计划。

（3）加强合规审核、咨询和提示。

通过合规审核、咨询工作，有效地揭示产品、制度可能存在的合规风险，评估合规风险对公司的影响，并积极提出防范措施建议；根据监管部门最新颁布政策及业务开展过程中出现的合规风险隐患，及时发出了《关于加强个人贷款资金流向监管的合规提示》《固定资产贷款管理及项目融资业务的合规提示》。

（4）梳理外汇管理工作职责。

针对当前外汇管理中薄弱环节，积极梳理外汇业务职能，完善内控措施，对外汇管理职能分工出具了指导意见，明确了各部门的管理职责以及具体流程。

（5）完成标准合同项目工程。

公司标准合同项目组历时四年，基本完成了公司标准合同制作项目工程，有效推进公司标准合同项目建设。项目涉及公司业务、个人业务、资金业务、运营管理、信息科技、资产保全六个子项目，覆盖了主要业务范围。目前已经正式下发的标准合同数量总计为235份，还下发了与之配套的合同使用说明60份。

（6）提升反洗钱监测报告系统功能。

一方面进行系统接口升级，根据监管要求组织反洗钱监测报告系统进行了三次接口升级，保证了公司及时按照有关监管要求上报大额和可疑交易；另一方面，进行系统优化。中国反洗钱监测分析中心系统接口升级后，为减轻网点的柜面工作量，一季度紧急组织反洗钱监测报告系统的优化工作，有效整合了分行特色、外围外挂业务系统的交易数据。同时，还根据分行反馈意见及时优化、完善系统功能，提高系统运行的效率。

## （十二）应急准备与处置

公司致力于建立重大风险预警机制和突发事件应急处理机制，对可能发生的重大风险或突发事件，能够制定并逐步完善应急预案、明确责任人员、规范处置程序，确保突发事件得到及时妥善处置。

### 1、完善内部控制制度建设

（1）完善信用风险应急管理。

2009年，为有效控制、减少授信客户发生重大突发信用风险带来的经济损失，达到提高分行应急处置工作效率，有效降低信用风险的目的，制定了《重大突发信用风险应急工作预案》。

（2）完善业务系统应急管理。

为及时、妥善处置业务系统应用突发事件，切实防范和化解风险，保障对外服务系统的安全稳定运行，规范业务系统应用突发事件应急处置机制，制定了《关于进一步规范业务系统应用突发事件应急处置机制的通知》。

（3）完善信用卡客户投诉应急管理。

为规范信用卡业务的整体对外服务标准，为信用卡持卡人提供优质、高效的服务，制定了《客户反馈和投诉处理流程》。

### 2、强化内部控制制度执行力

（1）加强组织建设。

按照《上海浦东发展银行风险管理条线关于建立重大风险事件报告及应急处理机制的暂行办法》，成立了突发风险应急处置工作小组，统一对可能发生的重大风险或突发事件进行处置。

（2）建立客户投诉应急机制。

在规范业务投诉受理、调查、回复及监控等操作同时，还特别建立“客诉处理应急小组”机制，加大对重大、突发客户投诉的及时、妥善处理力度。

## 四、信息与沟通

公司通过规定信息交流和沟通的渠道和方法，确保相关信息及时得到识别、收集、处理、交流和反馈。在满足信息安全性、保密性要求的同时，满足公司各级岗位、客户、监管机构和外界对相关信息的需求，保证信息交流渠道的畅通。

### （一）规范外部信息交流和沟通

2009年，为进一步规范银监会客户风险信息报送和运用流程，加强客户风险信息质量控制和应用管理工作，制定了《上海浦东发展银行银监会客户风险信息质量和应用管理规定》；为提高客户反映资金盗用的处理效率，明确附带查询的身份认证要求，实现自助机具信息的及时共享，对《客户反映资金被盗用的处理》进行更新，从而明确了客户反映资金盗用的报告和联络机制、附带查询的TPIN认证要求、以及他行自助机具疑似出现问题时向银联的报告制度。

### （二）保持与监管部门互动

做好日常监管互动，建立并保持与监管部门之间的良好沟通。截至2009年12月末，通过专网报送监管信息440余则；组织、协调监管部门到公司调研、访谈、会议等20次，为及时与监管部门沟通，争取监管支持和指导，提供了重要支撑。在信用卡方面，通过报告、面谈等方式，分别向银监会以及各地监管部门汇报信用卡业务开展情况、各类风险控制措施以及落实监管部门要求的整改措施等，得到监管部门的工作支持。

### （三）加强内部信息交流和沟通

#### 1、全面开展操作风险监测报告工作。

以《上海浦东发展银行操作风险监测报告程序》为制度基础，设计了总分行层面的报告模板，明确总分行各部门、各层级机构在操作风险管理中的报告职责，明晰操作风险报告路线，逐步构建起统一规范的操作风险报告体系。

#### 2、加强自助设备运行管理。

结合《上海浦东发展银行自助设备运行管理细则（试行）》要求，更新与自助设备相关的四个制度，明确了客服中心与分行联络节点、联络方式，提高联络有效性和处理效率。

#### 3、建立分行财务核算的季度工作报告制度。

各分行向总行按季报告财务核算工作的情况，包括政策把握、技术处理、风险控制等方面，对提升分行财务核算工作水平起到较好的促进作用。

## 五、内部监督

公司持续规范内部监督的程序、方法和要求，通过对内控体系运行全过程的检查、测试，及时发现问题，并予以分析评价，实施相应措施，确保内控体系的符合性、有效性和持续改进。公司内部监督主要包括业务监督、风险监督、合规监督、审计监督、监事会监督等内容。

### （一）业务监督

2009年，对主要业务加大了监督力度。

1、深入开展公司及投资银行业务监督。

针对2009年票据业务增长较快的情况，制定了《关于加强票据相关业务管理和开展票据业务自查的紧急通知》，严格审核贸易背景真实性、贴现用途和保证金来源的合规性等，并组织开展重点分行的票据业务现场检查，督促分行进一步完善票据业务管理。同时，对代理保险、托管运营、银企直连等业务进行了全面自查；对信贷类理财产品资金实际用途、离岸运营印章和印鉴卡、部分投行业务合规性、抵质押贷款业务真实性、公司客户购买理财产品的真实性进行了针对性的自查和抽查。通过上述工作，合规经营意识得到进一步提高。

2、加强对个人银行重点业务的监督。

根据《上海浦东发展银行个人银行业务内控检查管理办法》，组织分行开展了个人银行业务内控检查自查工作，并对部分分行开展了内控现场检查，检查范围主要涉及个人信贷、财富管理、银行卡及电子渠道、个人银行品牌规范等方面。从分行自查和现场检查的情况来看，个人银行业务内控工作总体情况较好，反映出各分行对内控工作的日益重视。

3、不断完善资金业务监督。

根据《关于对执行外汇管理规定情况进行自查的通知》，针对结售汇综合头寸管理展开自查，通过对结售汇综合头寸管理制度、数据有效性及头寸限额合规性、外汇交易业务的其他相关制度规范性进行检查，进一步落实完善综合头寸报送复核机制，加强了结售汇综合头寸内控管理。

### （二）风险监督

2009年，明确风险检查、监控、测试的工作重点。

1、制定了《关于2009年公司业务风险检查工作的指导意见》，明确检查重点。

在公司授信检查方面，对多家分行进行了公司授信业务常规现场检查以及新增信贷和票据专项现场检查；在个贷检查方面，对多家分行开展了现场检查，检查内容包括业

务合规性检查、新增贷款资金流向检查、“二套房”政策执行情况检查、“假按揭”风险排查等。针对检查发现的问题提出整改要求，积极跟进落实整改，并对部分分行提出风险贷款问责处罚要求。

### 2、继续加强对大额公司授信业务的非现场监控预警工作力度。

在实施《大额贷款风险预警工作方案》的基础上，定期发布《非现场风险监控周报》，建立了非现场监控联系人制度，逐步实现了总分行一体的、不同层面的非现场风险监控预警体系。同时试行了轮流值班制度对大额公司授信业务进行风险预警，利用媒体、网络等外部信息渠道和技术力量，每日三次对风险信息进行监测，并发出风险提示信息。随着大额公司授信业务非现场监控预警工作的深入开展，为及早发现和防范公司客户授信风险隐患提供了有力支持。

### 3、主动开展压力测试。

主要针对信用、市场和操作风险开展了一系列的压力测试。具体包括表外业务信用风险、部分重要资产组合的市场风险、人民币资金流动性风险和内部评级参数等的压力测试。另外，总行指导相关分行开展压力测试工作，选定个别重点分行开展个人住房按揭的压力测试试点。通过开展压力测试工作，有助于及早发现和研判压力环境下的各类风险漏洞，有助于针对业务经营管理中的薄弱环节开展专项整治，有助于做好应急演练和提前应对。

## （三）合规监督

2009年，合规测试水平得到进一步提升。

### 1、制定合规测试工作指引，完善合规管理制度建设。

为统一和规范合规测试工作，制定了《合规测试工作指引》，进一步规范了合规测试的标准、流程、工作机制。

### 2、加强对重点业务领域的测试工作。

为充分发挥合规测试对业务流程的优化作用，加快测试结果的应用，有效提升管理能力。先后组织了票据、理财和外汇业务的合规测试工作，通过对所涉业务诸多风险点的控制情况的检验来评估业务制度和操作流程，从而推动合规机制的逐步完善。

### 3、有效推进分行合规测试工作。

七家分行分别对银行卡批量开卡、个人账户管理、个人住房贷款、个人经营性贷款、中小企业贷款、反洗钱等进行了九次合规测试。总体看，分行合规测试工作得到了较好的开展，能够把合规测试与业务管理需求相联系，基本达到了合规测试的目的。

## （四）审计监督

2009年，全面和重点审计有机结合，进一步夯实内部控制基础。

在审计风险评级的基础上，组织了对九家分行全面审计。同时还组织了对公司贷款质量真实性、定期存款和保证金存款真实性、房地产贷款、公司贷款抵质押有效性、前台柜面系统管理与运营特殊操作和上年主要审计发现的后续跟踪六个重点领域的专项审计，基本涵盖了公司银行、个人银行、同业资金、信息科技与运营等业务领域。通过上述活动持续改进和提升公司内部控制体系，确保了公司内控体系的有效性、适宜性和完整性。

#### （五）监事会监督

2009年，监事会注重监督成效。

1、实施对董事会的履职监督。

监事会通过列席董事会的会议，了解董事亲自出席会议的情况，听取董事对议案的意见或建议，关注决策过程是否规范，以保证董事会依法履职。

2、实施对高级管理层的履职监督。

通过约谈总行有关部门的负责人，进一步加深了解总行部门的具体管理情况以及遇到的困难和所需要解决的问题，同时听取了他们对公司发展的建议，为更好地做好监督工作提供依据；牵头组织对公司同业授信业务的专项检查，深入多家分行以及浦发绵竹村镇银行开展调研，并及时将问题或建议向高级管理层进行反映，注重监督成效。

本公司董事会对本年度上述所有方面的内部控制进行了自我评估，评估发现，自本年度1月1日起至本报告期末，存在以下缺陷（监管部门已提出监管意见或处罚）。

一方面，个别分行存在综合授信制度不完善、信贷资金流向不合规、个人按揭贷款违规操作、办理无真实贸易背景的票据业务等情况。

整改问责，自查自纠，整章建制，全面落实整改意见。一是完善贷款分类管理制度体系，加强分类基础管理工作。二是加强贷款“三查”管理，严格监控信贷资金流向，按照约定用途使用。三是开展个贷业务全面检查，提高风险管理能力。梳理个贷业务流程，加强制度建设，完善内控管理。加强个贷队伍建设，做好员工教育培训。四是进一步加强票据业务的基础管理，严把票据融资业务的授信标准，严格规范票据融资业务操作，重视票据业务贸易背景真实性审查、审核，防范个别企业利用票据业务套利。一旦发现违规办理无真实贸易背景的票据业务，将对客户经理进行问责。

另一方面，基金托管业务审计尚未纳入审计及风控范围。

公司已将基金托管业务审计纳入审计及风控范围，总行审计部已安排对托管业务进行专项审计。

对上年度内控自我评估报告披露的关于公司存在信息系统运行与维护职责分离问题，已于2009年整改完毕。

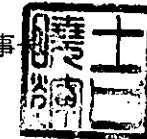
本公司董事会认为，自本年度 1 月 1 日起至本报告期末止，本公司内部控制制度基本健全、执行基本有效，内控水平得到了提高，内控体系日趋完善。

本报告已于 2010 年 4 月 2 日经公司第四届第九次董事会审议通过，本公司董事会及其全体成员对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。



2010 年 4 月 2 日

董事



吉晓輝

行长:

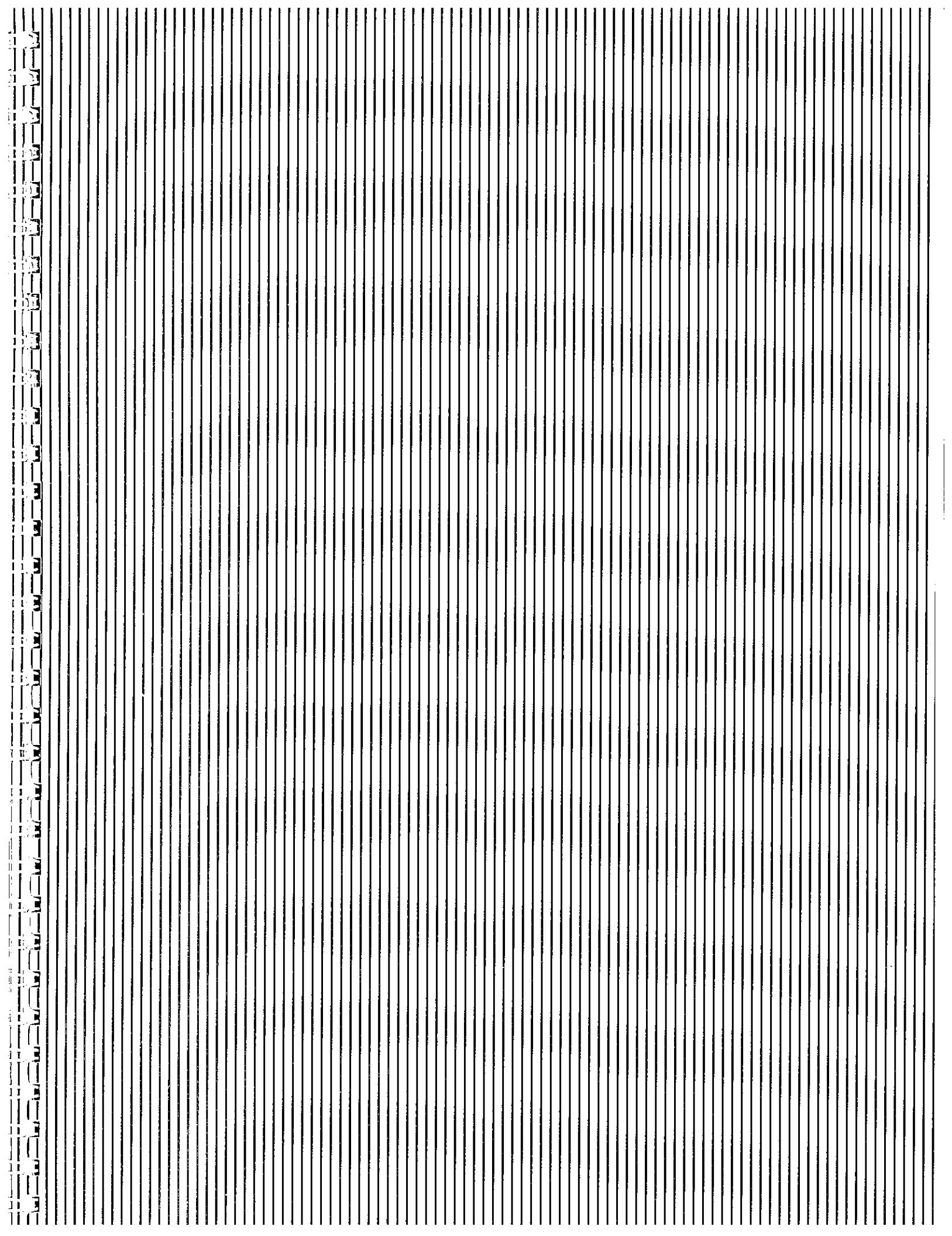
傅德华



财务总监:

孙立军







## 2009年企业社会责任报告



封面照片：济南分行“低碳，让生活更美好”志愿者行动

# 报告概况

# 目 录

所提信息的报告时间	2009年1月1日—12月31日，部分内容超出上述范围
最近一次报告时间	2009年4月
报告周期	每个财务年度
报告发布情况	连续第5年度发布报告
报告参照标准	◆ 中国银监会《关于加强银行业金融机构社会责任的意见》 ◆ 中国银行业协会《中国银行业金融机构企业社会责任指引》 ◆ 上海证券交易所《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》 ◆ 《全球报告倡议组织（GRI）可持续发展报告指南G3版》
报告的涵盖范围	浦发银行及其分支机构
数据评估方法及运算基础	公司报表及相关统计
报告发布形式	◆ 报告以印刷版和网络版两种形式发布，网络版查询及下载地址 <a href="http://www.spdb.com.cn">www.spdb.com.cn</a> ◆ 报告以中文、英文两种文字发布，理解发生歧义时， 以中文文本为准
报告印刷用纸	环保纸张
联系方式	上海浦东发展银行股份有限公司办公室公共关系部 邮政地址：上海市黄浦区中山东一路12号 邮政编码：200002 电话：8621-61618888；传真：8621-63232036

董事长致辞.....	03
一、战略和概况.....	05
公司概况.....	07
公司治理.....	09
公司获奖.....	12
公司社会责任理念及实践.....	13
利益相关方.....	15
二、经济责任篇.....	17
支持国计民生.....	19
助推中小企业.....	24
大力服务三农.....	30
维护金融安全.....	33
优质金融服务.....	33
创新金融产品.....	38
三、社会责任篇.....	41
员工成长舞台.....	43
普及金融教育.....	46
弘扬志愿精神.....	47
公益回馈社会.....	50
四、环境责任篇.....	59
打造低碳银行.....	61
构建绿色金融.....	63
五、展望、索引和反馈.....	69
2010年浦发银行社会责任指引.....	69
全球报告倡议组织GRI索引.....	69
反馈意见表.....	72

