# 上海浦东发展银行股份有限公司 2009年半年度报告摘要

**§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、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 公司董事尉彭城、王观娼因公务未能亲自出席会议，书面委托吉晓辉董事长代行表决权；公司董事潘卫东因公务未能亲自出席会议，书面委托杨德红董事代行表决权；公司独立董事李扬因公务未能亲自出席会议，书面委托孙铮独立董事代行表决权；独立董事赵久苏因公务未能亲自出席会议，书面委托陈学彬独立董事代行表决权。

1.3 公司半年度财务报告未经审计。

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 公司不存在着违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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

**§2 公司基本情况**

2.1 公司基本情况简介

| | | |
|---|---|---|
| 股票简称 | 浦发银行 | |
| 股票代码 | 600000 | |
| 股票上市交易所 | 上海证券交易所 | |
| | 公司董事会秘书情况 | 公司证券事务代表情况 |
| 姓名 | 沈思 | 杨国平、吴蓉 |
| 联系地址 | 中国上海市中山东一路12号 | 中国上海市中山东一路12号 |
| 电话 | 021-63611226 | 021-63611226 61618888 |
| 传真 | 021-63230807 | 021-63230807 |
| 电子信箱 | shens2@spdb.com.cn | yanggp@spdb.com.cn；wur2@spdb.com.cn |

2.2 主要财务数据和指标：

2.2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

| 主要会计数据 | 本报告期末（未经审计数） | 上年度期末境内（经审计数） | | 本报告期末比上年度期末增减(%) |
|---|---|---|---|---|
| 总资产 | 1,619,482,576 | 1,309,425,442 | | 23.68 |
| 所有者权益 | 46,808,558 | 41,679,436 | | 12.31 |
| 每股净资产(元) | 5.91 | 7.36 | | -19.70 |
| | 报告期（1-6月）（未经审计数） | 上年同期境内（经审计数） | | 本报告期比上年同期增减（%） |
| | | 调整后 | 调整前 | |
| 营业利润 | 8,971,362 | 8,410,217 | 8,410,217 | 6.67 |
| 利润总额 | 8,984,071 | 8,395,331 | 8,395,331 | 7.01 |
| 净利润 | 6,780,691 | 6,374,787 | 6,374,787 | 6.37 |
| 扣除非经常性损益的净利润 | 6,771,160 | 6,377,551 | 6,377,551 | 6.17 |
| 基本每股收益(元) | 0.856 | 0.804 | 1.126 | 6.47 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元） | 0.854 | 0.805 | 1.127 | 6.09 |
| 稀释每股收益(元) | 0.856 | 0.804 | 1.126 | 6.47 |
| 净资产收益率(%) | 14.49 | 18.42 | 18.42 | 下降3.93个百分点 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 6,743,215 | 21,836,089 | 21,836,089 | -69.12 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 0.850 | 3.857 | 3.857 | -77.96 |

注：1、根据中国证监会《公开发行证券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》（2007年修订）的规定计算，因公司实施2008年度利润分配“每10股送红股4股”增加股份数量，按照调整后的股数重新计算列报期间的每股收益。上述2008年度同期的基本每股收益和稀释每股收益经调整后的数据计算得出。

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、所有者权益、每股净资产、净利润、扣除非经常性损益后的净利润等指标以归属于上市公司普通股东的数据填列；净资产收益率为全面摊薄净资产收益率。

2.2.2 非经常性损益项目和金额：

单位：人民币千元

| 非经常性损益项目 | 金额 |
|---|---|
| 非流动资产处置损益 | -286 |
| 其他营业外收入和支出 | -12,423 |
| 非经常性损益的所得税影响数 | 3,178 |
| 合 计 | -9,531 |

**§3 银行业务信息与数据**

3.1 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 | 1,619,482,576 | 1,309,425,442 | 914,980,346 |
| 负债总额 | 1,572,626,474 | 1,267,723,643 | 886,682,478 |
| 存款总额 | 1,234,456,173 | 947,293,582 | 763,472,893 |
| 其中：企业活期存款 | 446,709,407 | 350,196,732 | 324,180,911 |
| 企业定期存款 | 380,517,993 | 303,113,552 | 233,006,321 |
| 储蓄活期存款 | 51,976,372 | 46,351,149 | 44,055,415 |
| 储蓄定期存款 | 141,645,365 | 105,133,721 | 66,355,058 |
| 贷款总额 | 938,718,372 | 697,564,670 | 550,988,378 |
| 其中： | | | |
| 正常贷款 | 930,253,751 | 689,097,513 | 542,965,342 |
| 不良贷款 | 8,464,621 | 8,467,157 | 8,023,036 |
| 同业拆入 | 5,452,258 | 10,532,859 | 5,065,530 |
| 贷款损失准备 | 18,286,245 | 16,298,102 | 15,330,732 |

