上海浦东发展银行股份有限公司

2010 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 公司独立董事李扬先生、李小加先生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。

1.3 公司半年度财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计并出具了标准无保留意见审计报告。。

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。

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		上年度期末境内（经审计数）	本报告期末比上年度期末增减(%)
	境内审计	境外审计		
总资产	1,781,261,375	1,781,261,375	1,622,717,960	9.77
归属于上市公司股东所有者权益	75,882,439	75,882,439	67,953,026	11.67
归属于上市公司股东每股净资产(元)	6.611	6.611	7.696	-14.10
	报告期(1-6月)		上年同期境内(未经审计数)	本报告期比上年同期增减(%)
	境内审计	境外审计	调整后 调整前	
营业利润	11,685,607	11,791,622	8,971,362 8,971,362	30.25
利润总额	11,828,838	11,828,838	8,984,071 8,984,071	31.66
归属于上市公司股东净利润	9,080,749	9,080,749	6,780,691 6,780,691	33.92
扣除非经常性损益的净利润	8,950,699	9,080,749	6,771,160 6,771,160	32.19
基本每股收益(元)	0.791	0.791	0.658 0.856	20.21
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	0.780	0.791	0.657 0.854	18.72
加权平均净资产收益率(%)	12.51	12.51	15.10 15.10	下降2.59个百分点
经营活动产生的现金流量净额	-27,817,114	-27,722,363	6,743,215 6,743,215	-512.52
每股经营活动产生的现金流量净额	-2.423	-2.415	0.851 0.851	-384.72

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)的规定计算，因公司实施2009年度利润分配"每10股送红股3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2009年度同期的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)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，按期末总股本11,479,059,332

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
非流动资产处置损益	-142,633
未经税务核销贷款本期收回数	-30,168
其他营业外收支	-598
非经常性损益的所得税影响数	43,349
合计	-130,050

2.2.3 国内外会计准则差异：

单位：人民币千元

	归属于上市公司股东净利润	净资产	总资产	总负债	归属于上市公司股东所有者权益
基于国内会计准则计算	9,080,749	76,067,695	1,781,261,375	1,705,193,680	75,882,439
加：交易证券按市价法核算收益					
加：衍生工具交易净收益					
加：因上述调整影响递延税项					
加：当年度预分配股利冲回					
加：可供出售证券					
股权投资核算方法变更影响					
差异合计					
境外补充财务报告	9,080,749	76,067,695	1,781,261,375	1,705,193,680	75,882,439

§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	本报告期末	2009年末	2008年末
资产总额	1,781,261,375	1,622,717,960	1,309,425,442
负债总额	1,705,193,680	1,554,630,515	1,267,723,643
存款总额	1,444,693,336	1,295,342,342	947,293,582
其中：企业活期存款	563,775,041	523,106,254	350,196,732
企业定期存款	490,639,735	420,268,506	303,113,552
储蓄活期存款	71,245,568	62,140,148	46,351,149
储蓄定期存款	176,547,484	154,596,942	105,133,721
贷款总额	1,050,609,603	928,854,750	697,564,670
其中：正常贷款	1,044,144,743	921,394,697	689,097,513
不良贷款	6,464,860	7,460,053	8,467,157
同业拆入	4,849,528	3,774,450	10,532,859
贷款损失准备	19,540,418	18,346,725	16,298,102

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	2009年	2008年
资本净额	107,605	97,580	68,213
其中：核心资本净额	73,688	65,184	37,845
附属资本	34,678	33,112	30,981
扣减项	1,521	1,434	1,226
加权风险资产净额	1,050,089	943,705	751,821

3.2公司前三年主要财务指标

项目	标准值	本报告期末		2009年年末		2008年年末	
		期末	平均	年末	平均	年末	平均
总资产收益率		0.51	0.53	0.81	0.90	0.96	1.13
资本充足率	≥8	10.24	10.25	10.34	9.28	9.06	8.88
核心资本充足率		7.01	6.92	6.90	5.64	5.03	5.06
不良贷款比例		0.62	0.71	0.80	0.96	1.21	1.29
资产流动性比率 人民币	≥25	42.87	44.11	48.71	47.95	55.24	44.20
资产流动性比率 外币	≥60	55.56	52.51	55.32	80.90	91.22	64.78
存贷比 人民币	≤75	73.06	73.36	71.60	74.42	72.85	71.06
存贷比 外币		65.15	62.76	56.27	43.89	40.36	53.90
拆借资金比例 拆入资金比		0.34	0.32	0.29	0.61	1.12	0.59
拆借资金比例 拆出资金比		1.62	1.74	1.85	1.43	1.36	1.73
单一最大客户贷款比例	≤10	4.64	3.99	3.35	3.49	2.96	4.42
最大十家客户贷款比例	≤50	26.49	25.50	25.04	26.00	24.30	27.01
拨备覆盖率		302.26	273.94	245.93	217.12	192.49	203.32