# 董事长致辞

董事长致辞



党委书记、董事长 吉晓辉

## 责任引领未来

浦发银行于2006年率先发布中国银行业第一份《企业社会责任报告》，至今已连续发布了5年。

回顾浦发银行的社会责任之路，无论是国家经受重大自然灾害的严峻考验，还是成功举办举世瞩目的百年奥运盛会；无论是国家面临全球金融危机的滔天巨浪，还是力挽狂澜实现经济的持续稳定发展……浦发银行始终恪尽职守，坚持合规经营、支持经济发展、鼎力造福民生、公益回馈社会、促进环保事业、践行企业公民责任，与国家命运休戚与共。

浦发银行深谙金融业对于国家发展的重要意义，服务大众、经营信用、传导政策、调配资源，是现代经济的核心。因此，在责任方面，理应有着更多的担当。浦发银行以“天下为己任”的胸怀，积极践行对经济、社会、环境的三重责任，致力于创造国民财富，致力于谋求社会进步，致力于完成时代赋予的崇高使命。

海不辞水，始能成其大；山不让石，故能成其高。浦发银行以己之力，为国家经济社会的发展贡献力量。2009年，加强信贷结构调整，促进国民经济平稳较快发展，优先支持符合国家导向的投资项目；大力推进农村金融改革，积极推进设立村镇银行，有效拓宽涉农企业的融资渠道，支持农村经济发展；大力推进小企业金融服务改革，携手创业者成就梦想；勇于创新、推进绿色银行建设，率先成功试水低碳金融，助力低碳经济在中国的全面推行。

改革开放30年来，中国经济取得了令人瞩目的成绩，民族复兴的梦想从未如此鼓舞人心。展望未来，浦发银行对责任的认识更加清晰，责任的范畴更加宽广，责任的内涵更为深远，责任的担子更具份量。

温家宝总理在《政府工作报告》中强调了金融改革与发展的方向。面向未来，我们要锐意改革，大胆创新，充分发挥银行业在下一个经济周期增长的引擎作用，更好地发挥金融在支持经济增长和促进经济发展方式转变中的作用。这既是银行义不容辞的社会责任，同时也为银行可持续发展提供了广阔的蓝海。

践行社会责任任重而又道远，5年只是一个开端。浦发银行将从这里出发，继续前行，和更多的优秀企业公民一起，以责任为引领，在中华民族伟大复兴的道路上奏出更加雄浑壮美的乐章。

吉晓辉

二〇一〇年三月

# 战略和概况

公司概况 | 公司治理  
公司获奖 | 社会责任观  
利益相关方

作为浦发银行的独立董事，我非常高兴地看到浦发银行在努力经营好银行业务，给股东带来长期、稳健回报的同时，热心公益，关注环保，大力发展绿色信贷，积极践行社会责任。

企业社会责任应该是作为一种企业的战略选择，而不仅仅是作为一种商业策略。希望浦发银行积极实践，大胆创新，走出一条具有中国特色的企业社会责任之路。

——孙铮  
上海财经大学副校长  
浦发银行独立董事



# 战略和概况

公司概况

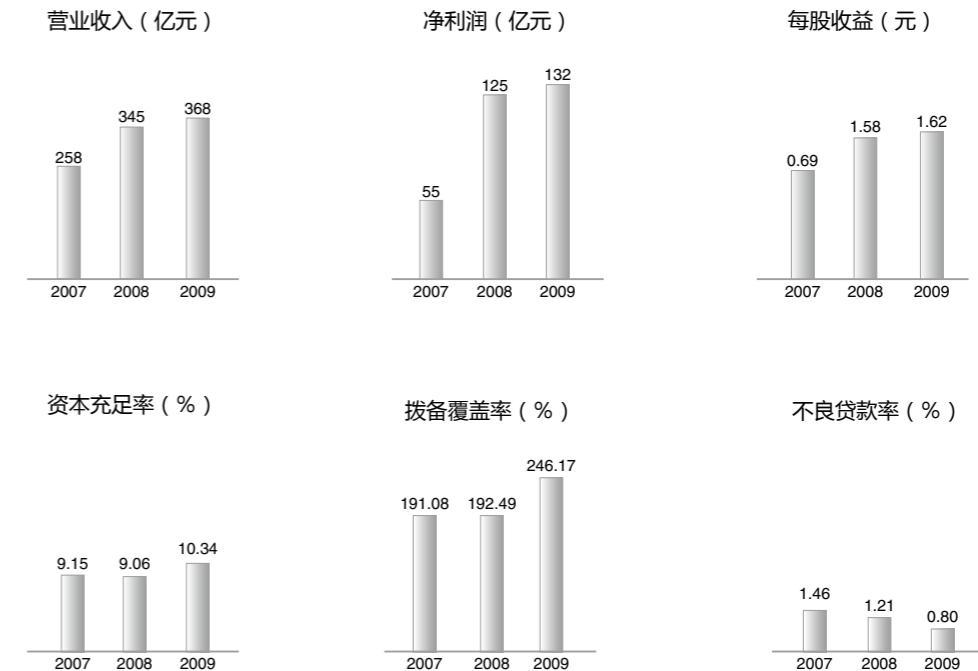
## 公司概况

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称：浦发银行）是1992年8月28日经中国人民银行批准设立、1993年1月9日开业、1999年在上海证券交易所挂牌上市（股票交易代码：600000）的全国性股份制商业银行，总行设在上海。目前，注册资本金88.3亿元。良好的业绩、诚信的声誉，使浦发银行成为中国证券市场中备受关注和尊敬的上市公司。

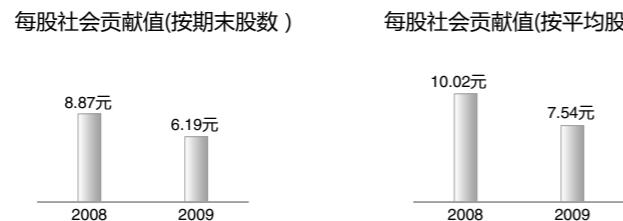
秉承“笃守诚信、创造卓越”的经营理念，浦发银行积极探索金融创新，资产规模持续扩大，经营实力不断增强。至2009年12月末，公司总资产规模达到16,227亿元，本外币贷款总额9,288亿元，各项存款总额12,953亿元，实现税后利润132亿元。在全国27个省、市、自治区，96座重点城市，设立了33家直属分行，565个营业机构，在香港设立了代表处，员工达21,000余名，架构起全国性商业银行的经营服务格局。

浦发银行将继续推进金融创新，因时而变、顺势而为、乘势而上，以“新思维，心服务”为引领，努力建设成为具有核心竞争优势的现代金融服务企业。

## 经营业绩



## 每股社会贡献值



注：1、股社会贡献值=每股收益+（纳税额+职工费用+利息支出+公益投入总额）/期末总股本  
2、2009年由于增发稀释，每股贡献值有所下降。



# 战略和概况

公司治理

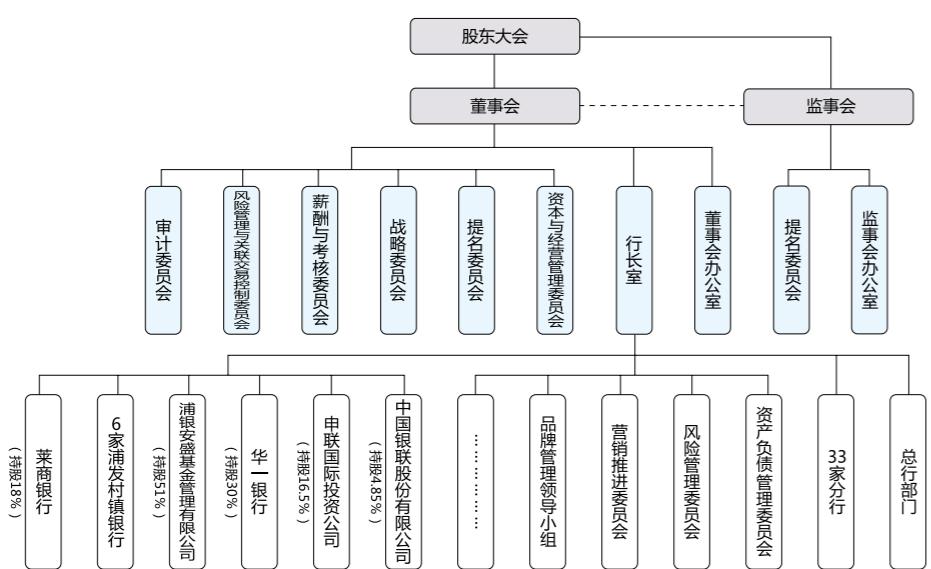
## 公司治理

2009年，公司坚持以科学发展观为指引，以效益为目标，以谋发展、防风险为主线，以提升能力、强化管理为保障，积极应对挑战，将建设具有核心竞争优势的现代金融服务企业推向新阶段。

### (一) 完善公司治理架构

公司按照现代金融服务企业的内在要求，借鉴国际上成熟的公司治理经验，进一步提升和完善公司治理结构和水平。一是明晰董事会、监事会、经营管理层之间的决策边界和程序，保持相互之间的独立、制衡和协调，从制度上、程序上、操作上保证公司治理的合法合规和高效运行。二是成功开展董事会对经营管理层进行市场化招聘和契约化管理的试点，完成了对副行长的市场化招聘工作，选聘3位副行长进入经营管理层。三是逐步落实对高管层的契约化管理，出台《高级管理人员履职评价考核暂行办法》，通过契约化的目标责任书细化对高管层的绩效评价，确保激励与约束的科学性。

### 组织架构图



### (二) 加强战略管理和指导

一是修订完成了《2006-2011年发展战略规划（修订稿）》。2009年是中国经济应对国际金融危机挑战、保持稳定发展的关键一年，公司通过对发展目标、发展思路的动态修订和调整，增强战略的前瞻性和指导性，确保战略的顺利实施和目标实现。二是将社会责任管理纳入公司发展战略规划。明确规定：“履行企业社会责任作为强化企业文化品牌建设的重要内容，我行在践行社会责任方面的具体战略举措包括：要以‘以人为本、价值统一’作为全行实现社会价值、股东价值、员工价值和客户价值的精神内核，通过加大服务社区和社会捐资助力度，积极开展志愿者活动，打造环保型公司形象等措施，对股东、客户、员工、商业伙伴、社区、自然资源、环境等利益相关者承担责任和义务，维护和增进社会利益，实现银行和社会协调发展，努力将浦发银行建设成为受人尊敬的富有社会责任感的公司。”三是启动品牌战略规划项目，制定了《2009-2014年品牌战略规划》。

### (三) 加强对外信息披露

按照公开、公平、公正原则，进一步完善公司信息披露内部控制制度，使所有股东能够公平地获得公司的公开信息。不断提高信息披露的标准和质量，多种渠道，依法、合规地公开信息，不断增强银行治理和经营管理的透明度，努力成为监管部门信任、广大投资者信赖的银行，正确引导社会舆论和投资者的投资行为，防范和化解声誉风险。2009年，公司完成定期报告披露4次，临时公告披露20次，使投资者全面了解公司财务和经营状况，提升公司透明度，较好地履行了上市公司信息披露义务。

### (四) 积极推进改革创新

公司进一步加快体制机制、产品服务、系统流程的创新步伐，不断提高综合竞争能力。一是推进体制机制创新，夯实发展基础。对信息科技组织架构进行改革，建立并完善了信息科技管理工作机制。成立直接股权投资业务部、北京大客户部和航运金融部，为创新业务和重点客户经营奠定基础。二是围绕客户需求，推进产品服务创新。公司是业内第一家拥有PE项目库的商业银行，并率先推出涵盖引导基金运作全生命周期的金融服务方案。公司在绿色信贷和碳金融业务上全面突破，成为中国银行界低碳银行的先行者和标杆企业。公司率先推出针对“大小非减持”的定向资产托管业务，并已成为首批开展跨境贸易人民币结算的商业银行之一。三是搭建立体化服务网络。成功打造五位一体（网上银行、电话银行、自助银行、手机银行、营业网点）的全方位、立体式、多元化服务渠道，形成服务亮点。四是立足效率提升，推进系统和流程优化。公司已全面完成业务集中处理系统上线，实现了业务处理的规范化、标准化、工厂化运作，基本建成“小前台、大后台”的运营模式。

# 战略和概况

公司治理/公司获奖

## (五) 坚持全面风险管理

公司从完善政策、健全机制、重点领域监控、提升全面风险管理能力等方面入手，有效管理和控制各类风险。一是在国际、国内经济环境复杂多变的形势下，加强风险政策研究，出台年度授信政策指引、分行综合授权方案、贷后管理和评级管理工作方法等，着力提高政策指引的前瞻性、适应性和指导性。二是从授信管理、风险预警、风险后督、风险检查、风险化解、结构调整等多方面入手，加强各项机制建设，努力提高风险防范能力。三是着力加强对重点风险领域的持续监控，高度关注系统性、结构性、突发性风险，加强集团客户统一授信、票据业务和信用卡业务风险管理，努力防范信贷冲动下的风险积聚。四是加快构建全方位多层次风险管控体系，推进对信用风险、操作风险、市场风险等进行系统化管理的框架和机制建设，并通过实施巴塞尔新资本协议，增强风险识别、计量、监测和控制能力。

## (六) 推进合规内控体系建设

2009年，公司制定下发了《内部控制管理办法》、《关于加强个人账户管理的通知》等文件，尝试开展内控体系IT化管理。持续开展《员工行为准则》学习，促进合规文化日益深入人心。公司充分发挥董事会领导下垂直管理下的内部审计组织体系的作用，建立起业务规则和管理层监督之外的第三道内控防线，并通过组织一系列以风险为导向、以内控为基础的循环审计，提高内部控制的效率和效果。进一步明确了案件防控组织架构，推行防控目标责任制，并加强了关键岗位人员管理，形成了更加完善的案件防控长效机制，全年没有发生案件。公司切实加强对反洗钱工作的领导，积极贯彻落实国家各项反洗钱法律法规、监管规定，完善公司反洗钱政策、规章制度体系，有效控制反洗钱合规风险。

## 公司获奖

类别	评奖机构	奖项名称
企业社会责任	A股上市公司责任报告高峰论坛	2008金融保险行业最佳社会责任报告奖项
	21世纪报系第六届中国最佳企业公民评选	2009年度中国最佳企业公民
	2009第五届中国企业公民论坛暨优秀企业公民颁奖盛典	中国优秀企业公民
	崛起的中国品牌暨2009(第二届)中国品牌论坛	2009中国品牌社会责任贡献奖
	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
	华西都市报与中国雅虎	榜样中国•2009年度传媒金榜之慈善企业
金融服务	《国际金融报》IFN PIONEER 2008年度国金先锋奖	浦发银行创富品牌获最佳企业伙伴奖
	第三届中国上市公司市值管理高峰论坛	2009年度中国上市公司市值管理百佳榜前十位
	《亚洲银行家》	卓越品牌与业务建设奖 卓越零售科技奖
	21世纪报系和Interbrand品牌咨询公司	第五届中国最佳品牌建设案例奖
	《理财周报》和CCTV证券资讯频道	2009中国上市公司最佳董事会
	《首席财务官》	2009年度中国CFO最信赖的银行大奖 最佳中小企业服务奖 最佳离岸业务奖 最佳公司金融品牌奖
	国家级行业协会中国电子商会呼叫中心及客户关系管理专业委员会(CNCCA)	2009中国(亚太)最佳呼叫中心
	《南方周末》报社与中国银联	十大最具价值银行信用卡品牌
	东方财富网首届中国网上银行博览会暨2009中国网上银行调查评选	最受欢迎网上银行
	上海证券交易所	2009年度信息披露奖
国际排名	英国《金融时报》	全球市值500强第269位
	英国《银行家》	世界银行1000强排名中，浦发银行根据核心资本排名位居第137位，总资产91位
	《亚洲银行家》	2009年度亚洲银行300强第23位
	BrandFinance公司	世界银行品牌500强第76位，位居国内银行第7位

# 战略和概况

公司社会责任理念及实践

## 公司社会责任理念及实践

### (一) 社会责任观

公司通过对股东、客户、员工、商业伙伴、社区、自然、环境等利益相关方承担责任和义务，维护和增进社会利益，实现公司和社会、环境的和谐发展。

### (二) 价值体系

承担社会责任的文化内涵：行之以礼，出之以仁，成之以信，守之以诚。

承担社会责任的行动目标：奉献社会，服务大众，协同发展，共建和谐。

### (三) 行动准则

- 1、依法合规，稳健经营。
- 2、以人为本，价值统一。
- 3、客户导向，全心服务。
- 4、奉献爱心，回报社会。
- 5、倡导环保，绿色金融。

### (四) 公司社会责任进阶之路

时间(年)	阶段	特色
2005	梳理整合，率先垂范。	率先发布中国银行业企业社会责任报告：全面梳理公司从1993年建行至2005年的企业社会责任工作。 建立公司社会责任观、价值体系、行动准则，明确对利益相关方应承担的责任。
2006	践行责任，上下求索。	创建浦发银行志愿者队伍，倡导“人人担起责任，创造无限可能”。 大力推广网上银行捐赠系统：内部，面向员工的自助捐赠系统；外部，面向客户，开通直接与基金会账户连接的绿色通道。 广泛开展与国内、外社会公益组织合作：与中国预防性病艾滋病基金会合作开展为期三年的救助艾滋致孤儿童“红丝带”活动，与JA（国际青年成就组织）连续四年合作开展金融教育活动等。
2007	提升管理，构建优势。	探索国际准则，结合中国特色，致力于建设中国金融企业公民。在“新思维，心服务”的引领下，将社会责任工作纳入公司整体发展战略。 架构起以品牌管理领导小组为统领的社会责任工作管理体系。 建立了全行志愿者日活动机制，每年一次，全国各分行同时、同主题开展。
2008	国际准则，浦发特色。	与国际接轨，提高报告的专业性、规范性、可信性：采用全球报告倡议组织可持续发展报告指南G3标准制定报告，开展第三方审验。 积极响应国内、外大环境，发挥金融资源优势，恪尽责任：在5.12汶川大地震、奥运盛会、全球金融危机中积极承担责任。
2009	审时度势，继往开来。	加强与利益相关方沟通，加强自省与社会监督，提升观念视野和管理手段，形成发展共识，凝聚发展合力，协调推动公司与社会可持续发展。 努力打造中国银行业首家低碳银行：率先推出绿色信贷综合金融服务方案、率先成功试水碳金融、联合创建中国首家自愿减排联合组织。

