

附件 1:

上海浦东发展银行 2022 年度 同业存单发行计划

根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，经中国人民银行备案，本行拟在全国银行间市场发行同业存单，具体发行计划如下。

一、发行人基本情况

(一) 基本信息

本行于1992年10月成立、1993年1月9日正式开业、1999年11月在上海证券交易所挂牌上市，是《公司法》、《证券法》颁布后国内第一家按照规范上市的商业银行，注册资本186.53亿元，是由企业法人和社会公众共同参股的新型、全国性、资本多元化上市商业银行。作为中国改革开放的产物，本行自成立之初就致力于建立和完善股份制商业银行的运行机制，在国内较早实施了资产负债比例管理、授权授信经营和审贷分离，形成了具有自身特色的内部控制和管理制度，依法经营，规范操作，防范和化解金融风险。成立20多年来，本行积极支持并促进上海经济建设和国内经济发展，在规模迅速扩大的同时，各项业务健康发展，取得了明显的经济效益和社会效益。



（二）主营业务情况

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

（三）股东情况

1. 股东数量和持股情况

2021年6月末股东总数(户)	203,736			
前十名股东持股情况				
股东名称	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
上海国际集团有限公司	6,331,322,671	21.57	-	-
中国移动通信集团广东有限公司	5,334,892,824	18.18	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司	2,779,437,274	9.47	-	-



-传统				
富德生命人寿保险股份有限公司-资本金	1,763,232,325	6.01	-	-
上海上国投资管理股份有限公司	1,395,571,025	4.75	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司-万能H	1,270,428,648	4.33	-	-
中国证券金融股份有限公司	1,179,108,780	4.02	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	945,568,990	3.22	-	-
香港中央结算有限责任公司	552,957,894	1.88	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	398,521,409	1.36	-	-

（四）经营状况及业务发展情况

2021年以来，面对复杂严峻的内外部形势，公司深入贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，以“全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者”为战略目标，围绕“以高质量发展为主线”、“以服务为根本”、“以市场为导向”，统筹推进疫情防控与经营发展工作，各领域工作取得积极进展，具体情况如下：

	项目 (集团, 亿元, %)	2021年(6月)	2020年	2019年
1	总资产	81231.20	79502.18	70059.29
2	总负债	74626.59	73044.01	64448.78
3	所有者权益	6604.61	6458.17	5610.51
4	营业收入	973.65	1963.84	1906.88
5	利润总额	347.22	666.82	698.17
6	净利润	298.38	583.25	589.11
7	净息差	1.84	2.02	2.34



8	资产利润率	0.38	0.79	0.90
9	成本收入比	23.88	23.78	22.58
10	流动性比例	46.90	46.03	51.64
11	资本充足率	14.01	14.35	13.58
12	拨备覆盖率	148.70	150.74	133.85
13	不良贷款率	1.64	1.73	2.05

注：2021年6月末的平均资产收益率(ROA)同2021年半年报披露口径，未年化。

——2021年上半年，集团口径实现营业收入973.65亿元；实现利润总额347.22亿元，同比增加11.56亿元，上升3.44%；税后归属于母公司股东的净利润298.38亿元，同比增加8.83亿元，上升3.05%。平均总资产收益率(ROA)为0.38%；加权平均净资产收益率(ROE)为5.36%，成本收入比为23.88%。

——2021年6月末，集团口径资产总额为81,231.20亿元，比上年末增加1,729.02亿元，增长2.17%；其中，本外币贷款(含贴现)总额为47,448.26亿元，比上年末增加2,108.53亿元，增长4.65%。集团口径负债总额74,626.59亿元，增长2.17%；其中，本外币存款总额为44,065.05亿元，比上年末增加3,300.21亿元，增长8.10%。

——2021年，本行持续推进业务结构转型和优化，加大支持实体经济力度，资产投放实现较快增长；对公贷款余额(不含票据贴现)24,500.08亿元，较上年末增加1,442.21亿元，增长6.25%；零售贷款余额18,326.93亿元，较上年末增长404.15亿元，增长2.25%。公司实现利息净收入676.62亿元，非利息净收入297.03亿元。