说明：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 | 78,847 | 68,213 | 50,374 |
| 其中：核心资本净额 | 45,494 | 37,845 | 27,621 |
| 附属资本 | 33,994 | 30,981 | 23,088 |
| 扣减项 | 1,283 | 1,226 | 671 |
| 加权风险资产净额 | 972,465 | 751,821 | 550,777 |

3.2 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 | | | 0.42 | 0.46 | 0.96 | 1.13 | 0.60 | 0.69 |
| 资本充足率 | | ≥8 | 8.11 | 8.63 | 9.06 | 8.88 | 9.15 | 8.96 |
| 核心资本充足率 | | | 4.68 | 4.85 | 5.03 | 5.06 | 5.01 | 5.16 |
| 不良贷款比例 | | | 0.90 | 1.02 | 1.21 | 1.29 | 1.46 | 1.67 |
| 资产流动性比率 | 1.人民币 | ≥25 | 43.77 | 49.31 | 55.24 | 44.20 | 39.60 | 40.97 |
| | 外币 | ≥60 | 88.93 | 92.43 | 91.22 | 64.78 | 58.29 | 83.69 |
| 存贷比 | 人民币 | ≤75 | 76.34 | 75.90 | 72.85 | 71.06 | 70.24 | 72.55 |
| | 外币 | ≤85 | 40.45 | 36.54 | 40.36 | 53.90 | 54.22 | 45.59 |
| 拆借资金比例 | 拆入资金比 | | 0.41 | 0.77 | 1.12 | 0.59 | 0.40 | 0.43 |
| | 拆出资金比 | | 1.08 | 1.22 | 1.36 | 1.73 | 1.27 | 0.92 |
| 利息回收率 | | - | 98.97 | 99.37 | 100.33 | 99.19 | 98.94 | 99.68 |
| 单一最大客户贷款比例 | | ≤10 | 3.49 | 3.46 | 2.96 | 4.42 | 4.21 | 3.82 |
| 最大十家客户贷款比例 | | ≤50 | 28.82 | 26.73 | 24.30 | 27.01 | 28.93 | 30.47 |
| 拨备覆盖率 | | | 216.03 | 208.95 | 192.49 | 203.32 | 191.08 | 167.41 |

说明：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、利息回收率、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。

贷款迁徙率情况：

| 项目（%） | 2009年6月末 | | 2008年年末 | | 2007年年末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 | 年末 | 平均 |
| 正常类贷款迁徙率 | 0.59 | 1.31 | 4.07 | 3.66 | 3.25 | 3.10 |
| 关注类贷款迁徙率 | 8.45 | 9.78 | 22.23 | 21.15 | 20.07 | 21.19 |
| 次级类贷款迁徙率 | 6.38 | 11.01 | 31.26 | 37.72 | 44.19 | 50.51 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 11.67 | 13.80 | 31.87 | 25.51 | 19.15 | 29.77 |

