上海浦东发展银行股份有限公司

2011 年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

1.2公司于2012年3月14日在上海召开第四届董事会第二十五次会议审议本报告，公司董事沙跃家、朱敏因公务未亲自出席会议，书面委托陈辛董事代行表决权，其余董事亲自出席会议并行使表决权。

1.3公司按照企业会计准则编制的境内财务报告和按照国际财务报告准则编制的境外财务报告已分别经普华永道中天会计师事务所有限公司根据中国注册会计师审计准则和国际审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

1.5公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

§ 2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

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

2.2 联系人和联系方式

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
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

§ 3 会计数据和业务数据摘要

3.1主要会计数据

单位：人民币千元

主要会计数据	2011年境内审计	2011年境外审计	2010年境内审计数	本年比上年增减(%)	2009年境内审计数
营业收入	67,917,672	68,002,563	49,855,851	36.23	36,823,932
营业利润	35,756,727	35,766,821	25,072,052	42.62	17,178,374
利润总额	35,839,287	35,839,287	25,280,906	41.76	17,296,025
归属于上市公司股东的净利润	27,285,981	27,285,981	19,177,209	42.28	13,216,581
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	27,051,004	27,285,981	18,993,404	42.42	13,125,995
经营活动产生的现金流量净额	198,655,778	198,655,778	-5,507,004	-	103,481,890
	2011年末境内审计数	2011年末境外审计	2010年末境内审计数	本年末比上年末增减(%)	2009年末境内审计数
资产总额	2,684,693,689	2,684,693,689	2,191,410,774	22.51	1,622,717,960
负债总额	2,535,150,909	2,535,150,909	2,068,130,924	22.58	1,554,630,515
归属于上市公司股东所有者权益	148,891,235	148,891,235	122,996,336	21.05	67,953,026
总股本(千股)	18,653,471	18,653,471	14,348,824	30	8,830,046

3.2主要财务指标

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

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

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

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

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

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

3.3非经常性损益项目

单位：人民币千元

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

3.4 境内外会计准则差异：□适用 √不适用

§ 4 银行业务信息与数据

4.1公司前三年主要财务会计数据

单位：人民币千元

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

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

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

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

单位：人民币百万元

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

4.2公司前三年主要财务指标

项 目		标准值	本报告期		2010年		2009年	
			期末	平均	年末	平均	年末	平均
资产收益率			1.02	1.12	0.88	1.01	0.81	0.90
资本充足率		≥8	12.70	11.83	12.02	10.59	10.34	9.28
核心资本充足率		≥4	9.20	9.17	9.37	7.45	6.90	5.64
不良贷款比例		≤5	0.44	0.44	0.51	0.65	0.80	0.96
资产流动性比率	人民币	≥25	42.80	44.12	40.28	43.78	48.71	47.95
	外币	≥25	68.07	55.99	54.54	52.70	55.32	80.90
存贷比	人民币	≤75	71.48	70.83	69.76	72.08	71.60	74.42
	外币	≤85	74.86	81.18	78.17	66.05	56.27	43.89
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	3.64	1.57	0.88	0.50	0.29	0.61
	拆出资金比	≤8	6.03	2.82	1.91	1.79	1.85	1.43
单一最大客户贷款比例		≤10	2.65	3.09	3.30	3.97	3.35	3.49
最大十家客户贷款比例		≤50	16.50	18.70	19.55	24.32	25.04	26.00
拨备覆盖率			499.60	448.76	380.56	302.03	245.93	217.12

