上海浦东发展银行股份有限公司

【2012】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 公司于2012年8月14日以通讯表决的方式召开第四届董事会第二十九次会议审议通过本报告，全体董事出席会议并行使表决权。

1.3 公司半年度报告中按照企业会计准则编制的中期财务报告和按照国际会计准则第34号–中期财务报告编制的中期财务报告未经审计，但已经普华永道中天会计师事务所有限公司分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并均出具了无保留结论的审阅报告。

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。

1.6 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(经审计数)	本报告期末比上年度期末增减(%)
资产总额	3,036,432,422	2,684,693,689	13.10
负债总额	2,872,537,098	2,535,150,909	13.31
归属于上市公司股东所有者权益	162,030,331	148,891,235	8.82
归属于上市公司股东的每股净资产(元)	8.686	7.982	8.82
	报告期(1–6月)(未经审计数)	上年同期(未经审计数)	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	40,002,992	31,865,108	25.54
营业利润	22,506,464	16,938,388	32.87
利润总额	22,547,351	16,938,090	33.12
归属于上市公司股东的净利润	17,192,982	12,879,524	33.49
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	17,021,130	12,783,971	33.14
基本每股收益(元)	0.922	0.690	33.62
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.912	0.685	33.14
稀释每股收益(元)	0.922	0.690	33.62
加权平均净资产收益率(%)	10.86	9.96	上升0.90个百分点
经营活动产生的现金流量净额	20,989,668	9,751,301	115.25
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	1.125	0.523	115.11

注：(1)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。

(2)每股经营活动产生的现金流量净额、归属于母公司股东的每股净资产，按期末总股本18,653,471.415股摊薄计算。

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
非流动资产处置损失	11,463
收回以前年度核销贷款的收益	188,249
其他营业外收支净额	29,424
非经常性损益的所得税影响数	(57,284)
合 计	171,852

§3 银行业务信息与数据

3.1截止报告期末前三年主要财务会计数据 单位:人民币千元

项目	本报告期末	2011年末	2010年末
资产总额	3,036,432,422	2,684,693,689	2,191,410,774
负债总额	2,872,537,098	2,535,150,909	2,068,130,924
存款总额	2,061,749,192	1,851,055,121	1,640,459,532
其中:企业活期存款	583,971,599	582,969,466	623,228,016
企业定期存款	760,075,660	647,712,370	573,012,546
储蓄活期存款	93,826,371	86,572,289	83,035,127
储蓄定期存款	276,101,842	236,345,787	193,086,894
贷款总额	1,452,436,870	1,331,436,044	1,146,489,301
其中:正常贷款	1,444,749,283	1,325,608,926	1,140,609,417
不良贷款	7,687,587	5,827,118	5,879,884
同业拆入	26,646,298	66,970,025	14,415,145
贷款减值准备	31,828,710	29,112,094	22,376,311

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、存入长期保证金和汇出汇款、国库定存款等。

(2)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	本报告期末	2011年末	2010年末
资本净额	212,185	199,764	153,846
其中:核心资本总额	157,128	146,005	120,675
附属资本	60,043	56,153	34,876
扣减项	4,987	2,394	1,705
核心资本净额	154,635	144,808	119,823
加权风险资产	1,727,022	1,560,180	1,278,361

3.2公司前三年主要补充财务指标

项 目		标准值	本报告期		2011年		2010年	
			期末	平均	年末	平均	年末	平均
资产利润率			0.57	0.60	1.02	1.12	0.88	1.01
资本利润率			10.61	10.86	18.33	20.07	15.59	23.27
资本充足率		≥8	12.21	12.46	12.70	11.83	12.02	10.59
核心资本充足率		≥4	8.90	9.04	9.20	9.17	9.37	7.45
不良贷款比例		≤5	0.53	0.48	0.44	0.44	0.51	0.65
资产流动性比率	人民币	≥25	38.65	42.72	42.80	44.12	40.28	43.78
	外币	≥25	114.35	91.35	68.07	55.99	54.54	52.70
存贷比	人民币	≤75	70.34	71.38	71.48	70.83	69.76	72.08
	外币	≤85	59.66	67.60	74.86	81.18	78.17	66.05
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	1.30	2.47	3.64	1.57	0.88	0.50
	拆出资金比	≤8	5.23	5.63	6.03	2.82	1.91	1.79
单一最大客户贷款比例		≤10	2.46	2.57	2.65	3.09	3.30	3.97
最大十家客户贷款比例		≤50	15.08	16.05	16.50	18.70	19.55	24.32
按备覆盖率			414.03	457.41	499.60	448.76	380.56	302.03