3.3 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518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 | 1168 | 455,087,616 | 517 |
| 2 | 上海分行 | 上海市浦东南路588号 | 2957 | 263,681,798 | 117 |
| 3 | 杭州分行 | 杭州市延安路129号 | 1054 | 90,257,487 | 33 |
| 4 | 宁波分行 | 宁波市江厦街21号 | 763 | 89,260,605 | 21 |
| 5 | 南京分行 | 南京市中山东路90号 | 1317 | 108,991,563 | 38 |
| 6 | 北京分行 | 东城区东四十条68号 | 1175 | 126,028,138 | 32 |
| 7 | 温州分行 | 温州市人民东路浦发大楼 | 553 | 33,130,371 | 13 |
| 8 | 苏州分行 | 苏州市人民路1478号 | 351 | 35,895,629 | 11 |
| 9 | 重庆分行 | 重庆市渝中区邹容路119号 | 467 | 31,977,459 | 15 |
| 10 | 广州分行 | 广州市环市东路424号 | 812 | 76,879,314 | 21 |
| 11 | 深圳分行 | 深圳市深南中路1012号 | 803 | 75,419,197 | 19 |
| 12 | 昆明分行 | 昆明市东风西路145号附1号 | 276 | 21,444,560 | 9 |
| 13 | 芜湖分行 | 芜湖市人民路203号 | 189 | 9,737,658 | 5 |
| 14 | 天津分行 | 天津市河西区宾水道增9号D座 | 544 | 68,626,502 | 15 |
| 15 | 郑州分行 | 郑州市经三路30号 | 788 | 65,723,386 | 16 |
| 16 | 大连分行 | 大连市中山区中山广场3号 | 490 | 56,457,548 | 11 |
| 17 | 济南分行 | 济南市解放路165号 | 499 | 40,704,279 | 11 |
| 18 | 成都分行 | 双林路98号附1号 | 334 | 52,877,903 | 10 |
| 19 | 西安分行 | 北大街29号 | 331 | 53,245,142 | 9 |
| 20 | 沈阳分行 | 沈河区青年大街158号 | 417 | 57,269,380 | 9 |
| 21 | 武汉分行 | 武汉市武昌洪山路1号 | 461 | 32,540,763 | 12 |
| 22 | 青岛分行 | 香港西路53路 | 299 | 15,226,451 | 8 |
| 23 | 太原分行 | 太原市迎泽大街333号 | 324 | 39,215,954 | 8 |
| 24 | 长沙分行 | 长沙市五一大道559号 | 350 | 37,315,523 | 9 |
| 25 | 哈尔滨分行 | 哈尔滨市汉水路200号 | 289 | 23,367,611 | 8 |
| 26 | 南昌分行 | 南昌市永叔路15号 | 242 | 13,250,091 | 5 |
| 27 | 南宁分行 | 南宁市民族大道98号 | 273 | 13,985,497 | 5 |
| 28 | 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市民主路40号 | 156 | 8,876,068 | 4 |
| 29 | 长春分行 | 长春市西安大路1277号 | 164 | 15,266,860 | 2 |
| 30 | 呼和浩特分行 | 呼和浩特市大学街28号 | 159 | 11,179,122 | 3 |
| 31 | 合肥分行 | 合肥市长江西路3号 | 165 | 25,558,262 | 4 |
| 32 | 兰州分行 | 兰州市广场南路101号 | 98 | 10,984,365 | 1 |
| 33 | 石家庄分行 | 石家庄市自强路35号 | 92 | 14,491,271 | 0 |
| 34 | 福州分行 | 福州市湖东路222号 | 72 | 6,101,909 | 0 |
| | 汇总调整 | | | -460,635,191 | 34 |
| | 全行总计 | | 18432 | 1,619,420,091 | 518 |

3.4 报告期贷款资产质量情况

3.4.1 五级分类情况

单位：人民币千元

| 五级分类 | 金额 | 占比% | 与期初相比增减（%） |
|---|---|---|---|
| 正常类 | 921,961,229 | 98.22 | 35.81 |
| 关注类 | 8,292,522 | 0.88 | -19.12 |
| 次级类 | 4,792,233 | 0.51 | -2.63 |
| 可疑类 | 2,141,642 | 0.23 | -5.61 |
| 损失类 | 1,530,746 | 0.16 | 19.92 |
| 合计 | 938,718,372 | 100.00 | 34.57 |

| 分类 | 期初余额 | 期末余额 | 所占比例% |
|---|---|---|---|
| 重组贷款 | 399,274 | 361,690 | 0.04 |
| 逾期贷款 | 6,098,021 | 7,599,259 | 0.81 |

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

3.4.2 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6月30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 | 702,759,807 | 7,756,042 | 1.10 | 563,691,887 | 7,895,546 | 1.40 |
| 票据贴现 | 105,898,986 | - | - | 26,051,639 | 220 | - |
| 零售贷款 | 130,059,579 | 708,579 | 0.54 | 107,821,144 | 571,391 | 0.53 |
| 总计 | 938,718,372 | 8,464,621 | 0.90 | 697,564,670 | 8,467,157 | 1.21 |