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

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

(3)拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额。

贷款迁徙率情况

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

4.3 报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本行实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截止报告期末公司共有741个分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地 址	职工数	资产规模(千元)	所属机构数
1	总 行	上海市中山东一路12号	2327	668,505,199	740
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3441	375,828,633	126
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1641	126,080,073	39
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1131	82,100,644	25
5	南京分行	南京市中山东路90号	2208	161,446,233	56
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街18号	1369	136,154,388	41
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	778	50,171,310	18
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	563	51,357,458	14
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	588	51,535,638	20
10	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	961	107,076,404	27
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	928	98,714,108	25
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	438	33,141,416	14
13	芜湖分行	芜湖市文化路39-2号	260	10,511,527	9
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	861	131,437,551	20
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1243	129,479,148	27
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	819	83,065,909	22
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	907	65,309,223	21
18	成都分行	成都市一环路南一段6号	490	84,871,763	19
19	西安分行	西安市北大街29号	651	86,071,849	13
20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天大街326号	662	46,511,363	19
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	597	46,430,963	18
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	470	23,035,954	13
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	785	58,105,241	15
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段478号	595	60,186,482	15
25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街226号	368	35,122,239	12
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	415	39,384,302	10
27	南宁分行	南宁市金蒲22号	332	31,260,872	7
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路87号	314	18,337,361	8
29	长春分行	长春市人民大街3518号	290	32,177,142	8
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	319	23,866,153	11
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	433	30,610,143	11
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	236	21,022,950	7
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	352	46,327,120	7
34	福州分行	福州市湖东路222号	291	28,759,367	5
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	132	33,476,262	2
36	厦门分行	厦门市厦禾路666号之一	100	9,647,226	0
37	香港分行	香港中环夏悫道12号美国银行中心15楼	55	5,392,402	0
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷1号1-7亚楠大厦	9	-	0
	总行直属经营机构		2872	10,576,956	38
	汇总调整			-457,373,451	
	全行总计		31231	2,675,715,521	741

注：1、西宁分行于2011 年12 月28 日取得青海银监局的开业批复；

2、全行职工数总计数、资产规模总计数、所属机构总计数均不包括村镇银行。

4.4报告期贷款资产质量情况

4.4.1五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	金 额	占比(%)	与上年末相比增减(%)
正常类	1,315,186,484	98.78	15.97
关注类	10,422,442	0.78	59.79
次级类	2,227,679	0.17	2.63
可疑类	1,923,348	0.14	-7.98
损失类	1,676,091	0.13	3.52
合 计	1,331,436,044	100	16.13
分 类	期初余额	期末余额	所占比例(%)
重组贷款	103,920	83,785	0.01
逾期贷款	5,797,174	6,790,056	0.51

4.4.2按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币千元

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

4.4.3按行业划分的贷款结构及质量

单位：人民币千元

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

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

4.4.4 政府融资平台贷款管理情况

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

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

4.4.5期末不良贷款情况及采取的相应措施

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

4.5贷款呆帐准备金的计提情况

单位：人民币千元

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

贷款减值准备金的计提方法的说明：在资产负债表日对贷款的帐面价值进行检验，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量。预计未来现金流量现值，按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。公司对单项金额重大的贷款单独进行减值测试，对单项金额不重大的贷款进行组合评估。单独测试未发现减值的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行组合评估。确认减值损失后，如有客观证据表明该贷款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

4.6公司应收利息情况

单位：人民币千元

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

说明：报告期内公司生息资产规模和利息收入均显著增加，表内应收利息相应增加。

4.7营业收入

位：人民币千元

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

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

4.8公司贷款投放情况

4.8.1贷款投放按行业(前十个行业)分布情况

单位：人民币千元

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

4.8.2贷款投放按地区分布情况

单位：人民币千元

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
上 海	173,384,367	13.02	152,930,683	13.34
北 京	66,064,834	4.96	58,556,895	5.11
四 川	53,700,099	4.03	45,931,965	4.01
天 津	47,046,428	3.53	40,968,273	3.57
山 东	63,021,874	4.73	52,494,860	4.58
广 东	81,448,454	6.12	69,686,953	6.08
江 苏	146,616,104	11.01	126,454,323	11.03
河 南	69,194,164	5.20	62,806,757	5.48
浙 江	211,264,823	15.87	186,167,353	16.24
辽 宁	77,438,050	5.82	68,555,352	5.98
其 他	342,256,847	25.71	281,935,887	24.58

4.8.3前十名客户贷款情况

单位：人民币千元

客户名称	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户A	5,295,000	0.40
客户B	5,000,000	0.38
客户C	4,009,500	0.30
客户D	3,580,000	0.27
客户E	3,500,000	0.26
客户F	2,500,000	0.19
客户G	2,406,192	0.18
客户H	2,250,000	0.17
客户I	2,231,500	0.17
客户J	2,191,000	0.16
合 计	32,963,192	2.48

