



浦发银行  
SPD BANK

新思维·心服务

# 上海浦东发展银行股份有限公司 2013 年年度报告

二〇一四年三月十八日

## 重要提示和释义

- 1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
- 2、公司于 2014 年 3 月 18 日在上海召开第五届董事会第十八次会议审议通过本报告，公司董事朱敏因公务未亲自出席会议，书面委托沙跃家董事代行表决权；张维迎独立董事因公务未亲自出席会议，书面委托郭为独立董事代行表决权，孙持平独立董事因公务未亲自出席会议，书面委托陈学彬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。
- 3、公司 2013 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 4、公司董事长吉晓辉、行长朱玉辰、财务总监刘信义及财务机构负责人林道峰，保证年度报告中财务报告的真实、完整。
- 5、经董事会审议的报告期利润分配预案：  
以 2013 年末总股本 18,653,471,415 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 6.6 元人民币（含税）。
- 6、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。
- 7、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。
- 8、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 9、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节银行业务信息与数据中“各类风险和风险管理情况”。

## 目 录

第一节 公司基本情况简介 .....	4
第二节 会计数据和财务指标摘要 .....	6
第三节 董事会报告 .....	9
第四节 银行业务信息与数据 .....	29
第五节 重要事项 .....	44
第六节 股本变动及股东情况 .....	46
第七节 董事、监事和高级管理人员 .....	49
第八节 公司治理 .....	56
第九节 内部控制 .....	63
第十节 财务报告 .....	65
第十一节 备查文件目录 .....	65

## 第一节 公司基本情况简介

### 一、公司基本情况

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	SPD BANK			
公司法定代表人	吉晓辉			
公司董事会秘书情况				
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			
公司证券事务代表情况				
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			
公司注册地址	中国·上海市中山东一路 12 号			
公司注册地邮政编码	200002			
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	<a href="http://www.spdb.com.cn">http://www.spdb.com.cn</a>			
公司电子信箱	bdo@spdb.com.cn			
公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》			
登载年度报告的中国证监会指定网站网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>			
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室			
公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	浦发银行	600000	-
其他有关资料				
公司首次注册日期	1992 年 10 月 19 日			
公司首次注册地点	中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号			
公司变更注册日期	2011 年 11 月 25 日			
公司变更注册地点	中国·上海市中山东一路 12 号			
企业法人营业执照注册号	310000000013047			

税务登记号码	国税沪字 31004313221158X 地税沪字 31004313221158X	
组织机构代码	13221158-X	
金融许可证机构编码	B0015H131000001	
公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	胡亮 周章
公司聘请的会计师事务所（境外）	名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
公司有限售条件流通股的托管机构	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司	
公司其他基本情况	本报告分别以中、英文编制，在对中英文本理解上发生歧义时，以中文本为准。	

## 二、公司简介

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“公司”）是于 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《证券法》颁布后国内第一家按照规范上市的商业银行。现注册资本金 186.53 亿元，是以企业法人和社会公众共同参股的、全国性的、资本多元化的上市商业银行。

作为上海新一轮改革开放的产物，特别是作为股份制商业银行，公司从成立之初，就一直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、授权授信经营以及审贷分离，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。建行 20 多年来，公司积极支持并促进上海经济振兴和国内经济发展，在规模迅速扩大的同时，公司各项业务发展健康、迅速，取得了明显的经济效益和社会效益。

## 三、公司主营业务

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，公司主营业务主要包括：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；证券投资基金管理业务；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。

## 第二节 会计数据和财务指标摘要

### 一、报告期末公司近三年主要会计数据和财务指标

#### 1、主要会计数据

单位：人民币百万元

主要会计数据	2013年 境内审计数	2013年 境外审计数	2012年 境内审计数	本期比上 年同期增 减(%)	2011年 境内审计数
营业收入	100,015	100,353	82,952	20.57	67,918
利润总额	53,849	53,849	44,754	20.32	35,839
归属于母公司股东的净利润	40,922	40,922	34,186	19.70	27,286
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	40,397	40,922	33,748	19.70	27,051
经营活动产生的现金流量净额	308,406	308,406	92,578	233.13	189,778
	2013年末 境内审计数	2013年末 境外审计	2012年末 境内审计数	本年末比上 年同期末增 减(%)	2011年末 境内审计数
归属于母公司股东的净资产	204,375	204,375	177,497	15.14	148,890
资产总额	3,680,125	3,680,125	3,145,707	16.99	2,684,694

#### 2、主要财务数据

主要财务指标	2013年 境内审计数	2013年境外 审计数	2012年 境内审计数	本期比上 年同期增 减(%)	2011年 境内审计数
基本每股收益(元/股)	2.194	2.194	1.833	19.69	1.463
稀释每股收益(元/股)	2.194	2.194	1.833	19.69	1.463
扣除非经常性损益后的基本 每股收益(元/股)	2.166	2.194	1.809	19.73	1.450
加权平均净资产收益率(%)	21.53	21.53	20.95	上升 0.58 个 百分点	20.07
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率(%)	21.25	21.53	20.68	上升 0.57 个 百分点	19.90
每股经营活动产生的现金流 量净额(元/股)	16.534	16.534	4.963	233.15	10.174
	2013年末 境内审计数	2013年末 境外审计数	2012年末 境内审计数	本期末比上 年同期末增 减(%)	2011年末 境内审计数
归属于母公司股东的每股净 资产(元/股)	10.957	10.957	9.516	15.14	7.982

注：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、补充财务比例

财务比例 (%)	2013 年	2012 年	本年比上年增减	2011 年
<b>盈利能力指标</b>				
平均总资产回报率	1.21	1.18	上升 0.03 个百分点	1.12
全面摊薄净资产收益率	20.02	19.26	上升 0.76 个百分点	18.33
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	19.77	19.01	上升 0.76 个百分点	18.17
净利差	2.26	2.39	下降 0.13 个百分点	2.42
净利息收益率	2.46	2.58	下降 0.12 个百分点	2.60
成本收入比	25.83	28.71	下降 2.88 个百分点	28.79
现金分红比例	30.08	30.01	上升 0.07 个百分点	20.57
<b>占营业收入百分比</b>				
净利息收入比营业收入	85.16	88.44	下降 3.28 个百分点	90.46
非利息净收入比营业收入	14.84	11.56	上升 3.28 个百分点	9.54
手续费及佣金净收入比营业收入	13.90	10.54	上升 3.36 个百分点	9.89
<b>资产质量指标</b>				
不良贷款率	0.74	0.58	上升 0.16 个百分点	0.44
贷款减值准备对不良贷款比率	319.65	399.85	下降 80.20 个百分点	499.60
贷款减值准备对贷款总额比率	2.36	2.31	上升 0.05 个百分点	2.19

注：（1）平均总资产回报率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=(期初资产总额+期末资产总额)/2;

（2）净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额；

（3）净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

（4）成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

### 二、境内外会计准则下会计数据差异

公司按照企业会计准则编制的境内财务报告和按照国际财务报告准则编制的境外财务报告中列示的本报告期的净利润、资产总额、负债总额无差异。

### 三、非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

非经常性损益项目	2013 年度	2012 年度	2011 年度
非流动资产处置损益	15	82	-23
收回以前年度核销贷款的收益	374	251	231
其他营业外净收入	311	251	105
非经常性损益的所得税影响数	-175	-146	-78
合计	525	438	235

#### 四、报告期内股东权益变动情况及变化原因

##### 1、境内审计数

单位:人民币百万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	归属于母公司股东权益
期初数	18,653	59,560	27,248	23,050	48,986	177,497
本期增加	-	52	10,212	6,400	40,922	57,586
本期减少	-	-3,837	-	-	-26,871	-30,708
期末数	18,653	55,775	37,460	29,450	63,037	204,375

主要原因：本报告期公司净利润增加。

##### 2、境外审计数

单位:人民币百万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	归属于母公司股东权益
期初数	18,653	60,560	27,248	23,050	-1,000	48,986	177,497
本期增加	-	52	10,212	6,400		40,922	57,586
本期减少	-	-	-	-	-3,837	-26,871	-30,708
期末数	18,653	60,612	37,460	29,450	-4,837	63,037	204,375

主要原因：本报告期公司净利润增加。

#### 五、报告期内信用评级情况

评级公司	2013年
穆迪 (Moody's)	银行财务实力评级: D 长期银行存款评级 (外币): Baa3 长期银行存款评级 (本币): Baa3 短期银行存款评级 (外币): Prime-3 短期银行存款评级 (本币): Prime-3
标准普尔 (Standard & Poor's)	长期发债人信用评级: BBB+ 短期发债人信用评级: A-2 长期大中华区信用体系评级: cnA+ 短期大中华区信用体系评级: cnA-1

## 第三节 董事会报告

### 一、公司整体经营情况

2013 年度，公司紧紧抓住国家宏观经济政策及经济发展方式转变的有利时机，深入贯彻落实中央经济工作会议精神和金融监管机构的各项政策要求，积极服务实体经济，大力推进经营转型，持续优化业务结构，经营效益稳步提升，实现了董事会年初确定的目标。在《财富》杂志世界 500 强的评选中，公司名列全球企业第 460 位，首次进入“世界 500 强”，提前两年实现战略规划的要求。

——报告期内公司实现营业收入 1,000.15 亿元，比 2012 年增加 170.63 亿元，增长 20.57%；实现利润总额 538.49 亿元，比 2012 年增加 90.95 亿元，增长 20.32%；税后归属于母公司股东的净利润 409.22 亿元，比 2012 年增加 67.36 亿元，增长 19.70%。报告期内公司生息资产规模稳步扩大、中间业务收入同比增加、成本费用有效控制是盈利增长的主要驱动因素。随着公司盈利的提升，2013 年公司平均资产利润率为 1.21%，比上年上升了 0.03 个百分点；加权平均净资产收益率为 21.53%，比上年上升了 0.58 个百分点。报告期内，公司继续努力控制各类成本开支，成本收入比率为 25.83%，较上年下降 2.88 个百分点。

——报告期末公司资产总额为 36,801.25 亿元，比 2012 年底增加 5,344.18 亿元，增长 16.99%；其中本外币贷款余额为 17,674.94 亿元，比 2012 年底增加 2,229.41 亿元，增幅 14.43%。公司负债总额 34,728.98 亿元，其中，本外币存款余额为 24,196.96 亿元，比 2012 年底增加 2,853.31 亿元，增幅 13.37%。

——公司资产质量总体可控，风险处置化解积极。报告期内，公司加大江浙等重点区域管理，落实专项风险排查，大力推进风险处置与化解，不良资产清收工作成效明显，资产质量总体平稳。截至报告期末，按五级分类口径统计，公司后三类不良贷款余额为 130.61 亿元，比 2012 年底增加 41.21 亿元；不良贷款率为 0.74%，较 2012 年末上升 0.16 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达到 319.65%，比 2012 年末下降了 80.20 个百分点，但仍在国内同行业中处于较好水平；公司贷款拨备率（拨贷比）2.36%，较年初提高 0.05 个百分点，抵御风险的基础进一步夯实。

——公司获得了一系列重要业务资格。报告期内，公司成为了贷款基础利率（LPR）首批报价行；成功中标中央财政授权支付代理银行资格，取得了财资业务领域的重大突破；在股份制银行中首批获得期货存管银行资格，成为首家对国内各期交所服务全覆盖的银行；另外，公司还获得了央行短期流动性调节工具交易商资格、首批理财资产管理业务试点资格、上海清算所资金结算银行资格、白银期货自营交易试点资格等，为一系列新业务的开展创造了先决条件。公司首批获准设立自贸区分行，进一步加强完善了离在岸、境内外、跨区域的服务平台，为构建综合性、一体化的金融服务体系创造了条件。

——公司的国际化、综合化、集团化经营稳步发展。一是香港分行经营运作日趋顺畅，资产总额已达 318.97 亿元，客户存款 129.51 亿元，实现净利润 6,871.51 万元；积极拓展在港中资企业和本港客户基础，跨境协同效应初步显现。二是加强对村镇银行及其他投资机构的管理，截止报告期末，25 家浦发村镇银行业务保持良好发展势头，资产总额达到 265.52