3.4.3 按行业划分的贷款结构及质量

单位：人民币千元

| | 2009年6月30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 | 808,658,793 | 86.14 | 0.96 | 589,743,526 | 84.54 | 1.34 |
| 农、林、牧、渔业 | 3,860,316 | 0.41 | 1.26 | 2,687,475 | 0.39 | 1.81 |
| 采掘业 | 21,828,824 | 2.33 | 0.21 | 17,045,222 | 2.44 | 0.38 |
| 制造业 | 218,437,588 | 23.27 | 1.96 | 174,664,004 | 25.04 | 2.57 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 53,295,411 | 5.68 | 0.40 | 48,263,787 | 6.92 | 0.47 |
| 建筑业 | 50,455,402 | 5.37 | 0.40 | 37,965,782 | 5.44 | 0.18 |
| 地质勘查、水利管理业 | 95,174,011 | 10.14 | 0.00 | 51,050,352 | 7.32 | 0.00 |
| 交通运输、仓储和邮电通信业 | 65,707,914 | 7.00 | 0.30 | 50,608,676 | 7.26 | 0.37 |
| 批发和零售贸易、餐饮业 | 107,652,842 | 11.47 | 1.94 | 69,121,358 | 9.91 | 2.87 |
| 房地产业 | 76,613,481 | 8.16 | 0.38 | 63,952,620 | 9.17 | 0.62 |
| 社会服务业 | 76,269,259 | 8.12 | 0.47 | 46,677,950 | 6.69 | 0.88 |
| 卫生、社会保障和社会福利业 | 5,683,574 | 0.61 | 0.00 | 3,254,900 | 0.47 | 0.00 |
| 教育/文化及电影电视服务业 | 17,384,685 | 1.85 | 0.14 | 11,365,885 | 1.63 | 0.09 |
| 科学研究和综合技术服务业 | 1,099,858 | 0.12 | 1.28 | 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 | 15,195,628 | 1.61 | 0.01 | 12,484,997 | 1.79 | 0.01 |
| 零售贷款 | 130,059,579 | 13.86 | 0.54 | 107,821,144 | 15.46 | 0.53 |
| 总计 | 938,718,372 | 100.00 | 0.90 | 697,564,670 | 100 | 1.21 |

注：企业贷款包含票据贴现。

3.4.4 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0.90%，比2008年末下降了0.31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调控政策，严守风险底线，推进信贷有效增长；二是加强信贷政策导向指引，不断优化信贷资产结构；三是完善风险预警和贷后检查机制建设，积极消除风险隐患；四是对重点不良资产实施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目标责任机制，加大风险化解力度；五是持续推进内控体系建设工作；六是进一步加强风险管理基础工作。

3.5 贷款呆帐准备金的计提情况

单位：人民币千元

| | |
|---|---|
| 呆帐准备金的期初余额 | 16,298,102 |
| 呆帐准备金本期计提 | 2,084,819 |
| 呆帐准备金本期转入/（转出） | 118 |
| 呆帐准备金本期核销 | - |
| 收回原转销贷款和垫款导致的转回 | 40,362 |
| 已减值贷款利息冲转 | -137,156 |
| 呆帐准备金的期末余额 | 18,286,245 |

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账面价值进行检验，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。

3.6 公司应收利息情况

单位：人民币千元

| 项目 | 期初余额 | 本期增加数 | 本期减少数 | 期末余额 |
|---|---|---|---|---|
| 表内应收利息 | 5,055,230 | 28,253,965 | 28,098,947 | 5,210,248 |
| 表外应收利息 | 1,346,595 | 456,582 | 181,999 | 1,621,178 |

分析：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。

3.7 营业收入

单位：人民币千元

| 项目 | 数额 | 所占比例（%） | 与上年同期相比增减（%） |
|---|---|---|---|
| 存贷款业务净收入 | 12,796,969 | 76.73 | 5.37 |
| 拆放同业净收入 | 206,849 | 1.24 | -21.70 |
| 存放央行款项净收入 | 1,080,593 | 6.48 | -5.18 |
| 存放同业净收入 | -2,661,262 | -15.96 | 269.16 |
| 债券投资净收入 | 2,661,604 | 15.96 | 54.33 |
| 手续费净收入 | 1,065,425 | 6.39 | 18.47 |
| 其他项目净收入 | 1,527,193 | 9.16 | 21.78 |
| 合计 | 16,677,371 | 100 | -0.17 |