# 战略和概况

利益相关方

## 利益相关方

公司致力于建设有效的利益相关方参与机制，与利益相关方建立战略互信，形成可持续发展共识，发挥合力创造价值，最大限度地增进企业对社会和环境的积极影响，最大限度地创造经济、社会和环境的综合价值。

利益相关方	承担责任	公司回应
股东	承担价值最大化、可持续发展的责任。	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 构建完善的公司治理体系；</li><li>◆ 紧密跟踪和顺应国际、国内经济形势变化，强化全面风险管理，保持各项业务平稳、健康、可持续发展，给股东带来可持续的收益回报；</li><li>◆ 加强信息披露事务管理和公共关系管理，努力提高透明度，加强声誉风险管理；</li><li>◆ 依法合规经营，加强合规管理；</li></ul>
客户	承担提供优质服务、实现共同成长的责任。	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 为客户创造价值，与客户共同成长；</li><li>◆ 加快业务与科技创新，稳步推进综合化经营，构建完善的现代金融服务体系；</li><li>◆ 调整信贷结构，通过支持循环经济产业促进社会可持续发展；</li></ul>
商务伙伴	承担诚信交易、共赢发展的责任。	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 以公开、公平、公正的原则，与供应商建立和保持长期稳定、共赢的合作关系；</li><li>◆ 以平等、互利、互信的原则，与供应商开展合作；</li><li>◆ 完善集中采购制度，扩大集中采购范围，加强集中采购力度，优化采购流程；</li></ul>

利益相关方	承担责任	公司回应
社区、政府	承担推动社会公平正义、和谐有序的责任。	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 围绕助学、扶贫、教育、环保主题，大力开展社会公益事业；</li><li>◆ 大力倡导和开展志愿者活动，鼓励员工参与活动，积极服务和回馈社会；</li><li>◆ 发挥金融资源优势，积极开展针对各类金融消费人群的金融教育；</li></ul>
员工	承担助力成长、提升价值的责任。	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 为社会提供就业岗位；</li><li>◆ 保障员工平等、公平就业的权益，注意培养员工队伍的多元化；</li><li>◆ 建立和完善职工代表大会制度，从制度上确保员工基本权益的实现；</li><li>◆ 强化员工培训，完善考核激励机制，为员工提供良好的职业生涯发展机会；</li><li>◆ 持续开展员工满意度调查并及时跟进反馈；</li></ul>
环境	承担支持低碳经济建设、构建节约型社会的责任。	<ul style="list-style-type: none"><li>◆ 全员参与，日常节能环保，推行绿色采购，开展环保公益活动；</li><li>◆ 大力建设电子银行，拓展绿色金融渠道；</li><li>◆ 善用金融资源，鼎力支持绿色信贷；</li><li>◆ 致力于全面打造低碳银行；</li></ul>

# 经济责任篇

支持国计民生 | 助推中小企业  
大力服务三农 | 维护金融安全  
优质金融服务 | 创新金融产品

浦发银行网点效率较高，从网点平均效率来看处于较好水平。2009年主要得益于较强的费用控制。  
浦发银行的网均和人均效率是相对稳定的，我们认为未来网点的较快扩张不会对费用收入比带来压力。

浦发银行的资产质量在上市银行里处于中等水平，拨备覆盖率处于较高水平。我们不仅仅判断拨备覆盖率，我们还看拨备对于全部贷款的覆盖水平。从这个角度看，浦发银行在中型股份制银行里基本也是最高的。

——邱志承  
CFA 银行业首席分析师  
国信证券研究所



# 经济责任篇

支持国计民生

## 支持国计民生

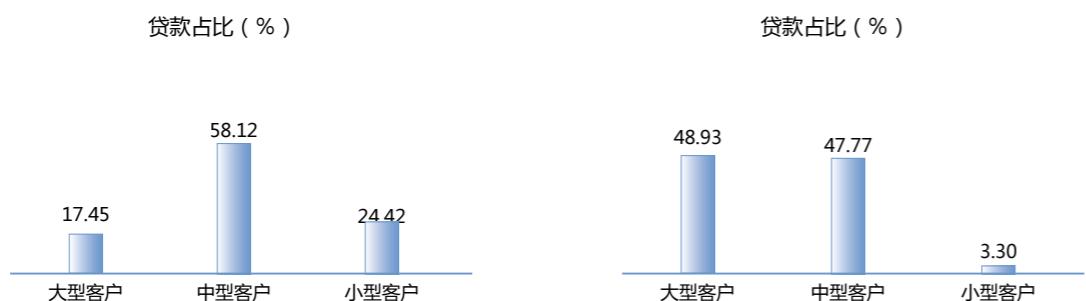
### (一) 支持中西部开发和东北工业区振兴

浦发银行积极响应国家号召，大力支持中西部开发和东北工业区振兴，倾斜信贷资源，中西部和东北地区全年贷款增量1,021.93亿元，占贷款总增量43%。浦发银行针对中西部地区基础设施需求量大的特点，积极支持地方建设项目，截至2009年末，向中西部和东北地区城市建设投放贷款365亿元，包括长春城市开发(集团)有限公司25.7亿元、鄂尔多斯市城市基础设施建设投资有限公司12.4亿元等大型城建项目。

### (二) 支持国计民生建设

浦发银行对水资源的开发利用、污水处理、自来水厂房设施改造以及轨道交通等关系民生的重点领域，加大信贷支持力度，截至2009年末，向水资源开发和污水处理等领域投放贷款138亿元，向轨道交通建设项目投放69亿元，取得了良好的社会效益。

#### 四类企业贷款余额、客户数量占比情况



注：企业分类标准以制造业为例，根据年销售额规模进行划分

### (三) 支持汶川灾后重建

汶川重大地震后，浦发银行持续大力援建地震灾区，先后在重灾区绵阳、都江堰设立支行，在绵竹开办浦发村镇银行，积极为当地提供灾后重建金融服务。截至2009年末，都江堰支行在都江堰累计投放贷款39.95亿元，绵阳支行在绵阳地区累计投放贷款28亿元，绵竹浦发村镇银行累计向绵竹地区投放贷款8亿元。

浦发银行大力加强对灾后紧急救援和灾后重建项目的支持：重点向华电四川公司、四川水电投资集团等投放贷款15亿元；向参与灾后紧急救援和灾区重建的中冶成工、中冶实久、成都建筑工程总公司、四川华西集团、中铁八局、中铁二局等建筑施工企业提供10亿元的贷款；向四川高速、四川地方铁路集团、四川铁路产业投资集团有限公司等发放公路、铁路重建贷款逾13亿元；向四川省灾后重建投融资平台公司四川发展（控股）有限责任公司授信100亿元，并投放贷款20亿元；以推动文化旅游产业发展为重点，加大对服务业的信贷投入：支持成都文旅集团加快对成都青城山西区、成都熊猫生态园、水井坊历史文化旅游街区、西岭雪山、天府古镇的灾后重建和保护性开发，投放贷款8亿元；大力支持地方灾后重建设施和产业提升项目，包括对彭州、大邑、邛崃、乐山等灾后基础设施建设新增贷款约25亿元。

浦发银行针对上海对口援建都江堰灾后重建工作，创新援建资金配套融资模式，创新资金监管平台，为上海援建指挥部量身打造了援建资金封闭管理体系，该监管平台既确保了资金安全，又做到运作高效、透明公开，保证了援建项目的资金需求，确保援建工作的顺利进行。



# 经济责任篇

支持国计民生

兰州分行：开业时正值金融危机席卷全球，面对利率下调、利差收窄、企业效益下滑、系统性风险提高等种种困难和挑战，分行坚定不移地支持甘肃重点项目建设，一年以来，累计投放各项贷款超过140亿元，信贷资金主要投向电力、交通、有色、钢铁、煤炭、城市基础设施建设、水利农业、教育卫生等省优势支柱产业、重点企业和民生工程，帮助甘肃省企业在金融危机中渡过难关。其中，向省电投九旬峡水利枢纽有限责任公司发放5亿元中长期项目贷款，支持九旬峡水利枢纽项目项目建设。工程建成后，可向甘肃中部地区11个县镇区城镇生活及工业、农村人畜用水和灌溉供水，还可充分开发梯级水能资源，向电力系统提供电力。该枢纽工程的建成将实现地区水资源的优化调度，从根本上解决该地区水资源匮乏和电力紧张问题，极大地改善当地电网结构，缓解该地区工农业和社会发展用电的紧张局面，对推动及加快周边各县农村电气化进程，促进农村以电代煤、代柴，保护森林资源、改善生态环境起到积极的作用。

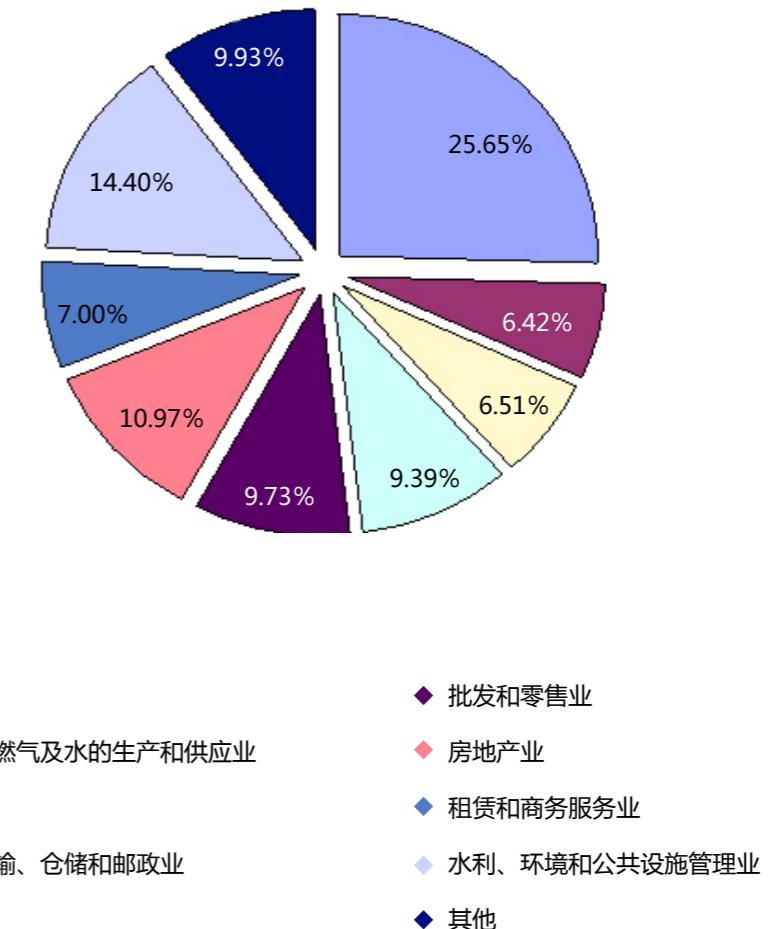
西安分行：成立七年来，始终立足于西部大开发的桥头堡，积极支持国家宏观经济政策和产业发展政策，采取一系列灵活、有效的信贷政策措施，适时把握、调整信贷投向、重点和力度，不断改进金融支持经济工作，大力开展涉及教育、医疗、城市功能改造等多项民生工程，加强重点基础设施建设和生态环境改造项目，全力支持省重点建设项目工程，为巩固和发展陕西省经济向稳向好的局面贡献了源源动力。

沈阳分行：支持东北工业区振兴，结合区域经济特点，制定了努力成为装备制造业主办行的服务战略，制定装备制造业推进方案，分析行业客户资源、业务特点，制定业务发展指导意见，至2009年末，分行工业企业授信余额超过66亿元，占全部授信余额的42.7%。

温州分行：送机构、送人才，以金融服务支持欠发达地区发展。丽水接壤温州，属于欠发达地区。2008年底，分行在丽水设立支行，2009年全面开展金融服务工作，加大信贷资金投入，至年末各项贷款余额19.33亿元，新增贷款总额列全市第4位，有力支持了该地产品制造、农产品加工、小水电发展、基础设施建设。

杭州分行：植根地方经济，支持民生基础建设项目，在杭州市政府新一轮“十大工程”重点建设项目建设中，发放贷款7.55亿元，其中低于5%基准利率的3.85亿元。涉及经济适用房项目、城中村改造项目、建德市城市防洪工程、浙江新安化工集团有机硅项目等。其中，所支持的中山中路综合保护与整治项目，对于完整地保护和延续历史街区人文风貌、保护传统建筑形态发挥积极作用。

2009年行业贷款占比



# 经济责任篇

助推中小企业

## 支持四万亿投资贷款额

类别	2009年贷款金额(万元)
重大基础设施建设	11,094,117
汶川灾后恢复重建	1,000
保障性住房	7,480
民生工程	363,877
自主创新和产业机构调整	5,117,300
节能减排和生态建设	1,186,715
社会发展事业	1,719,723

注：重大基础设施建设包括铁路、公路、机场、水利以及城市电网改造等

保障性住房包括廉租房、棚户区改造等

民生工程包括农村水电路气房、农村基础设施建设等

社会发展事业包括医疗卫生、教育文化等

2009年贷款额为该年实际发放的数额。

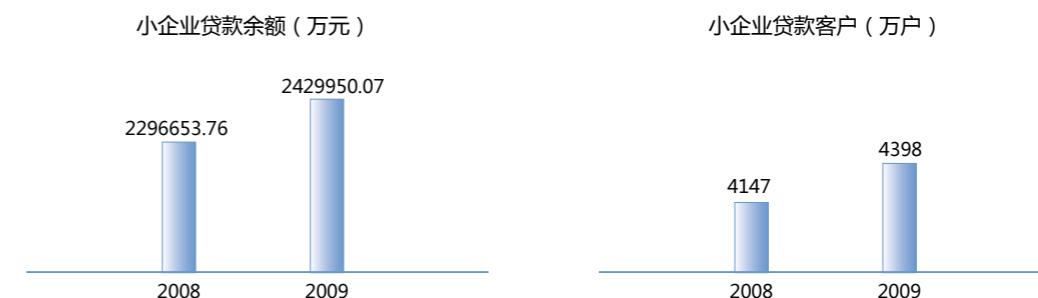
## 助推中小企业

### (一) 专营体系，整合资源平台

小企业金融服务是浦发银行日益深化金融体制改革，以及激烈金融市场竞争环境下的战略选择，也是积极践行社会责任的重要内容。从2005年起，浦发银行便从经营理念、经营模式和经营手段等方面进行创新和突破，建立了专业化经营体系。2009年9月专营体系建设再立新碑，设立了专营机构——中小企业业务经营中心，目前，浦发银行下辖33家分行全部成立中小企业专营机构，形成全行中小企业金融业务专营体系。专业化经营体系是浦发银行小企业金融业务发展的核心竞争力，也是落实科学发展观，实现可持续发展的体系保障。

专营体系建立后，浦发银行深入推进专营机制建设。一是明确“聚焦目标市场，实行专业经营”以及“做优质客户全面业务，实现流程化全面风险管控”的经营理念；二是缩短业务流程，小企业授信业务审查审批流程全部在分行层面完成，切实提高业务发展效率；三是积极探索小企业的分账核算机制，为客观评价小企业金融服务成效提供基础；四是深入推进考核激励机制，确立激励措施，明确业务发展导向；五是建立尽职免责机制，明确小企业发展的不良容忍度，设立了3%的风险容忍度，增强发展小企业金融服务的积极性。2007-2009三年间，浦发银行累计为15418户小企业提供了1050.37亿贷款。仅在2009年一年，就有398户小企业成长为大、中型企业。

### 小企业信贷情况



注：小企业主要指销售额在3000万元以下的企业，占比指项目在当年银行对全部企业（含大中小）中的比例。

# 经济责任篇

助推中小企业

## (二) 创新为本，特色金融服务

根据小企业金融业务的特点，浦发银行创新服务方式和内涵：管理方法上，创立“鱼骨分析法”，科学分析小企业经营周期各阶段的现金流流入、流出和沉淀特点，测算金融服务额度及配套服务；服务方式上，创新小企业担保方式，解决中小企业融资担保难题；金融产品上，形成了“成长型企业金融服务方案”，针对小企业成长初期、快速发展期、成熟期等各阶段的提供完整的金融服务方案，2009年又度身定制了“中期抵押贷”、“黄金水道”、“共赢联盟”特色产品，形成全方位服务方案与特色产品并行的双纬度金融服务。

上海分行：积极创新金融产品，2008年推出“玲珑透”支票授信服务，积极借鉴国外支票保护性垫款的良好经验，打破银行“不垫付”的传统观念，对符合条件的客户，在签发支票和商业承兑汇票并出现一定额度透支时提供信用支持，确保客户经营交易顺利进行，维护客户良好的市场信誉和支付信用。目前，分行已完成143户“玲珑透”产品客户签约。“玲珑透”产品着眼点在于：通过银行信用扶持和增强小企业的票据支付能力，减少空头支票带来的行政处罚成本和社会交易成本，实现银行、企业、社会多方和谐共赢的良好局面。

天津分行：创新金融服务模式，充分借助PE、VC等直接股权融资渠道，提供“PE综合金融服务方案”，以“财务顾问+托管”模式，为企业提供融、投、管、退、智、保六大支持，从而帮助客户引入直接融资，同时配套银行融资方案，架构起PE投资结构与成长型小企业之间合作共赢的桥梁，为国内资本市场的完善和发展助力。



浦发银行中小企业业务经营中心挂牌成立



上海市中小企业信用保险保单融资合作协议签约仪式

## (三) 因地制宜，凸显区域特色

浦发银行根据区域经济发展情况，有方向、有重点地发展小企业金融业务。除将中小企业分布相对集中的长三角、珠三角、环渤海，以及长江沿线地区作为小企业金融服务发展的重点区域，还将其他区域作为发展小企业金融服务的潜力市场，因地制宜，凸显特色。

