上海浦东发展银行股份有限公司

2010 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公司董事周彦城因公务未亲自出席会议，书面委托傅建华董事代行表决权；公司董事王斌韬因公务未亲自出席会议，书面委托沈思董事代行表决权，郭为独立董事因公务未亲自出席会议，书面委托张维迎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、安永会计师事务所分别根据国内、国际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。

公司董事长言晓辉、行长傅建华、财务总监宣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	2010年境内审计	2010年境外审计	2009年境内审计数	本年比上年增减(%)	2008年境内审计数
营业收入	49,855,851	50,020,237	36,823,932	35.39	34,560,567
利润总额	25,280,906	25,280,906	17,296,025	46.17	15,303,455
归属于上市公司股东的净利润	19,177,211	19,177,211	13,216,581	45.10	12,515,968
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	18,993,406	19,177,211	13,125,995	43.70	12,136,003
经营活动产生的现金流量净额	-5,507,004	-5,235,163	103,481,890	-105.32	105,504,002

	2010年末境内审计数	2010年末境外审计	2009年末境内审计数	本年末比上年末增减(%)	2008年末境内审计数
总资产	2,191,410,774	2,191,410,774	1,622,717,960	35.05	1,309,425,442
归属于上市公司股东所有者权益	122,996,337	122,996,337	67,953,026	81.00	41,679,436

3.2主要财务指标

主要财务指标	2010年境内审计数	2010年境外审计数	2009年调整后	2009年调整前	本期比上年同期增减(%)	2008年调整后	2008年调整前
基本每股收益(元/股)	1.604	1.604	1.247	1.621	28.63	1.215	1.579
稀释每股收益(元/股)	1.604	1.604	1.247	1.621	28.63	1.215	1.579
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.588	1.604	1.239	1.62	28.17	1.178	1.531
加权平均净资产收益率(%)	23.27	23.27	25.86	25.86	下降2.59个百分点	36.71	36.71
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	23.05	23.27	25.68	25.68	下降2.63个百分点	35.6	35.6
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-0.384	-0.365	11.719	11.719	下降103.28个百分点	18.636	18.636

	2010年末境内审计数	2010年末境外审计数	2009年末调整后	2009年末调整前	本期末比上年同期末增减(%)	2008年末调整后	2008年末调整前
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	8.572	8.572	7.696	7.696	11.38	7.362	7.362

注：①因公司实施2009年度利润分配方案，公司总股本增加，上年同期每股收益指标改按新发行在外的普通股加权平均数10,597,504,178股计算，2008年度每股收益改按新股本10,303,652,461股计算。2010年10月公司完成非公开发行股票项目，此次增发新股2,869,764,833股后，公司总股本为14,348,824,165股。2010年度每股收益按照发行在外的普通股加权平均数11,957,353,471计算得出；

②短期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，按公司期末总股本摊薄计算。

3.3非经常性损益项目

非经常性损益项目	金 额
非流动资产处置损益	-185,622
未经税务核销贷款本期收回数	-36,219
其他营业外收支	-23,232
非经常性损益的所得税影响数	61,268
合计	-183,805

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	2009年	2008年
资产总额	2,191,410,774	1,622,717,960	1,309,425,442
负债总额	2,068,130,923	1,554,630,515	1,267,723,643
存款总额	1,638,679,590	1,295,342,342	947,293,582
其中：企业活期存款	623,228,016	523,106,254	350,196,732
企业定期存款	573,012,546	420,268,506	303,113,552
储蓄活期存款	83,035,127	62,140,148	46,351,149
储蓄定期存款	193,086,894	154,596,942	105,133,721
贷款总额	1,146,489,301	928,854,750	697,564,670
其中：正常贷款	1,140,609,417	921,394,697	689,097,513
不良贷款	5,879,884	7,460,053	8,467,157
同业拆入	14,415,145	3,774,450	10,532,859
贷款损失准备	22,376,311	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、质押存款、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、呆滞贷款和呆账贷款、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	153,846	97,580	68,213
其中：核心资本净额	119,823	65,184	37,845
附属资本	34,876	33,112	30,981
扣减项	1,705	1,434	1,226
加权风险资产	1,278,361	943,705	751,821