说明：报告期内公司贷款规模扩大，贷款利息收入增加；债券投资规模扩大，债券投资收益增加；中间业务发展，手续费及佣金收入增幅较大；公司加大同业营销规模，同业存放款增加，支付同业利息支出增长。

3.8 公司贷款投放情况

3.8.1 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 | 218,437,588 | 23.27 | 174,664,004 | 25.04 |
| 批发和零售贸易、餐饮业 | 107,652,842 | 11.47 | 69,121,358 | 9.91 |
| 地质勘查业、水利管理业 | 95,174,011 | 10.14 | 51,050,352 | 7.32 |
| 房地产业 | 76,613,481 | 8.16 | 63,952,620 | 9.17 |
| 社会服务业 | 76,269,259 | 8.12 | 46,677,950 | 6.69 |
| 交通运输、仓储及邮电通信业 | 65,707,914 | 7.00 | 50,608,676 | 7.26 |
| 电力、煤气及水的生产和供应业 | 53,295,411 | 5.68 | 48,263,787 | 6.92 |
| 建筑业 | 50,455,402 | 5.37 | 37,965,782 | 5.44 |
| 采掘业 | 21,828,824 | 2.33 | 17,045,222 | 2.44 |
| 教育/文化及广播电影电视业 | 17,384,685 | 1.85 | 11,365,885 | 1.63 |

3.8.2 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（%） |
| 浙江省 | 150,895,040 | 16.07 | 116,582,601 | 16.72 |
| 上海市 | 130,857,028 | 13.95 | 115,632,997 | 16.58 |
| 江苏省 | 102,250,044 | 10.89 | 73,114,654 | 10.48 |
| 北京市 | 43,667,912 | 4.65 | 40,436,711 | 5.80 |
| 广东省 | 53,870,721 | 5.74 | 43,973,116 | 6.30 |
| 离岸业务 | 3,847,315 | 0.41 | 2,535,558 | 0.36 |
| 中国境内其他地区 | 453,330,312 | 48.29 | 305,289,033 | 43.76 |

3.8.3 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(%) |
|---|---|---|
| 重庆市地产集团 | 2,750,000 | 0.29 |
| 马鞍山钢铁股份有限公司 | 2,736,100 | 0.29 |
| 河南高速公路发展有限责任公司 | 2,675,000 | 0.28 |
| 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 |
| 长春城市开发(集团)有限公司 | 2,060,000 | 0.22 |
| 四川发展(控股)有限责任公司 | 2,000,000 | 0.21 |
| 天津经济技术开发区国有资产经营公司 | 2,000,000 | 0.21 |
| 上海市土地储备中心 | 2,000,000 | 0.21 |
| 昆明市国有资产管理营运有限责任公司 | 1,954,000 | 0.21 |
| 合 计 | 22,725,100 | 2.42 |

3.8.4 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 | 207,690,226 | 22.12 |
| 保证贷款 | 263,838,374 | 28.11 |
| 抵押贷款 | 307,440,830 | 32.75 |
| 质押贷款 | 159,748,942 | 17.02 |
| 合 计 | 938,718,372 | 100 |

3.8.5 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，一是不断提高集团客户的风险识别和管理能力；二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；三是通过现场检查管理和非现场监控等机制，加大对集团客户授信业务的监督检查力度，重点监控，提前预警。

3.9 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 | 1,307,325 | 751,944 | 1,328,686 | 760,041 |
| 法人股 | 21,424 | 10,123 | 18,402 | 8,008 |
| 其他 | 13,304 | 13,304 | 15,208 | 9,897 |
| 合 计 | 1,342,053 | 775,371 | 1,362,296 | 777,946 |

3.10 公司主要存款与贷款结构情况

3.10.1 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 | 374,793,378 | 0.52 |
| 企业定期存款 | 330,779,867 | 2.96 |
| 储蓄活期存款 | 48,197,233 | 0.37 |
| 储蓄定期存款 | 124,276,357 | 2.75 |

3.10.2 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 | 492,772,362 | 5.34 |
| 中长期贷款 | 320,643,397 | 5.55 |

3.11 公司持有的金融债券情况

单位：人民币千元

| 类别 | 面 值 |
|---|---|
| 政策性银行债券 | 34,134,168 |
| 商业银行债券 | 2,584,153 |
| 非银行金融机构债券 | 2,850,452 |