亿元，比 2012 年底增加 64.51 亿元，增长 32.09%；实现税前账面利润 5.49 亿元，增幅 63.39%；各项贷款中涉农和小微贷款占比达到 86%，为农村金融做出较好贡献，树立了良好的品牌形象。浦银租赁公司资产总额 189.69 亿元，其中，租赁资产为 190.08 亿元，负债总额 156.85 亿元，实现营业收入 5.74 亿元；浦发硅谷银行的总资产达 13.55 亿元，存款超过 3.58 亿元。三是 2013 年 10 月公司伦敦代表处正式揭牌，标志着公司国际化战略迈出新步伐。

——公司在国际、国内继续保持了较好声誉。《福布斯》杂志全球企业 2000 强榜单中，公司位居第 125 位，较 2012 年上升 28 位，居上榜中资银行第 7 位；英国《银行家》杂志“2013 年世界银行 1000 强”中，公司排名第 53 位，较 2012 年上升 4 位，上榜中资银行第 8 位；美国《财富》(FORTUNE) 杂志“2013 年财富世界 500 强排行榜”，公司位列全球企业第 460 位，位列上榜中资企业第 88 位和上榜中资银行第 9 位。

## 二、本行各条线经营情况

**1、公司金融业务。**报告期内，本行抓住产业升级的机遇，持续调整信贷结构，提升管理能力，推动各项业务快速发展。本行坚持以客户为中心，着力服务实体经济，为客户提供融资、理财、投行、现金管理、电子银行、资产托管等综合化金融服务。客户基础不断夯实，公司客户突破 100 万户，比 2012 年末增加 14 万余户，客户结构趋于合理，盈利能力稳步提升，业务与收入结构持续优化。

——对公存贷款业务：报告期末，对公存款为 19,763.31 亿元，比 2012 年末增加了 2,458.90 亿元，增长 14.21%；对公贷款余额 13,619.10 亿元，比 2012 年末增加 1,348.52 亿元，增长 10.99%。

——投资银行业务：报告期内，本行债务融资工具承销额 1,450.26 亿元，同比增长了 42.40%；银团贷款余额 1,181.93 亿元，同比增长 15.52%；新增托管股权基金近 100 只，托管规模 1,758 亿元。

——贸易金融业务：报告期内，本行国内贸易金融业务累计完成约 4,700 亿元人民币，同比增长约 5%。完成保理业务量逾 2,600 亿元，同比上升约 45%，其中，国际双保理业务量同比上升 143%。离、在岸国际结算量累计突破 2,900 亿美元，同比增长约 25%。跨境人民币结算量突破 1,800 亿元，同比增长约 69%。通过整合联动境内外服务平台，推出多项跨境人民币创新业务，丰富了跨境贸易金融服务内涵，促进了本行国际业务发展。

——现金管理业务：报告期末，本行集团资金管理客户数累计突破 9,000 家，同比增长 41%，核心客户基础不断夯实。对公理财销售超过 9,000 亿元，同比增长 32%，并形成涵盖开放式、封闭式、半开放式产品的完整产品线。电子银行业务保持良好发展势头，白银客户数突破 12 万户，银税通业务首次突破千亿元大关；银关通业务实现快速增长，交易笔数逾 60 万笔，交易金额逾 300 亿元。

——资产托管业务：报告期末，资产托管业务规模 17,640.63 亿元，同比增长 124.29%；本报告期实现托管费收入 20.94 亿元，比同比增长 156.30%。

——养老金业务：报告期末，企业年金实际运作的个人账户数余额达到 38.16 万户，比上年同期增长 0.75%。

——金融机构业务：报告期内，新增合作金融机构客户 70 余家，已合作客户总数 2,342 家，年内各类金融机构授信客户达 360 余家（额度在有效期内）。全球代理行总数达 1,686 家，覆盖全球 109 个国家和地区，与各家代理行在代理清算结算、同业存放、资金交易、贸

易融资和担保贷款等各业务领域开展了广泛合作。证券、信托、汽车金融、金融租赁等行业覆盖率均达到 60%以上。累计代理证券、基金、保险、信托等业务 1,989 亿元，累计实现代理信用证、银票、外币等结算量近 2,152 亿元。

**2、个人金融业务。**报告期内，本行继续深化“以客户为中心”的经营理念，通过体制优化构建了“客户—产品—渠道”的零售业务管理构架与流程，提高了市场反应速度。强化客户分层、分类等精细化管理，推进重点客户群经营，提升客户经营能力；丰富和完善零售产品体系，推出“Q 点理财”、“天添盈”等产品，满足客户多元化理财服务需求；创新贷款支用和担保方式，推出“融资易”、“六贷六模版”，推动信贷业务逐步向批量化、集约化转变；强化与中移动战略合作，保持移动金融领先优势，加快电子银行业务发展，推进社区银行试点，新型渠道贡献度不断提升。

——个人存款：报告期内本行积极组织存款，加大理财产品销售，带动个人存款增长，报告期末个人存款余额达到 4,224.41 亿元，较 2012 年新增 335.98 亿元。

——个人客户：报告期内，本行不断深化客户视图应用，加强客户专业化经营，不断夯实客户基础。开展手机（微信）银行、信用卡等重点产品的交叉销售，有效提升客户的精细化管理水平。组织形式多样的客户活动，完善客户增值服务体系建设，提升客户服务体验。创立移动金融品牌，着力提升品牌影响力。报告期末，本行个人客户数超过 2,600 万户。

——零售信贷：积极响应国家保民生、扩内需、扶持小型微型企业的政策导向，严格执行差别化住房信贷政策；借助“融资易”产品方案式、批量化拓展经营性贷款，支持个体经营户和小微企业主发展；发挥“消费易卡”消费便利的优点，并陆续推出出国金融服务、私人银行专属融资等贷款产品和服务方案，满足各类客群合理的消费需求。报告期末，零售信贷（含信用卡）余额达到 3,893 亿元，较年初新增 822 亿元。资产质量保持良好态势。

——电子银行业务：报告期末，个人网银客户数达到 919 万户；手机银行客户数达到 313 万户；现金类自助设备保有量达到 6,674 台；各类自助网点 3,821 个；个人电子银行交易额达到 3.76 万亿元；手机银行客户新增为前四年总和的 1.6 倍，手机银行交易笔数、交易金额分别为上年的 4.6 倍和 15.5 倍，报告期末电子渠道交易占比达到 80.92%。

——个人理财业务：聚焦客户需求，在不断丰富基础产品线的同时，以产品创新推动理财业务取得多项突破，推出随心享盈 21 天理财计划、月月享盈和季季享盈计划，丰富产品期限结构。为满足白领阶层偏好电子渠道理财需求，推出“Q 点理财”系列产品。引入分级基金专户和小集合产品，满足钻石级客户固定收益产品需求，提升了客户满意度。全年理财产品销量突破 1.55 万亿元，同比增幅 79%。

——银行借记卡：充分发挥借记卡作为零售客户金融综合平台的作用，加大家庭现金管理、融资功能加载、移动支付等金融服务创新和交叉营销力度，进一步丰富产品品种和介质形态，积极推进 IC 卡公共服务领域应用，全面支持电子现金跨行圈存功能，成功与银联合作推出基于 NFC 手机形态的金融 IC 卡产品。报告期末，借记卡余卡量 3,645.07 万张。

——银行信用卡：加快产品创新与功能整合，提升服务品质，扩大品牌影响力，信用卡发卡量、消费额、透支额稳步增加，盈利能力显著提升；围绕客户分层分类经营，推出多种主题卡、功能卡、联名卡，完善客户经营体系。截止报告期末，信用卡账户达到 653 万户，同比增长 32%；全年交易额 1,475 亿元，同比增长 77%；期末应收账款达到 313 亿元，同比增长 78%。全年实现营业收入 26.1 亿元，同比增长 37%，其中利息收入 12.8 亿元，中间收入（含年费收入等）13.3 亿元。

——私人银行：报告期末，全行私人银行客户数超过 8,600 户，管理金融资产总量突破 1,400 亿元，增幅均超过 40%。报告期内，本行围绕以客户为中心的战略思想，进一步深化公私联动，通过方案式营销加速成果转化，发行私人银行美国运通信用卡，推出专属投资账户服务，不断丰富和完善私人银行专属产品和服务体系，进一步打造以资产管理和顾问咨询为特色的私人银行核心竞争力。

**3、资金业务：**报告期内本行强化客户资源整合，加大产品和业务创新力度，调整资产配置策略，紧抓市场机遇，不断增强金融市场业务运作水平和投资交易能力，板块盈利水平和竞争实力同步增强，为推动收入结构调整和发展方式转变发挥了重要作用。

报告期末，本行资金类主动运作资产规模 1.31 万亿元，较 2012 年末增长 19.7%；实现金融市场与金融机构板块业务总收入近 325 亿元，同比增长 47%。其中资金运作利息净收入超过 290 亿元，同比增长 40%；非利息净收入超 34 亿元。

——同业业务：报告期内，金融机构授信客户 398 家，授信额度 2.19 万亿元；新增合作金融机构客户 100 余家，已合作客户总数 2,342（含代理行）家，证券、信托、汽车金融、金融租赁等行业覆盖率均达到 60%以上。累计代理证券、基金、保险、信托等业务规模 1,989 亿元，累计实现代理信用证、银票、外币等结算量 2,152 亿元。

——投资交易：债券交易方面，面对市场大幅波动，本行坚持走交易策略创新发展之路，加强市场研判提升交易与做市能力。报告期内，人民币债券交割量 6.78 万亿元；债券做市成交总量、请求回复成交量等多项做市指标在全国银行间同业拆借中心的 25 家做市商中排名前列；抓住境外央行委托债券投资业务契机，全年代理总额达 76 亿元。

贵金属交易方面，报告期内，本行场内黄金交易量在上海黄金交易所、上海期货交易所同类型股份制商业银行自营会员中排名第一。同时，积极推动各类贵金属创新业务发展，全面开展上海黄金交易所银行间贵金属询价市场交易业务、白银产品自营交易业务，并首批获得上海期货交易所白银期货交易资格，实现贵金属业务从单一黄金向其他品种的扩展。

——资产管理：报告期内，资产管理领域不断开辟新的投资渠道，积极研发理财业务品种，严格遵守监管文件的规范指导，严控内部风险，稳中求进，在转型发展、客户服务以及传统业务支撑方面起到了积极的作用。本报告期，本行理财产品销量持续增长，各类理财产品销售总量突破 2.46 万亿元，同比增长 64.5%。

**4、中小微企业业务：**报告期末，本行中小企业（国家四部委口径）表内外授信总额 14,712.98 亿元，授信客户数 49,653 户，表内贷款总额 9,512.65 亿元；与 2012 年年末相比，中小企业表内外授信业务增 13.23%，授信客户数增长 15.56%，表内贷款余额增长 16.23%。

根据小微企业的经营特征和融资特点，本行整合推出了“信贷工厂”，通过建立一整套电子化分析与判断体系，形成小微信贷批量化、标准化、集约化管理。信贷工厂的上线，极大提高了本行小微金融服务的效率和能力。截至报告期末，共 35 家分行、400 家支行开展了信贷工厂业务，共拓展准入客户 6,088 户，发生授信业务 11,215 笔，授信余额达到 113.63 亿元，户均余额 300 万元；“二区一链吉祥三宝”落地项目共计 917 项，为 8,323 户中小企业提供贷款 496.50 亿元，已经成为业务发展的增长点。

**5、网点建设：**报告期内，本行新设机构 91 家，其中一级分行 2 家，二级分行 9 家，同城支行 75 家，社区支行 5 家。银川分行已获得中国银监会的筹建批复。本行已在 29 个省、直辖市、自治区开设了 39 家一级分行，共 915 个网点，包括在境外开设的香港分行。