4.8.4贷款担保方式分布情况

单位：人民币千元

担保方式	贷款余额	占贷款总额比例(%)
信用贷款	282,388,294	21.21
保证贷款	400,149,867	30.05
抵押贷款	522,317,829	39.23
质押贷款	126,580,054	9.51
合计	1,331,436,044	100

4.8.5集团客户授信业务的风险管理情况

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

4.9抵债资产

单位：人民币千元

类别	期末数		期初数	
	原值	减值准备	原值	减值准备
房地产	907,259	623,438	850,392	539,119
法人股	67,110	41,249	35,383	18,149
其他	-	-	13,303	13,303
合计	974,369	664,687	899,078	570,571

4.10公司主要存款与贷款结构情况

4.10.1主要存款结构情况

单位：人民币千元

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

4.10.2主要贷款结构情况

单位：人民币千元

类别	平均余额	平均利率(%)
短期贷款	707,506,509	5.99
中长期贷款	650,687,017	5.97

4.11公司持有的金融债券情况

单位：人民币千元

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

其中，重大金融债券的情况

单位：人民币千元

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

公司持有的衍生金融工具情况

单位：人民币千元

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	39,453,623	42,971	1,068,997
外汇远期合同	46,044,831	150,181	132,030
货币互换合同	55,961,106	355,635	301,356
贵金属远期合约	3,712,055	-	12,646
合计	-	548,787	1,515,029

4.12报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

4.12.1 报告期委托理财业务的开展和损益情况：报告期内公司共发行个人专项理财产品及结构性理财产品844款，总销量3,385亿元，理财产品对公销售2,254亿元，客户数量突破3,500户。

4.12.2 报告期资产证券化业务的开展和损益情况：截至报告期末，公司首单信贷资产证券化项目提前完成清算、圆满结束，"浦元一期"共创造了4,002.4万元的稳定、无风险的贷款服务收入。

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

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

4.13 公司对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币千元

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

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

4.14 公司各类风险和风险管理情况

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

4.14.1信用风险状况的说明

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

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

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

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

4.14.2流动性风险状况的说明

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

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

4.14.3市场风险状况的说明

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

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

报告期内公司紧密跟踪市场风险暴露及市场变化趋势，加强动态监测与风险预判；推动境外分行、并表机构的市场风险归口管理；持续完善市场风险的识别、计量、监控和报告体系；加强研究和审核，保障公司资金类新产品、新业务平稳开展；将可能由市场风险引起的交易对手信用风险纳入日常监测体系，确保市场风险整体可控，有力地支持公司业务创新和转型发展。公司新资本协议实施工作有序推进，市场风险内部模型系统成功上线，按期向监管机构提交新资本协议市场风险合规达标预评估申请。

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

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

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

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

报告期内公司的风险价值分析概括如下：

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

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

4.14.4操作风险状况的说明

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

公司细化损失事件收集要求和关键风险指标，加强操作风险损失事件和关键风险指标监测；推进新资本协议操作风险标准法项目，及时开展咨询成果的内部转化工作，推进操作风险监管资本计量、业务连续性、压力测试、操作风险报告等管理工具方法在公司范围内的广泛实施和应用。"小前台、大后台"的运营作业模式基本建成，业务集中系统和运营内控系统全面上线，运营环节操作风险管理能力不断加强。

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

4.14.5其他风险状况的说明

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.16 公司进行业务创新，推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

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

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

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

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

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

为缓解中小企业融资难问题，国务院有关部门在2011年10月份出台了新的小微企业扶持政策，为小微企业改善经营环境的同时，也为商业银行的经营转型创造了较好的政策环境。这将促使商业银行继续加大对小微企业的支持力度，从单一信贷服务向综合化金融服务转变，加快中小企业业务专营体制机制建设，规范小微企业金融服务，借助小微企业业务拓展高端零售客户，进而推进商业银行的战略转型。