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 | 2,360,000.00 | 1.65 | 2010-01-15 | - |
| 国家开发银行2008年第二十一期金融债券 | 2,040,000.00 | 2.21 | 2011-12-05 | - |
| 国家开发银行2007年第二十八期金融债券 | 2,030,000.00 | 2.86 | 2013-02-19 | - |
| 中国进出口银行2008年第六期金融债券 | 1,690,000.00 | 4.70 | 2011-08-19 | - |
| 国家开发银行2008年第二十二期金融债券 | 1,570,000.00 | 2.15 | 2011-12-12 | - |

3.12 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

1、报告期委托理财业务的开展和损益情况

报告期内，公司及时捕捉市场机会，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103款，中间业务收入超过1970万元，总销量146.55亿元。其中，专项理财产品销量近66.73亿元，中间业务收入达908万元；结构性理财产品销量79.82亿元，中间业务收入达1062万元。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

截至报告期末，公司管理的资产证券化余额为7.4亿元，投资我行发行的资产证券化产品次级证券1.53亿元。上半年实现证券化业务服务费收入822.85万元。

3、报告期各项代理业务的开展和损益情况

报告期末，公司第三方存管日均存款余额81.77亿元，手续费收入近530万元；代理进出口银行贷款手续费收入12.52万元；代理财政业务、代理贵金属等其他代理手续费收入810.10万元；对公保险手续费收入23.63万元。

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905亿元，全行托管手续费收入7625万元，托管总规模同比增长20.8%。

全行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，公司共发行67只理财计划，发行总额为137亿元，其中向公司客户发售对公理财产品81亿元，对公理财产品收入2237万元。

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193.51亿元，其中主承销135亿元，同比增加135.4%，实现债务融资工具承销手续费收入7048万元，同比增长131%。

3.13 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 | 377,745,670 | 271,983,881 |
| 其中：不可撤消的贷款承诺 | 850,000 | 20,000 |
| 银行承兑汇票 | 297,610,953 | 204,069,015 |
| 开出保函 | 43,647,957 | 38,765,376 |
| 开出信用证 | 12,843,474 | 9,388,058 |
| 应付承兑汇票 | 4,429,237 | 3,877,599 |
| 信用卡尚未使用授信额度 | 18,364,049 | 15,863,833 |
| 租赁承诺 | 3,456,357 | 2,788,529 |
| 资本性支出承诺 | 263,923 | 314,791 |

说明：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 | 22,053,547 | 738,434 | 937,178 |
| 外汇远期合同 | 3,414,920 | 49,958 | 37,354 |
| 货币互换合同 | 5,868,693 | 161,394 | 32,503 |
| 权益期权合同 | 5,806 | 2 | 2 |
| 贵金属远期合约 | 617,274 | - | - |
| 合计 | 31,960,240 | 949,788 | 1,007,037 |

3.14 公司面临的各种风险。

作为经营货币信用的特殊企业，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。

3.14.1 信用风险状况的说明

2009年上半年，在积极的财政政策和适度宽松的货币政策环境下，公司把握发展机遇，严守风险管理底线，在信贷规模稳步增长的同时，信贷资产质量得到持续改善。

公司高度重视贷款快速增长可能积聚的信用风险，秉承科学发展稳健经营原则，强化风险管理，防范和化解信用风险。一是充分发挥公司扁平化矩阵式风险管理体制优势，严格实行贷前调查、授信风险审查和审批、贷后检查各环节独立运作，各部门或岗位横向和纵向制衡，相互制约、规范运作及程序化管理制度，对信用风险系统、连续、有效地控制。二是强化风险政策管理，从授信指引、授权管理、贷后检查、绩效考核、行业研究等多方面强化风险政策的前瞻性、适应性和指导性，提升风险管理决策能力，从源头上把控风险。三是强化风险预警，对贷款进行动态监控和管理。持续滚动开展现场和非现场检查监控工作，严格监控贷后资金流向，提升风险预警能力。公司加大了对集团客户授信、票据业务、个人购房贷款、信用卡等业务的监督检查力度，做到重点监控，提前预警，同时对风险聚集较高的行业、客户和业务进行风险提示。四是坚持“有保有压、区别对待”的授信政策，充分关注经济形势变化对微观层面的影响，主动退出经营状况趋于恶化、出现预警信号的潜在风险客户。上半年，公司信贷结构调整取得显著成效。

