上海浦东发展银行股份有限公司

2009 年度报告摘要

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、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。

1.3 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。

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。

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

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	2009年	2008年	本期比上年同期增减（%）	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

3.2 主要财务指标

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。

3.3 非经常性损益项目

非经常性损益项目	金额（千元）
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

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	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

4.2 公司前三年主要财务指标

项目		标准值	本报告期末		2008年年末		2007年年末	
			期末	平均	年末	平均	年末	平均
总资产收益率			0.81	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	40.97
	外币	≥60	55.32	80.90	91.22	64.78	58.29	83.69
存贷比	人民币	≤75	71.60	74.42	72.85	71.06	70.24	72.55
	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

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

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

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

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

	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

4.4.3 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（%）
企业贷款	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有关联的机构	14,918,197	1.61	0.00	12,484,997	1.79	0.01
零售贷款	157,747,780	16.98	0.52	107,821,144	15.46	0.53
总计	928,854,750	100.00	0.80	697,564,670	100	1.21

注：企业贷款包含票据贴现。

4.4.4 期末不良贷款情况及采取的相应措施：

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款比例为0.8%，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。

4.5 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。

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	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。

4.7 营业收入

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

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		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

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		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

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
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

4.8.4 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	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

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，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	
	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

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	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

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	498,359,076	5.12
中长期贷款	375,995,136	5.63

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	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	-

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

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。

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。

4.12.3 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）。

4.12.4 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。

4.12.5 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。

4.12.6 短期融资券产品业务的开展及损益情况

报告期末，公司累计发行债务融资工具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%。

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	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

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。

4.14.1 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系统进行升级和优化，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。

4.14.2 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%，较去年末下降6.53个百分点，较上半年上升4.94%；外币流动性比例为55.32%，较去年末下降35.9个百分点，较上半年下降33.61个百分点，主要原因是由于一年期贷款增加较多引起。人民币存贷比为71.60%，较去年末下降1.25个百分点，较上半年下降4.74个百分点；外币存贷比为56.27%，较去年末增加15.91个百分点，较上半年增加了15.82个百分点，主要原因是在人民币升值的强烈预期下，外币币贷款单边需求旺盛。人民币中长期贷款比例为50.69%，较去年末增加10.67个百分点，较上半年增加8.67个百分点，主要原因是去年新增贷款中绝大部分为中长期贷款；外币中长期贷款比例为19.53%，较去年末下降9.76个百分点，较上半年下降5.48个百分点，主要是因为存量中长期贷款到期后，为保持外汇较强的流动性，新增贷款主要为一年期及以内的贷款。公司在人民银行超额备付率维持在4.65%左右，较上半年基本持平，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、安全性与效益性的统一与平衡。

4.14.3 市场风险状况的说明

公司的市场风险主要来源于利率和汇率风险。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。

4.14.4 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，实现内控体现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。

4.14.5 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。

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《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，强一步强化制度治行。

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。

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

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。

一是直接股权基金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。

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

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。

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风险基本可控。

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。

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。这对公司的风险管理、运营内控、客户维护等产生了一定影响。

§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%	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%
一、有限售条件股份	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	-	-	-	-		-	-
二、无限售条件股份	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							
三、股份总数	5,661,347,506	100				8,830,045,640	100

限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	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-个险投连	-	-	25144665	25144665	定向	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-019L-FH002沪	-	-	23601411	23601411	定向	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	-	-	20341880	20341880	定向	10-9-29
兴业银行股份有限公司-兴业全球视野股票型证券投资基金	-	-	18000000	18000000	定向	10-9-29
中国建设银行-兴业社会责任股票型证券投资基金	-	-	12000000	12000000	定向	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-019L-CT001沪	-	-	8299729	8299729	定向	10-9-29
中国工商银行-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-分红-团体分红-019L-FH001沪	-	-	4346040	4346040	定向	10-9-29
阳光人寿保险股份有限公司-分红保险产品	-	-	4030139	4030139	定向	10-9-29
兴业银行-兴业有机增长灵活配置混合型证券投资基金	-	-	4000000	4000000	定向	10-9-29
阳光人寿保险股份有限公司-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-开泰-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-万能-团体万能	-	-	362170	362170	定向	10-9-29
泰康人寿保险股份有限公司-投连-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-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-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-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-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-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-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-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-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-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-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-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-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-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-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-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。

5.2 股东情况

1、股东数量和持股情况

报告期末股东总数	477125					
前十名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例（%）	持股总数（单位：股）	报告期内增减	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）兴亚集团控股有限公司、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	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公司。	

5.3 第一大股东简介

本报告期内公司第一大股东没有发生变更。

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111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，社会经济咨询。

§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	王观锠	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。

6.2 董事、监事、高管变动情况：

(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。

§7 董事会报告

7.1 管理层讨论与分析

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管制度，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，首次进行世界银行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。

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，浦发银行公司存款金额位列同业第一位，公司类贷款金额排名第二位。

——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总额增长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、华融信托开展全面战略合作。

——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。

7.2.2 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：全行高度注重储蓄存款对个人金融业务发展的基础性作用，不断改进储蓄存款增长方式，提高客户综合回报，促进储蓄存款快速增长。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，自助网点达2607个。

7.2.3 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，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。

7.2.4 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。

7.2.5 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。

7.2.6 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。

7.2.7、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管理理念的认识与学习。

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：报告期完成非公开发行股票项目，筹资活动现金流量增加。

7.3.2 营业收入分地区情况

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	17,178,373

7.3.3 报告期末股东权益与期初比较：

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

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。

7.3.4 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；

（下转D22版）