注：(1)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，不包括浦发村镇银行、浦银金融租赁有限公司；

(2)不良贷款率按“监发〔2005〕54号”文规定，不良贷款率=。正常类贷款+关注类贷款+次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款；

(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	本报告期		2011年		2010年	
	期 末	平 均	期 末	平 均	期 末	平 均
正常类贷款迁徙率	0.55	0.46	0.76	0.73	0.71	1.32
关注类贷款迁徙率	13.08	8.49	7.83	6.02	4.21	12.31
次级类贷款迁徙率	34.51	30.24	51.94	46.84	41.75	30.99
可疑类贷款迁徙率	4.26	11.04	35.63	36.51	37.39	30.86

注:本表不包括浦发村镇银行、浦银金融租赁有限公司。

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

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760个分支机构，其体情况详见下表：

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	2,465	770,058,355	759
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3,426	402,365,040	127
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1,788	157,010,434	43
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1,156	97,341,981	25
5	南京分行	南京市中山东路90号	2,275	172,728,036	56
6	北京分行	北京市东城区东四十条68号	1,385	180,014,279	41
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1–3层	799	50,534,940	18
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	588	63,859,717	15
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	606	52,096,113	20
10	广州分行	广州市体育西路189号	1,023	105,707,620	28
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	945	137,776,793	26
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	458	41,558,654	14
13	莞湖分行	莞湖市人民路203号	261	11,961,985	9
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	889	130,962,946	21
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1,301	127,258,544	29
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	834	98,957,077	23
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	935	71,313,788	21
18	成都分行	成都市双林路288号	504	93,359,802	19
19	西安分行	西安市北大街29号	677	76,676,495	15
20	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街158号	668	55,704,068	19
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	599	69,631,809	18
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	480	30,727,851	14
23	太原分行	太原市迎泽大街533号	759	59,183,079	16
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	615	47,853,763	15
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号	413	58,695,315	12
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	430	41,674,488	10
27	南宁分行	南宁市金湖22号	342	37,597,595	8
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路87号	325	25,258,470	8
29	长春分行	长春市西安大路1577号	318	38,971,989	8
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学西街28号	345	23,067,127	12
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	443	36,706,819	11
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	233	24,983,293	6
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	401	48,124,820	8
34	福州分行	福州市湖东路222号	318	37,035,516	5
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	152	38,491,369	2
36	厦门分行	厦门市厦禾路666号之一	115	15,655,197	0
37	香港分行	香港中环夏慈道12号美国银行中心15楼	69	11,612,482	0
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷1号1–7亚楠大厦	39	5,401,687	0
	总行直属经营机构		3,176	12,805,905	38
	汇总调整			(538,256,131)	
	全行总计		32,555	3,022,469,110	760

注:全行职工数总数、资产规模总数、所属机构总数均不包括浦发村镇银行、浦银金融租赁有限公司。

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%	与上年末相比增减%
正常类	1,431,433,760	98.56	8.84
关注类	13,315,523	0.92	27.76
次级类	3,541,873	0.24	58.99
可疑类	2,529,632	0.17	31.52
损失类	1,616,082	0.11	(3.58)
合计	1,452,436,870	100	9.09
分类	期初余额	期末余额	所占比例%
重组贷款	83,785	38,903	0.003
逾期贷款	6,790,056	12,328,925	0.85

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

	2012年6月30日			2011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	1,104,878,949	6,497,473	0.59	1,046,136,632	4,968,138	0.47
票据贴现	70,037,070	–	–	23,994,515	–	–
零售贷款	277,520,851	1,190,114	0.43	261,304,897	858,980	0.33
总计	1,452,436,870	7,687,587	0.53	1,331,436,044	5,827,118	0.44