温州分行：受国际金融危机持续蔓延影响，2008年温州20%的中小企业处于关、停、半停状态，甚至倒闭，2009年民间资本仍处于徘徊期。面对严峻的形势，分行坚持根据产业政策和地方经济建设需要，通过系列措施积极扶持小企业：加大创新担保业务，在温州首推中小企业联保贷款业务；以合作营销模式，通过与政府部门、工商联、行业协会合作，实行集群化营销，降低信息成本，从而为小企业贷款降低成本；通过供应链融资方式，为处在大企业上、下游两端的小企业提供服务；调整信贷结构，给予小企业信贷政策倾斜。2009年温州分行各项贷款增幅55%，小企业贷款增幅65%，小企业贷款增幅高于各项贷款增幅，为艰难度冬的温州小企业送去春风。

宁波分行：慈溪迈思特电子科技有限公司成立2001年，主要产品为电子感应器、电子防盗器等，创业初期租赁7亩厂房，注册资本350万元，年销售数百万元。2005年分行在企业购置土地、新建厂房、添置设备时支持企业，授信额由300万元增加至目前1900万元。全球金融危机爆发后，该企业产品出口也受到了较严重影响，出口到土耳其的货物因土耳其币对美元在一周内贬值30%，客户拒绝提货，导致价值数十万美金的货物滞留港口长达数月，企业资金周转出现困难。分行一方面建议企业后续改善收汇结算方式，降低经营风险；另一方面为企业增放了为期两个月的200万临时贷款，帮助企业经受住了金融危机的考验。目前，企业已成长为占地15亩、厂房1.2万平米，员工超过300人，年销售近6000万元，年创利380万元的高科技型企业，并获得国家高新技术企业、科技部中小企业创新基金项目、慈溪专利示范企业等荣誉。

郑州分行：重点关注到国家4万亿经济振兴计划中政府采购市场的潜在机会，着眼于批量开发政府集中采购市场和国家重点支持的大企业、大项目中的小供应商客户，积极开展政府采购订单融资服务，形成以政府信用为依托，通过银行授信资金介入，激励更多小企业加入市场竞争，从而降低政府

# 经济责任篇

助推中小企业

采购成本，为河南省政府采购市场注入了新鲜血液，促进了市场繁荣；同时，银行授信使企业从依靠自有资金积累转向信贷资金滚动，有效提高了企业资金周转效率，获得盈利新空间。在分行扶植的众多小企业供应商中，某仪器设备公司的案例尤为突出：该公司鉴于收入规模小，流动资产少，净现金流量少，向各家银行寻求资金支持均被拒之门外。同样，从财务信息上，该公司不符合浦发银行准入要求，但从政府采购渠道上，鉴于该公司中标额度逐年上升，政府回款稳定，盈利能力持续经营能力均表现出较强势头，分行政府采购订单融资服务推出后，即与该客户建立业务合作关系，初期给予采购合同金额70%的综合授信额度，由中国投资担保有限公司提供连带责任保证担保。由于浦发银行授信及时跟进，解决企业续签合同的后顾之忧，当年该企业销售收入由上年的1859万元增长到5893万元，新增盈利200万元，取得了良好的经济效益。

天津分行因地制宜，与天津市科委积极联动，共同搭建科技型小企业的融资服务平台，形成一个为150余户科技型小企业，发放户均40万、总额近6000万贷款的服务方案。一是搭建支持无抵押无担保小额科技贷款平台。由市科委筛选具有高科技含量、高成长性、高诚信度，并且有融资需求的科技型小企业进入融资平台，分行针对批量科技型小企业，统一授信标准，提供整体化、模版化资金支持，通过科技计划项目资助与银行贷款扶持相结合的方式，建立授信绿色通道，这在天津市金融业尚属开创之举。二是搭建科技型小企业集合信托融资平台，拓展小企业直接融资渠道。2009年7月，分行成功发行了天津首单“中小企业集合理财产品”，精选4家优秀中小企业，采用“统一冠名、分别负债、统一担保、捆绑发行”的方式，发行5000万元的“中小企业集合理财”。目前该产品已经成功对社会兑付，为科技型小企业开辟了直接融资的新模式。三是搭建知识产权质押金融服务平台，为具有自主知识产权的中小企业开辟新的融资手段和全方位服务。四是建立与基金公司合作的股权质押融资平台，为科技型小企业定制综合性金融服务。除银行传统担保模式下的跟贷业务外，还将发展依托股权质押担保下的跟贷业务，通过开展先贷后投、先投后贷和投贷联动的模式，利用基金渠道，依托分行股权投资平台，积极推动小企业融资贷款服务。在浦发银行天津分行与当地科委成功联动的示范效应下，浦发银行各地分行再接再厉，深圳、苏州、郑州、重庆等分行均与当地科技部门积极商洽合作，形成了百花齐放的良好局面。

## (四) 责任引领，小企业大未来

以责任为引领，国民经济中数量最为庞大、发展最具活力，最具成长性的广大中、小企业，是浦发银行最为重视的客户群体，贯穿于小企业成长的生产经营过程、扩大再生产过程、经营升级过程，浦发银行全程陪伴和支持。

深圳分行：2006年分行推出中小企业信用培养计划，该计划是具有免抵押、免担保的信贷创新产品，根据不同渠道来源组织4-8家企业，每家参与授信的企业根据各自授信金额缴纳相同比例的保证金，形成资金池，对别家企业敞口提供担保并一般不要求客户进行联保，既保证了客户整体融资需求，同时又防控了整体授信风险，也避免了联保方式产生的连锁风险效应。从而，在风险可管可控的前提下，为因缺乏抵押而资金受困的小企业提供融资，取得了良好的经济效应和社会效应。从2006年-2009年，分行信用培养计划贷款企业数增长达17倍，发放贷款额增长达27倍。以深圳华源轩家具股份有限公司为例，该公司于2006年参加分行第一批信用培养池，获得贷款500万；2007年到期后企业等额续作；第二批信用培养计划到期后，2008年分行采用鱼骨分析法对企业的生产、经营和成长情况进行了全面分析，给予3000万元综合授信额度；2009年分行给予8000万元授信额度。在分行的金融服务支持下，企业规模快速扩展，盈利持续增长，三年间企业总资产增幅292%，净资产增幅222%；销售收入增幅68%，净利润增幅15%，荣获政府颁发的“2007中小企业成长奖”。



作为首席合作伙伴参加“2009中小型企业大巡诊”杭州站活动



北京分行中小企业信贷业务获得“机制创新奖”

# 经济责任篇

大力服务三农

## 大力服务三农

成都分行：大力助推小企业成功登陆创业板。分行根据“筛选、培育、加力、上市”四个阶段，制定小客户阶梯推进战略，有步骤，有措施，切实实现小企业大未来的梦想，硅宝科技便是其中的代表。“筛选”阶段，优选客户：硅宝科技成立于1998年10月，初始注册资金仅有50万元，2006年硅宝科技已由初创期进入成长期，但基于自身积累增长的模式难以满足快速发展的需求，分行通过深入细致地调查，认为硅宝科技是西部唯一国家经贸委认定的硅酮结构胶生产企业，科研团队实力强，产品技术含量高，公司具有资本化客户的初期特征，具备较高的成长性。“培育”阶段，做好规划：2007年，硅宝科技正式向浦发银行提出融资申请。当时硅宝科技正处于一个成长的关键阶段，自有资金部分投入到新厂建设项目建设，导致流动资金出现较大缺口。分行积极协助企业制定稳健发展的目标规划，融资与融智相结合，规范企业经营行为，防范风险，按照战略规划，组织融资支持，给予硅宝科技日常运营所需流动资金贷款1200万元，促进企业稳步发展。“加力”阶段，重点支持：2008年硅宝科技进行了股份制改造，拟争取创业板上市，分行在新厂资产形成有效抵押的条件下适时跟进扩大授信规模，2009年授信规模已增至4000万元，有力保障了硅宝科技快速发展的资金需求。“上市”阶段，鼎力扶持：在获取分行资金支持后，硅宝科技迅速达到创业板准上市条件，分行指导协助企业制定资本化方案，积极提前与证券公司、投资基金等中介机构联系沟通，为符合条件的中小企业引进战略投资，做好上市规划，硅宝科技IPO首发，分行的精心培育结出了丰硕的成果。

2009年，浦发银行加大涉农贷款投放，积极扶持三农产业发展。同时，大力推进村镇银行建设，为完善农村金融组织与服务体系、改进农村金融服务产生积极影响，为逐步解决“三农”问题、支持社会主义新农村建设发挥了重要作用。

2009年新开业5家村镇银行，分别是江苏溧阳浦发村镇银行、上海奉贤浦发村镇银行、河南巩义浦发村镇银行、湖南资兴浦发村镇银行和重庆巴南浦发村镇银行，加上2008年末开业的四川绵竹浦发村镇银行，截至2009年末，浦发银行已发起设立6家浦发村镇银行，员工114人，6家浦发村镇银行总资产达到235,228万元，对公贷款37,246万元，个人贷款10,543万元。其中，中小企业贷款占贷款总额61.88%，涉农企业贷款占贷款总额71.4%，全部贷款不良率为0。

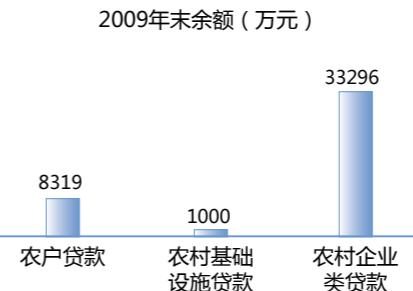


# 经济责任篇

大力服务三农

浦发村镇银行机制完善，运作规范。一是建立自律机制。按照现代企业管理的基本要求，完善了村镇银行股东会、董事会、监事会、经营管理层的议事制度和决策制约机制，建立科学合理、制衡有效的公司治理模式。并根据业务特点、发展规模及复杂程度建立了相应的内控、审计和监督评估制度。二是建立制度体系。浦发银行提出了三条原则，一要符合监管部门的要求，二要与银行原有制度相对接，三要满足村镇银行的运作需要。据此，浦发银行制定了《浦发村镇银行管理暂行办法》，并初步形成了与之相配套的财务、预算、报表、人事、薪酬、审计等6项附属制度，这些制度的建立，体现了浦发银行作为控股股东在子公司管理方面的逐步规范和探索创新，同时保障了村镇银行作为独立法人的自主经营管理权利，是推进村镇银行工作的制度基础和依据。三是建立工作流程。浦发银行在区域选择、股权结构、股东选择、队伍建设等方面初步形成了一套行之有效的工作流程，确保各家村镇银行规范运作，健康发展。

服务三农



浦发银行发挥优势，加强支撑。运用品牌管理、运营管理、技术网络以及人才队伍建设等方面的先进经验和优势，加强对村镇银行的支撑，有效地降低村镇银行的创立成本，帮助村镇银行在创建初期奠定良好的发展基础，提升农村金融的服务水平。在品牌管理上，浦发系村镇银行统一使用由总行注册的“浦发村镇银行”品牌（商标），并针对村镇银行建立了一整套的品牌标识管理系统；在系统建设上，采取“总行统一开发、村镇银行有偿使用、分行协同建设”的方针，由总行开发了一套能够支持多家村镇银行运营的系统，供村镇银行有偿使用；在村镇银行借记卡的发行工作中，根据“独立发卡，代理清算”的原则，基本沿用浦发银行现有的发卡系统，并采用间接接入银联的方式实现借记卡业务开办；在队伍建设上，考虑到村镇银行大多设立在金融相对落后地区，金融人才较为匮乏，采用外派与招聘并行，带帮教相结合的办法，确保人才质量。

浦发银行致力于在实践中不断完善和提升村镇银行的建设和管理，创新服务方式，形成与县域经济发展、三农服务、中小企业融资需求相匹配的金融产品；建立适合农村经济发展的销售渠道；培养一支熟悉农村、贴近农户、懂经营、善管理的专业队伍；建立适应农村金融特点的风险控制模式，使浦发村镇银行真正办成适合农村经济发展，为农民所欢迎的村镇银行，走出一条具有浦发特色的村镇银行可持续发展的道路。



资兴浦发村镇银行开业暨捐赠仪式



重庆巴南浦发村镇银行

## 维护金融安全

作为整个经济和社会的血液，金融的安全和稳定，直接影响到我国经济与社会的整体发展。失去了金融安全，极有可能引起社会动荡。对内，加强银行安全建设。浦发银行建立健全电子银行业务风险管理体 系和内部控制体系，加强银行卡风险控制和管理，构建适应现代化银行安全管理需要的电子化信息平台，加大安全防范技术含量以提高银行安全防范水平。对外，提升客户安全意识。以银行卡为例，普及信用卡使用的正确方法，提高持卡人自身用卡技能，普及防范信用卡欺诈及盗刷等恶性事件常识，从源头上抑制信用卡违法犯罪活动；在银行网站建立“安全用卡宣传”、“理财专区”专栏，提供日常理财小建议，帮助持卡人树立良好的用卡习惯和用卡意识，长期宣传安全用卡注意事项；还通过各大媒体宣传、现场宣传、银行网点咨询、发放宣传手册等渠道正面引导、宣传安全用卡信息。

南宁分行：3月29日，南宁民主支行保安在巡查中发现自助柜员机上有异物，经仔细检查之后发现自动门上的刷卡器被改装，ATM取款机安装上了疑似针孔摄像头，绿色植物盆里放了一个用黑色塑料袋包着的类似MP4的设备，银行立刻联手110采取措施，卸下被加装设备。经仔细调阅监控录像，查到两名犯罪分子在该行自助柜员机上安装针孔摄像头，准备盗取客户卡信息及密码，犯罪分子安装设备只用了1分30秒，作案手法极其熟练。鉴于浦发银行安全防范机制到位，防范工作流程细致，成功堵截了犯罪行为，有效保护了客户财产安全，维护了金融秩序稳定。

乌鲁木齐分行：成功举行营业网点防暴力侵袭及防火应急预案演练。为应对当前错综复杂的社会治安形势，加强网点安全防范工作，分行针对治安环境情况，根据以往犯罪分子抢劫银行的手段和趋势，结合营业网点可能遇到不同的突发事件，通过对营业机构人员的防暴、消防和技防学习培训，进行了挟持人质抢夺钱款、抢夺取款人、假冒警察企图进入柜台内抢劫、持炸药包抢劫及防火5个预案场景演练。通过演练，有效提高了一线临柜人员安全防范意识，增强了一线员工对突发事件的处置应变能力，为发生突发事件时，保障员工及客户的人身和财产安全发挥了积极的作用。

## 优质金融服务

### (一) 提升客户满意度

浦发银行在全行范围内启动“服务品质提升”项目，以提升全行服务水平为目标，通过开展客户满意度调查、组织神秘顾客检查、加强服务能力培训、完善服务规划、推行统一的服务规范等一系列内容，倾听客户的意见，了解客户的需求，持续改进、优化服务流程和服务环境，不断提升客户的服务满意度，履行提供优质金融服务的社会责任。

2009年12月，中国银行业协会公布了“2009年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位”评比活动结果，浦发银行荣获“2009 年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位评选活动突出贡献奖”称号；辖内天津分行浦诚支行、太原分行营业部、上海分行第一营业部、杭州分行营业部、南昌分行营业部、长沙分行营业部6 家机构荣获“2009 年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位”称号；呼和浩特分行营业部荣获“2009 年度中国银行业文明规范服务百佳示范单位评选活动创建鼓励奖”称号。

呼和浩特分行：2009年9月，分行独家受托开展内蒙古金融产业投资基金全部资产保管业务，此 项业务在扩大投资者投资渠道与筹资者融资渠道上发挥了积极作用。分行以超前的业务创新和良好的金融服务赢得社会广泛赞誉，获得内蒙古自治区金融优质服务奖，是全自治区唯一获此殊荣的股份制银行；同时，在2009年度“首府百姓最满意的品牌大型有奖民意调查活动”中获得百姓最满意股份制商业银行第一名；在全自治区范围内获得“老百姓金口碑单位”称号。

南昌分行：以客户为中心，大力推进网点转型，一是按照现代银行管理要求，契合客户行为习惯，将营业大厅分为咨询区、业务受理区、新业务体验区、自助服务区和客户休息区等多个功能区；二是用心打造营业环境，创新服务细节。如在填单台准备了精心设计的填单样本，一目了然；在客户服务的关键环节设置温馨小贴士，细心提醒；为残障人员等特殊客户提供一站式服务，力求服务零障碍。

# 经济责任篇

优质金融服务

南京分行：2009年12月31日晚，分行营业部三十余名同志加班清点了6麻袋硬币。从晚上7点半开始到11点半结束，历经4个小时多的清点，将南京师范大学仙林校区开水房8年积攒下来的500多公斤零币全部清点完成，共计七千余元。部分同志还饶有兴趣地用摞起的硬币摆了个“2009”，用银行人自己的方式迎接新一年的到来。

杭州分行：认真践行“诚心服务、专心服务、用心服务、贴心服务、全心服务”的“五心服务”标准，把追求客户满意作为最终工作目标。2009年10月27日，落实专门场所，调配专业人员，并联系人民银行杭州中心支行的相关专家前来现场指导，集中人员力量，耗时3个小时，为因家中失火，21万元化为“焦币”和“湿币”的客户成功兑换人民币17.61万元，以高效、细致的服务最大限度地为客户挽回了损失。这是近年来在杭州银行机构发生的金额最高且鉴定难度最大的一项特殊残缺污损人民币兑换工作。《今日早报》发表报评：“20万焦币兑出一种精神”，盛赞浦发银行全心全意服务客户的敬业与专业精神。



南京分行员工  
加班清点6麻袋  
硬币



杭州分行为失  
火户主认真清  
点焦币

## (二) 践行世博服务责任

把握世博会重大历史性任务和契机，积极推进世博金融服务工作，努力增强服务效能、服务手段、服务态度、服务环境、服务功能，提高服务满意度更上新台阶。浦发银行制定了《迎世博金融服务准备工作推进计划》，积极做好迎世博金融服务的各项准备工作。一是明确指导思想和总体目标，努力做到“四个一流”、“四个无障碍”和“四个标志”，使窗口服务质量上新台阶。二是落实组织架构，建立应急处置、评比考核、内部报告、舆情检测等配套机制，确保世博服务工作规划有序、责任明确、落到到位。三是制定提升窗口服务水平、加大网点建设力度、强化支付保障管理、优化信息系统管理和维护、完善咨询和投诉处置、推进舆情管理等工作计划，细化工作措施和标准。四是落实安全保卫各项工作。进一步完善安全管理制度体系，深入开展全行迎世博专项安全检查工作，落实各级领导的安全责任制，对检查中的问题及时做好整改。深入排查内部不安定因素并落实防控措施，及时掌握重要部位、岗位工作人员的思想动态，实施全面动态管理。