——2021年，本行持续加大风险化解处置力度，保持资



产质量向好趋势，截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额为777.40亿元，比上年末减少7.21亿元，不良贷款率1.64%，较上年末下降0.09个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达151.26%；贷款拨备率（拨贷比）2.48%。

（五）风险管理情况

作为经营货币和信用的特殊企业，公司在经营中主要面临信用风险、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），以及合规风险、法律风险、信息科技风险、战略风险、声誉风险、国别风险等其他各种风险。

1. 信用风险状况说明

2021年上半年，本行信用风险总体平稳可控，信贷业务规模保持平稳增长；不良保持双降，但仍承压。不良贷款拨备覆盖率略有下降，但保持在监管要求水平之上。

2. 流动性风险状况说明

2021年上半年，货币政策保持稳健连续，市场资金面合理充裕，资金利率平稳运行。本行积极关注宏观经济形势，及时把握信贷政策和货币政策的调控方向与节奏，统筹安排公司资产负债结构，深化客户经营，加强存款管理，统筹负债经营，降低融资成本，并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，实现资金来源与运用的总体平衡。截至2021年6月末，本行整体流动性状况适度、稳健，集团口径流动性比例46.90%，流动性覆盖率119.67%，净稳定资金比例104.21%，优于中国银保监会最低限额要求。

3. 市场风险状况说明

2021年上半年，本行各项市场风险监控指标均处于偏好许可范围内；压力测试结果显示本行公司在极端不利情景下虽然会面临一定的负面影响，但该影响仍在本行可控范围内。截至2021年6月末，本行并表口径标准法市场风险资本53.28亿元。

4. 操作风险状况说明

2021年，本行操作风险总体呈平稳趋势，未发生重大操作风险事件。本行加强对基层机构的操作风险专项检查与培训，对部分关键风险指标发生异动的情况，本行相关部门和分行已制定了整改措施，操作风险整体可控。

二、发行人评级信息

发行人主体信用评级机构：上海新世纪资信评估投资服务有限公司

发行人主体评级等级：AAA

三、发行计划



本年度本行同业存单发行额度为人民币12,127亿元，其中人民币同业存单发行额度为12,000亿元，外币同业存单发行额度为127亿元。本行将按照《同业存单管理暂行办法》规定，根据市场情况和经营需要确定具体发行期数和发行量。

截至2021年末，我行当年共发行同业存单323期，发行总额11842.4亿元，同业存单余额8810.4亿元，余额规模位居市场第一。

如遇市场情况发生重大变化，本行保留对本年度同业存单发行计划进行调整的权利。

四、发行安排

（一）发行方式

同业存单的发行方式分为公开发行为和定向发行。其中，公开发行为包括招标发行和报价发行。招标发行可采用价格招标与数量招标的形式。

（二）发行系统

本年度同业存单发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称“同业拆借中心”）发行系统进行。各投资人在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

（三）登记托管机构

银行间市场清算所股份有限公司根据同业拆借中心发送给其的经本发行人确认的缴款信息，为投资人办理同业存



单的登记托管手续。

五、发行要素公告

各期同业存单的发行要素公告由同业拆借中心发行系统传输至中国货币网进行披露，并由同业拆借中心传输至上海清算所，同时在上海清算所网站披露。内容应包括各期同业存单的具体发行要素和发行约束条件。

六、应急措施

如在发行过程中，发生因技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，投资人可向同业拆借中心申请进行应急投标或申购等应急服务。投资人可从中国货币网下载应急申购申请书等应急表单，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至同业拆借中心。

七、缴款信息

投资人应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：上海浦东发展银行

收款人账号：115500733

汇入行名称：上海浦东发展银行

支付系统清算行行号：310290000013



八、信息披露

本年度同业存单的发行计划及各期同业存单的发行要素公告、发行情况公告等信息通过中国货币网(<http://www.chinamoney.com.cn/>)进行披露。

九、发行规则

本年度同业存单发行遵照同业拆借中心发布的银行间同业存单发行交易规则执行。