3.4.3 按行业划分的贷款结构及质量 单位:人民币千元

	2012年6月30日			2011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(%)
公司贷款	1,104,878,949	76.07	0.59	1,046,136,632	78.57	0.47
农、林、牧、渔业	8,989,885	0.62	–	8,012,922	0.60	–
采掘业	39,839,955	2.74	0.03	32,493,241	2.44	–
制造业	327,324,458	22.53	1.20	301,013,060	22.60	0.98
电力、燃气及水的生产和供应业	47,302,260	3.26	0.26	50,809,298	3.82	0.29
建筑业	76,054,983	5.24	0.33	69,554,536	5.22	0.35
地质勘查、水利管理业	88,490,418	6.09	–	96,352,526	7.24	–
交通运输、仓储和邮电通信业	94,884,658	6.53	0.06	92,241,356	6.93	0.01
批发和零售贸易、餐饮业	182,176,705	12.54	0.95	154,511,923	11.60	0.78
房地产业	107,392,661	7.39	0.15	115,118,113	8.65	0.16
社会服务业	80,196,066	5.52	0.15	81,128,873	6.09	0.13
卫生、社会保障和社会福利业	4,900,535	0.34	–	4,873,488	0.37	–
教育/文化及电影电视服务业	18,810,196	1.30	0.68	18,764,174	1.41	0.55
科学研究和综合技术服务业	3,897,025	0.27	0.21	3,566,969	0.27	0.24
其他	24,619,144	1.70	–	17,696,153	1.33	–
零售贷款	277,520,851	19.11	0.43	261,304,897	19.63	0.33
票据贴现	70,037,070	4.82	–	23,994,515	1.80	–
转贴现	29,759,996	2.05	–	11,204,646	0.84	–
银行承兑汇票贴现	37,594,399	2.59	–	11,833,184	0.89	–
商业承兑汇票贴现	2,682,675	0.18	–	956,685	0.07	–
总计	1,452,436,870	100.00	0.53	1,331,436,044	100.00	0.44

3.4.4 政府融资平台贷款管理情况报告期内，为持续深化地方政府融资平台贷款风险管理工作，推进融资平台贷款风险化解工作的有序展开，公司根据银监会的要求，认真贯彻落实“控新不变、深化改革、审慎退出、重在增信”的总体思路，以降旧控新为重点，以现金流覆盖率为抓手，持续推进地方政府融资平台贷款风险化解工作。一是严格落实“控旧控新”管理目标，对“监管类”平台的新增贷款进行重点管理，对“监测类”平台贷款的变动情况进行跟踪监测，确保落实融资平台贷款“控旧控新”的总体目标。是在持续推进“名单制”管理基础上，实行信贷分类制度，实现统一标准、分类管理。三是审慎退出，加强退后动态管理，严格把握平台退出条件，实行总行集中审批，审慎评估退出后平台贷款风险，强化监测类平台贷款的风险管控。四是按照分类处置原则妥善化解存量平台贷款风险，按自身现金流、项目进展情况妥善处理。五是加强检查、监控力度，通过现场检查和非现场监控形式，强化对融资平台贷款政策执行情况的监督力度。

报告期内公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定，风险可控，完全符合监管要求。

3.4.5 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0.53%，比2011年末上升了 0.09个百分点。受地域经济影响，公司2012上半年度新增不良贷款主要集中在温州和杭州地区，其他地区的贷款质量基本保持稳定。针对温州和杭州地区2012年上半年度增加的信用风险，公司在计提贷款准备金时已经予以考虑。

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；四是全面开展风险排查，加大对潜在风险的排查监控力度，夯实信贷资产质量，五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。同时，进一步加强对已核销资产的管理，现金收回已核销贷款取得良好效果。

3.5 贷款减值准备金的计提情况 单位:人民币千元

期初余额	29,112,094
本期计提	2,601,052
本期核销	–
收回以前年度核销贷款转回	188,249
因折现价值上升转回	(72,685)
期末余额	31,828,710

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。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，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的贷款，包括单项金额重大和不重大的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款中再进行减值测试。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。

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	11,071,074	67,346,664	(64,248,994)	14,168,744
表外应收利息	1,824,951	519,788	(123,534)	2,221,205

说明:公司贷款规模扩大，债券投资业务规模增加，应收利息期末较期初有较大幅度增加。

3.7 业务收入 单位:人民币千元

项目	数额	所占比例(%)	与上年同期相比增减(%)
贷款利息收入	48,774,824	61.89	39.68
拆借利息收入	2,936,820	3.73	1,048.25
存放央行及同业利息收入	8,939,799	11.34	143.00
债券投资收入	6,286,686	7.98	42.91
买入返售业务收入	7,198,273	9.13	(19.44)
手续费及佣金收入	4,154,212	5.27	18.49
其他项目收入	517,808	0.66	133.40
合 计	78,808,422	100.00	40.94