## (三) 完善客服处理工作

重视投诉受理，加强内部督办，投诉处理总逾期率控制在0.2%；延期工单处理时限不超过10个工作日；我行责任投诉处理结果回访率达到3.29%。

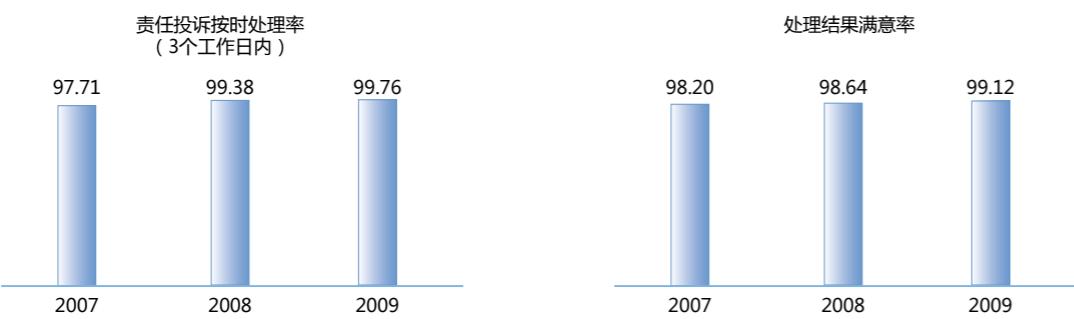
在国内银行业，率先将公司新兴业务纳入远程电话银行服务体系，实现电话银行与公司新兴业务的“完美联姻”，强化对公司客户（特别是中小客户）的远程支持力度，深入挖掘客户多种金融需求，完善了公司客户服务体系，特别是满足了离岸、公司网银、企业年金、资产托管客户的各类服务需求。

# 经济责任篇

创新金融产品

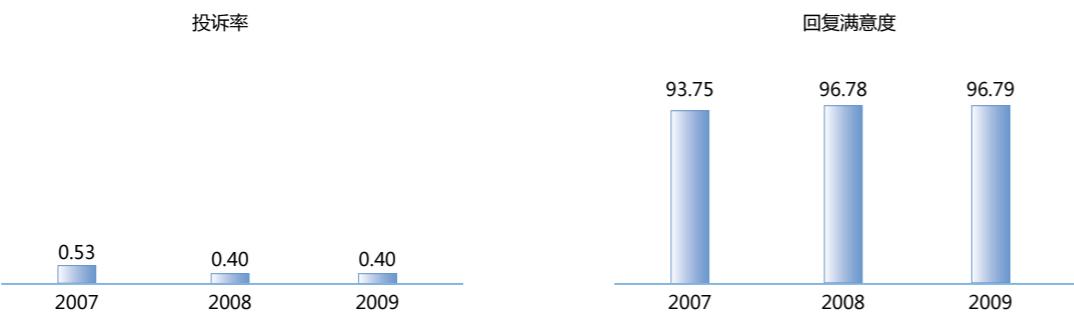
上海分行：坚持“以客户为中心”的投诉处理原则。一是以解决问题、消除影响、提高客户满意度为目标，采用首问负责制，明确职责、及时处理；二是完善客户投诉反馈机制，对每件客户投诉本着实事求是、客观公正、慎重处理、及时向客户反馈处理结果，确保客户投诉一次处理满意率；三是处理客户投诉工作中，做到定人、定时间、定责任，认真落实客户投诉跟踪访问机制，了解对投诉处理的满意度，有针对性地改进投诉处置的管理工作；四是启动客户投诉快速反应机制，最大限度缩小负面影响。

## 客服中心所受理我行责任申诉处理率及处理结果满意率



注：责任投诉包括“一般投诉”和“问题与建议”两类，前者处理时限是3个工作日

## 信用卡中心投诉率及回复满意度情况



## 创新金融产品

### (一) 不断丰富业务产品种类

在财富管理业务方面，坚持自主开发和引入第三方代理类产品双线发展策略，基础产品线不断丰富，为客户提供了更加丰富的客户资产保值增值手段。在支付结算业务方面，丰富支付结算产品种类，优化和完善支付结算渠道功能，为客户提供了更加安全、方便、快捷的支付结算手段。在个贷业务方面，根据国家对宏观环境调控政策的变化，积极出台相关的配套政策指引和操作细则；不断丰富完善“购房类贷款”、“经营类贷款”和“消费类贷款”种类，为客户提供了更加丰富的个人房贷产品选择，满足客户的消费需求。

### (二) 积极传播健康生活理念

2009年9月17日，以“超越财富，寻找幸福”为主题的“浦发卓信”健康公益行全国巡讲活动在北京启动，截止2009年末，该活动在全国21个城市开展，累计超过8000名客户参加。传承国医文化精粹，传播中医养生理念——“浦发卓信”将中华民族的古朴智慧与金融服务有机结合，开创了金融服务新模式。客户表示：“感谢浦发银行提供的健康讲座，因为有了健康才能拥有财富和幸福！”



# 经济责任篇

创新金融产品

大连分行：2009年分行从最初的代缴联通固定电话、小灵通话费，到联通宽带同速率续费、有线电视基本费、有线电视附加费、移动手机话费，又全新推出煤水电联合收费、联通手机、电信手机话费业务，将大连所有与市民日常生活息息相关的缴费项目“一网打尽”，全部实现了网上银行、电话银行和手机银行等自助渠道缴费，使浦发银行轻松理财卡成为大连市银行业务功能最全面、产品最丰富的银行卡。

## （三）积极推进金融创新业务

作为跨境贸易人民币结算业务首批试点银行，我行深入研究企业在跨境贸易结算上的需求，不断开发跨境贸易结算类产品，努力使客户有效规避汇率风险，降低汇兑成本，简化贸易流程，为国内更多的企业加快“走出去”的进程，在全球经济一体化的背景下参与国际竞争提供了强有力的金融工具。成功办理全国首笔跨境贸易人民币信用证贸易融资业务——信用证项下进口押汇业务；办理我行首笔跨境贸易人民币结算试点业务——人民币跨境贸易信用证开立业务；在同业中率先赢得中船集团首笔跨境贸易人民币大额结算业务；全年跨境贸易人民币结算量和清算量双双突破1亿元。

2009年继续保持并提升直接股权投资业务在业内的领先优势。搭建了直接股权投资信息系统平台并投入使用，8万多个项目进入系统，使我行成为业内第一个拥有PE项目库的商业银行。率先推出涵盖引导基金运作全生命周期的“引导基金综合金融服务方案”。成功中标总规模达200亿元的中船产业基金独立托管人银行资格，成功营销50亿规模海洋工程设备股权投资基金托管资格。

## 服务渠道建设情况



不断推出贸易融资新产品和新服务以满足进出口贸易类企业的融资需求。产品上，创新推出电子票据业务、国内信用证项下买方融资和代付业务、离岸福费廷、进口信用证和进口代收项下离岸代付、保理“端对端”产品、离在岸联动保理业务、国内信保项下融资、委托代理贴现、期交所标准仓单质押业务等，并与中保合作推出首单银行保单保理业务；服务上，积极创新供应链融资模式，在全行全面开展了“三菱汽车销售（中国）有限公司经销商网络融资业务”和“包头北奔重型汽车有限公司及经销商网保兑业务”两个以卖方为核心的供应链融资业务，并推出以买方为核心的“1+N供应链金融业务”。

推出企业员工福利计划管理业务，为企业员工提供非工资收入福利的综合计划；推出我行年金账户管理服务平台——“浦发年金通”，为企业打造了全方位、立体式的年金服务体系；推出了“年金卡”服务、“企业年金信息直通车”客户查询和服务，完成了跨行、跨区域的“企业年金收支平台”的系统建设和试点推广工作，方便受益人对权益信息的了解，同时使受益人能安全的领取企业年金待遇。

7月2日，浦发银行“商业账款融资及服务方案”启动暨与中国人民财产保险股份有限公司北京市分公司业务合作签约仪式在京举行。商业账款融资及服务方案是浦发银行公司银行品牌“浦发创富”旗下供应链金融产品的延伸，是浦发银行2009年在供应链金融业务中推出的又一力作。该业务建立了银保联合的信用风险防范与分担新模式，通过银行与保险专业分工，银行提供应收账款保理，由保险公司承担



买方信用风险，将融资与信用担保服务相结合，快速提升银保双方服务产品的内涵与品质；相对目前市场上企业直接投保，然后向银行融资的模式，降低了企业的操作风险、简化了业务手续，实现了帮助企业盘活资产、控制风险和提升管理的目的；真正实现了保险、银行和企业的三赢。

# 社会责任篇

支持国计民生 | 助推中小企业  
大力服务三农 | 维护金融安全  
优质金融服务 | 创新金融产品

近年来，包括浦发银行在内的一批中国优秀本土企业，通过各种方式积极实践社会责任。浦发银行的特点在于，其对社会责任的理解更具本源性与系统性，涵盖了企业与国家、社会、行业、客户、员工、环境等方方面面的利益相关者。从实践角度看，浦发银行对社会责任的承担，是一个全面、持续、深入到企业肌体内部的过程。

我认为，浦发银行已经超越了“响应型的社会责任”阶段，开始迈入“战略型的社会责任”阶段，即把实践社会责任不仅看作对社会需求的响应，而且作为提升企业长期竞争力、为企业和社会创造共享价值的战略选择。

——秦朔  
第一财经传媒有限公司总经理  
第一财经日报总编辑



浦发银行热烈欢迎都江堰哈哈合唱团的小朋友们！

# 社会责任篇

员工成长舞台

## 员工成长舞台

### (一) 员工关怀人性化

员工是浦发银行最为宝贵的财富，秉承“海纳百川，以人为本”的理念，浦发银行大力培植优秀的企业文化，努力创造舒适环境，提高福利待遇，搭建广阔平台，从而营造了良好的用工环境，2009年度员工满意度调查中，员工调查参与率80%，满意度超过80%。

一是保障员工休息权益。根据《劳动合同法》等相关法律、法规，通过制定高效有序的工作机制，合理配置人力资源，科学核定员工岗位职责，落实国家关于带薪年假规定，充分保障员工休息、休假的权益。

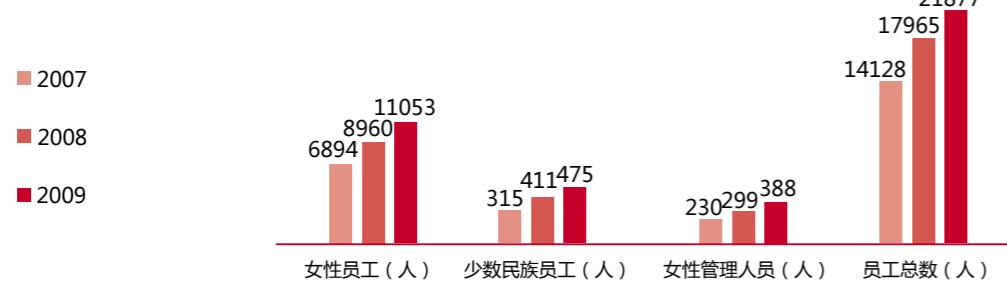
二是工资分配公平合理。收入分配方面，充分考虑员工权益、当地社会平均工资、当地同业工资水平等因素，员工薪酬福利一般高于平均水平。

三是提高员工福利待遇。足额为员工缴纳各项社会保险和住房公积金；提高员工福利待遇，全面开展企业年金、补充医疗保险等补充福利制度；定期开展员工身体健康检查，组织运动会、摄影比赛、联欢会等丰富多彩的文化生活，从而从身体健康和心理健康全方位关怀员工；针对火灾、抢劫等特殊事件进行安全应急演练，开展职工安全教育，确保员工人身安全；员工流失率处于同业较低水平。

四是尊重员工宗教信仰自由，男女平等，坚决杜绝使用童工，劳动合同签订率达到100%。

五是积极推进民主建设，切实保障员工知情权、参与权和监督权的落实。通过职代会，广泛征求广大员工意见，进一步提高企业在经营管理、绩效考核、薪酬分配等方面的透明度，员工参与民主管理的能力不断提高。

### 员工基本情况



### (二) 职业规划科学化

浦发银行顺应员工职业发展需求，积极创造人尽其才的用人环境，通过组织推动和制度建立，统筹规划，实现员工与企业的同步发展。2007年，大力推进人才梯队建设，着力做好三支后备队伍建设的要求；2009年，重点建立等级行员制体系，以实现三个目标，一是建立全行统一的岗位等级和行员等级管理体系，更直接体现全员规范化管理；二是实现不同岗位相对价值的科学划分，反映岗位体系的价值导向，强化激励约束机制；三是完整建立管理、业务、专业、营销和操作五大岗位序列，拓宽员工的职业发展道路。从而，进一步促进员工分配机制的公正公平和员工职业的多轨发展，从整体上提升浦发银行人力资源管理水平。目前等级行员制体系大项工作已经完成。

### (三) 学习平台多样化

1、遵循七项基本制度。一是将企业对员工在学习与发展方面的要求导入《员工行为守则》，把员工个人的发展作为推动企业长远发展的重要动因；二是新员工入职教育制度；三是覆盖全员的培训基金帐户制度；四是兼职培训师考核筛选制度；五是专业岗位执证上岗制度；六是教育培训工作评价制度；七是教育培训工作全面审计制度。为员工成长营造了良好的学习环境。2009年使用教育基金4959万元，全行实施面授培训项目393个，培训员工逾22,000人次，人均参加培训次数1.08次。

2、大力发展远程教育。2009年网络学习平台学习课件增至616门，注册人数21,210人，学习课时133,000余学时，全行性网络培训12个，在全行性的合规类培训、新产品培训、新员工培训和员工日常自我学习方面发挥了积极作用。

### 培训情况

年度	培训项目数	培训人数/人次	经费支出(万元)	人均参培次数
2008	343	18216	1421.81	1.03
2009	393	22053	1239.04	1.08

# 社会责任篇

## 普及金融教育

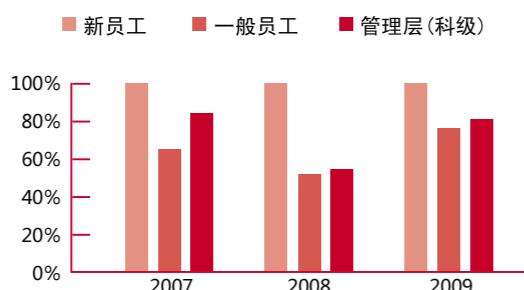
3、激励员工岗位成才。一是不断完善专业岗位资格认证制度。1997年浦发银行在主要专业岗位开始实行岗位资格证书制度，该制度为各专业岗位设定了清晰的职业成长路径，2009年岗位资格认证考试61场，27655人次参加考试，颁发证书19300余张。二是积极开展中高层管理人员培训。系统开展支行行长轮训工作，组织了6期支行行长培训班，245位行长参加，通过“内控与风险管理、业务创新与实践、团队管理与员工激励”等专题培训与交流，提升支行行长的综合能力，开拓经营视野。三是加强后备人才培养。15家分行选派的20名管理骨干及后备人才圆满完成在新加坡南洋理工大学培训任务。

4、鼓励员工社会培训。一是金融理财师认证。至2009年末，全行1,379名员工通过金融理财师(AFP)考试、166人通过国际金融理财师(CFP)考试、89人通过金融理财管理师(EFP)考试。二是各类金融专业类证书认证。至2009年末，54名员工获得“国际保理专家资格”；695人通过基金销售人员的资格考试；617人获得保险代理从业人员资格证书；21人获得“证券从业人员执业资格证书”。三是从业人员资格考试。至2009年末，全行累计4,748人次员工获得银行业协会从业人员相关科目资格考试。

### 员工教育培训基金使用情况

年度	使用教育培训基金(万元)	使用培训基金人员(人)	面授培训		网络培训	
			班次(个)	人员(人)	人员(人)	学时(小时)
2009	4959	14062	393	22000	21210	133,222
2008	3723	10940	343	17760	18074	71830
2007	7175	10714	250	15000	13790	96896

### 员工培训覆盖率



## 普及金融教育

浦发银行积极加强金融消费者教育，增强消费者风险意识和风险识别能力，从而保障金融消费者利益，保障商业银行稳健运行。浦发银行在维护金融消费者合法权益基础下，逐渐探索出一个贴近企业、社区、校园等系列金融消费者教育的长效机制，将经济行为和社会责任紧密结合。例如，通过开办《基金精品屋优中选优月刊》、《基金精品屋季刊》等金融专刊，向消费者普及基金知识，积极指导客户做好理财规划；为提高客户对银行卡的应用水平，通过发放安全用卡手册、路演宣讲、电子化渠道信息提示等多样化的服务向客户传递安全用卡常识，有效提升客户防范各类银行卡欺诈的能力。

杭州分行：长期以来，分行本着亲民、便民、利民的原则，坚持以社区为主阵地，以举办公益讲座、建立联络站、派驻辅导员等形式，延伸社区金融服务到广场、学校、企业、机关等场所，为广大居民提供方便、实用的立体化、系统化金融服务，逐渐探索出一套贴近居民生活的有效公益金融服务运作机制。2009年，以“私人金融顾问在您身边”为主题，抽调国际金融理财师CFP、金融理财师AFP、个人银行理财经理和客户经理等具备丰富客户服务经验的资深员工组成服务小分队，围绕电子银行、安全用卡、个人贷款、财富规划、假币鉴别、银行服务等方面全面开展主题社区金融服务活动，为广大社区居民提供免费的金融知识普及和咨询服务，同时通过发放调查问卷，了解市民在银行金融服务上的个性化需求，针对不同客户提供了免费的理财方案设计。活动超过90场次，服务社会群众超过50000人次。



# 社会责任篇

弘扬志愿精神

## 弘扬志愿精神

2006年浦发银行志愿者队伍成立以来，持续弘扬“奉献、互助、友爱、进步”的浦发志愿者理念，持续推进金融教育、环保行动、扶贫助残等方面的志愿者行动，取得良好的社会反响。