说明：本表中流动性比率、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。

贷款迁徙率情况：

项目(%)	2010年6月末		2009年年末		2008年年末	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
正常类贷款迁徙率	0.46	0.71	1.93	3.00	4.07	3.66
关注类贷款迁徙率	4.59	7.39	20.41	21.32	22.23	21.15
次级类贷款迁徙率	26.72	18.42	20.24	25.75	31.26	37.72
可疑类贷款迁徙率	11.46	11.81	24.32	28.09	31.87	25.51

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，公司开设贵阳分行等分支机构，共592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	1681	596,454,939	591
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3185	302,181,046	123
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1422	100,876,909	35
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	980	90,375,147	24
5	南京分行	南京市中山东路90号	1637	121,184,878	44
6	北京分行	北京市东城区东四十条68号	1215	126,558,677	35
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	676	41,915,127	16
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	451	39,303,237	13
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	517	34,234,089	18
10	广州分行	广州市体育西路189号	912	65,666,958	24
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	864	88,756,629	21
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	320	26,699,335	12
13	芜湖分行	芜湖市人民路203号	226	10,486,338	9
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	648	73,633,242	17
15	郑州分行	郑州市金水路299号	952	94,584,034	20
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	657	64,023,804	14
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	659	39,746,019	15
18	成都分行	成都市双林路288号	412	50,116,224	14
19	西安分行	西安市北大街29号	442	45,641,262	11
20	沈阳分行	沈阳市沈河区青年大街158号	504	34,750,523	13
21	武汉分行	武汉市汉汉区新华路218号	543	27,213,794	16
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	350	24,748,210	11
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	502	42,070,888	11
24	长沙分行	长沙市五一大道559号	504	45,805,756	13
25	哈尔滨分行	哈尔滨市汉水路200号	338	23,956,235	11
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	289	15,822,288	8
27	南宁分行	南宁市金浦22号	322	20,594,323	7
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路87号	226	10,604,253	6
29	长春分行	长春市西安大路1277号	202	14,998,665	6
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学西街28号	226	12,907,369	8
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	264	24,890,255	8
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	134	8,639,657	3
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	211	15,946,406	3
34	福州分行	福州市湖东路222号	130	10,384,839	0
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	81	2,845,892	0
	总行直属经营机构		2018		
	汇总调整			-569,993,066	35
	全行总计		24674	1,778,624,181	592

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	1,036,836,953	98.69	13.43
关注类	7,307,790	0.70	0.07
次级类	2,822,538	0.27	-32.67
可疑类	2,459,164	0.23	25.32
损失类	1,183,158	0.11	-9.38
合计	1,050,609,603	100	13.11

分类	期初余额	期末余额	所占比例%
重组贷款	209,188	200,596	0.02
逾期贷款	6,039,799	5,787,259	0.55

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

	2010年6月30日			2009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	810,643,287	5,705,755	0.70	730,839,811	6,647,151	0.91
票据贴现	52,703,126	-	-	40,267,159	-	-
零售贷款	187,263,190	759,105	0.41	157,747,780	812,902	0.52
总计	1,050,609,603	6,464,860	0.62	928,854,750	7,460,053	0.80

3.4.3 按行业划分的贷款结构及质量

单位：人民币千元

	2010年6月30日			2009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	863,346,413	82.18	0.66	771,106,970	83.02	0.86
农、林、牧、渔业	3,786,278	0.36	0.75	3,689,480	0.40	0.77
采掘业	24,253,818	2.31	0.19	20,364,955	2.19	0.22
制造业	217,863,234	20.74	1.61	202,455,266	21.80	1.98
电力、燃气及水的生产和供应业	43,788,290	4.17	0.46	48,228,710	5.19	0.42
建筑业	54,575,692	5.19	0.32	48,253,345	5.19	0.39
地质勘查、水利管理业	108,189,449	10.30	0.00	106,028,023	11.41	0.00
交通运输、仓储和邮电通信业	79,127,249	7.53	0.06	69,334,300	7.46	0.12
批发和零售贸易、餐饮业	101,935,248	9.70	1.15	88,315,983	9.51	1.78
房地产业	101,350,603	9.65	0.28	80,904,211	8.71	0.29
社会服务业	91,577,652	8.72	0.20	64,659,539	6.96	0.40
卫生、社会保障和社会福利业	6,333,160	0.60	0.00	5,837,902	0.63	0.00
教育/文化及电影电视服务业	18,940,343	1.80	0.32	16,665,918	1.79	0.19
科学研究和综合技术服务业	1,858,759	0.18	0.00	1,451,141	0.16	0.00
其他，包括综合性企业及与政府有关联的机构	9,766,638	0.93	0.00	14,918,197	1.61	0.00
零售贷款	187,263,190	17.82	0.41	157,747,780	16.98	0.52
总计	1,050,609,603	100	0.62	928,854,750	100.00	0.80