**6、运营支撑:** 报告期内,本行坚持客户中心理念,聚焦卓越运营支撑体系建设,强化基础保障作用,加大创新支持力度,助推全行转型发展。一是持续推动网点转型,升级厅堂服务一体化管理,推进新一代网点平台建设,运营坐销已成为全行重要销售渠道之一,在客户获取、产品加载方面发挥着越来越大的作用;二是持续推进服务质量管理体系建设,7家网点荣获全国银行业“百佳网点”称号,在股份制银行中名列前茅;三是持续提升运营作业效能,采取各类增效减负措施,控制超长时长业务占比,改进优化矛盾突出的瓶颈环节,客户服务体验不断改善;四是持续深化集约化运营,提升业务流程和作业环节的弹性,扩大共享服务范围,并在此基础上进一步开拓完善智能化和移动化运营模式;五是持续参与重点突破领域拓展,配合各类金融市场业务创新及推广,支持各类金融机构跨界合作项目,支撑中小微业务发展。

**7、人力资源:** 报告期内完成了全行组织架构的全面优化。在总行架构设置上“撤销总部,取消二级部,整合一级部”,实行“部、处”两级管理体制。加强人才梯队建设,推进总行和分行后备干部的双向挂职锻炼;继续加大中高级管理人员培训力度,注重推进各类人才统筹培养;引进跨领域高端人才,统一全行校园招聘,建立健全外部人才库,为公司做大做强提供充分人才储备;开展专业岗位考核与浮动薪酬方案试点运作,逐步建立市场可比、风险可控、多劳多得的专业岗位薪酬体系;组织开展人事重点领域案防自查,进一步帮助和督促银行从业人员增强风险意识,提高职业操守。

### 三、董事会关于报告期内经营情况的讨论与分析

#### (一) 营业收入分析

##### 1、营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位:人民币百万元

项目	2013 年度	2012 年度	增减%
营业收入	100,015	82,952	20.57
营业利润	53,523	44,419	20.50
归属于母公司股东净利润	40,922	34,186	19.70
现金及现金等价物净减少额	-26,058	-20,454	27.40

变动的主要原因:

- (1) 营业收入增长的原因是:生息资产规模持续增加、手续费收入大幅增加。
- (2) 营业利润增长的原因是:营业收入增长、成本费用控制。
- (3) 净利润增长的原因是:受益于营业利润同比持续增长。
- (4) 现金及现金等价物净减少的原因是:投资活动支出的现金流出增加。

2、营业收入情况:2013年公司实现营业收入人民币1,000.15亿元,比上年增长20.57%。其中营业收入中利息净收入占比为85.16%,比上年下降3.28个百分点,手续费及佣金净收入的占比为13.90%,比上年上升3.36个百分点。

单位:人民币百万元

地 区	营业收入	营业收入比 上年增减 (%)	营业利润	营业利润比 上年增减 (%)
上海	17,836	38.18	7,603	180.55
北京	5,137	20.76	3,152	18.36

四川	4,128	42.05	2,901	35.18
天津	3,721	32.42	2,250	23.90
山东	4,229	28.70	2,151	25.06
广东	6,195	15.58	3,684	11.60
江苏	8,884	20.36	5,032	16.54
河南	4,943	28.39	3,211	38.52
浙江	10,682	-26.74	2,995	-61.28
辽宁	4,653	13.49	2,667	3.86
其它地区	29,607	37.60	17,877	36.23
合计	100,015	20.57	53,523	20.50

### 3、业务总收入变动情况

单位:人民币百万元

项目	金 额	占业务总收入比重	较上年同期增减(%)
贷款收入	105,899	54.79	6.93
拆借收入	2,422	1.25	-54.09
存放央行收入	6,882	3.56	11.98
存放同业及其他金融机构收入	7,388	3.82	-30.06
买入返售收入	16,183	8.37	13.03
投资收入	37,769	19.54	159.74
手续费及佣金收入	14,573	7.54	56.35
租赁利息收入	1,029	0.53	209.94
其他收入	1,166	0.60	32.95
合计	193,311	100.00	20.51

### (二) 公司财务数据分析

会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位: 人民币百万元

项目	2013 年末	2012 年末	增减%	报告期内变动的主要原因
拆出资金	26,828	85,420	-68.59	拆放同业款项减少
贵金属	3,348	6,673	-49.83	报告期减少黄金投资规模
交易性金融资产	28,627	18,441	55.24	期末持有交易性债券头寸增加
衍生金融资产	1,946	907	114.55	公允价值估值变化所致
分类为贷款和应收款项类的投资	515,234	159,734	222.56	购买他行理财产品和投资信托及资产管理计划产品增加
在建工程	1,861	1,320	40.98	新建办公用楼, 在建工程投入增加
无形资产	758	517	46.62	软件、系统投入增加
递延所得税资产	9,382	5,636	66.47	贷款及其他资产减值准备和可供出售金融资产公允价值变化造成的递延所得税资产增加
其他资产	26,537	16,111	64.71	应融资租贷款规模增加
向中央银行借款	601	115	422.61	村镇银行向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	721,119	546,564	31.94	境内银行存放款项增加
拆入资金	61,981	32,466	90.91	境内银行拆入款项增加
衍生金融负债	3,853	1,944	98.20	公允价值估值变化所致

应付利息	32,841	24,679	33.07	应付存款利息增加
盈余公积	37,460	27,248	37.48	根据股东大会决议计提法定盈余公积和任意盈余公积
少数股东权益	2,852	2,162	31.91	子公司收益增加

项目	2013 年度	2012 年度	增减%	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	13,904	8,746	58.98	收入结构优化，手续费及佣金净收入增加
投资收益	820	76	978.95	自营贵金属收益增加，以及取得处置华一银行部分股权投资取得的收益
公允价值变动损失	-1,565	-180	769.44	市场波动导致衍生金融工具公允价值变动
汇兑收益	767	417	83.93	人民币汇率波动，汇兑收益增长
其他业务收入	912	531	71.75	票据买卖收益增加
资产减值损失	-13,074	-8,119	61.03	应对不良贷款和逾期贷款有所反弹，加大了对贷款拨备计提力度，拨贷比进一步提高，并针对分为贷款和应收款项类投资计提了减值准备
其他业务成本	-775	-342	126.61	其他业务支出增长

### (三) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额36,801.25亿元，比2012年底增长5,344.18亿，增长16.99%

#### 1、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2013 年 12 月 31 日			2012 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	1,339,766	10,610	0.79	1,180,245	7,514	0.64
票据贴现	33,690	-	-	55,124	-	-
个人贷款	394,038	2,451	0.62	309,184	1,426	0.46
总计	1,767,494	13,061	0.74	1,544,553	8,940	0.58

截至报告期末，公司贷款占比75.80%，较期初下降0.61个百分点，个人贷款占比22.29%，较期初上升2.27个百分点，票据贴现占比1.91%，较期初下降1.66个百分点。

#### 2、按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2013 年 12 月 31 日			2012 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	1,339,766	75.80	0.79	1,180,245	76.41	0.64
制造业	379,883	21.50	1.60	354,650	22.95	1.04
批发和零售业	253,692	14.35	1.36	206,128	13.35	1.46
房地产业	149,953	8.48	0.05	114,838	7.44	0.11
建筑业	100,650	5.69	0.16	81,622	5.28	0.28
交通运输、仓储和邮政业	97,414	5.51	0.28	100,284	6.49	0.05
租赁和商务服务业	97,409	5.51	0.12	75,207	4.87	0.11

水利、环境和公共设施管理业	75,552	4.27	-	84,436	5.47	-
采矿业	53,078	3.00	0.24	45,623	2.95	0.30
电力、热力、燃气及水生产和供应业	43,712	2.47	0.20	43,571	2.82	0.11
农、林、牧、渔业	14,588	0.83	0.07	10,830	0.70	0.03
信息传输、软件和信息技术服务	11,355	0.64	1.00	7,560	0.49	0.13
教育	10,388	0.59	0.19	11,118	0.72	1.13
住宿和餐饮业	10,373	0.59	0.58	9,236	0.60	0.32
居民服务、修理和其他服务业	9,315	0.53	0.50	7,503	0.49	0.04
卫生和社会工作	7,647	0.43	-	5,952	0.39	-
公共管理、社会保障和社会组织	6,984	0.40	-	4,709	0.30	-
科学研究和技术服务业	6,774	0.38	0.35	5,273	0.34	0.15
文化、体育和娱乐业	5,075	0.29	0.04	5,234	0.34	-
金融业	2,782	0.16	-	1,991	0.13	-
其他	3,142	0.18	-	4,480	0.29	-
<b>票据贴现</b>	<b>33,690</b>	<b>1.91</b>	-	<b>55,124</b>	<b>3.57</b>	-
转贴现	3,847	0.22	-	13,534	0.88	-
银行承兑汇票贴现	27,967	1.58	-	39,796	2.57	-
商业承兑汇票贴现	1,876	0.11	-	1,794	0.12	-
<b>个人贷款</b>	<b>394,038</b>	<b>22.29</b>	<b>0.62</b>	<b>309,184</b>	<b>20.02</b>	<b>0.46</b>
<b>总计</b>	<b>1,767,494</b>	<b>100.00</b>	<b>0.74</b>	<b>1,544,553</b>	<b>100.00</b>	<b>0.58</b>

### 3、按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区分布	2013年12月31日		2012年12月31日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
上 海	237,610	13.44	198,081	12.82
北 京	79,371	4.49	72,229	4.68
四 川	68,619	3.88	60,750	3.93
天 津	59,036	3.34	52,019	3.37
山 东	83,034	4.70	73,367	4.75
广 东	107,313	6.07	93,945	6.08
江 苏	185,532	10.50	167,938	10.87
河 南	85,721	4.85	76,873	4.98
浙 江	258,533	14.63	241,227	15.62
辽 宁	100,108	5.66	90,540	5.86
其 他	502,617	28.44	417,584	27.04
<b>合计</b>	<b>1,767,494</b>	<b>100.00</b>	<b>1,544,553</b>	<b>100.00</b>

### 4、贷款迁徙率情况

项目 (%)	2013年末		2012年末		2011年末	
	期末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	1.95	1.67	1.40	1.08	0.76	0.73
关注类贷款迁徙率	34.59	30.42	26.24	17.03	7.83	6.02

次级类贷款迁徙率	53.42	60.66	67.90	59.92	51.94	46.84
可疑类贷款迁徙率	9.00	7.93	6.86	21.25	35.63	36.51

## 5、担保方式分布情况

单位：人民币百万元

担保方式	2013年12月31日	占比 (%)
信用贷款	274,383	15.52
保证贷款	533,000	30.16
抵押贷款	767,585	43.43
质押贷款	192,526	10.89
合 计	1,767,494	100.00

## 6、前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2013年12月31日	占比 (%)
客户 A	4,958	0.28
客户 B	4,489	0.25
客户 C	4,007	0.23
客户 D	3,400	0.19
客户 E	3,332	0.19
客户 F	3,149	0.18
客户 G	2,881	0.16
客户 H	2,496	0.14
客户 I	2,474	0.14
客户 G	2,412	0.14
合计	33,598	1.90

## 7、个人贷款结构

单位：人民币百万元

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良贷款率 (%)
个人住房贷款	186,575	47.35	0.33	157,486	50.93	0.26
个人经营贷款	122,753	31.15	0.96	100,699	32.57	0.68
信用卡及透支	32,921	8.35	1.75	18,858	6.10	1.55
其他	51,789	13.15	0.15	32,141	10.40	0.14
合 计	394,038	100.00	0.62	309,184	100.00	0.46

## 8、买入返售金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2013年12月31日		2012年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	22,633	7.65	3,500	1.31
票据	256,487	86.66	258,520	96.79
其他金融资产	16,833	5.69	5,069	1.90
合 计	295,953	100.00	267,089	100.00