### (一) 持续增进合作，奉献关爱无限

2009年，浦发银行志愿者与JA CHINA（国际青年成就组织）连续第四年开展合作，通过“民工子弟学校”义务授课活动，拓宽孩子们的视野，增强孩子们的社会意识和团队精神；通过“事业启航工作坊”活动对在校大学生进行就业前辅导，志愿者们真诚地分享自己作为职业人的心得和感悟，与大学生就职业梦想、职业定位、人际关系处理开展积极互动的探讨，以现场模拟面试的方式帮助在校大学生提高应聘、面试技巧，帮助大学生实现从“校园人”向“职业人”的转变。



杭州分行“激情飞扬，爱心涌动”志愿者团队无偿献血活动



浦发银行志愿者与JA CHINA（国际青年成就组织）义务授课活动

### (二) 全行志愿者日，全员倾情参与

2010年1月9日，浦发银行全行志愿者日活动连续第三年开展。本次活动以“低碳，让生活更美好”为主题，总行及各分行数千名志愿者统一佩戴志愿者帽、高举志愿者旗帜，上街头、下社区，开展了形式多样的环保志愿行动，致力于打造低碳银行，为低碳经济做贡献。

济南分行：开展打造“自行车城市”总动员大型公益活动。通过举行“节约能源、健康生活”、“骑自行车上班”万人签名活动为契机招募行内、外志愿者，最终通过从电台、电视台、网点报名的近千志愿人群中选拔出行内及各行业代表100名，参加1月9日“自行车济南”城市总动员大型公益活动启动仪式暨自行车骑行济南大型活动。旨在加强市民对低碳生活和城市交通发展的认识，促进政府采取有效措施改善城市公共交通、自行车交通和步行交通等绿色交通方式的设施及服务，促进城市和谐发展。

杭州分行：将浙江省发布的“公民低碳绿色生活十大准则”融入了志愿者活动内容，精心印制了《2010公民低碳绿色生活十大准则》工作月历，一方面在各营业网点进行宣传；另一方面，在1月9日，杭州、绍兴、嘉兴、湖州、义乌五个城市同时开展志愿者日活动，上街头、下社区，走进大型超市、专业市场，向公众派发“公民低碳绿色生活十大准则”月历和环保袋，宣传绿色环保理念。

西安分行：志愿者开展“绿色环保，关爱秦岭”环保活动。志愿者庄严宣誓：“我愿意成为一名光荣的志愿者。我承诺：尽己所能，不计报酬，帮助他人，服务社会。践行志愿精神，传播先进文化，为建设团结互助、平等友爱、共同前进的美好社会、和谐社会贡献力量。”随后四个多小时的捡拾垃圾活动中，志愿者们不畏严寒、辛苦，将山路沿途的烟头、纸屑、饮料瓶，以及重要路段积雪和冰层一一铲除。

呼和浩特分行：推行“五个一”行动，即“节约每一度电、节约每一滴水、节约每一张纸、节约每一元钱、快乐奉献每一天”；同时印制《城区公交线路一览》，旨在倡导健康出行，爱生活，爱行走，多乘公交。

# 社会责任篇

公益回馈社会

## 公益回馈社会



### (一) 捐赠有价，爱心无价

2009年浦发银行对外捐赠1459万元，广泛用于扶贫、助学、帮困、环保等社会公益事业。

地区	2009年部分对外捐赠项目	捐赠金额(万元)
总行	向台湾台风灾区捐赠	200
石家庄	向扶贫基金捐赠	140
天津	设立浦发银行励志奖	100 / 年, 共3年
杭州	为10所高校建立浦发创业实习园	100 (行政捐赠80万, 员工捐赠20万)
广州	惠州支行开业回馈社会捐赠	50
大连	向大连理工大学捐赠	50
长沙	向韶山南环线景观工程捐赠	50
杭州	对口扶贫捐赠	45 / 年, 共4年
南京	向江苏省扶贫办捐赠	30.5
太原	向中华环保基金会捐赠	30
贵阳	向毕节地区威宁地震灾区捐款	30
南京	镇江支行开业回馈社会捐赠	20
济南	支持全运会捐赠	20
南宁	桂林支行开业回馈社会捐赠	20
总行	儿童健康基金会	10
宁波	向宁波市慈善基金会捐赠	20
宁波	奉化支行开业向当地慈善总会捐赠	10
温州	永嘉支行开业向当地慈善总会捐赠	10
南京	向春蕾计划捐赠	10
杭州	临安支行对口扶贫捐赠	10
合肥	淮南支行开业向共青团市委学工处捐赠	10
合肥	铜陵支行开业向当地慈善总会捐赠	10

# 社会责任篇

公益回馈社会

身体力行的同时，浦发银行积极发挥金融资源优势，汇聚上千万客户的力量，积极参与到社会公益事业中。一是外部网站的爱心主页。这是专为网上银行客户开设的爱心通道，致力于搭建一座爱心桥梁，将客户与社会公益慈善机构直接连通。借助浦发银行网上银行平台，轻松点击，从而将爱心接力传递。目前，浦发银行网上捐助系统与5家社会慈善机构合作，客户通过网上银行的捐赠款项自动、即时划转到社会慈善机构帐户，由慈善机构全权支配。2009年网上银行用户通过浦发银行网上捐助平台捐赠1942笔，金额25.4万元。二是率先开通手机银行捐赠渠道。2009年5月浦发银行手机银行上线，是银行业首家也是唯一具备捐赠功能的手机银行。浦发银行首先在全行开展了“心手相连，爱在指尖”手机银行爱心捐款行动，积极号召全行员工的同时，更鼓励社会大众共同通过浦发手机银行进行捐款，让“爱心”、“慈善”融入现代都市人的生活。在汶川地震一周年祭日，满载浦发人深情地34.97万元爱心捐款通过手机银行、网上银行的爱心通道，经过上海市慈善基金会流向四川灾区。

2006年，浦发银行开展了与中国预防性病艾滋病基金会的合作，旨在3年内提供100万元资助河南南阳受艾滋病影响儿童，最终选定在南阳市开展受艾滋病影响儿童职业技能培训项目，社会各界对该项目给予了高度评价，联合国艾滋病规划署、联合国儿基会、国家民政部、卫生部及河南省民政厅等一致认为：该项目对艾滋病致孤儿童的救助工作具有积极的指导和借鉴意义，取得了良好的社会效益。3年来共有四期学员140名儿童得到培训，第四期学员将于2010年7月完成学业。同学们非常珍惜这个难得的学习机会，团结友爱，互相帮助，刻苦学习，学习本领，掌握技术，完成学业的同学大多凭借自己的一技之长找到了工作。项目期间，浦发银行还组织同学们赴上海开展了“梦想起航之旅”夏令营活动，使同学们充分感受到了社会的温暖，激发了孩子们努力学习回报社会的情怀。为期三年的项目已近尾声，浦发银行作为中国预防性病艾滋病基金会理事会成员，目前与基金会积极、深入地开展探讨与沟通，致力于为持续开展救助艾滋人群事业做出贡献。

## 三年对外捐赠情况

年度	捐赠项目	捐赠金额
2009年	52个/次	1459万
2008年	68个/次	2671万元
2007年	53个/次	927万元

## (二) 投资助学，收获希望

浦发银行持续开展希望小学建设。从1997年在大别山革命老区建立的第一所浦发希望小学成立以来，截至2009年底，浦发银行在杭州、昆明、重庆、深圳、南昌、南宁、天津、西藏等地共建立了21所希望小学，累计捐助金额1442.9万元。其中2009年新增3所希望小学。

序号	单位	希望小学名称	捐建时间	捐助金额(万)
1	总行	大别山河图镇浦发银行希望小学	1997年	80
2	杭州分行	天台县泳溪中学	1995年	50
3		泰顺县垟溪乡中心学校	1998年	25
4	重庆分行	重庆万州浦发希望小学	1998年	20
5	昆明分行	甲甸浦发银行希望小学	2000年	20
6		勐立浦发银行希望小学	2006年	40
7		瑞立浦发银行贺肥希望小学	2009年	50
8	南京分行	泗洪县太平乡浦发银行希望小学	2001年	30
9	乌鲁木齐分行	达坂城中学浦发银行希望学校	2006年	25
10	成都分行	剑阁县姚家乡小学	2003年	5
11		凉山州普格县普基镇中心小学	2008年	40
12	南宁分行	浦发银行希望小学	2006年	20
13	南昌分行	井冈山古城镇浦发银行希望小学	2006年	25
14	天津分行	宁河县造甲城镇赵温村浦发银行希望小学	2007年	25
15	上海分行	西藏自治区萨迦县吉定镇浦发银行希望小学	2007年	57.9
16	深圳分行	广东饶平县浦发银行希望小学	2007年	20
17		贵州黔东南苗族侗族自治州黄平县野河洞乡浦发银行希望小学	2008年	20
18	郑州分行	驻马店市汝南县罗店乡小王寺村浦发银行希望小学	2008年	30
19	芜湖分行	红杨镇和平中心学校三胜浦发银行希望小学	2008年	20
20	广州分行	浦发银行郁南县希望小学达元	2009年	40
21	全行员工	四川省彭州市葛仙山镇九年制学校	2009年	800

# 社会责任篇

公益回馈社会

合肥分行：浦发银行分、支行开业仪式简化，从而将所节约费用捐赠当地的教育、卫生事业已成为优良传统。12月28日，在辖属淮南支行“开业庆典暨银企合作签约仪式”活动中，将节约下来的庆典费用10万元捐赠给淮南市希望工程办公室，成立“淮南市浦发银行优秀学生助学基金”。

沈阳分行：分行在走访康平县雷家小学时，了解到该校条件非常艰苦，学生靠生土炉、烧玉米芯取暖，教室里没有一张好桌子。分行及时为学校送去了价值一万元的教学设备和学习用品，与孩子们共勉：“靠近春天，冰雪就会融化；靠近音乐，生命就会舞蹈；靠近清泉，心灵就会滋润”的教育箴言。

上海分行：持续推进西藏希望小学援建工作，完善《上海浦东发展银行上海分行希望小学基金管理章程》，开设捐赠专用账户，方便广大员工随时捐款。2009新学年到来之际，分行采购500本书籍，寄往西藏。同时，分行团支部与希望小学各班级结成对子，并组织赴西藏希望小学代表团，共计6名优秀员工赴藏支教。同时，萨迦县浦发银行希望小学代表团也应邀来沪，就今后援建工作进行深入沟通，并取得共识，为援藏助教事业再谱新篇章。

呼和浩特分行：5月，分行在武川县东土城学校举行了“爱心助学回报社会”捐赠活动。武川县是国家级贫困县，学校教学条件较差。捐赠仪式上，分行将员工捐赠购买的书包和文具送给了该校全体57名学生，同时为学校捐赠了体育用品。9月，在包头支行成立一周年之际，分行为包头固阳县、达茂旗两所贫困学校捐赠了价值5万元的两所图书室。从而，以回馈社会的方式，表达了浦发银行对社会的感谢。

长春分行：11月21日，分行被共青团中央授予“青年就业创业见习基地”称号，共青团吉林省委副书记吴宏涛对浦发银行创建“青年就业创业见习基地”工作给予高度评价，他指出：“浦发银行作为一家积极履行企业社会责任的企业，通过创建“青年就业创业见习基地”，为广大青年学生提供金融实践的平台，有利于增加青年学生的实践经验、有利于增强青年学生的就业能力，有利于增进青年学生的专业水平，为其实现就业奠定了坚实的基础，也为社会培养了学以致用的优秀人才。”

杭州分行：受金融危机的影响，2009年大学生就业难成为突出的社会问题。为支持和推动高校创业教育，提高大学生自主创业成功率，2009年4月16日，杭州分行与浙江省教育厅联合主办“浦发银行大学生创业实验园”（以下简称“实验园”）启动仪式暨浙江省首届大学生创业教育论坛。浦发银行向浙江省人民教育基金会捐赠100万元，用于浙江省内10所高校10个实验园的建设和运营，平均每个实验园10万元人民币。一是在浙江工业大学、浙江理工大学、杭州电子科技大学、浙江工商大学、中国计量学院、浙江林学院、嘉兴学院、绍兴文理学院、浙江大学城市学院、湖州职业技术学院等10所普通高校建立实验园，让在校大学生在接受创业基础教育的同时，有一个模拟创业的平台，为今后走向社会自主创业积累经验、提升能力；二是在实验园中实行“创业指导双师制”；三是实验园里的创业团体和创业项目，在今后走出校园、注册自主创业后，有望优先得到当地主管部门的政策、资金扶持。



呼和浩特分行  
“爱心助学回报社会”捐赠活动



乌鲁木齐分行每年对SOS村开展扶贫帮困活动



杭州分行在省内10所高校创建“浦发银行大学生创业实验园”



北京分行“扶助一个青年，成就一个未来企业家”活动

# 社会责任篇

公益回馈社会

## (三) 扶贫帮困,授人以渔

杭州分行：积极响应浙江省实施为期5年的“低收入农户奔小康工程”，根据省委、省政府的安排，分行结对帮扶丽水市莲都区雅溪镇9个“低收入农户”集中村。2009年，杭州分行帮助雅溪镇实施帮扶项目14个，发展特色产业基地720亩，带动了71户低收入农户脱贫，扶贫工作初见成效。

来自新华网的专题报道：

浦发银行帮扶丽水雅溪镇低收入农户脱贫

文章来源：新华网 | 时间：2009年12月17日

新华网浙江频道12月17日电(袁青云)除了访贫问苦，提供援助资金，还要利用银行特长，开展有针对性的帮扶项目。浦发银行杭州分行与丽水雅溪镇开展结对扶贫工作至今两年来，已实施帮扶项目14个，成功带动71户低收入农户脱贫。

浦发银行杭州分行党委副书记孔已明近日率领一支12人的扶贫小分队，专程赴丽水市雅溪镇落实“低收入农户奔小康工程”。“低收入农户奔小康工程”是浙江省委、省政府开展扶贫工作的一项重要举措。这项工程计划，从2008年到2012年的5年间，要使70%以上低收入农户(“低保”农户除外)家庭人均纯收入超过4000元。

捐赠资金在这项工程中，浦发银行杭州分行与丽水市莲都区雅溪镇9个“低收入农户”集中村结成了对子，任务是通过5年的对口帮扶，到2012年，使9个村的298户低收入农户、653人，人均年收入从2500元及以下达到4500元以上。

此次的帮扶对象雅溪镇，位于丽水市西北。2008年，全镇经济总产值只两亿四千万，虽比2007年上升了2.1%，但与周边地市横向比较，其经济发展速度是比较缓慢的。造成这种局面的原因主要有三：其一，自然环境恶劣。雅溪地处山区，由于气候条件、土壤质地等因素，导致山上自然生长的经济作物较少，而人工培育费用却很高。其二，交通运输不畅。山区地貌决定了在雅溪修路困难重重，不但成本成倍增加，还致使原材料难以运输到位。路不通，外面的货物进不来，山上的物产运不出，久而久之，积塞成贫。其三，经济结构单一。雅溪当地主要经济产业是食用菌种植。但由于地处偏远不利食用菌销售，当地农民多采用“本地繁殖、外

送菌棒”的方法，去上海、杭州等大城市售卖鲜菇，导致大量劳动力外流。此外，由于长期以来习惯于种植单一品种的香菇，导致雅溪食用菌的市场竞争力有所下降。

浦发银行结对帮扶的这9个村，更是所谓的“空壳村”，一来村里没有集体收入，二来青壮年大多外出打工，留下的只有老人和孩子。在得知这一系列情况后，浦发银行杭州分行有针对性地进行了扶贫工作。2008年，分行拨款45万到雅溪，陆续实施帮扶项目14个。为提高善款的使用效率，当地政府实行资金下拨到村的方式，让村民根据自身需求来合理使用资金。位于高山之上的岱后、鸭班等村，修筑了水泥路，解决了困扰村民几十年的“行路难”问题；而双源等地势较低的村落，则重点进行了农村基础卫生设施的改造，不仅在村里建起了公共厕所，还挨家挨户实施厕所改造，大大改善了村民的居住条件；另有村落根据自身自然条件，在政府帮助下发展了培植树莓、稻田养鱼等特色农业，改变了“靠山吃山”传统。到2009年11月，浦发银行杭州分行已成功带动71户低收入农户脱贫。

为了提高下一步的扶贫帮困工作的针对性和效率，扶贫小分队与雅溪当地的区、镇、村干部进行了深入探讨，并决定把明年工作的重点放在发展特色种植、养殖业上，并加大对经济合作社的扶植力度。为帮助镇政府集中财力办大事，分行还将两年扶贫资金90万元作了统一安排，在元旦前后分批划付，增强了扶贫能力。

此次扶贫小分队的另一项任务是慰问山里的“三老”(老党员、老游击队员、老交通员)人员及其遗孀。丽水山区的不少“三老人”至今仍生活贫困，除了每月一两百元的政府补助，再无其他收入。得知此事后，浦发银行通过工会、团委的募集，给当地13名生活困难的三老人送去了慰问金和慰问品。

南昌分行：定点扶贫宜春市万载县岭东乡柴田村，为村民办实事、办好事。首先针对该乡村无集贸市场的情况，分行积极与万载县和岭东乡协调，同时捐赠14万元，2009年新建了集贸市场，解决了村民赶集“雨天一脚泥、晴天一身灰”的困难处境；其次，分行为村委会捐赠一批办公家具，提高村委会办公条件；三是逢年过节，分行带着粮油被褥和全体员工的祝福，看望村里的孤寡老人和贫困家庭。从而，以自己的行动，诠释了一个负责任企业的良好形象。

大连分行：2009年，分行与大连市慈善总会联合开展的“浦发一蓓蕾生命互助救援工程”进入第五年。这是由大连市慈善总会发起的，以救助“低保家庭和享受优先救助权家庭中0-18岁五种重大疾病患儿”为宗旨的爱心工程。浦发银行通过网上银行开设的“爱心捐款”渠道，倡议网银客户通过网上银行进行爱心募捐，即方便了客户献爱心，同时方便了慈善总会管理捐赠资金。5年来，浦发银行网银客户累计向大连市慈善总会捐赠10余万元。