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0.62%，比2009年末下降了0.18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，建立专职审批人制度，推进建立同业授信制度，调整总行组合审批权限，加强信贷业务组合管理，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，上半年重点就信贷资金违规流入股市、房地产开发土地闲置、产能过剩行业贷款、政府融资平台贷款"解包还原"等加强排查，重点监控，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，加强了资产保全部门对特别关注类贷款风险化解工作提前介入的工作机制，为提升资产质量提供有力保障。

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	18,346,725
呆帐准备金本期计提	1,531,422
呆帐准备金本期转入/(转出)	-1,649
呆帐准备金本期核销	-291,148
收回原转销贷款和垫款导致的转回	65,735
已减值贷款利息冲转	-110,667
呆帐准备金的期末余额	19,540,418

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	5,435,920	32,623,163	32,548,725	5,510,358
表外应收利息	1,546,418	328,176	240,815	1,633,779

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。

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(%)
贷款业务收入	25,663,652	72.91	12.87
存放央行及同业收入	2,458,076	6.98	27.53
拆借业务收入	137,488	0.39	-56.33
手续费及佣金收入	2,017,204	5.73	55.24
债券投资收入	3,184,045	9.05	0.64
买入返售业务收入	1,101,310	3.13	-4.56
其他项目收入	637,958	1.81	-22.17
合计	35,199,733	100.00	12.04

说明：报告期内公司贷款规模扩大，贷款利息收入增加；存放中央银行准备金规模增大，存放利息收入增加；同业拆借业务规模同比有所下降，拆借业务收入同比减少。中间业务发展，手续费及佣金收入增幅较大。

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		年初	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
制造业	217,863,234	20.74	202,455,266	21.80
地质勘查业、水利管理业	108,189,449	10.30	106,028,023	11.41
批发和零售贸易、餐饮业	101,935,248	9.70	88,315,983	9.51
房地产业	101,350,603	9.65	80,904,211	8.72
社会服务业	91,577,652	8.72	64,659,539	6.96
交通运输、仓储及邮电通信业	79,127,249	7.53	69,334,300	7.46
建筑业	54,575,692	5.19	48,253,345	5.19
电力、煤气及水的生产和供应业	43,788,290	4.17	48,228,710	5.19
采掘业	24,253,818	2.31	20,364,955	2.19
教育/文化及广播电影电视业	18,940,343	1.80	16,665,918	1.79

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(%)
上海市	138,237,038	13.16	128,080,037	13.79
北京市	52,180,170	4.97	46,954,159	5.06
浙江省	172,841,197	16.45	155,426,138	16.73
江苏省	115,840,776	11.03	101,759,926	10.96
广东省	67,455,420	6.42	57,084,642	6.15
中国境内其他地区	496,848,929	47.28	434,093,535	46.72
离岸业务	7,206,073	0.69	5,456,313	0.59

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	5,000,000.00	0.48
陕西省高速公路建设集团公司	4,826,000.00	0.46
天津滨海新区建设投资集团有限公司	3,270,000.00	0.31
长春城市开发(集团)有限公司	2,531,500.00	0.24
张家口市高等级公路资产管理中心	2,500,000.00	0.24
昆明市国有资产管理营运有限责任公司	2,250,000.00	0.21
济南市西区建设投资有限公司	2,250,000.00	0.21
大连德泰控股有限公司	2,000,000.00	0.19
天津经济技术开发区国有资产经营公司	2,000,000.00	0.19
上海市土地储备中心	1,900,000.00	0.18
合计	28,527,500.00	2.72

3.8.4 贷款担保方式分布情况：

单位：人民币千元

担保方式	2010年6月30日		2009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	225,252,073	21.44	208,198,978	22.42
保证贷款	289,575,548	27.56	261,019,592	28.10
抵押贷款	404,699,786	38.52	353,658,796	38.07
质押贷款	131,082,196	12.48	105,977,384	11.41
合计	1,050,609,603	100.00	928,854,750	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。

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	882,140	560,770	1,146,266	652,346
法人股	19,297	8,704	19,297	8,704
其他	13,304	13,304	13,527	13,304
合计	914,741	582,778	1,179,090	674,354

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	511,554,351	0.53
企业定期存款	447,072,615	2.36
储蓄活期存款	59,398,173	0.37
储蓄定期存款	161,674,058	1.91

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	484,481,115	5.04
中长期贷款	512,687,044	5.29

注：短期贷款包含票据贴现。

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	14,606,432
持有至到期投资	35,289,226
分为贷款和应收款类投资	1,380,000

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年第十一期金融债券	3,550,000	2.60	2013-12-04	-
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	1,930,000	4.70	2011-08-19	-
国家开发银行2008年第二十五期金融债券	1,650,000	1.98	2015-12-18	-