## 9、投资情况

截至报告期末，公司投资净额8,243.48亿元，较期初增加3,521.23亿元，增长74.57%。

单位：人民币百万元

项 目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
可供出售金融资产	160,593	19.48	150,741	31.92
分类为贷款和应收款类的投资	515,234	62.50	159,734	33.83
持有至到期投资	146,253	17.74	159,286	33.73
长期股权投资	2,268	0.28	2,464	0.52
合 计	824,348	100.00	472,225	100.00

### 对外股权投资情况

单位：人民币百万元

报告期内公司投资额	2,268
报告期内公司投资额比上年增减数	-196
报告期内公司投资额增减幅度(%)	-7.95

### 对外企业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资余额	持有数量(股)	占该公司股权比(%)	报告期损益	报告期其他所有者权益变动	备注
申联国际投资有限公司	286	/	16.50	23	/	成本法核算
中国银联股份有限公司	104	90,000	3.715	4	/	成本法核算
华一银行	605	/	20.00	484	-12	权益法核算
浦银安盛基金管理有限公司	42	/	51.00	-	/	权益法核算
莱商银行	738	/	18.00	27	/	成本法核算
浦发硅谷银行	493	/	50.00	8	/	权益法核算
合计	2,268	/	/	546	-12	/

注：报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

单位：人民币百万元

	2013年12月31日	2012年12月31日
对合营公司的投资	535	512
对联营公司的投资	605	824
其他长期股权投资	1,128	1,128
合计	2,268	2,464

注：公司合营公司包括浦银安盛基金管理有限公司、浦发硅谷银行有限公司；公司联营公司包括华一银行；

其他长期股权投资包括：申联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司、莱商银行。

## (四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额34,728.98亿元，较期初增加5,068.50亿元，增长17.09%。

### 1、客户存款构成

单位：人民币百万元

项 目	2013年12月31日		2012年12月31日	
	余 额	占比(%)	余 额	占比(%)
活期存款	846,814	34.99	725,822	34.01
其中：公司存款	746,749	30.86	628,074	29.43

个人存款	100,065	4.13	97,748	4.58
定期存款	1,218,951	50.38	1,051,219	49.25
其中：公司存款	891,929	36.86	757,502	35.49
个人存款	327,022	13.52	293,717	13.76
保证金存款	350,781	14.50	345,805	16.20
国库存款	-	-	8,000	0.38
其他存款	3,150	0.13	3,519	0.16
合计	2,419,696	100.00	2,134,365	100.00

## 2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

交易对方	2013年12月31日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	503,979	69.89	365,536	66.88
非银行同业	217,140	30.11	181,028	33.12
合计	721,119	100.00	546,564	100.00

## 3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2013年12月31日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	70,088	88.10	77,299	91.43
票据	9,469	11.90	7,241	8.57
合计	79,557	100.00	84,540	100.00

## (五) 利润表分析

报告期内，公司各项业务持续发展，中间业务收入快速增长；成本收入比继续保持较低水平，实现归属于母公司股东的净利润409.22亿元，同比增长19.70%。

单位：人民币百万元

项 目	2013年	2012年
营业收入	100,015	82,952
其中：利息净收入	85,177	73,362
非利息净收入	14,838	9,590
营业税金及附加	6,813	6,258
业务及管理费	25,830	23,814
资产减值损失	13,074	8,119
其他业务成本	775	342
营业外收支净额	326	335
利润总额	53,849	44,754
所得税	12,649	10,443
净利润	41,200	34,311
少数股东损益	278	125
归属于母公司股东的净利润	40,922	34,186

### 1、利息收入

报告期内，公司实现利息收入1,778.04亿元，同比增加275.61亿元，增长18.34%。

单位：人民币百万元

项 目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司贷款利息收入	80,699	45.39	76,054	50.62
个人贷款利息收入	21,536	12.11	18,054	12.02
贴现利息收入	3,664	2.06	4,927	3.28
存放同业利息收入	7,388	4.16	10,563	7.03
存放中央银行利息收入	6,882	3.87	6,146	4.09
拆出资金利息收入	2,422	1.36	5,275	3.51
买入返售利息收入	16,183	9.10	14,318	9.53
债券利息收入	12,289	6.91	12,296	8.18
其他应收款类投资利息	25,568	14.38	2,221	1.48
租赁利息收入	1,029	0.58	332	0.22
其他利息收入	144	0.08	57	0.04
合 计	177,804	100.00	150,243	100.00

### 2、利息支出

报告期内，公司实现利息支出926.27亿元，同比增加157.46亿元，增长20.48%。

单位：人民币百万元

项目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存款利息支出	55,202	59.60	47,070	61.22
发行债券利息支出	3,348	3.61	2,837	3.69
同业往来利息支出	31,641	34.16	23,603	30.70
向中央银行借款利息	13	0.01	4	0.01
卖出回购利息支出	1,860	2.01	3,320	4.32
其他利息支出	563	0.61	47	0.06
合 计	92,627	100.00	76,881	100.00

### 3、非利息收入

报告期内，公司实现非利息净收入148.38亿元，同比增加52.48亿元，增长54.72%。中间业务净收入(手续费及佣金净收入、汇兑收益和其他业务收入)155.83亿元，同比增加58.89亿元，同比增长60.75%。

单位：人民币百万元

项 目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	13,904	93.70	8,746	91.20
其中：手续费及佣金收入	14,573	98.21	9,321	97.19
手续费及佣金支出	-669	-4.51	-575	-5.99
投资收益	820	5.53	76	0.79

公允价值变动损失	-1,565	-10.55	-180	-1.88
汇兑收益	767	5.17	417	4.35
其他业务收入	912	6.15	531	5.54
合 计	14,838	100.00	9,590	100.00

## (1) 手续费及佣金收入

单位: 人民币百万元

项 目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
结算与清算手续费	470	3.23	645	6.92
代理业务手续费	1,446	9.92	1,026	11.01
信用承诺手续费	2,832	19.43	2,769	29.71
银行卡手续费	1,541	10.57	1,275	13.68
投行类业务手续费	2,562	17.58	1,250	13.41
资金理财手续费	1,346	9.24	306	3.28
托管业务手续费	2,094	14.37	817	8.77
其他	2,282	15.66	1,233	13.22
合 计	14,573	100.00	9,321	100.00

## (2) 投资收益

单位: 人民币百万元

项 目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
按成本法核算的长期股权投资收益	54	6.59	56	73.68
按权益法核算的长期股权投资收益	106	12.93	92	121.05
股权处置收益	386	47.07	-	-
债券买卖差价				
交易性债券	-98	-11.95	-	-
可供出售债券	10	1.22	24	31.58
自营黄金净损益	362	44.14	-99	-130.26
其他收益	-	-	3	3.95
合 计	820	100.00	76	100.00

## (3) 公允价值变动损失

单位: 人民币百万元

项 目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贵金属	-162	10.35	6	-3.33
交易性债券	-254	16.23	-26	14.44
以公允价值计量其变动计入当期损益的金融资产	-274	17.51	-98	54.44
被套期债券	-5	0.32	1	-0.55
衍生金融工具	-870	55.59	-63	35.00
合 计	-1,565	100.00	-180	100.00

#### 4、业务及管理费

报告期内，公司营业费用支出258.30亿元，同比增加20.16亿元，增长8.47%。

单位：人民币百万元

项 目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴	12,547	48.58	11,774	49.44
福利费	364	1.41	305	1.28
社会保险	1,836	7.11	1,397	5.87
住房公积金	630	2.44	533	2.24
工会经费和职工教育经费	425	1.65	380	1.60
租赁费	1,868	7.23	1,549	6.50
折旧及摊销费	1,810	7.01	1,590	6.68
电子设备运转及维护费	603	2.33	599	2.52
税金	193	0.75	184	0.77
其他业务费用	5,554	21.49	5,503	23.10
合计	25,830	100.00	23,814	100.00

#### 5、资产减值损失

单位：人民币百万元

项 目	2013 年度		2012 年度	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	10,419	79.69	7,587	93.45
其他应收款	75	0.57	210	2.59
抵债资产	36	0.28	78	0.96
应收利息	37	0.28	70	0.86
应收融资租赁款	206	1.58	174	2.14
分类为贷款及其他应收款类的投资	2,301	17.60	-	-
合计	13,074	100.00	8,119	100.00

#### 6、所得税费用

单位：人民币百万元

项 目	2013 年度	2012 年度
税前利润	53,849	44,754
按法定税率 25%计算之所得税	13,462	11,189
以前年度汇算清缴差异	28	27
不得抵扣的费用	225	277
免税收入	-1,069	-1,051
子公司未确认的税务亏损	3	1
所得税费用	12,649	10,443

#### (六) 公允价值计量资产、主要资产计量属性变化相关情况说明

同公允价值计量相关的内部控制制度情况：对于存在活跃市场的金融工具，公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值模型或第三方报价等估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现

法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，需就交易对手的信用点差、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

#### 与公允价值计量相关的项目

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 12 月 31 日	本期公允价 值变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值	2013 年 12 月 31 日
<b>金融资产</b>					
1. 以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金 融资产（不含衍生金融 资产）	18,441	-528	-	-	28,627
2. 衍生金融资产	907	1,039	-	-	1,946
3. 可供出售金融资产	150,741	-5	-6,452	-	160,593
金融资产小计	170,089	506	-6,452	-	191,166
<b>金融负债</b>					
衍生金融负债	1,944	1,909	-	-	3,853
金融负债小计	1,944	1,909	-	-	3,853

注：本表不存在必然的勾稽关系。

#### 持有外币金融资产、金融负债情况

单位：人民币百万元

项 目	2012 年 12 月 31 日	本期公允价 值变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值	2013 年 12 月 31 日
<b>金融资产</b>					
1. 现金、存放中央银行款 项及存放同业款项	68,837	-	-	-	63,308
2. 拆放同业和买入返售 金融资产	13,672	-	-	-	8,744
3. 衍生金融资产	200	17	-	-	217
4. 发放贷款和垫款	82,556	-	-	-803	105,827
5. 可供出售金融资产	2,260	-	-39	-	3,549
6. 分为贷款和应收款项 类投资	-	-	-	-	182
金融资产小计	167,525	17	-39	-803	181,827
<b>金融负债</b>					
1. 同业及其他金融机构 存放款项	21,602	-	-	-	25,727
2. 拆入资金	4,167	-	-	-	22,198
3. 衍生金融负债	1,911	-216	-	-	1,695
4. 吸收存款	102,184	-	-	-	122,980
金融负债小计	129,864	-216	-	-	172,600

注：本表不存在必然的勾稽关系。

#### （七）股东权益变动分析

报告期末归属于母公司股东的所有者权益为2,043.75亿元，比上年底增加了268.78亿元，增幅15.14%。公司通过自身净利润积累补充了资本。

单位：人民币百万元

	2013年12月31日	2012年12月31日	变动比例%
股本	18,653	18,653	-
资本公积	55,775	59,560	-6.35
盈余公积	37,460	27,248	37.48
一般风险准备	29,450	23,050	27.77
未分配利润	63,037	48,986	28.68
归属于母公司股东权益合计	204,375	177,497	15.14
少数股东权益	2,852	2,162	31.91
股东权益合计	207,227	179,659	15.34

### （八）核心竞争力分析

公司拥有明确清晰的发展战略，实施以客户为中心的基本策略，推进创新驱动、转型发展，能够有效应对复杂环境和市场竞争。拥有突出的公司银行业务实力及高质量的公司客户基础，公司银行业务位居同类股份制银行前列。拥有审慎高效的风险管理，建立了全面风险管理体系，积极推动新资本协议在本行的实施和运用，资产质量在上市银行中处于优良水平。拥有战略性的经营网络布局和高效的营销渠道，分支机构已基本覆盖全国各省区直辖市，并战略性地布局于人均收入水平较高的经济发达地区，在中国经济发展水平领先的长三角地区实现了地级市网点全覆盖，同时通过扩展完善全方位的电子银行渠道大幅提升了本行产品与服务的覆盖面。拥有经验丰富的高级管理团队和高素质的员工队伍，高管人员拥有丰富的金融业从业和管理经验，同时通过富有竞争力的人才激励和培养机制，打造了一支专业化、高素质的员工队伍。