总行信用卡中心：“彩虹爱心社”是信用卡中心志愿者自发成立的公益组织，与上海静安寺街道爱心慈善超市建立了长期的捐助关系。员工们将平时闲置物品捐往爱心慈善超市，部分生活用品直接通过超市捐赠给困难家庭。2009年彩虹爱心社发起了多次爱心慈善超市的募捐活动，部分募集物品通过慈善义卖，转换为困难家庭所需的日常生活用品，向社区内的低保家庭和低收入困难家庭免费发放。

# 社会责任篇

公益回馈社会

## (四) 情系灾区，爱满人间

2008年汶川地震后，浦发银行及万余名员工立即行动，始终与灾区人民心连心：一方面捐款捐物，累计为灾区捐赠2000余万元，董事长亲自带队亲临汶川一线，还有众多浦发银行志愿者前仆后继；另一方面，积极发挥金融资源优势，设立绵竹浦发村镇银行，开通灾后重建绿色通道等，鼎力支持灾区重建。

2009年5月，汶川地震周年祭时，成都分行和绵竹浦发村镇银行行长亲自带队，来到地震重灾区绵竹、彭州，举行“帮孤助残、浦发爱心在行动”捐赠仪式，向绵竹市地震受伤致残的96名学生、孝德镇346名孤老人员、80名孤残人员发放了浦发银行员工的捐款200200元。同时成都分行、绵竹浦发村镇银行与孝德镇4名孤儿签订了助养协议，为每个孤儿每年提供3600元基本生活保障，直至十八周岁。同时，分行希望并鼓励孤儿努力学习，考上大学，浦发银行还将继续资助其完成学业，从而培养对社会有用的人才。

2009年6月，浦发银行邀请上海市对口援建的都江堰市哈哈少儿合唱团小朋友来到上海，为孩子们欢度六一国际儿童节。



2009年9月，由浦发银行员工捐赠800万元所援建的四川省彭州市葛仙山镇九年制学校正式落成。

地震后学校满目疮痍，浦发银行在援建项目时与教育局密切配合，在项目筛选、统筹协调、监督控制等大量而细致的工作中亲历亲为，发挥了积极的表率作用，确保项目按期完成，建筑质量通过专业机构审验。

该校建设资金1800万元，除浦发银行员工捐赠800万元，其余由当地财政出资，落成仪式上浦发银行再次捐赠50万元用于学校改善桌椅设施。学校占地28481平方米，建筑面积达9937.42平方米，由幼儿园、小学部、初中部三个校区组成，拥有教学楼、多媒体教室、多功能室、图书室、阅览室、实验室和校园广播系统等较为现代的教育教学配套设施。教职员80余人，学生800余名。

刘信义副行长深情地对师生们讲：“浦发银行非常珍惜和重视与葛仙山镇九年制学校结下的特殊缘分。学校援建给予了我行广大员工以微薄之力回报社会的机会，更给予广大员工学习的机会：我们深深地为灾区干部、群众，包括孩子们的顽强、豁达和积极奋斗的精神所感动，所鼓舞！百年前，梁启超先生“少年强则中国强”的训诫声犹在耳，希望孩子们永远保持和发扬不畏困难，积极向上的精神，取得更大的进步！浦发银行全体员工将始终关心和支持你们！”

为了铭记和感谢浦发银行员工的爱心义举，全校师生树立了浦发银行援建纪念碑，永久纪念。碑文如下：

地震无情 浦发有爱

2008年5月12日，汶川发生特大地震。自然无常，手足同胞蒙难；人间有情，大爱共度时艰。残垣废墟上，全国人民爱心集结，万众一心，共筑中华民族“大难兴邦”的不倒长城。

上海浦东发展银行万余员工伸出温暖的手，捐资800万元人民币，用于彭州市葛仙山镇九年制学校灾后重建。而今，校舍巍然，书声朗朗，这里蕴藏着中国的希望，这里培育着中国的脊梁！

博爱同行，缅怀国殇，特立此碑，镌以永志。

上海浦东发展银行  
二〇〇九年九月一日



# 环境责任篇

打造低碳银行 | 构建绿色金融

我们高度肯定浦发银行建设“低碳银行”的美好愿景，赞赏浦发银行绿色金融创新的各项成就，并继续和浦发银行加深合作，共同探索通过负责任的商业手段促进中国节能投资市场的开发，携手共建绿色地球！

We highly respect the beautiful vision of Low Carbon Bank advocated by SPD Bank, appreciate all its great achievements in green finance initiatives. We hope to strengthen our partnership with SPD Bank in the future, tap the potentials of the energy-saving investment by means of responsible commercial activities, and contribute to the green planet all together!

——Mr. Hyun-Chan Cho  
Country Manager China & Mongolia of IFC  
赵炫赞先生  
国际金融公司中蒙区首席代表



# 环境责任篇

打造低碳银行

## 打造低碳银行

当前世界面临三重危机：除短期的金融危机外，能源危机和环境危机是人类长期发展所需面对的更为严重的危机。因此，发展低碳经济成为全球性共识。哥本哈根气候大会吹响了号角，中国已将提高能效、减少排放、开发利用可再生能源作为未来发展和经济转型战略的重要组成部分之一。商业银行经营着信用、传导着政策、调配着资源，是社会核心力量之一。浦发银行作为社会责任的积极践行者，率先成功试水碳金融领域，致力于打造中国金融业的低碳银行。

一是发布倡议，明确行动目标。发布《浦发银行建设低碳银行倡议书》，以富于责任心和使命感的姿态，参与全球经济变革。浦发银行郑重宣告：“浦发银行将致力于打造中国金融业的‘低碳银行’，为促进低碳经济发展做出努力。倡导低碳生活，全员参与，提升实践力；倡导绿色金融，支持产业，增强竞争力；倡导绿色责任，塑造价值，成就责任力。”

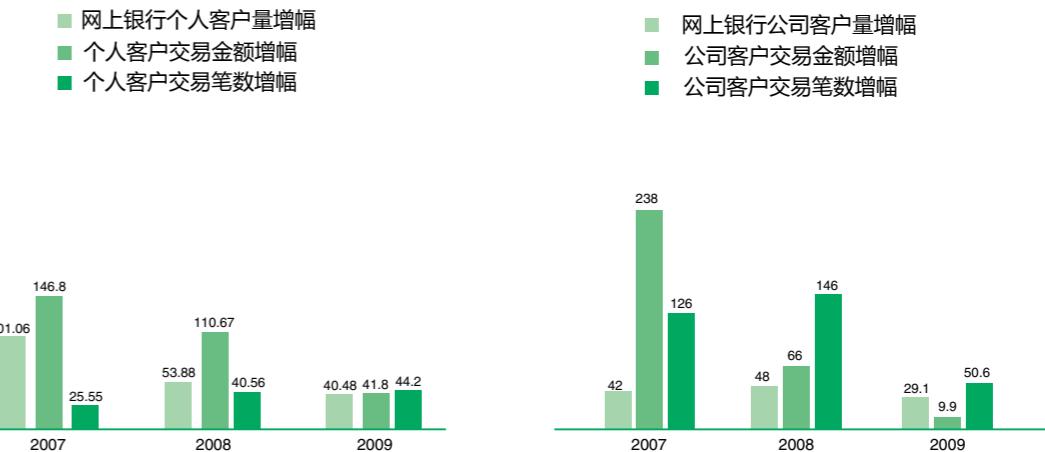
二是全员参与，日常节能环保。浦发银行号召全员从身边做起，从点滴做起，将环保落到实处，营造低碳工作氛围，具体包括：办公楼装修选用环保建材，使用节能灯，按照国家节能规定设定空调温度，二次纸张合理利用，尽量采用自然照明，三楼以内倡议步行，合理减少空调、计算机、复印机等用电设备的待机能耗，及时关闭用电设备，公文流转无纸化，优化商务差旅管理，推行视频会议系统等。

三是电子银行，拓展绿色渠道。浦发银行大力推进自助银行、网上银行、呼叫中心、手机银行、电子对账单等电子服务渠道，从而积极发挥金融资源优势，引导广大客户群体一同参加到环保行动中，从而有效减少纸张消耗、减少客户办理业务在途二氧化碳排放、减少社会资源占用。



浦发银行参加“地球一小时”活动，  
倡导“短暂黑暗，永续光明”

## 网上银行个人及公司客户及交易情况



## 电子渠道建设情况

项目	年度	客户数量(万户)	交易量(万笔)	交易金额(万元)
网上银行	2008	126(个金)+8.49(公金)	2769(个金) +4959.24(公金)	24426190(个金) +285512284.7(公金)
	2009	177(个金)+10.97(公金)	3994(个金) +7469.84(公金)	34638826(个金) +313800244.1(公金)
自助银行	2008	1.60	6108.42	7833302.62
	2009	4.13	7217.44	9648390.81
电话银行	2008	全行所有客户及潜在客户	1529.04	631402.41
	2009	全行所有客户及潜在客户	1587.95	1468330.21
手机银行	2008	0.00	0.00	0.00
	2009	10.40	12.00	264983

# 环境责任篇

构建绿色金融

## 构建绿色金融

### 一、绿色信贷，坚持可持续发展道路

2009年浦发银行继续贯彻落实国家宏观调控政策，严格执行监管部门节能减排授信政策指引，下发《上海浦东发展银行信贷投向政策指引（2009年度）》，明确了节能减排方面的授信规定，要求分行根据国家产业、环保政策规定和银监会授信政策指引，对授信企业和新建项目有保有压、区别对待，审慎对待高耗能、高排放、资源消耗型，产能过剩企业。确保将有限的金融资源投入环保，致力于建设可持续发展的节约型社会。

#### （一）支持和投入节能环保项目信贷

浦发银行坚持对节能重点工程、环保项目、水污染治理工程等提供积极的信贷支持，项目包括：大型核电、水电、石油石化传统能源项目；综合效益较好的再生能源、二氧化硫治理、水资源节约利用、资源综合利用、废弃物质资源化利用、清洁生产等节能减排项目。城镇污水处理、污水管网、重点流域的水污染防治、工业污染治理等生态环境建设项目。

2009年支持的环保项目包括：常熟市污水处理厂、九江新华水电开发有限公司、屏南县旺坑水电有限公司、陕西岚河水电有限责任公司、新余蓝天碧水经开污水处理有限责任公司、中国电力投资集团公司下属的南阳方城风力发电有限公司、紫金县东江风光互补电站发展有限公司、九江新华水电开发有限公司等项目以及污水处理、风力发电等节能减排项目。此外，为支持节能减排项目，浦发银行与国际金融公司合作，进行能源效率融资项目合作，并设立专项信贷额度10亿元，鼓励开展该类授信。各项绿色信贷业务稳步推进，至2009年末，浦发银行投入节能环保行业贷款174.88亿元，取得了良好的社会和经济效益。

#### （二）调整和退出“两高一资”行业信贷

浦发银行对于限制类项目和淘汰类项目，严格采取控制或退出的授信政策。具体包括：一是对列入国家产业政策的限制类和淘汰类新建项目，不再提供授信支持。二是限制并压缩“两高一资”行业中受国家产业政策和环保要求限制的企业。三是对列入落后生产力名单的企业和项目，以及列入国家环保部门“区域限批”或“流域限批”名单的地区。

2009年，浦发银行压缩存量，严控增量，切实防范“两高”行业风险，同时，对环保违法企业严格限贷、停贷和收贷。截至2009年12月末，浦发银行退出高污染高耗能行业存量贷款259亿元。

南昌分行：分行提供授信6.58亿元，支持省内首个“上大压小、节能减排”重大项目——江西新昌电厂基础设施和环保项目建设。目前，新昌电厂1号机组66万千瓦超临界燃煤机组已运行，向江西电网供电近4亿千瓦，预计将满足南昌地区60%的用电需求，为区内经济发展提供可靠的电力保障。同时分行信贷支持其配套的脱硫脱硝系统项目，每年可节约标煤约60万吨，节约用水约1000万立方米，减少二氧化硫排放近3万吨。

武汉分行：大力支持科技型、环保型企业发展，积极支持“两型社会”建设。2009年10月，授信5000万元支持武汉市委、市政府为提倡绿色出行、缓解交通压力和改善城市环境而推出的“武汉公共自行车服务项目”建设，有效促进节能减排、降低空气污染、缓解交通压力，产生良好的社会效益和环境效益。

至2009年末投向节能环保行业贷款统计表

节能环保行业	金额（亿元）
水污染治理等	87.61
其他能源发电（绿色能源）	46.15
污水处理及其再生利用	21.53
城市绿化管理	7.79
城市环境卫生管理	9.46
再生物资回收与批发	2.35
总计	174.89



武汉分行大力支持  
“两型社会”和民  
生工程建设



杭州分行向兰溪协  
鑫环保热电有限公  
司投放绿色信贷

# 环境责任篇

构建绿色金融

## 二、国际合作，整合绿色金融服务方案

2008年，浦发银行在全国商业银行率先推出针对绿色产业的《绿色信贷综合服务方案》，其中包括：法国开发署( AFD )能效融资方案、国际金融公司(IFC)能效融资方案、清洁发展机制(CDM)财务顾问方案、绿色股权融资方案和专业支持方案，旨在为国内节能减排相关企业和项目提供综合、全面、高效、便捷的综合金融服务。

(一) 与法国开发署( AFD )合作。2006年浦发银行就着手与法国开发署( AFD )合作能效融资项目，经过近4年的艰苦努力，2009年终于实现突破。一是AFD直接转贷业务。2009年浦发银行重点支持了广西来宾B电厂提高能效项目和云南者磨山风电项目，合计金额达4400万欧元。目前转贷合同均已签署，并均已完成首次提款。二是AFD中间信贷业务。2009年浦发银行先后完成了中成化工综合节能改造项目、中华发电汽轮机改造项目、芜湖龙元建设水泥余热发电项目、哈投股份供热工程循环流化床替代煤粉炉项目和淮海中联水泥余热发电项目及相应提款。四季度，甘肃华电瓜州干河口201MW风电项目顺利通过法方技术认证和风险审批，并完成提款300万欧元，融资不足部分由浦发银行商业信贷支持。

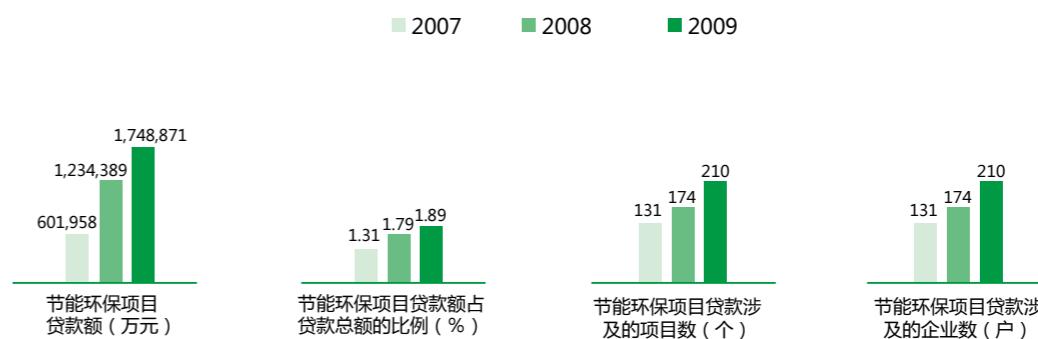
截至2009年末，浦发银行与法国开发署合作中间信贷一期项目2000万欧元额度已全部提款完毕，一共支持了六家分行上报的能效和可再生能源项目，六个项目合计年节约标煤30.77万吨，年减排二氧化碳87.26万吨，节能减排效益和经济效益显著。

(二) 与国际金融公司(IFC)合作。双方合作始于2007年，由IFC利用其自有资金及全球环境基金的赠款，建立IFC中国节能减排融资项目(CHUEE)，为浦发银行节能减排和可再生能源项目贷款提供风险分担机制和技术支持，并为浦发银行的借款人提供关于市场、工程、项目开发和设备融资等全方位的咨询服务。历经两年多的谈判和准备，浦发银行和IFC于2009年10月31日正式签署完毕《损失分担协议》，标志着双方能效融资项目的正式启动。2010年1月，首个能效项目——西安某水泥余热发电项目合作成功，由浦发银行向实施节能减排的企业贷款2200万人民币，IFC以50%的比例提供信用风险分担，该项目的实施每年节约标煤8225吨，减排二氧化碳2.17万吨，经济效益和社会效益优势显著。

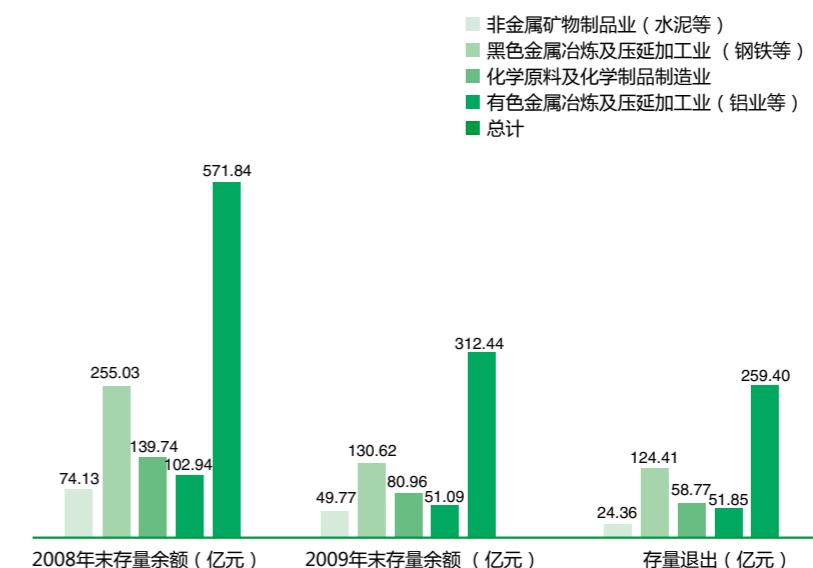
浦发银行与IFC能效融资合作是以金融创新支持节能减排的又一重要手段，通过IFC提供的技术援助和损失分担机制，浦发银行将更好履行社会责任，发挥金融机构提供资金融通的作用，为改善企业融资环境，尤其是中小企业实施节约能源资源、保护生态环境等项目提供信贷支持，实现商业利益与可持续循环经济的双赢。

(三) 浦发银行与花旗银行签署了联合开发利用CER值用于支持中国环保项目贷款的合作意向函，旨在探索浦发银行介入CDM项目开发的新思路。此外，浦发银行还与多家金融机构保持密切沟通与合作，积极寻求切实可行的合作模式，为国内CDM项目的开发和融资做出应有的贡献。