§ 5 股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况表

单位：股

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

5.2股东情况

5.2.1股东数量和持股情况

报告期末股东总数	437,294	本年度报告公布日前一个月末股东总数			430,414
前十名股东持股情况					
股东名称	报告期内增减	持股总数	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数
中国移动通信集团广东有限公司	+860,929,450	3,730,694,283	20	3,730,694,283	-
上海国际集团有限公司	+728,657,058	3,157,513,917	16.927	-	-
上海国际信托有限公司	+225,213,183	975,923,794	5.232	-	-
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	+116,807,125	506,164,207	2.714	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	+87,023,538	377,101,999	2.022	-	-
兴亚集团控股有限公司	+20,675,186	200,694,074	1.076	-	187,672,309
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	+87,290,379	190,543,024	1.021	-	-
百联集团有限公司	+43,865,427	190,083,517	1.019	-	-
交通银行-易方达 50 指数证券投资基金	+35,916,812	182,134,902	0.976	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	+41,350,814	179,186,859	0.961	-	179,140,000
备注：公司在报告期内实施2010年度利润分配"每十股送三股"。					

5.2.2 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
上海国际集团有限公司	3,157,513,917	人民币普通股
上海国际信托有限公司	975,923,794	人民币普通股
CITIBANK OVERSEAS INVESTMENT CORPORATION	506,164,207	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999	人民币普通股
兴亚集团控股有限公司	200,694,074	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	190,543,024	人民币普通股
百联集团有限公司	190,083,517	人民币普通股
交通银行-易方达 50 指数证券投资基金	182,134,902	人民币普通股
雅戈尔集团股份有限公司	179,186,859	人民币普通股
中国烟草总公司江苏省公司(江苏省烟草公司)	160,880,407	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际集团有限公司为上海国际信托有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。	

5.2.3限售条件股东持股数量及限售条件

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

5.3 主要股东简介

5.3.1 合并持有股份第一大股东简介

公司合并持有股份第一大股东为上海国际集团有限公司，其成立于2000年4月20日，注册资本人民币1055884万元，注册地址为威海路511号，法定代表人为吉晓辉。企业类型为有限责任公司(国有独资)。经营范围为：开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务，金融研究，社会咨询等。

5.3.2 截止本报告期末公司其他持股在百分之十以上的法人股东

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

§ 6 董事、监事和高级管理人员

6.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	持股数量	报告期内从公司领取的报酬(元)(税前)	是否在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴
董事长	吉晓辉	男	1955年	2008.11.20-至今	-	1,500,000	-
副董事长、行长	傅建华	男	1951年	2008.11.20-2012.01.10(注)	-	1,500,000	-
副董事长	陈 辛	男	1955年	2008.11.20-至今	-	1,500,000	-
董事	杨德红	男	1966年	2008.11.20-至今	-	-	是
董事	潘卫东	男	1966年	2008.11.20-至今	-	-	是
董事	沙跃家	男	1958年	2010.09.20-至今	-	-	是
董事	朱 敏	女	1964年	2010.09.20-至今	-	-	是
董事	Stephen Bird(卓曦文)	男	1967年	2008.11.20-至今	-	-	是
董事	马新生	男	1954年	2008.11.20-至今	-	-	是
董事	尉彭城	男	1953年	2008.11.20-至今	-	-	是
董事	王观锠	男	1949年	2008.11.20-至今	-	-	是
董事、董事会秘书	沈 思	男	1953年	2008.11.20-至今	-	1,999,992	-
独立董事	孙 铮	男	1957年	2008.11.20-至今	-	200,000	-
独立董事	刘廷焕	男	1942年	2008.11.20-至今	-	200,000	-
独立董事	陈学彬	男	1953年	2008.11.20-至今	-	200,000	-
独立董事	徐 强	男	1951年	2008.11.20-至今	-	-	-
独立董事	赵久苏	男	1954年	2009.05.05-至今	-	200,000	-
独立董事	张维迎	男	1959年	2010.09.20-至今	-	200,000	-
独立董事	郭 为	男	1963年	2010.09.20-至今	-	200,000	-
监事会主席	刘海彬	男	1952年	2008.11.20-至今	-	1,500,000	-
监事	张林德	男	1950年	2008.11.20-至今	-	-	是
监事	张宝华	男	1951年	2008.11.20-至今	-	-	是
监事	李庆丰	男	1971年	2010.09.20-至今		-	是
外部监事	胡祖六	男	1963年	2008.11.20-至今	-	200,000	-
外部监事	夏大慰	男	1953年	2008.11.20-至今	-	200,000	-
监事	冯树荣	男	1952年	2008.11.20-至今	-	1,500,000	-
监事	杨绍红	男	1950年	2008.11.20-至今	-	1,900,000	-
监事	李万军	男	1951年	2008.11.20-至今	-	1,900,000	-
副行长	商洪波	男	1959年	2008.11.20-至今	-	1,999,992	-
副行长、财务总监	刘信义	男	1965年	2008.11.20-至今	-	1,999,992	-
副行长	姜明生	男	1960年	2008.11.20-至今	-	1,999,992	-
副行长	冀光恒	男	1968年	2009.04.28-至今	-	1,999,992	-
副行长	穆 矢	男	1961年	2009.04.28-至今	-	1,999,992	-
副行长	徐海燕	女	1960年	2009.04.28-至今	-	1,999,992	-