4.2公司前三年主要财务指标

项目		标准值	本报告期末 期末	本报告期末 平均	2009年年末 年末	2009年年末 平均	2008年年末 年末	2008年年末 平均
资产收益率			0.88	1.01	0.81	0.9	0.96	1.13
资本充足率		≥8	12.02	10.59	10.34	9.28	9.06	8.88
核心资本充足率			9.37	7.45	6.9	5.64	5.03	5.06
不良贷款比例			0.51	0.65	0.8	0.96	1.21	1.29
资产流动性比率	人民币	≥25	40.28	43.78	48.71	47.95	55.24	44.2
	外币	≥60	54.54	52.7	55.32	80.9	91.22	64.78
存贷比	人民币	≤75	69.76	72.08	71.6	74.42	72.85	71.06
	外币	≤85	78.17	66.05	56.27	43.89	40.36	53.9
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	0.88	0.5	0.29	0.61	1.12	0.59
	拆出资金比	≤8	1.91	1.79	1.85	1.43	1.36	1.73
单一最大客户贷款比例		≤10	3.3	3.97	3.35	3.49	2.96	4.42
最大十家客户贷款比例		≤50	19.55	24.32	25.04	26	24.3	27.01
拨备覆盖率			380.56	302.03	245.93	217.12	192.49	203.32

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	2010年末 期末	2010年末 平均	2009年末 年末	2009年末 平均	2008年年末 年末	2008年年末 平均
正常类贷款迁徙率	0.71	1.32	1.93	3.00	4.07	3.66
关注类贷款迁徙率	4.21	12.31	20.41	21.32	22.23	21.15
次级类贷款迁徙率	41.75	30.99	20.24	25.75	31.26	37.72
可疑类贷款迁徙率	37.39	30.86	24.32	28.09	31.87	25.51

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

本行实行一级法人体制、采用总分行制。根据经济发展和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，在国内大中城市以及珠江沿海、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，开设了贵阳分行等分支机构，至此共有655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	1949	609,873,553	654
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3308	320,682,090	124
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1574	110,743,966	37
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1040	85,355,463	23
5	南京分行	南京市中山东路90号	2011	138,804,541	47
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街18号	1360	132,153,411	37
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	746	44,676,092	14
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	491	42,615,391	12
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	563	51,850,126	18
10	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	899	80,313,628	25
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	927	88,181,927	22
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	351	31,535,915	11
13	芜湖分行	芜湖市文化路39-2号	255	13,073,449	9
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	735	102,798,784	18
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1108	105,692,806	22
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	751	75,651,200	18
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	767	51,689,586	16
18	成都分行	成都市一环路南一段6号	458	72,655,232	15
19	西安分行	西安市北大街29号	534	81,429,659	12
20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天大街326号	606	52,189,348	16
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	577	42,980,673	17
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	412	23,259,638	12
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	478	51,143,734	12
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段478号	553	37,918,326	14
25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街226号	355	34,552,025	11
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	319	32,667,318	8
27	南宁分行	南宁市金蒲22号	332	30,061,875	7
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路87号	269	15,435,727	6
29	长春分行	长春市人民大街358号	236	43,333,945	7
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	256	20,622,058	8
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	316	27,407,486	9
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	191	14,944,271	4
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	244	18,796,250	4
34	福州分行	福州市湖东路222号	192	20,669,203	2
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	99	21,523,787	0
	总行直属经营机构		2819	6,547,019	620
	汇总调整			-546,192,222	35
	全行总计		28081	2,187,637,280	655

4.4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

五级分类	金额	占比%	与上年同期相比增减(%)
正常类	1,134,087,007	98.92	24.07
关注类	6,522,410	0.57	-10.68
次级类	2,170,598	0.19	-48.22
可疑类	2,090,208	0.18	6.52
损失类	1,619,078	0.14	24.01
合计	1,146,489,301	100.00	23.43

分类	期初余额	期末余额	所占比例%
重组贷款	209,188	103,920	0.01
逾期贷款	6,039,799	5,015,672	0.44

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，不良贷款额和占比持续下降。

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

	2010年12月31日 贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率(%)	2009年12月31日 贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率(%)
公司贷款	906,732,175	5,115,846	0.56	730,839,811	6,647,151	0.91
票据贴现	21,888,569	-	-	40,267,159	-	-
零售贷款	217,868,557	764,038	0.35	157,747,780	812,902	0.52
总计	1,146,489,301	5,879,884	0.51	928,854,750	7,460,053	0.8