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61.89%，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39.68%；报告期，公司动态调整资产配置策略，灵活调整投资结构，与同业同资金业务规模增长迅速，业务收入增幅较大。

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		期 初	
	账面余额	占总贷款比例(%)	账面余额	占总贷款比例(%)
制造业	327,324,458	22.53	301,013,060	22.60
批发和零售贸易、餐饮业	182,176,705	12.54	154,511,923	11.60
房地产业	107,392,661	7.39	115,118,113	8.65
地质勘查业、水利管理业	88,490,418	6.09	96,352,526	7.24
交通运输、仓储及邮电通信业	94,884,658	6.53	92,241,356	6.93
社会服务业	80,196,066	5.52	81,128,873	6.09
建筑业	76,054,983	5.24	69,554,536	5.22
电力、煤气及水的生产和供应业	47,302,260	3.26	50,809,298	3.82
采掘业	39,839,955	2.74	32,493,241	2.44
教育/文化及广播电影电视业	18,810,196	1.30	18,764,174	1.41

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(%)
浙江地区	230,133,593	15.84	211,264,823	15.87
上海地区	191,836,980	13.21	173,384,367	13.02
江苏地区	157,092,452	10.82	146,616,104	11.01
广东地区	86,439,639	5.95	81,448,454	6.12
辽宁地区	84,456,310	5.81	77,438,050	5.82
河南地区	72,212,910	4.97	69,194,164	5.20
山东地区	72,016,650	4.96	63,021,874	4.73
北京地区	67,844,929	4.67	66,064,834	4.96
四川地区	58,668,182	4.04	53,700,099	4.03
天津地区	48,495,483	3.34	47,046,428	3.53
其他地区	383,239,742	26.39	342,256,847	25.71
合计	1,452,436,870	100	1,331,436,044	100

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(%)
客户A	5,219,000	0.36
客户B	4,982,500	0.34
客户C	3,534,350	0.24
客户D	3,500,000	0.24
客户E	2,857,200	0.20
客户F	2,570,000	0.18
客户G	2,498,250	0.17
客户H	2,346,500	0.16
客户I	2,252,000	0.16
客户J	2,231,500	0.15
合 计	31,991,300	2.20

3.8.4 贷款担保方式分布情况 单位:人民币千元

担保方式	2012年6月30日		2011年12月31日	
	贷款余额	占贷款总额比例(%)	贷款余额	占贷款总额比例(%)
信用贷款	320,399,810	22.06	282,388,294	21.21
保证贷款	432,281,665	29.76	400,149,867	30.05
抵押贷款	555,066,927	38.22	522,317,829	39.23
质押贷款	144,688,468	9.96	126,580,054	9.51
合 计	1,452,436,870	100.00	1,331,436,044	100.00

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，因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。

3.9 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	900,289	629,164	907,259	623,438
法人股	115,766	96,209	67,110	41,249
合 计	1,016,055	725,373	974,369	664,687

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	547,346,269	0.63
企业定期存款	717,800,741	3.54
储蓄活期存款	80,220,223	0.48
储蓄定期存款	248,611,550	2.62

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	690,426,704	7.24
中长期贷款	650,820,973	6.63

注:短期贷款不含票据融资

3.11 公司持有的金融债券情况 单位:人民币千元

类别	面 值
可供出售金融资产	56,986,716
持有至到期投资	47,762,562
分为贷款和应收款类投资	7,923,600

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
国家开发银行2012年第十八期金融债券	4,390,000	3.45%	2013–4–23	–
中国民生银行2012年第一期金融债券	3,250,000	4.30%	2017–2–14	–
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	2,240,000	一年定存利率+0.61%	2013–2–19	–

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	58,897,886	290,802	1,341,147
外汇远期合同	43,272,855	105,018	113,335
货币互换合同	102,022,736	250,245	267,847
贵金属远期合约	10,584,542	–	9,088
合 计	–	646,065	1,761,935

3.12 报报告期委托理财、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

——报告期委托理财业务的开展和损益情况：报告期根据市场需求，加大了银行理财产品发行力度，共发行个人客户银行理财产品711款，募集规模3,523亿，理财产品对公销售3,349亿元，客户数量突破5,000户。