公司积极推进风险管理相关项目与系统建设。顺利完成新资本协议实施规划项目，并以规划蓝图为指引，积极推进规划项目的实施，有序推进内部评级体系建设，已按照新资本协议要求完成对公内部评级模型的开发，零售内部评级项目也已启动。公司继续对现有的风险管理系统进行全面升级和优化。

公司进一步强化不良资产管理，在对重点不良资产实施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目标责任机制基础上，通过完善风险化解考核评价办法，提前采取保全措施等手段，加大风险化解力度。不良资产清收压缩取得积极成效，不良贷款余额和不良贷款比例实现“双降”。

3.14.2 流动性风险状况的说明

报告期，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，总体上公司流动性保持较平稳运行的态势。截至2009年6月末，全行人民币流动性比例为43.77%，较去年末下降11.47个百分点；外币流动性比例为88.93%，较去年末略降2.29个百分点。人民币存贷比为76.34%，较去年末增加3.49个百分点，外币存贷比为40.45%，较去年末微增0.09个百分点。人民币中长期贷款比例为42.02%，较去年末增加2.01个百分点，外币中长期贷款比例为25.01%，较去年末下降4.27个百分点。公司在人行超额备付率维持在4.54%左右，流动性情况良好。

负债方面，截至2009年6月底，全行本外币各项存款余额为12,344.56亿元，比去年末增加2,871.63亿元，增幅为30.31%。其中，人民币存款分别为12019.78亿元，外汇存款为47.55亿美元。2009年上半年公司在流动性管理方面主要是侧重于流动性盈余的管理，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，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。

资产方面，各项贷款余额为9,387.18亿元，比去年末增加2,411.54亿元，增幅为34.57%。其中，人民币贷款余额为9,255.83亿元，外汇贷款余额为19.23亿美元。同时，在信贷资产业务发展过程中，公司合理控制中长期贷款的增长幅度与增长速度，使公司的中长期贷款占比在同业中保持较低的水平，避免短期负债的过度长期运用，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。

3.14.3 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。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，不产生市场风险敞口；银行账户方面，公司定期发布持有的本、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。公司已初步建立了市场风险管理体系，并随着业务发展不断提高市场风险管理水平。公司运用利率掉期、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；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。公司加强了资金业务的市场风险和交易对手信用风险及其他交叉风险的监控；加强全行市场风险分析，并从分析深度、报告覆盖面、报告频度等方面优化市场风险报告体系。

3.14.4 操作风险状况的说明

报告期内，公司没有发生重大操作风险事件。公司借鉴国内外较好商业银行内控管理的经验，正在全行范围实施内部控制体系建设项目，通过梳理业务和管理流程，识别评估各类风险，确定控制措施，建立系统、透明、文件化的内控体系。目前已初步构建起全行内控体系的整体框架，同时对部分已发布的内控体系文件进行持续修订和更新。公司积极致力于操作风险管理各项机制建设，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。开展操作风险管理研究，制定操作风险识别评估与监测报告程序并在全行试行。依靠内控体系建设的成果，积极开展各部门的风险收集、汇总工作，初步构建起本行的风险点数据库，为实现操作风险管理的数据化、信息化奠定了基础。公司建立了操作风险季度监测分析报告制度，并在逐步构建操作风险预警机制，对操作风险多发的重点业务领域，及时发布操作风险提示。

3.15 公司的内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制执行情况的说明

公司内部控制的目标是：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，实施全面风险管理，保证公司各项经营管理活动符合监管要求，确保公司发展战略和经营目标的全面实施和充分实现。公司内部控制制度的制定与实施，遵循了全面性、重要性、制衡性、适应性、成本效益五项原则，充分考虑了内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五大要素。

公司根据财政部、证监会、审计署、银监会、保监会关于印发《企业内部控制基本规范》的通知（财会〔2008〕7号）的要求，组织编制了《2009年上半年度内部控制自我评估报告》（详见附件）提交董事会审计委员会和董事会审议。经审议，董事会认为：根据公司内控管理的现状，公司目前的内控制度基本符合商业银行正常开展业务内控必须具备的完整性、合理性及实施的有效性要求；各个业务部门、分支机构能够严格按照内部控制制度操作，公司并组织对内部控制的情况进行常规、持续的监督检查，一旦发现内部控制设计缺陷或运行缺陷，立即进行了整改，促使公司内部控制进一步规范、完善和健全。

**§4 股本变动及股东情况**

4.1 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