4.4.3按行业划分的贷款结构及质量 单位：人民币千元

	2010年12月31日 贷款余额	占总贷款比例(%)	不良贷款率(%)	2009年12月31日 贷款余额	占总贷款比例(%)	不良贷款率(%)
企业贷款	928,620,744	81.00	0.55	771,106,970	83.02	0.86
农、林、牧、渔业	5,685,521	0.50	0.15	3,689,480	0.40	0.77
采掘业	26,851,360	2.34	0.17	20,364,955	2.19	0.22
制造业	246,295,927	21.48	1.25	202,455,266	21.80	1.98
电力、燃气及水的生产和供应业	46,023,058	4.02	0.42	48,228,710	5.19	0.42
建筑业	56,243,656	4.91	0.31	48,253,345	5.19	0.39
地质勘查、水利管理业	110,447,992	9.63	-	106,028,023	11.41	-
交通运输、仓储和邮电通信业	89,133,400	7.77	0.04	69,334,300	7.46	0.12
批发和零售贸易、餐饮业	115,428,445	10.07	1.06	88,315,983	9.51	1.78
房地产业	116,665,532	10.18	0.16	80,904,211	8.71	0.29
社会服务业	80,196,933	7.00	0.18	64,659,539	6.96	0.40
卫生、社会保障和社会福利业	6,665,036	0.58	-	5,837,902	0.63	-
教育/文化及电影电视服务业	19,300,140	1.68	0.15	16,665,918	1.79	0.19
科学研究和综合技术服务业	1,645,110	0.14	-	1,451,141	0.16	-
其他，包括综合性企业及与政府有关联的机构	8,038,634	0.70	-	14,918,197	1.61	-
零售贷款	217,868,557	19.00	0.35	157,747,780	16.98	0.52
总计	1,146,489,301	100	0.51	928,854,750	100	0.80

注：企业贷款包含票据贴现。

4.4.4 政府融资平台贷款管理情况

根据中国银监会的统一部署，2010年来公司大力开展了对地方政府融资平台贷款的全面清查和风险防控工作，按照“整包打开、逐笔核对、重新评估、整改保全”的工作要求在全行范围内开展了对地方政府融资平台贷款的清理、整改和风险防控。目前，公司正继续按照银监会下发的银监发［2010］110号、银监发［2011］14号、15号文件要求，开展存量续移和风险防控工作。

同时，公司从机制加强了对融资平台贷款的管理：一是要求各分行根据地方政府财政收入、借款人现金流情况，合理确定融资平台贷款期限；改变“整借整还”的方式，重新确定分期还款方案每年至少两次还款，并修订贷款合同。二是继续加大对融资平台贷款风险分类准确性的督查，对隐含较大风险的贷款，进行准确分类，重点防范，严防发生实际风险。三是严格控制增量，2011年仅允许在有偿还能力的保障性住房建设领域适度新增，积极续移存量。四是加强现场检查，继续对融资平台贷款进行重点监管，并对整改落实和贷款分类的准确性等方面进行现场检查，确保真实、客观、及时地反映贷款风险状况。

4.4.5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 0.51 %，比2009年末下降了 0.29 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明确合理要求，实现信贷结构有效调整；三是充分运用各项风险管理系统，严格贷后检查制度，尽早识别、控制和化解风险。四是积极有效地通过多种途径和措施处置不良资产，明确建立资产保全部门，特别关注贷款风险化解提前介入的工作机制，严控信贷资产风险向下迁徙；同时，加强对已核销资产继续追索的工作考核，请收工作取得积极成效。

4.5贷款呆账准备金的计提情况 单位：人民币千元

	境内审计数	境外审计数
呆帐准备金的期初余额	18,346,725	18,346,725
呆帐准备金本期计提	4,533,401	4,533,401
呆帐准备金本期转入/(转出)	-4,383	-4,383
呆帐准备金本期核销	-415,346	-415,346
收回原转销贷款和垫款导致的转回	135,664	135,664
已减值贷款利息冲转	-219,750	-219,750
呆帐准备金的期末余额	22,376,311	22,376,311

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。

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	5,435,920	72,966,932	71,865,836	6,537,016
表外应收利息	1,546,418	634,177	456,122	1,724,473