### （九）募集资金使用情况

1999年9月23日，公司向社会公开发行人民币普通股4亿股，每股发行价格人民币10元，扣除发行费用，实际募集资金人民币39.55亿元；2003年1月8日，公司增发人民币普通股3亿股，每股发行价格人民币8.45元，扣除发行费用，实际募集资金人民币24.94亿元。2006年11月16日，公司增发新股439,882,697股，每股发行价格人民币13.64元，扣除发行费用，实际募集资金人民币59.10亿元。2009年9月21日，公司非公开发行904,159,132股，每股发行价格人民币16.59元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币148.27亿元。2010年10月14日公司非公开发行股票2,869,764,833股，发行价格人民币13.75元/股，扣除发行费用后，实际募集资金净额为人民币391.99亿元。所募集资金已按中国银监会、中国人民银行的批复认定，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，股东权益大幅增加，抗风险能力显著提高，为公司的发展奠定了基础。公司严格根据募股资金使用计划，合理运用募股资金，取得了明显效益。

## 四、董事会关于公司未来发展的讨论与分析

### 1、银行业的发展趋势及面临的市场竞争格局以及对公司的影响

当前，我国银行业围绕服务实体经济，持续推动转变发展模式。银行在服务经济转型和产业升级的同时，持续优化调整信贷结构。产品创新能力建设和服务意识不断提高，寻求差异化、专业化服务的战略意识日益增强。在居民收入和中小企业地位持续提升的背景下，零售银行、中小企业金融服务日益成为银行的重要业务增长点。商业银行纷纷加大中间业务的发展力

度，积极应对金融脱媒的挑战，通过推动综合化经营，拓展多元化的收入来源。为顺应经济全球化的趋势，服务中国企业日益增长的跨境金融服务需求，中国银行业加快了国际化经营的进程，着力提升了跨境金融服务能力。同时，随着金融监管的完善和银行内部治理机制的优化，我国银行业的风险管理能力不断增强，资本管理的科学化、精细化水平不断提升。

从市场竞争格局来看，目前，大型国有商业银行在我国银行体系中仍占据主导地位，在市场规模和机构网点上均占据优势，近年来国有银行体制机制更趋灵活，加快发展的意识更加强烈，正在将其传统优势更有效地转化为市场竞争力。股份制商业银行凭借灵活的经营机制、较短的管理半径等优势，对客户的个性化需求反应较快，产品创新开发周期更短，服务质量效率较高，取得了一定的竞争优势，总体市场份额不断扩大。近年来，股份制商业银行更加注重培育提升核心竞争力，部分银行的差异化经营特色日益突出。城市商业银行虽然在资产质量、分销网络、资本规模以及信息系统等方面与大型国有银行及股份制银行尚存在一定差距，但是近年来通过加强公司治理和提高经营管理能力，资产规模增长较快，在区域市场的竞争力不断提升。此外，证券、基金、信托、保险等非银行金融机构以及一些新兴的互联网企业，也积极向商业银行的金融服务领域渗透，对商业银行形成越来越强的竞争。

面对当前银行业的发展趋势和竞争格局，商业银行需要积极应对，通过优化客户结构，深入挖掘客户需求，加大创新力度，不断培育新的业务增长点，持续改善收入结构。通过转变粗放的经营模式，大力开展资本集约型业务，着力降低对利差收入的依赖；通过加强全面风险管理，增强整体抗风险能力，实现稳定可持续增长。

## 2、公司发展战略

公司第四届董事会二十次会议审议通过了《上海浦东发展银行 2011-2015 年发展规划》。规划期间，公司将以建设具有核心竞争优势的现代金融服务企业愿景为引领，以科学发展为主题，以转变发展模式为主线，创新驱动，转型发展。实施以客户为中心的基本策略，以创新作为发展的主要驱动力，以卓越营运作为发展的战略支撑，以风险内控作为提升可持续发展能力的基础内容，以队伍文化建设作为发展的战略保障，推动现代金融服务企业建设取得明显成效。公司将继续培育和增强主要发展指标的领先优势、主要竞争领域的比较优势、经营管理的效率优势和全面价值创造的品牌优势。

公司明确了转型发展的重点领域，着力通过推动重点业务突破，以点带面，深入推进全行的转型发展。一是大力发展投资银行业务，积极应对大中型客户融资脱媒；二是加快发展金融机构和金融市场业务，着力把握泛金融市场快速发展的机遇；三是推动客户结构下沉，积极开展中小和小微业务，应对利率市场化带来的挑战；四是强化财富管理业务，努力满足新市场格局下的客户理财需求；五是加快发展移动金融和电子银行业务，应对技术脱媒和互联网金融等带来的挑战。

## 3、2014 年公司经营管理工作的指导思想

深入贯彻党的十八届三中全会和中央经济工作会议精神，落实银行业监管工作会议要求，坚定不移地推进以客户为中心战略，以全面深化改革的思路，推动全行提升适应能力。强化理念引领，推进跨界经营，加强资产负债经营与管理，提升风险经营水平，加快推进转型发展步伐。经营管理方面，切实过好客户经营关、跨界经营关、资产负债表经营关和风险经营关，积极有效应对环境变化的挑战。打好客户结构转型攻坚战、创新攻坚战、零售攻坚战、风险管理攻坚战和机制体制优化攻坚战等“五大战役”，加快创新与转型步伐，有效服务实体经济，加强风险管理，提高经营效益，全面完成董事会下达的各项任务，持续打造具

有核心竞争优势的现代金融服务企业。

#### 4、公司可能面对的风险、发展机遇和挑战

我国进入新一轮改革开放期，商业银行迎来新的发展机遇。党的十八届三中全会提出要使市场在资源配置中发挥决定性作用，开启了我国改革开放的新局面，为转变经济发展方式提供了强大的动力。会议提出的多项改革措施将有助于商业银行探索新的发展模式，如国有资产资本化运营、利率与汇率市场化、人民币国际化、健全多层次资本市场、加快自贸区建设、推进新型城镇化建设等。这些改革措施将打破藩篱，促使市场主体更加清晰、金融需求更加丰富、社会资金流动更加活跃、金融创新空间进一步扩大，为业务经营带来新的机遇。

与此同时，商业银行在复杂多变的经济金融形势下也面临诸多风险考验和挑战。一是我国中长期经济增长速度放缓，产业结构调整和化解过剩产能深入推进，商业银行的资产质量面临考验；二是我国利率市场化改革进程加快，存贷利差趋向收窄，商业银行的传统盈利空间受到挤压；三是直接融资市场加快发展，金融脱媒程度日益加深，商业银行传统经营模式面临重大挑战；四是金融管制逐渐放松，设立商业银行的准入限制进一步放宽，各类金融机构跨界经营趋势日益凸显，商业银行面临更加激烈的市场竞争；五是互联网金融蓬勃发展，互联网企业向小微贷款、信用支付、移动金融、网络借贷、财富管理等领域积极渗透，造成技术脱媒进程明显加快。

#### 5、2014 年度公司主要措施

2014 年，公司将进一步强化落实以客户为中心的战略，推动营业收入持续健康增长。着力强化风险经营，不断加大对公司转型创新的支撑力度。通过积极转变、优化管理思路、管理方式和管理流程，不断提升经营管理水平。主要工作措施包括：

——深化对公客户经营，巩固和提升核心竞争能力。进一步完善客户经营，深化客户定位，强化交叉销售，形成中型客户竞争优势；强化基础性业务拓展，提升营业收入；加快投行业务突破步伐，拓宽收入增长空间。

——推进大零售整合，努力形成大零售格局。加快网点转型和社区银行建设，加强移动金融、电子银行以及互联网金融领域的重点突破，深化客户经营，加快零售业务与收入增长。

——规范推进业务创新，提高跨市场交易能力。在落实监管要求的基础上，规范推进金融市场业务创新；优化财富管理业务运作机制，实现财富管理业务跨越式突破；提升跨市场交易能力，盘活存量，做大流量，扩大代客代理业务规模，增强持续创新能力；提升金融机构联动营销能力，创新同业合作新模式。

——严密防控与化解风险，构建风险管理长效机制。紧盯重点业务领域，严密防范与化解系统性风险，加大风险处置化解力度，确保资产质量持续稳定；强化风险垂直管理，打造完善风险管理体系，营建统一的风险管理文化；积极推进新资本协议项目成果应用，夯实风险管理基础；持续推进合规管理，加强案防与审计力度。

——增强创新支撑能力，提升服务水平。增强市场响应效率，提升对一线经营的科技支撑水平；加快自主研发能力建设，优化运营产能配置，实施差异化的支撑服务，全面提升运营服务水平。

——完善资产负债管理，提升政策统筹与配套能力。围绕转型发展要求，加强预算统筹与滚动调整，推进资源配置灵活反应市场变化；加强定价管理和流动性管理，提升 FTP 的有效性，构建和优化符合转型要求的资源配置与考核评价体系；加强并表管理，提升集团资产负债管理能力与水平。

——完善科学管理，强化队伍与文化建设。加强人才培养、选拔与引进力度，提升人力资源供给与配置的市场化水平；通过人才梯队建设、完善考核与激励约束机制、拓宽员工职业发展通道等措施，激发全员的进取性和创造性。

## 五、利润分配或资本公积金转增预案

### 1、现金分红政策的制定及执行情况

为进一步贯彻落实中国证监会、上海证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等新的要求，切实保护投资者的合法利益，报告期内，公司股东大会审议通过了《公司章程（2013年修订）》并获中国银监会核准。修订后的《公司章程》进一步明确公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

公司最近三年（2011年度-2013年度）由董事会拟定以及经股东大会审议通过的利润分配方案，现金分红累计分配的利润占最近三年实现的年均可分配利润的58.63%，符合公司章程的相关要求。

公司利润分配相关决策程序符合《公司章程》的规定，各位独立董事对利润分配方案发表了明确意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。

### 2、公司发展阶段与现金分红政策

公司当前处于成熟期且有重大资金支出安排，为保持现金分红的连续性和稳定性，兼顾公司全体股东的整体利益及公司的可持续发展，董事会拟定本年度利润分配全部为现金分红。

### 3、公司 2013 年度利润分配预案

根据经审计的 2013 年度会计报表，母公司共实现净利润 406.22 亿元，2013 年初未分配利润为 487.64 亿元，扣除 2012 年度各项利润分配事项 268.71 亿后，本次实际可供分配的利润为 625.15 亿元。此外，按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，从事存贷款业务的金融企业，应在税后净利润中按一定比例计提一般准备，一般准备余额占风险资产期末余额的比例不低于 1.5%，可分年到位，原则上不得超过 5 年。从此规定，公司 2012 年起，每年一般准备余额与风险资产的最低比例由原定的 1% 提高 0.1%，至 2016 年达到财政部规定的 1.5%。2013 年度拟从净利润中提取 72.5 亿元的一般准备，使一般准备的余额达到 367 亿，不低于期末主要风险资产余额的 1.2%。

根据上述情况，公司拟定 2013 年度预分配方案如下：

- (1) 按当年度税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计 40.62 亿元；
- (2) 按当年度税后利润 20% 的比例提取一般任意盈余公积，共计 81.24 亿元；
- (3) 提取一般准备 72.5 亿元；
- (4) 以 2013 年末总股本 18,653,471,415 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 6.6 元人民币（含税），合计分配 123.11 亿，与年度实现的净利润之比不低于 30%。

上述分配方案执行后，结余未分配利润 307.68 亿元，结转到下一年度，按照银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

#### 4、公司近三年股利分配情况或资本公积转增股本和分红情况：

单位：人民币百万元

分红年度	每 10 股送红股数(股)	每 10 股派息数(元)(含税)	每 10 股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于母公司股东的净利润	占合并报表中归属于母公司股东的净利润的比率(%)
2013 年度	-	6.6	-	12,311	40,922	30.08
2012 年度	-	5.5	-	10,259	34,186	30.01
2011 年度	-	3.0	-	5,596	27,286	20.51