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

2、原公司副董事长、行长傅建华先生因年龄原因自2012年1月11日起不再担任公司副董事长、行长；

6.2董事、监事、高管变动情况

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

§ 7 董事会报告

7.1 管理层讨论与分析

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

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

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

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

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

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

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

7.2公司主要业务运作情况

7.2.1公司金融业务：报告期，公司金融业务积极把握机遇，强化基础业务，加快转型步伐，加大创新力度，提升管理能力，推动了各项公司银行业务的科学发展。公司银行坚持以客户为中心，为客户提供融资、理财、投行、现金管理、电子银行、资产托管等综合化金融服务。报告期末，公司客户74万余户，比上年末增加12万户。公司客户基础不断扩大，客户结构更趋合理，业务盈利能力稳步提升，业务与收入结构持续优化。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

——电子银行业务：持续完善"六位一体"的渠道体系和渠道服务功能，电视银行业务在上海地区正式推出，全新推出了手机银行客户端软件，在自助设备上新增了他行卡向本行信用卡还款、无卡存款等新功能；完成了全行的自助设备非接触式读卡器改造，成为业内首家全面实现自助设备IC卡非接触式受理的银行。电子渠道客户拓展能力不断提升，网银有效客户达到324.98万户；手机银行有效客户数达到20.48万户；现金类自助设备保有量达到5，183台，各类自助网点达到3，069个。其中，电子银行服务能力进一步增强，全部电子渠道的交易占比达到78%。

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

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

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

7.2.4网点建设： 报告期公司加大了机构建设和创新驱动发展的力度，2011年新开设了厦门分行和香港分行，新建86个经营网点，至此，公司已在全国159个城市开设了37家分行、741家机构网点。同时，不断提高各营业网点增效挖潜能力，努力发挥各网点的综合服务职能，推出了"关于加快同城支行发展的指导意见"，不断规范机构设置的管理能力，努力发挥全行各层次的网点服务水平和效益。另外，浦发硅谷银行有限公司和金融租赁公司也已获得银监会的批准，为公司的综合化经营打下了基础。

7.2.5运营支撑与信息科技：持续推进厅堂服务一体化，鼓励分行利用窗口资源开展坐销。全力实施新一代网点平台项目，上线率达87%；有序推进二代支付系统平台建设，支持分行开展本地特色业务。强化机控代人控监测风险，按账户余额综合对账率达99.5%；报告期内，总行核心系统和18家分行核心前置系统成功升级，完成新一代信息系统架构蓝图和实施路线图，临时灾备119项目二阶段圆满结束，灾备工作在同类股份制银行中居于前列，重要系统可用率全部达到99.9%的中期规划目标。

7.3 报告期内整体经营情况分析

7.3.1营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币千元

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

变动的主要原因是：

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

(2)营业利润增长的原因是：营业收入增长、成本费用控制。

(3)净利润增长的原因是：受益于营业利润同比持续增长。

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

(下转B027版)