分析：报告期内公司生息资产规模和利息收入均显著增加，表内及表外应收利息相应增加。

4.7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	53,856,173	69.02	15.33
拆借业务收入	361,618	0.46	-24.93
存放央行及同业收入	5,090,790	6.52	20.92
债券投资收入	6,817,708	8.74	10.44
买入返售业务收入	5,359,799	6.87	175.60
手续费及佣金收入	4,461,471	5.72	64.00
其他项目收入	2,084,639	2.67	18.27
合计	78,032,198	100	21.95

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69.02%，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15.33%；报告期，公司与同业间的买入返售业务规模增长迅速，业务收入增幅较大。

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 账面余额	期末 比例(%)	年初 账面余额	年初 比例(%)
制造业	246,295,927	21.48	202,455,266	21.8
房地产业	116,665,532	10.18	80,904,211	8.71
批发和零售贸易、餐饮业	115,428,445	10.07	88,315,983	9.51
地质勘查业、水利管理业	110,447,992	9.63	106,028,023	11.41
交通运输、仓储及邮电通信业	89,133,400	7.77	69,334,300	7.46
社会服务业	80,196,933	7.00	64,659,539	6.96
建筑业	56,243,656	4.91	48,253,345	5.19
电力、煤气及水的生产和供应业	46,023,058	4.02	48,228,710	5.19
采掘业	26,851,360	2.34	20,364,955	2.19
教育/文化及广播电影电视业	19,300,140	1.68	16,665,918	1.79

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 账面余额	期末 比例(%)	年初 账面余额	年初 比例(%)
上海市	145,549,822	12.70	128,080,037	13.79
北京市	58,556,895	5.11	46,954,159	5.06
浙江省	186,167,353	16.24	155,426,138	16.73
江苏省	126,454,323	11.03	101,759,926	10.96
广东省	69,686,953	6.08	57,084,642	6.15
中国境内其他地区	552,693,094	48.20	434,093,535	46.72
离岸业务	7,380,861	0.64	5,456,313	0.59

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
陕西省高速公路建设集团公司	5,070,000	0.44
重庆市地产集团	4,100,000	0.36
辽宁省交通厅	3,440,000	0.30
天津滨海新区建设投资集团有限公司	3,270,000	0.29
长春城市开发(集团)有限公司	2,531,500	0.22
张家口市高等级公路资产管理中心	2,500,000	0.22
北京银泰置业有限公司	2,467,940	0.20
昆明市国有资产管理营运有限责任公司	2,250,000	0.20
济南市西区建设投资有限公司	2,250,000	0.20
中国大唐集团公司	2,200,000	0.19
合计	30,079,440	2.62

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	248,571,242	21.68
保证贷款	317,123,313	27.66
抵押贷款	463,988,746	40.47
质押贷款	116,806,000	10.19
合 计	1,146,489,301	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，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 金额	期末数 计提减值准备金额	期初数 金额	期初数 计提减值准备金额
房地产	850,392	539,119	1,146,266	652,346
法人股	35,383	18,149	19,297	8,704
其他	13,303	13,303	13,527	13,304
合计	899,078	570,571	1,179,090	674,354

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	534,648,013	0.53
企业定期存款	486,389,370	2.41
储蓄活期存款	61,932,714	0.37
储蓄定期存款	171,997,663	1.87

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(%)
中长期贷款	550,222,107	5.36
短期贷款	453,271,842	5.32

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	29,490,743
分为贷款和应收款类投资	1,693,644
持有至到期投资	42,891,464

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	4.75	2013-02-19	-
国家开发银行2010年第二十二期金融债券	2,080,000	2.70	2020-08-11	-
国家开发银行2007年第十五期金融债券	1,940,000	4.13	2017-08-20	-
中国进出口银行2008年第六期金融债券	1,930,000	4.70	2011-08-19	-

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	公允价值 负债
利率互换合同	27,801,244	548,524	721,987
外汇远期合同	18,826,125	135,025	141,208
货币互换合同	40,670,134	344,209	308,888
贵金属远期合约	936,520	5,591	-
合 计	88,234,023	1,033,349	1,172,083

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

报告期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493款，总销量1353亿元。

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 0.4亿元，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264 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 165.65亿元；其手续费收入1394万元；代理进出口银行贷款手续费收入45万元；代理信托资金手续费收入1010万元；代理财政业务、代理贵金属等其他代理手续费收入80 万元；代理保险手续费收入113万元。