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：报告期公司紧密跟踪客户需求、及时捕捉市场时机，加快理财产品发行频率。截至6月末，共发行各类银行理财产品259款，销量574亿元，销售能力大幅提升，实现中间业务收入超1.5亿元。

(2)报告期资产证券化业务的开展和损益情况：截至6月末，公司管理的资产证券化余额为2.44亿元，投资本行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179万元。

(3)报告期各项代理业务的开展和损益情况：截至6月末，第三方存管有效个人客户达到45.93万户，较上年新增2.82万户，个人客户第三方存管资金余额达到103亿元；代理个人保险业务手续费收入实现1225万元，同比增长76%；代理个人基金业务手续费收入实现3871万元，同比增长145%。

(4)报告期托管业务的开展和损益情况：截止报告期末，本行资产托管业务规模达到1856.45亿元，同比分别增长105%，全行实现托管手续费收入1.04亿元。

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	323,774,892	300,827,772
其中，不可撤消的贷款承诺	-	15,000
银行承兑汇票	237,358,141	228,097,040
应付承兑汇票	7,216,354	2,561,475
开出保函	39,129,267	42,767,812
开出信用证	16,819,314	13,670,055
信用卡尚未使用授信额度	23,251,816	13,716,390
租赁承诺	4,888,694	3,613,084
资本性支出承诺	404,255	739,556

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	19,066,860	724,085	897,597
外汇远期合同	12,408,819	115,913	78,429
货币互换合同	40,814,197	181,828	124,496
贵金属远期合约	882,826	2,679	-
合计	-	1,024,505	1,100,522

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

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。

授信管理方面，研究加强专职审批人管理，推进建立同业授信制度，调整总行组合审批权限，加强信贷业务组合管理，继续推进信贷行业结构调整工作。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。

风险预警方面，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。上半年，重点就信贷资金违规流入股市、房地产开发土地闲置、产能过剩行业贷款、政府融资平台贷款"解包还原"等加强排查，重点监控。

资产保全方面，公司对存量和新增的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，建立了资产保全部门对特别关注类贷款风险化解工作提前介入的工作机制，推进了不良贷款清收工作并取得积极成效。

新资本协议项目建设方面，对公内部评级项目基本完成，对公内评在授权管理、政策制定、贷款定价、风险限额、压力测试等领域正逐步发挥积极作用；零售评分卡项目完成数据清洗整理、模型设计、差距分析等，取得阶段性进展。

3.14.2 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要求，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，在管理模式上，公司流动性管理部门在资金集中管理的框架下，加强对全公司的头寸账户进行集中调度，统一管理。在管理工具上，运用并完善现金流管理的工具与方法，加强大额头寸变动的管理，关注存款账户的变动情况及规律，对全公司头寸账户进行实时监控。上半年公司在资产负债规模增大、波动性增强的情况下，有效提高了流动性风险管理的效率，并抓住市场机遇不断提升资产效益。

截至2010年半年末，公司人民币流动性比例为42.87%，较2009年末下降5.84个百分点；外币流动性比例为55.56%，较2009年末上升0.24个百分点。人民币存贷比为73.06%，较2009年末上升1.46个百分点；外币存贷比为65.15%，较2009年末增加8.88%个百分点。人民币中长期贷款比例为53.12%，较2009年末增加2.43个百分点；外币中长期贷款比例为11.92%，较2009年末下降7.61个百分点。公司在人民银行超额备付率为5.15%，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，在稳定同业存款的同时，积极拓展基础存款，调整负债结构。在突破以往业务总额的情况下，以创新方式多维度开拓负债来源。在努力提升全行负债来源的稳定性的同时，合理控制公司负债平均成本。

在资产业务方面，2010年上半年，公司加大了资金在贷款和票据类产品上的配置力度，合理调配流动性，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。在关注到贷款和票据类产品利率上升时，公司抓住市场机遇，适时加大贷款和票据类产品配置力度，改善了资产效益。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。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。

公司已基本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。

2010年上半年，公司主要采取以下措施切实加强市场风险管理：制定《非信贷业务经营风险政策》、《市场风险管理政策》；实施各项限额监测，推进人民币债券管理业务的处置工作；积极推进国际黄金业务等各项业务创新，确保风险管理的全程全面介入；加强资金部财业务风险管理，拟定《理财业务风险管理规程》和《资产类债券型理财产品风险管理规程》，引导资金理财业务有序发展。

3.14.4 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。

2010年上半年，公司主要采取以下措施切实加强操作风险管理：对操作风险高发领域开展调研，及时下发风险提示。推进全行反欺诈工作，制定《上海浦东发展银行反欺诈手册》，逐步构建反欺诈工作体系。针对外包业务操作风险开展研究，制定相关规范措施。

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