注：2013 年度利润分配预案尚需股东大会审议批准后方可实施。

#### 六、积极履行社会责任的工作情况

公司在中国银行业较早启动全面、系统的企业社会责任工作，率先发布中国银行业第一本企业社会责任报告，较早制订企业社会责任战略规划，积极开展各类企业社会责任实践，形成了良好的品牌效应。在本报告期内，公司继续推进实施2009-2014企业社会责任战略规划，明确新时期的社会责任理念、责任目标、责任标准和责任领域，从经济、社会、环境三个层面，围绕公司的重点责任领域，集中优势资源，与各利益相关方携手同行，致力于实现社会和谐、共同发展。公司积极探索要素市场金融服务创新，以金融服务支持国家和地方实体经济建设，积极参与上海国际金融中心建设和中国（上海）自由贸易试验区金融服务；积极推行国际化战略；积极以专营机制创新推进中小微企业金融服务；引领绿色金融，支持生态文明建设；努力扩大“三农”服务覆盖面，做好金融援疆服务，支持中西部产业升级，推动普惠金融体系建设。公司继续大力推进浦发志愿者工作机制，连续第七年开展全行志愿者日活动，志愿者们积极开展“情系社区，支援先行”为主题的活动，大力倡导“我奉献，我快乐”的志愿服务精神，使其成为企业文化的有机组成部分。

本报告期每股社会贡献值：

时 间(年)	2011 年	2012 年	2013 年
每股社会贡献值(按加权平均股数)	5.95	7.61	9.07

注：每股社会贡献值=每股收益+（纳税额+职工费用+利息支出+公益投入总额）/总股本。

## 第四节 银行业务信息与数据

### 一、公司前三年主要财务会计数据

单位:人民币百万元

项目	本报告期末	2012年12月31日	2011年12月31日
资产总额	3,680,125	3,145,707	2,684,694
负债总额	3,472,898	2,966,048	2,535,152
存款总额	2,419,696	2,134,365	1,851,055
其中:企业活期存款	746,749	628,074	582,970
企业定期存款	891,929	757,502	647,712
储蓄活期存款	100,065	97,748	86,572
储蓄定期存款	327,022	293,717	236,346
贷款总额	1,767,494	1,544,553	1,331,436
其中:正常贷款	1,754,433	1,535,613	1,325,609
不良贷款	13,061	8,940	5,827
同业拆入	61,981	32,466	66,970
贷款损失准备	41,749	35,747	29,112

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、透支及垫款、保理业务。

### 二、资本结构情况

根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算:

单位:人民币百万元

项 目	2013年12月31日	
	母公司口径	集团公司口径
资本总额	262,349	266,004
1、核心一级资本	204,669	207,698
2、其他一级资本	-	28
3、二级资本	57,680	58,278
资本扣除项	4,034	1,009
1、核心一级资本扣减项	3,534	509
2、其他一级资本扣减项	-	-
3、二级资本扣减项	500	500
资本净额	258,315	264,995
最低资本要求(%)	8	8
储备资本和逆周期资本要求(%)	2.5	2.5
附加资本要求	-	-
信用风险加权资产	2,209,664	2,241,966

市场风险加权资产	14,247	14,247
操作风险加权资产	157,540	158,380
风险加权资产合计	2,381,451	2,414,593
核心一级资本充足率(%)	8.45	8.58
一级资本充足率(%)	8.45	8.58
资本充足率(%)	10.85	10.97

注：1、以上为根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司和集团口径资本充足率相关数据及信息。核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

2、根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，在公司网站([www.spdb.com.cn](http://www.spdb.com.cn))投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

3、按照中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》（简称“旧办法”）规定计算，截止报告期末母公司口径的资本充足率 11.36%，比上年末降低 1.09 个百分点；核心资本充足率 8.56%，比上年末降低 0.41 个百分点。集团公司口径的资本充足率 11.50%，核心资本充足率 8.64%。

4、享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行 2010 年 9 月 12 日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即 2013 年 1 月 1 日起按年递减 10%。2012 年末本公司不合格二级资本账面金额为 386 亿元，2013 年起按年递减 10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为 304 亿元。

### 三、公司前三年其他监管财务指标

项目	标准值	2013 年		2012 年		2011 年	
		期末	平均	年末	平均	年末	平均
《商业银行资本管理办法（试行）》 (注)	资本充足率 (%)	≥8.5	10.85	11.15	11.41	不适用	不适用
	一级资本充足率 (%)	≥6.5	8.45	8.46	8.45	不适用	不适用
	核心一级资本充足率 (%)	≥5.5	8.45	8.46	8.45	不适用	不适用
《商业银行资本充足率管理办法》	资本充足率	≥8	11.36	11.94	12.45	12.38	12.70
	核心资本充足率	≥4	8.56	8.69	8.97	8.99	9.20
资产流动性比率 (%)	人民币	≥25	30.86	32.60	37.57	42.44	42.80
	本外币合计	≥25	31.34	33.22	37.54	41.36	43.83
存贷比 (%)	人民币	≤75	72.30	70.29	71.94	71.56	71.48
	本外币合计	≤75	73.01	71.26	72.21	71.22	71.58
拆借资金比例 (%)	拆入资金比	≤4	2.03	1.67	1.54	2.16	3.64
	拆出资金比	≤8	1.45	2.11	4.19	5.15	6.03
单一最大客户贷款比例 (%)		≤10	1.92	2.00	2.17	2.45	2.65
最大十家客户贷款比例 (%)		≤50	13.01	12.60	13.97	15.26	16.50
							18.70

注：本表中本报告期资本充足率、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，数据口径为母公司口径（含境外分行）。

### 四、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 915 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 (百万元)	所属机构数
1	总 行	上海市中山东一路12号	2,746	833,430	914

2	上海分行	上海市浦东南路588号	3,647	441,563	135
3	杭州分行	杭州市延安路129号	2,073	178,316	48
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1,268	108,359	28
5	南京分行	南京市中山东路90号	2,574	213,255	69
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,436	251,860	43
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	818	52,841	19
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	708	78,311	17
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	682	68,532	23
10	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	1,241	109,564	38
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	951	160,284	29
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	551	58,549	18
13	芜湖分行	芜湖市文化路39-2号	280	18,064	10
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	1,086	131,699	22
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1,471	145,740	36
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	1,000	100,369	28
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	1,104	107,421	31
18	成都分行	成都市一环路南一段6号	581	167,303	25
19	西安分行	西安市北大街29号	789	86,573	19
20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天大街326号	725	50,519	22
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	716	77,621	21
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	581	50,253	16
23	太原分行	太原市迎泽大街 333 号	737	74,818	21
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段 478 号	741	59,739	21
25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	487	54,228	16
26	南昌分行	南昌市永叔路 15 号	562	41,673	16
27	南宁分行	南宁市金蒲 22 号	457	54,088	10
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路 87 号	408	32,907	11
29	长春分行	长春市人民大街3518号	409	28,968	9
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	394	36,739	12
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	453	85,602	13
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	325	50,371	11
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	513	50,538	14
34	福州分行	福州市湖东路222号	454	46,974	15
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	235	34,851	5
36	厦门分行	厦门市厦禾路666号之一	155	24,338	3
37	香港分行	香港中环夏悫道 12 号美国银行中心 15 楼	96	31,897	-
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	84	10,953	1
39	海口分行	海口市玉沙路 26 号	75	5,118	-
40	上海自由贸易区分行	中国（上海）自贸试验区加枫路 18 号 4 楼	43	注 2	-

41	总行直属经营机构		4,409	31,316	40
	汇总调整		-	-601,666	-
	全行总计		38,065	3,643,878	915

注：1、职工数总计数、资产规模总计数、所属机构总计数均不包含控股子公司。

2、截至报告期末，上海自由贸易区分行相关金融资产服务业务尚未正式开展。

## 五、报告期贷款资产质量情况

### 1、五级分类情况

单位:人民币百万元

五级分类	2013 年 12 月 31 日	占比%	与上年同期相比增减 (%)
正常类	1,732,607	98.03	14.08
关注类	21,826	1.23	29.18
次级类	7,333	0.42	216.08
可疑类	4,631	0.26	-12.97
损失类	1,097	0.06	-15.55
合计	1,767,494	100.00	14.43

分 类	2013 年 12 月 31 日	占比%	2012 年 12 月 31 日
重组贷款	123	0.01	30
逾期贷款	22,984	1.30	13,839

### 2、政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司严格控制融资平台贷款总量，确保余额不增，结构优化。报告期内，公司坚持“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的原则，通过实施“降旧控新”方案、夯实抵押担保、稳步推进结构调整等手段，努力控制融资平台贷款总量，加紧退出较高风险融资平台贷款业务，提高融资平台总体现金流覆盖率，逐步提高整体融资平台客户质量。报告期内，政府融资平台贷款业务整体运行稳定，风险可控，符合监管要求。

### 3、期末不良贷款情况及采取的相应措施

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、客户及产品投向以及风险偏好提出组合管理要求，并对信贷政策执行情况持续跟踪监测，实现信贷结构有效调整；三是强化风险预警和贷后检查制度，建立公司授信客户预警管理流程，同时加强风险行业和风险区域预警管理，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，防范系统性风险，夯实信贷资产质量；五是深化资产保全管理工作机制建设，进一步推动资产保全工作前移，通过现金清收、不良资产批量转让等多种有效途径和措施加大不良资产处置力度，为确保持续良好的资产质量打下较为坚实的基础。

### 4、集团客户贷款授信情况

公司对集团客户坚持“统一授信、总量控制、实体授信、风险预警、分级管理”的原则。一是严格执行集团客户授信管理办法，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；三是持续推进实施主办行、协办

行制度、三查制度和风险预警制度；四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，防范和控制集团客户授信业务风险；五是优化重点授信客户管理机制，深化大中型集团公司客户管理，加强对跨区域集团公司的协同能力。

## 六、贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元

	2013 年	2012 年
年初余额	35,747	29,112
本年计提	10,419	7,604
本年转出	-1,485	-
本年核销	-2,952	-1,007
收回原转销贷款	374	250
因折现价值上升转回	-354	-212
年末余额	41,749	35,747

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帐面价值进行检验，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。公司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进行组合评估。单独测试未发现减值的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行组合评估。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。

## 七、应收利息情况

单位：人民币百万元

项目	2012 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2013 年 12 月 31 日
债券及其他应收款项类投资	4,808	26,362	-24,467	6,703
贷款	4,971	101,881	-100,593	6,259
存放央行及同业往来	3,723	16,692	-18,840	1,575
买入返售金融资产	2	385	-364	23
融资租赁	35	1,029	-915	149
其他	7	144	-151	-
合计	13,546	146,493	-145,330	14,709

## 八、抵债资产

单位：人民币百万元

类别	2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	减值准备余额	金额	减值准备余额
房地产	832	583	838	599
法人股	158	48	70	56
其他	57	46	-	-
合计	1,047	677	908	655

## 九、主要计息负债与生息资产

### 1、主要存款类别

单位：人民币百万元

类别	2013 年度		2012 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
企业活期存款	693,167	0.62	566,430	0.77
企业定期存款	863,522	3.35	750,411	3.42
储蓄活期存款	92,403	0.39	83,463	0.43
储蓄定期存款	308,793	2.92	265,096	3.14
保证金存款	362,364	2.59	308,251	2.70

### 2、主要贷款类别

单位：人民币百万元

类别	2013 年度		2012 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
企业贷款	1,274,108	6.33	1,097,913	6.93
零售贷款	348,990	6.17	277,681	6.50
票据贴现	65,725	5.57	72,564	6.79

2013年贷款和垫款从期限结构来看，短期贷款平均余额9,112.88亿元，平均收益率6.26%；中长期贷款平均余额7,118.10亿元，平均收益率6.35%。

### 3、其他

单位：人民币百万元

类别	2013 年度		2012 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
存放中央银行款项	452,021	1.52	397,667	1.55
存放同业款项及拆出资金	225,611	4.35	339,731	4.66
买入返售金融资产	317,047	5.10	261,210	5.48
债券及应收款项类投资	767,915	4.93	382,298	3.80
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	715,680	4.42	532,365	4.43
卖出回购金融资产	51,727	3.60	75,918	4.37
已发行债务证券	68,573	4.88	57,895	4.90