——报告期各项代理业务的开展和损益情况：截止报告期末，代理个人贵金属交易量同比增长32%；代理保险业务由于产品结构的调整，规模保费同比下降50%，但高内涵价值的中长期保险产品和期缴型保险产品保费基本与去年持平；受证券市场持续调整的影响，代理个人基金及证券集合理财产品销售有所放缓，销量同比增加4.31%，代理收付集合资金信托计划同比增长342%。

——报告期托管业务的开展和损益情况：加大托管创新，在阳光基善托管、金融产品销售资金监管、QDLP、融资融券托管等领域进行了有益的探索。报告期末，资产托管业务规模2,216亿元，同比增长157%；实现托管费收入2.36亿元，同比增长61%。

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	777,083,516	685,625,869
其中：银行承兑汇票	493,856,026	370,981,123
开出保函	47,527,475	47,854,363
开出信用证	159,497,201	198,422,064
信用证下承兑汇票	29,252,597	25,615,734
信用卡尚未使用授信额度	46,950,217	42,752,585
租赁承诺	5,594,607	5,817,070
资本性支出承诺	181,978	414,912

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，根据或者事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

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

政策制定方面：坚持战略转型导向，积极审慎应对当前宏观调控政策，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，及时调整重点领域的授信政策，引导业务有序发展。在确保资产质量总体稳定的前提下，适度提高对金融机构同业授信、融资性担保和债券投资等创新业务的风险容忍度，促进业务结构的改进，实现风险、效益和增长的合理平衡。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，完善行业授信政策，优化授信审批流程，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，完善同业授信管理制度体系。继续支持实体经济，对政府融资平台贷款采取结构优化、适度支持和控制总量的总体政策，对房地产行业在坚持风险可控的前提下持续推进结构优化，对符合战略转型方向的优势业务领域强化支持力度。

风险预警方面，完善风险识别、报告、处置的预警流程，强化风险预警和贷后检查制度，完善大额公司授信预警监控机制，尽早识别、控制和化解风险。针对政府融资平台贷款、中长期贷款等重点风险领域，以及房地产信托项目、银担合作业务、案件风险、个人业务、五级分类偏离度等重点监管领域开展自查。加大风险监测的频度和力度，对重点区域、重点分行、重点业务领域进行持续监测，对民间借贷资金链断裂企业主逃逸风险加强监控，提高对风险事项和突发事件应对处理的敏感性和有效性。

资产保全方面，切实加大对不良贷款的风险化解处置力度，建立了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，逐户制定化解预案。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，推进保全工作关口前移，提高特别关注类贷款的风险化解成效。对不良增速较快的分行，实施“一行一策”，有针对性地加强资产质量管理。通过现金清收、以资抵债、财产保全、重组化解、损失核销等手段加大处置化解力度，对年内重点化解的逾期、欠息、关注类、后三类贷款集中统一处理。

3.14.2 流动性风险状况的说明

公司已经建立了比较完善的流动性风险管理体系，主要包括以下方面的内容：管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告等。

报告期末，公司人民币流动性比例为38.65%，较2011年末下降4.15个百分点；外币流动性比例为114.35%，较2011年末提高46.28个百分点。人民币存贷比为70.34%，较2011年末下降1.14个百分点；外币存贷比为59.66%，较2011年末下降15.20个百分点。人民币中长期贷款比例为46.20%，较2011年末下降4.10个百分点；外币中长期贷款比例为19.41 %，较2011年末提高1.44个百分点。公司在人民银行人民币超额备付率维持在2.80%左右。根据压力测试方案，公司定期对流动性进行压力测试，并根据压力测试的情景，制定相应的流动性应急管理办法，积极管理与应对可能突发的流动性应急事件。公司的压力测试情况包括：自身事件引发的中度压力情景、自身事件引发的重度压力情景、系统性风险情景等三个方面。

3.14.3 市场风险状况的说明

报告期内，在政策宽松的推动下，资金面整体呈现宽松态势，货币市场利率震荡下行；银行间市场国债收益率曲线总体呈现陡峭化下移走势，人民币兑美元上半年累计贬值0.39%，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上半年维持剧烈波动的态势。

报告期内公司紧密跟踪市场风险基露及市场变化趋势，加强动态监测与风险预判；继续推动境外分行、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；加强市场风险方面研究和审核，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。新资本协议实施工作有序推进，市场风险内部模型系统二期功能完成上线并顺利投产，按期完成市场风险合规达标项目建设，建立七层架构分类限额体系，完善资金业务限额管理，成果应用不断推进。

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、