节能环保项目贷款统计表



高耗能高污染行业2008年存量及2009年退出统计表



# 环境责任篇

## 三、产品创新，率先成功试水碳金融领域

### (一) 银行业首单CDM财务顾问项目

2009年7月，浦发银行在国内银行界率先以独家财务顾问方式，为陕西两个装机容量合计近7万千瓦的水电项目成功引进清洁发展机制(CDM)开发和交易专业机构，并为项目业主争取到了具有竞争力的交易价格，本CDM项目成功注册并签发，每年将至少为项目业主带来约160万欧元的额外售碳收入。

中国是国际碳排放资源大国，碳减排量占到全球市场的1/3以上。以往，我国的CDM项目业主往往直接与国际碳基金、国际投资银行等境外买方进行碳交易谈判。境外买方凭借其在国际碳金融市场的地位和专业能力，掌握了碳资产的定价优势，主导了CER交易；而我国CDM项目业主由于缺乏专业能力和交易经验，对碳市场的交易动态不掌握，承担了较大的开发与交易风险，在合作中处于不利地位。

浦发银行利用自身在国际业务和投资银行业务方面的优势，给国内CDM项目业主带来的不再是负担和挑战，而是巨大收益和便利。一是依托浦发银行一站式财务顾问，服务内涵全面覆盖。CDM项目业主享有全程外包尊贵服务，不需耗时耗力与市场各类服务商、交易对手谈判协调，使复杂的CDM交易变得简便；二是浦发银行对CDM项目业主提供免费服务，CDM项目业主不需垫支CDM前期开发费用，充分体现社会责任意识；三是依托浦发银行渠道优势，协助CDM项目业主选择具有良好的交易记录和履约能力的买家，企业交易风险大大降低；四是依托浦发银行信息优势，为CDM项目业主提供并锁定合理的CER报价，帮助企业实现最佳收益；五是依托浦发银行资金结算优势，确保交易资金快速到账；六是依托浦发银行全程服务，CDM项目业主不仅实现CER交易，而且获得联合国认证“绿色标签”。首单CDM财务顾问的成功，标志着浦发银行在国内同业中率先在碳金融领域迈出里程碑式的第一步。

### (二) 东海海上风电项目

该项目是我国首个海上风电项目，也是2009年上海市重点建设工程之一。项目总投资23.65亿元，特许经营期为25年。项目总装机容量为102MW，由34台单机容量为3MW的风力发电机组组成。浦发银行作为牵头行和代理行，组建总额18.92亿元的银团贷款提供项目融资。此外，项目与银团签署了CDM应收账款质押合同，将该项目CDM项下的所有核证减排量（CERs）转让收入全部质押给银团，实现了CDM融资与传统银团业务结合。经评估，该项目每年节约标煤8.6万吨，减排二氧化碳23.74万吨，节能减排效益显著。

## 四、绿色组织，促进低碳经济社会发展

10月25日，浦发银行与天津中新生态城投资管理公司等企业在天津联合发起成立了中国第一个自愿减排联合组织——生态城绿色产业协会(Eco-City Green Industry Association，简称EGIA)。这是由浦发银行、远大空调、皇明太阳能、新加坡吉宝置业为代表的十家国内、外富于社会责任感、热衷于环保公益事业的各行业企业和机构代表联合发起成立的。浦发银行作为唯一的金融业代表，成为十家发起单位之一，旨在通过推广低碳金融解决方案，助推低碳经济在中国的全面推行。

生态城绿色产业协会将致力于参照中国环境法律法规和相关标准的规定，借鉴国外经验，为自愿进行节能减排的机构和个人搭建桥梁和平台，通过设立绿色基金为会员提供资金和技术支持，开展大规模的节能减排公益行动和节能减排商业运作模式的创新尝试，促进环境与经济的协调发展，使低碳生活方式成为新时代的时尚和信仰。



# 展望、索引和反馈

## 2010年浦发银行社会责任工作指引

一、管理战略：制定适应国际化准则、满足中国本土化需求，具备浦发银行特色的企业社会责任战略规划；健全公司社会责任指标体系；建全公司社会责任管理内部规章制度。

二、全员战略：加强公司全员社会责任理念提升；加强公司全员社会责任实践参与；开展公司社会责任工作专项培训；加强公司社会责任工作人力资源投入。

三、绿色战略：致力于打造国内金融业首家低碳银行，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，由绿到金创造价值，构建可持续发展竞争优势。

## 全球报告倡议组织GRI索引

序号	内容	披露细节
1.1	战略与分析 机构决策者就可持续发展与机构及其战略关系的声明	P9,P10
1.2	重大影响、风险和机遇的描述	P11
	公司概况	
2.1	组织机构名称	P7
2.2	主要品牌、产品及服务	P19-P40,P61-68
2.3	组织的经营结构	P9
2.4	组织的总部所在地	P7
2.5	组织有业务的国家数量，有重要经营活动或报告中提到的与可持续发展问题直接相关的国家名称	P1
2.6	所有权的性质及法律形式	P7
2.7	参与的市场（包括地域分布、行业分布和客户/受益人）	P7,P22
2.8	组织的规模（包括雇员、经销商、总资产中债务与净资产的比例，提供的产品和服务数量）	P7,P8
2.9	组织的规模、结构或所有制情况在报告期内内所发生的重大变化	P7,P8,P9
2.10	报告期内所获奖项	P12
	报告参数	
3.1	所提供信息的报告期限	P1
3.2	上一年报告日期	P1
3.3	报告周期	P1
3.4	解答报告及其内容问题的联络人	P1
3.5	界定报告的内容(确定报告内容的程序)	P1
3.6	报告界限(如国家、部门、子公司、租赁的设施、合资企业、供应商)	P1
3.7	指出任何有关报告范围及界限的限制	P1
3.9	数据量度技巧及计算基准	P1
3.11	报告范围、界限、计算方法与以往报告重大区别	P1
3.12	表列各类标准披露在报告中的位置	P1
	公司治理	
4.1	机构治理架构	P9-P11
4.2	指明最高治理机构的主席是否同时也是执行官员(如果是的话，他们在组织中的作用及如此安排的原因)	
4.3	对于拥有单一董事会模式的组织，要指出最高治理机构中独立成员和/或非行政成员各自的数量	
4.4	股东及雇员向最高管制机关提出建议或经营方向的机制	
4.5	最高治理机构的成员、高级管理人员和主管人员(包括安排离职)的报酬与组织绩效(包括社会和环境绩效)之间的关系	
4.6	避免治理机构出现利益冲突的程序	
4.7	如何决定最高治理机关成员应具备的资格及经验及其他	
4.8	内部形成使命、价值观、行为准则与经济、环境和社会绩效相关的原则及其实施情况	P2,P13
4.9	最高治理机构监督组织确认和管理经济、环境和社会绩效的程序	
4.11	解释组织是否或者如何采用的预防性措施或原则	P9,详参官方网站《2009年公司年报》
4.12	机构对外界发起的经济、环境和社会公约、原则或其他倡议的参与或支持	
4.14	组织的利益相关方团体名单	P15,P16
4.15	确定和选择主要利益相关方的依据	P15,P16
4.16	利益相关方参与的方式，按类型和利益相关方团体分类，以协商频度表述	P15,P16
4.17	利益相关方参与过程中提出的关键议题和关注的问题，以及组织是如何回应这些议题和问题的	P15,P16
	经济效益指标	
EC1	创造和分配的直接经济价值，包括总收入、运营成本、员工薪酬、捐赠和其他社会投资、留存收益、向资本提供者和政府支付的资金	P8,P43,P50,P51,P52
EC2	机构活动因气候转变而引起的财务负担及其他风险、机遇	P61-P68
EC3	机构固定福利计划的覆盖范围	P43-P45
EC5	机构在重要营运地点工资的标准起薪点比照当地最低工资的比率的范围	P43
EC7	机构在重要营运地点从当地社区雇佣员工的程序，以及在当地社区聘用高级管理人员的比例	P43
EC8	机构通过商业活动，提供实物或免费专业服务而开展主要为大众利益的基础设施投资与服务及其影响	P46
EC9	机构对其重大间接经济影响(包括影响的程度和范围)的理解和说明	P36,P38,P48-P58,P61

# 展望、索引和反馈

序号	内容	披露细节
环境效益指标		
EN3	按主要能源来源划分的直接能源消耗	P61
EN4	按主要能源来源划分的间接能源消耗	P61
EN5	通过采取节能措施和提高利用效率而节省的能源	P61
EN6	提供节能或再生能源的产品与服务的措施，及这些措施在降低能源需求方面的成果	P62-P68
EN7	减少间接能源消耗的措施和成果	P62-P68
EN26	减轻产品与服务对环境影响的措施及其减轻影响的程度	P62-P68
社会效益指标		
LA1	按雇主类型、雇佣合同和地区划分的员工总数	P43
LA2	按年龄、性别和地区划分的员工流动总量及比率	P43
LA3	按主要业务划分，只提供全职雇员的福利	P43-P45
LA10	按员工类别统计的每一名员工每年接受培训的平均小时数	P45
LA11	向员工提供技能管理与终生学习课程，以支持员工提高继续受聘能力和帮助员工处理退职事宜的计划	P44,P45
LA12	接受定期业绩和职业发展考评的员工比例	P43
LA13	按性别、年龄组别、少数民族成员及其多元化指标划分，各管制机关成员和各类雇员的细分	P43
LA14	按员工类别统计的男女基本薪酬比例	P43
HR4	发生歧视事件的总次数及采取的措施	P43
HR6	被确认具有可能使用童工事件高度风险的经营活动，及为消除童工所采取的措施	P43
SO1	任何评估和管理营运活动对社区的影响（包括进入、营运和撤离）的任何计划和措施的性质、范围和有效程度	P46
SO5	对公共政策的立场，以及在发展及游说公共政策方面的参与	P19-P32,P63
SO6	按国家划分，对政党、政客及相关组织作出财务及实物捐献的总值	P50-P58

金融服务行业补充指标

序号	内容	披露细节
FS1	具有特定环境及社会要素、应用于业务条线的政策	P24,P31,P63
FS2	对业务条线中所包含的环境和社会风险进行评价并筛查的步骤	P63-P66
FS4	提高员工执行环境及社会政策能力的相关流程，以及运用到业务条线中的具体步骤	P48,P49,P61
FS5	与客户/投资公司/业务伙伴就环境和社会中存在的风险及危机进行互动	P61-P68
FS6	投资组合中，各业务条线根据特定地域、规模大小（小型企业、中型企业或大企业）以及行业分类的所占比例	P19,P22,P23
FS7	根据不同目的，在各产品条线中传递特定环境效益的产品及服务的货币价值	P62-P67
FS10	机构投资组合中、报告部门曾就环境或社会问题与其进行过互动的公司百分比及数量	P61-P68
FS16	根据不同受益人类型，提高金融基本认识的倡议	P46

## 反馈意见表

为加强对公司社会责任工作的监督和指导，提高公司履行社会责任的能力和水平，我们诚挚期待您的意见和建议。

1、您对浦发银行社会责任报告的总体评价：

好 较好 一般

2、您对浦发银行在承担经济责任方面的评价：

好 较好 一般

3、您对浦发银行在承担社会责任方面的评价：

好 较好 一般

4、您对浦发银行在承担环境责任方面的评价：

好 较好 一般

5、您认为本报告是否能反映浦发银行社会责任实践对经济、社会、环境的影响？

能 一般 不能

6、您认为本报告披露的信息、数据、指标的清晰、准确、完整程度如何？

高 一般 较低

7、您认为本报告的内容安排和版式设计是否方便阅读？

好 较好 一般

8、您对浦发银行社会责任工作和本报告的意见和建议：

---



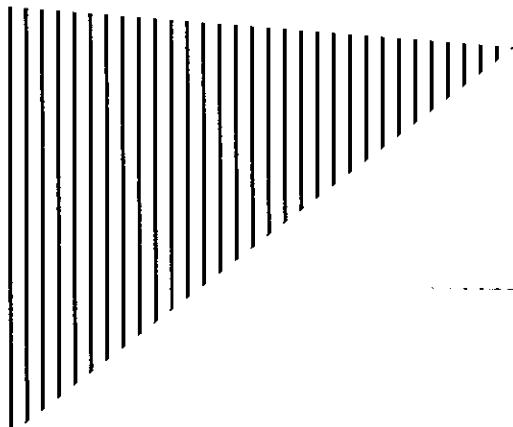
---

感谢您的宝贵时间，谢谢！

网络意见反馈地址：DCSC02@spdb.com.cn



— 新思维·心服务 —



上海浦东发展银行股份有限公司

前次募集资金使用情况报告及专项鉴证报告

2010年4月2日

Ernst & Young

**ERNST & YOUNG**  
安 永

上海浦东发展银行股份有限公司  
前次募集资金使用情况报告及专项鉴证报告  
2010年4月2日

## 目 录

### 页 次

一、 前次募集资金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前次募集资金使用情况报告	3 - 5



Ernst & Young Hua Ming  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza  
No. 1 East Chang An Avenue  
Dong Cheng District  
Beijing, China 100738  
Tel: +86 10 5815 3000  
Fax: +86 10 8518 8298  
[www.ey.com](http://www.ey.com)

安永华明会计师事务所  
中国北京市东城区  
东长安街1号东方广场  
安永大楼16层  
邮政编码: 100738  
电话: +86 10 5815 3000  
传真: +86 10 8518 8298

## 前次募集资金使用情况专项鉴证报告

安永华明 (2010) 专字第60468058\_B04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”）截至 2009 年 12 月 31 日止的前次募集资金使用情况报告进行了鉴证。按照中国证券监督管理委员会《关于前次募集资金使用情况报告的规定》（证监发行字[2007] 500 号）编制该前次募集资金使用情况报告，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，以对上述前次募集资金使用情况报告是否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， 贵公司的上述前次募集资金使用情况报告已按照中国证券监督管理委员会《关于前次募集资金使用情况报告的规定》（证监发行字[2007] 500 号）编制，并在所有重大方面反映了截至 2009 年 12 月 31 日止 贵公司前次募集资金使用情况。



Ernst & Young Hua Ming  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza  
No. 1 East Chang An Avenue  
Dong Cheng District  
Beijing, China 100738  
Tel: +86 10 5815 3000  
Fax: +86 10 8518 8298  
www.ey.com

安永华明会计师事务所  
中国北京市东城区  
东长安街1号东方广场  
安永大楼16层  
邮政编码: 100738

电话: +86 10 5815 3000  
传真: +86 10 8518 8298

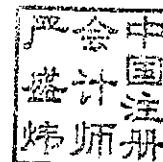


本专项报告仅供上海浦东发展银行股份有限公司向中国证券监督管理委员会申请非公开发行股票之目的使用；未经我所书面同意，不得作其他用途使用。

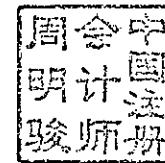


安永华明会计师事务所

中国 北京



中国注册会计师 严盛炜



中国注册会计师 周明骏  
2010年4月2日

## **上海浦东发展银行股份有限公司 前次募集资金使用情况报告**

### **一、前次资金募集情况**

经中国证券监督管理委员会证监许可字[2009]950号文批准，本公司于中国境内实施非公开发行A股股票，并于发行完成后向上海证券交易所申请上市。本公司已于2009年9月发行A股90,416万股，面值为每股人民币1元，发行价格为每股人民币16.59元，收到股东认缴股款共计人民币150亿元，扣除发生的券商承销佣金及其他发行费用后实际净筹得募集资金人民币148.27亿元。

经安永华明会计师事务所有限责任公司出具的安永华明字（2009）验字第60468058\_B04号验资报告验证，上述募集资金人民币148.27亿元已于2009年9月27日汇入本公司在上海浦东发展银行开立的9901013315000790募集资金专户。

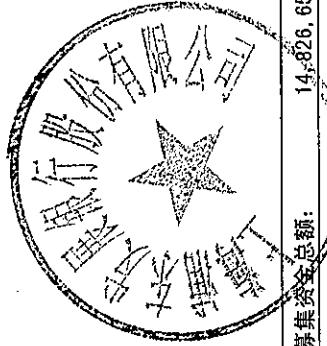
### **二、前次募集资金实际投资项目情况**

本公司该次非公开发行募集资金到位后，已全部用于充实银行资本金，并与本公司其他资金一并投入运营。

### **三、前次募集资金实际使用情况**

根据本公司非公开发行预案披露的A股募集资金运用方案，前次A股发行募集资金在扣除发行费用后，全部用于充实银行资本金。

截至2009年12月31日，前次募集资金实际使用情况见如下的“前次募集资金使用情况对照表”。



前次募集资金使用情况对照表

单位：人民币元

序号	投资项目 承诺投资项目	募集资金投资项目总额		实际投资 金额	募集前承诺 投资金额	募集后承诺 投资金额	截止日募集资金累计投资额	截止日项目 完工程度
		募集资金总额：	募集资金总额：					
1	充实资本	14,826,659,583.97	14,826,659,583.97	14,826,659,583.97	14,826,659,583.97	14,826,659,583.97	14,826,659,583.97	-
	本金							100%

变更用途的募集资金总额：无  
变更用途的募集资金总额比例：无

各年度使用募集资金总额：

截至 2009 年 12 月 31 日：

已累计使用募集资金总额：

14,826,659,583.97

14,826,659,583.97

#### 四、前次募集资金实际使用情况与本公司定期报告披露的有关内容的比较

上述前次募集资金实际使用情况与本公司在 2009 年度报告及其他信息披露文件中“董事会报告”部分披露的前次募集资金实际使用情况对照如下：

前次募集资金实际使用与披露情况对照表

单位：人民币元

序号	投资项目	2009 年 12 月 31 日累计			备注
		实际使用	年报披露	差异	
1	充实资本金	14,826,659,583.97	14,826,659,583.97	-	

本公司的前次募集资金实际使用情况与本公司在 2009 年度报告及其他信息披露文件中“董事会报告”部分中的相应披露内容不存在差异。

#### 五、结论

董事会认为，本公司按前次非公开发行预案披露的 A 股募集资金运用方案使用了前次募集资金。本公司对前次募集资金的投向和进展情况均如实履行了披露义务。

本公司全体董事承诺本报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。