注：公司根据于2014年1月10日起生效的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定(2014修订)》的有关规定，分类披露主要生息资产和计息负债的平均余额和平均利率。2012年相关数据根据规定一并重新列报。

## 十、公司持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

类别	面值	年利率	到期日	计提
中国民生银行股份有限公司 2012 年第一期金融债券	3,250	4.30%	2017 年 2 月 14 日	-
中国进出口银行 2010 年第六期金融债券	2,750	一年定存利率+0.25%	2015 年 8 月 25 日	-
国家开发银行股份有限公司 2007 年 16 期金融债券	2,720	4.35%	2014 年 8 月 30 日	-

国家开发银行股份有限公司 2013 年第一期金融债券	2,660	3.32%	2014 年 1 月 10 日	-
中信银行股份有限公司 2013 年金融债券	2,600	5.20%	2018 年 11 月 12 日	-
国家开发银行股份有限公司 2010 年第二十二期金融债券	2,080	一年定存利率+0.45%	2020 年 8 月 11 日	-
中国人寿保险股份有限公司 2012 年次级定期债务	2,000	4.70%	2022 年 6 月 29 日	-
交通银行股份有限公司 2013 年第一期金融债券	2,000	4.37%	2018 年 7 月 29 日	-
国家开发银行股份有限公司 2007 年十五期金融债券	1,990	4.13%	2017 年 8 月 20 日	-
国家开发银行股份有限公司 2010 年二十五期金融债	1,880	3.05%	2015 年 9 月 7 日	-

## 持有的衍生金融工具情况

单位:人民币百万元

	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品:			
货币互换合同	283,309	1,263	1,475
外汇远期合同	47,577	116	327
利率互换合同	73,325	512	1,610
期权合约	5,758	8	428
贵金属远期合约	4,586	38	-
被指定为公允价值套期工具的衍生产品:			
交叉货币利率互换	200	-	13
利率互换合同	729	9	-
合 计	/	1,946	3,853

**十一、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、报告期财富管理业务的开展情况**

报告期内，公司理财产品销量持续增长，各类理财产品销售总量突破 2.46 万亿元，同比增长 64.5%，带来中间业务收入 13.46 亿元，荣获证券时报社颁发的“中国最佳银行理财品牌”，资产管理业务品牌形象得到进一步提升。截至 2013 年末，公司理财产品余额共计 3,978 亿元，与 2013 年初相比增长幅度达 75.2%。公司发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额为人民币 2,569 亿元，最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费。

**2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况**

公司积极准备新一轮信贷证券化试点工作，入池资产的选择兼顾收益性和导向性，遴选节能减排贷款、战略性新兴产业贷款等多元化信贷资产入池，进一步丰富信贷资产证券化基础资产的种类。

**3、报告期托管业务的开展和损益情况**

加快产品研发、扩大托管业务创新，在证券托管、客户资产托管、养老金产品等领域紧贴市场前沿、把握行业动脉，开拓深耕各类托管业务。推出对接 SOT、证券定向收益权、委贷模式、结构化股票质押式回购、证券公司资产证券化、中小金融机构委托管理、有限合伙企业基金份额受益权投资等各种新型业务模式的资产托管业务；扩大全球托管业务产品类型，QDII 托管客户从银行延伸到基金公司，产品类型从理财 QDII 产品拓展到了基金专户 QDII 产品；研发理财直投融资工具托管业务、中小金融机构委托资产管理托管业务；打造资产托管业务的受托支付平台，为托管客户实现多渠道、快速、便捷的支付服务。

#### 4、报告期信托（代理）业务的开展和损益情况

信托代理资金来源涵盖了个人、公司、同业等多类客户。报告期内，资金信托托管业务规模 5,655.23 亿元，比去年同期增长 166.54%；本报告期实现托管费收入 10.56 亿元，比去年同期增长 124.32%，完成信托代理收付业务规模 707 亿，信托代理收付笔数 661 笔。

#### 十二、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：人民币百万元

项目	期末	期初
信贷承诺	842,398	792,451
其中：		
银行承兑汇票	502,094	521,767
信用证下承兑汇票	64,935	37,681
开出保函	81,195	54,784
开出信用证	97,336	120,024
信用卡及其他承诺	96,838	58,195
经营租赁承诺	8,044	7,375
资本性支出承诺	449	331

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义务。

#### 十三、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、道德风险等）、法律风险、战略风险、国别风险等。

##### 1、信用风险状况的说明

(1) 政策制定方面：公司持续完善与业务发展和战略目标相适应的风险政策，制定发布年度业务经营风险偏好策略、年度信贷投向政策和非信贷业务政策，适度提高对转型业务、创新业务的风险容忍度，重点支持投行、金融同业、中小企业等转型业务发展，实现风险、效益和增长的合理平衡。加强信贷政策制定的差异化管理，优化行业投向管控目标，对行业、区域、客户及产品投向提出组合管理要求，推动实施客户下沉策略。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，确保年度信贷政策得到较好落实。

(2) 授信管理方面：持续推进授信管理各项基础性工作，进一步优化审贷模式，完善重点授信客户管理机制，加强投行业务授信管理，完善同业授信管理，规范理财资金投资资产业务运作，提升授信管理效率和风险管理的实效。加大对实体经济的支持力度，支持传统产业转型升级，加大对先进制造业、现代服务业、战略性新兴产业等行业的信贷投放。

(3) 风险预警方面：完善风险识别、报告、处置的预警流程，科学设定风险预警指标，强化风险预警和贷后检查制度，建立独立的公司授信客户预警管理机制，加强风险行业预警、区域预警。加大对重点区域以及钢贸、光伏等高风险行业的监测力度，对高风险行业实行差别化管控。开展大宗商品贸易融资专项风险排查，加大对融资平台贷款、房地产贷款等重点业务领域的现场检查力度，加强钢铁、有色、航运、船舶等产能过剩行业企业的风险排查。

(4) 资产保全方面：不断健全完善不良资产处置工作机制，齐抓共管，切实加大对不良贷款的风险化解处置力度；加强对重点、大额不良资产的清收指导，同时加强政策调研和专业研究，促进不良资产处置和司法维权工作的有效开展；进一步督促落实保全关口前移，继续加大已核销资产清收力度，持续加强对员工的风险教育。

## 2、流动性风险状况的说明

(1) 流动性风险管理目标和重要政策。公司流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

根据内部管理与监管的双重要求，公司明确了流动性风险管理策略与政策，制定并发布了一系列管理办法，确立了公司流动性风险偏好与管理原则，流动性风险管理的治理架构，各相关组织的职能职责，授权与限额管理，流动性风险的日常管理，新产品、新业务、新机构、新技术的评估及审批，压力测试及应急流程，报告、内控及审计以及管理信息系统等各个方面。同时，流动性风险管理策略、政策和程序基本涵盖了银行（集团）并表范围内的表内外各项业务。

(2) 流动性风险管理体系。公司流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、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、应急管理与应急演练。

(3) 流动性风险管理主要职责分工。董事会负责审核批准公司的流动性风险管理体系、风险偏好、风险限额、应急计划，承担对流动性风险管理的最终责任；监事会负责对董事会和高管层的流动性风险管理履职情况进行监督；董事会授权高管层履行全行流动性风险管理的工作职责；资产负债管理委员会职责为审议流动性风险管理政策、风险限额、压力测试方案及应急计划，组织职能部门进行压力测试，审议压力测试报告等；资产负债管理部负责流动性风险的日常工作，包括但不限于：识别、计量、监测、分析与管控，对新产品、新业务、新机构等流动性风险进行审批，拟定压力测试方案和应急预案，识别流动性应急事件，并提交报告。负责流动性风险的偏好制定与制度建设，流动性风险指标的计量、监测与报告等事项，以及流动性资产及抵质押品的配置与管理；开展压力测试及建立应急预案。金融市场部负责开展全行日间流动性管理，确保日间及日终备付安全；负责开展与流动性相关的资金类资产负债的配置，以及报送与职能相关的流动性风险指标。

(4) 流动性风险的日常管理。报告期内，公司根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；按旬滚动编制资金预算，建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，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；定期（遇重大事项时也可不定期）对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据公司流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使公司在业务发展中实现总量平衡、结构均衡，有效满足适度流动性管理的目标要求。

公司日常流动性风险管理方法和工具包括但不限于：一是市场调节，通过资金市场交易和分行代理总行司库业务吐纳公司的流动性资金；二是价格引导，根据公司流动性风险状况，通过调节内部资金转移定价的流动性风险溢价，引导分行合理适度的开展各类资产、负债业务，从而达到调节流动性的目的；三是计划调节，以业务计划和资金预算管理为手段，调控流动性风险；四是窗口指导，对于个别资产、负债业务失衡的分行，总行进行及时窗口指导。

(5) 压力测试及相应的风险缓释安排。公司目前采用的压力测试情景包括由自身事件引发的流动性风险压力测试情景和由系统性事件引发的压力测试情景。压力程度上分为中度、重度和系统性三个类别。根据每次压力测试的结果，资产负债管理部负责提交流动性风险压力测试报告，报告内容包括：压力情景、前提假设、测试结果及其相关调整建议等。流动性风险压力测试报告逐级提交资产负债管理委员会、高管层、董事会。2013 年全年流动性风险压力测试结果，均符合监管规定。

流动性应急事件及处置程序。公司制定了详尽的流动性风险应急处置方案，根据公司的流动性风险应急管理流程，各单位承担流动性风险应急管理中的相关工作职责。压力情况下的应急措施包括但不限于：通过货币市场进行同业拆入和证券正回购；通过同业市场吸收存款、发行同业存单和票据正回购；扩大外汇多头敞口（适用于外币）；出售流动性资产；进行货币掉期；向央行申请运用公开市场短期流动性调节工具等。

(6) 流动性风险状况说明。公司积极关注宏观经济变化，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平衡。具体说就是公司采用累计现金流缺口作为流动性风险管理工具，对公司现金流变动进行集中与动态管理，计算出累计现金流缺口大小和方向。通过资产负债组合调整结合市场融资等方式缓解现金流波动，管理流动性风险。

报告期末，根据监管口径计算的本行人民币流动性比例为 30.86%，较 2012 年末下降 6.71 个百分点；全币折人民币流动性比例为 31.34%，较 2012 年末下降 6.20 个百分点；人民币存贷比为 72.3%，较 2012 年末上升 0.36 个百分点；全币折人民币存贷比为 73.01%，较 2012 年末上升 0.8 个百分点；人民币中长期贷款比例为 45.27%，较 2012 年末上升 0.78 个百分点。在人民银行超额备付率维持在 2.78%，较年初下降 0.45 个百分点，整体流动性状况适度、稳健。

### 3、市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。公司面临的市场风险存在于公司的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险。

公司市场风险组织架构由董事会、高级管理层、执行层三个层级构成。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保全行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下，高级管理层负责全行市场风险管理体系建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。风险管理部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实全行市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，公司市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

公司已建立较为完善的市场风险管理体系，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，有序推进市场风险管理各项工作。公司主要通过每日风险价值计量、返回检验、压力测试、敏感性分析、限额管理等手段对交易账户进行市场风险管理；制定了涉及风险价值计量、模型验证、数据管理等方面的配套制度；完

善了交易对手信用风险监测及计量体系，实现对特定风险及衍生产品表外风险暴露计量。建立市场风险“限额监测指标”体系，加强市场风险限额管理和监控的精细化程度，进一步完善市场风险的管理手段，不断提升市场风险的识别、计量、监测和控制能力。报告期内，公司紧密跟踪市场风险暴露及市场变化趋势，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，确保市场风险整体可控。

报告期内，公司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，但该影响仍在公司可控范围内；市场风险返回检验结果未显示公司市场风险内部模型存在重大问题。