报告期末，代理个人基金及证券集合理财销量110亿元，实现手续费收入8719万元；代理个人保险销量9亿元，实现手续费收入2700万元；代理收付集合资金信托计划36亿元，实现手续费2646万元；代理上海金交所个人实物黄金买卖12亿元，实现手续费收入146万元。

4.12.4报告期托管业务的开展和损益情况

截止报告期末，资产托管业务规模达到2007亿元，代理托管手续费收入2.25亿元，同比2009年底托管总规模及托管手续费收入分别增长39%和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	422,305,063	300,827,772
其中：不可撤消的贷款承诺	-	15,000
银行承兑汇票	311,660,235	228,097,040
开出保函	39,465,175	42,767,812
开出信用证	31,073,756	13,670,055
应付承兑汇票	11,668,317	2,561,475
信用卡尚未使用授信额度	28,437,580	13,716,390
租赁承诺	4,506,880	3,613,084
资本性支出承诺	200,153	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。

4.14 公司各类风险和风险管理情况

公司面临的各种风险，作为经营货币和信用的特殊企业，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）、法律风险、战略风险、国别风险等。

4.14.1信用风险状况的说明

政策制定方面，根据国家宏观调控政策要求，制定发布年度业务经营风险偏好策略、年度授信投向政策，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，引导业务有序发展。建立风险偏好执行评价体系，适时反馈风险偏离度等情况，动态修订全行年度风险偏好指标。在确保资产质量总体稳定的前提下，适时调整对各类业务的风险容忍度，促进业务结构的改进和整体业务的发展。

授信管理方面，不断优化授信审查审批流程，调整全行组合审批权限，有效提高授信管理效率。研究加强专职审批人员管理，推进建立同业授信管理制度，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，对禁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、高耗能等产业政策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，制定风险识别、报告、处置的预警流程，完善客户风险预警系统，建立风险预警、快速反应机制和严格贷后检查制度，尽早识别、控制和化解风险。加强风险管理报告制度建设，扩大全面风险管理报告覆盖范围。建立动态压力测试工作机制，对房地产、地方政府融资平台贷款等重点领域持续进行压力测试，提升压力测试结果对实际工作的指导作用。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、政府融资平台贷款等加强排查，重点监控。

资产保全方面，公司对存量和新增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。加强已核销贷款清收考核，督促落实账销案存的日常管理措施，取得积极成效。

新资本协议项目建设方面，实现对公内部评级系统全行平稳上线，对公内评体系在授权管理、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。

4.14.2流动性风险状况的说明

报告期内，公司以现金流管理为目标，运用资金预算和累计现金流缺口表等多种工具对全行流动性进行管理，积极关注宏观货币政策变化，把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，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，业务经营总体稳健，流动性水平保持合理充裕。

报告期内，公司建立和完善了本外币资金全额集中管理模式，对全行头寸账户实行统一管理。按每滚动编制资金预算，对流动性总量水平建立事前分析与监测机制；按日编制全行现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；建立大额头寸提前申报制度，确保流动性总量和结构平衡。

截至报告期末，公司人民币流动性比例为40.28%，较2009年末下降8.43个百分点；外币流动性比例为54.54%，较2009年末下降0.78个百分点。人民币存贷比为69.76%，较2009年末下降1.84个百分点；外币存贷比为78.17%，较2009年末增加21.9个百分点。人民币中长期贷款比例为55.66%，较2009年末增加4.97个百分点；外币中长期贷款比例为15.96%，较2009年末下降3.57个百分点。公司在人民银行超额备付率维持在4.54%左右，公司整体流动性情况良好。

在负债业务方面，通过调整内部资金转移价格等多种方式积极拓展基础性存款，坚持负债来源的多样性，推进同业存款等主动型负债业务的发展，报告期内公司定期存款和活期存款占比上升，定期存款占比提高使全行存款结构稳定性进一步提高。

在资产业务方面，公司秉承多元化、期限结构匹配、适度备付和审慎性的原则，坚持资产运用的多样性，避免资产、负债的过度集中，并持续保持良好的资产质量。资产结构中保持了适当比例流动性较好的票据和债券类资产，其中票据资产