#### 4、操作风险状况的说明

公司持续提升操作风险管理水平。包括制定并完善操作风险管理政策、开发操作风险管理信息系统、建立评价考核机制等，持续加强操作风险管理制度建设。针对操作风险多发领域，及时研究操作风险表现形式、形成原因，发布操作风险提示，制定管控措施。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。

公司持续优化关键风险指标体系，加强操作风险损失事件收集和关键风险指标监测，提高监控敏感度；积极推进操作风险与控制自我评估、操作风险监管资本计量、业务连续性、外包管理、压力测试等管理工具方法在公司范围内的广泛实施和应用，操作风险管理能力有所提升。报告期内，公司应用各项管理工具，做好操作风险评估、监测、排查、控制和报告工作，操作风险关键指标基本正常，损失事件数量和金额保持平稳。

#### 5、其他风险状况的说明

合规风险方面：围绕年度战略目标，审慎应对监管形势变化，加强对重点领域的合规风险把控，有效落实监管政策。通过政策解读、分析监测、事后评估与整改的全流程管理机制，增强合规管理能力，进一步提升合规风险管理对公司业务发展的推动作用和对战略转型的支撑力度，确保各类业务合规、稳健发展，各级机构合规经营。报告期内，公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、重大违规违法案件发生。

法律风险方面：公司已建立全面的法律风险管理组织架构、内部法律事务操作平台和流程控制，覆盖面包括日常经营及业务开展的所有领域，有效控制各类业务的法律风险。持续推进法律工作流程标准化、规范化建设，制定和完善法律风险管理基础规章制度，推动法律工作有序、规范开展。报告期内，公司法律风险总体可控。

信息科技风险方面：公司信息科技风险管理总体情况良好，重要信息系统安全、稳定、持续运行，核心业务系统各项重要指标正常，未发生重要数据损毁、丢失、泄露等突发事件及信息科技相关案件。信息科技风险管理体系建设稳步开展，进一步加强信息科技外包管理，推进业务连续性管理，信息科技风险管理不断完善，为公司经营目标的实现提供强有力的科技系统支撑。

战略风险方面：公司继续秉持“战略-规划-预算-考核”的战略管理模式，不断巩固完善战略管理的模式和流程，坚持既定战略方向，深入推进“以客户为中心”战略的实施，通过深化客户经营，推动重点领域突破，推进全行体制机制改革，完善战略风险管理体系，增强全行转型发展的动力，进一步强化应对系统性风险的能力。报告期内，公司战略风险总体平稳可控。

声誉风险方面：公司声誉风险管理机制运转有效，围绕战略规划和重点工作，积极开展新闻宣传和声誉风险管理，稳步推进正面新闻宣传数量和质量，积极有效处置个别声誉风险事件，有效管理包括并表范围内所有机构的声誉风险。声誉风险的管理意识、手段和水平持

续提升。报告期内，公司声誉情况整体稳定，未造成重大声誉风险影响。

**国别风险方面：**公司遵循监管要求，持续完善国别风险管理体系，推进国别风险报表平台的建设，完善国别风险的报告机制。重点关注风险程度较高的国家和地区状况，及时监控风险较高国家国别风险敞口情况的变化，及时提出风险预警和防控措施，全面提高国别风险管理水平。

#### 十四、关联交易事项

根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》以及企业会计准则和中国证监会关联交易管理办有关规定，公司制定了《关联交易管理办法》，根据该办法，不存在对公司有控制关系的关联方。

报告期内，公司的关联交易主要是为对关联股东以及其他关联方提供贷款等金融服务，所有关联方贷款均按相关法律规定及我行贷款条件、审核程序进行发放，并正常还本付息，对公司的经营成果和财务状况无负面影响。

##### 1、关联方交易及余额

单位：人民币百万元

###### (1) 发放贷款和垫款

	2013-12-31	2012-12-31
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	275	100
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)合计	500	-
	2013 年度	2012 年度
发放贷款和垫款利息收入	20	6

###### (2) 存放同业及其他金融机构款项

	2013-12-31	2012-12-31
联营公司及合营公司合计	435	-
	2013 年度	2012 年度
存放关联方利息收入	2	-

###### (3) 同业及其他金融机构存放款项

	2013-12-31	2012-12-31
股东合计	19	199
联营公司及合营公司合计	1,036	1,147
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	7,910	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	240	-
合计	9,205	1,346
	2013 年度	2012 年度
关联方存放利息支出	334	53

###### (4) 吸收存款

	2013-12-31	2012-12-31
股东合计	3,062	2,449
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	6,288	5,902
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	32,536	26,657
合计	41,886	35,008
	2013 年度	2012 年度
关联方存款利息支出	1,228	929

## (5) 开出保函

	2013-12-31	2012-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	1	-
联营公司及合营公司合计	12	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	303	280
合计	316	280

## (6) 关联方银行承兑汇票余额

	2013-12-31	2012-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	-	132

## (7) 关联方拆入

	2013-12-31	2012-12-31
联营公司及合营公司合计	-	-
	2013 年度	2012 年度
联营公司及合营公司利息支出	1	-

## (8) 拆出资金

	2013-12-31	2012-12-31
联营公司及合营公司合计	-	-
	2013 年度	2012 年度
联营公司及合营公司利息收入	-	1

## (9) 衍生交易

	2013-12-31		2012-12-31	
	名义金额	名义金额		公允价值
		资产	负债	
联营公司及合营公司合计				
货币互换合同	2,289	7	5	672
外汇远期合同	657	2	8	233
衍生金融资产/负债总计	/	9	13	/
				8
				6

## (10) 手续费收入

	2013 年度	2012 年度
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	2	-
联营公司及合营公司合计	15	16

## (11) 营业费用

	2013 年度	2012 年度
股东合计	1	2
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	82	59
合计	83	61

## (12) 与存在控制关系的关联方交易

与公司存在控制关系的关联方为公司的控股子公司，与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额:	2013-12-31	2012-12-31
存放同业及其他金融机构款项	340	780
应收利息	-	1

同业及其他金融机构存放款项	5,853	5,968
应付利息	26	10
提供给子公司的拆借额度	2,300	-
本年交易：	2013 年度	2012 年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	11	14
拆出资金利息收入	1	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	155	92
手续费及佣金净收入	21	18
其他业务收入	3	2

## 2、关联自然人

主要指公司的董事、监事、总行和分行高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员等相关自然人。截止报告期末，公司未收到关联自然人关联交易的申报。

## 3、共同对外投资的重大关联交易

经中国银监会核准，公司与中国商用飞机有限责任公司及上海国际集团有限公司（公司关联人）共同发起设立浦银金融租赁股份有限公司，注册地为上海，注册资本为 29.5 亿元人民币。其中本公司出资 18 亿元人民币，持有股份 18 亿股，持股比例 61.02%；中国商用飞机有限责任公司出资 6 亿元人民币，持有股份 6 亿股，持股比例 20.34%；上海国际集团有限公司出资 3 亿元人民币，持有股份 3 亿股，持股比例 10.17%，上海龙华国际航空投资有限公司出资 2.5 亿元人民币，持有股份 2.5 亿股，持股比例 8.47%。

## 十五、公司进行业务创新，推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

2013 年，对公金融业务多项创新业务推出，创新推出国内首个以人民币计价清算的全球化场外衍生产品——人民币 FFA；创新发行国内首单并购私募债；国内首单债券票面利率挂钩 CCER（核证自愿减排量）市场价格的债券正式注册成功；首单亚行（ADB）建筑节能贷款项目成功提款；首笔北金所委托债权投资业务成功落地；首批首家通过中金所、上期所、大商所和监控中心的期货保证金存管验收测试，顺利获得中金所首批期货保证金存管银行资格批复，并成为行业内首家与期货公司投产一线通平台的股份制银行。

在投资银行产品上，成功发行 15 年期长期限债务融资工具，创新研发股权基金结构化融资业务；顺利开展本行股权基金投贷联动创新业务。

在贸易金融与现金管理产品上，推出银证保、银商保、银财保、再保理、出口双保理海外预付、出口保理代付、标准仓单质押授信业务、国内信用证项下福费廷业务、票据池、小微电子银行、跨境集团查询服务等新业务；正式推广上线航付通业务，为全国航运类企业提供了高效、便捷、专业的电子支付及航运金融服务；顺应大数据时代潮流，积极试点与第三方数据平台合作，推出了富基标商在线应收账款池融资业务。

在资产托管与养老金业务上，推出“阳光慈善”托管服务产品和品牌；开展股票质押式回购资产管理计划托管业务、商业银行理财资金管理产品托管业务、基金专户资产管理计划托管业务、证券公司资产证券化托管业务等，丰富资产管理计划托管业务品种。五款养老金产品获人社部批复，累积规模超过 90 亿元。

在移动金融领域，公司率先完成与中国移动、中国银联的 NFC 手机支付产品研发和推广；首家推出了基于自然语言、符合微信用户使用习惯的微信银行，并形成了集微理财、微支付、微融资、微取款等于一体的微信银行服务体系；领先完成了远程智能银行的研发，并初步构

建了规模化布放体系。在不断推出创新产品的同时，联合高校与行业主流企业，推进移动金融标准与发展趋势研究，与中国移动联合发布移动金融 2.0 标准，引领行业发展趋势。移动金融业务年内荣获“2013 年中国移动金融领先银行奖”等多项荣誉，NFC 手机支付获得“2013 年度上海金融创新奖二等奖”。

#### **十六、利率、汇率、税率发生变化以及新的政策、法规对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况**

一是利率市场化改革快速推进。十八届三中全会对金融深化改革做了总体部署，利率市场化改革明显提速。2013 年，继 7 月央行全面放开金融机构贷款利率管制后，央行又于 12 月允许金融机构在银行间市场发行大额可转让同业存单（NCD），意味着我国存款利率市场化步伐又往前推进了一步。从利率走势来看，主要表现为理财产品收益率与同期限定期存款利差持续上行，同时金融机构实际贷款利率和民间借贷利率创下历史新高。2013 年 6 月份以来，货币市场利率与以往年度相比波动较大，市场流动性维持紧平衡状态。公司积极贯彻落实“以客户为中心”策略，持续推进客户下沉策略，加强客户分层分类经营，同时强化风险定价能力，有效应对利率市场化带来的挑战。同时，公司持续加强资产负债管理和流动性管理，对外支付和超额备付均处于正常水平，无任何对外违约，流动性风险相对可控，各项流动性指标均未突破监管限额，得到央行等监管机构的肯定。

二是热钱流入压力加大，人民币汇率持续创新高，人民币双向浮动弹性特征更趋明显。2013 年四季度以来，外部热钱一反三季度持续流出的趋势，流入压力逐步加大。人民币对美元汇率延续升值态势，即期汇率和中间价持续创新高。同时，人民币弹性特征更趋明显，人民币日波动幅度逐步加大。针对汇率波动幅度加大带来的市场风险，公司一方面进一步完善资金市场风险管理机制，建立了一套与市场风险内部模型配套的政策体系，不断完善市场风险监测、计量和控制体系；另一方面，公司积极提升市场风险监控深度，扩大风险监控范围，进一步优化和加强对交易账户和资金理财业务的市场风险管理，市场风险得到有效控制。

三是监管政策密集出台，有利于银行业在规范中保持稳健发展。2013 年下半年以来，国务院、央行、银监会等部门相继出台了加强影子银行监管的 107 号文、金融支持上海自贸区建设 30 条意见、商业银行流动性风险管理办法等监管政策。这些政策从本质看是以规范促发展、以改革控风险、以开放促提升，对于促进银行业保持稳健和可持续发展具有积极作用。同时，也有利于商业银行在金融深化改革的背景下，通过深入推进治理体系改革，完善风险治理体系，推动产品服务创新，抓住自贸区建设、人民币国际化、金融互联网化等机遇，更好地服务实体经济，形成新的业务模式和收入增长点。

## 第五节 重要事项

### 一、公司与战略投资者合作情况

报告期内，公司与战略投资者中国移动跨界合作取得新的突破。一是在移动金融及移动电子商务领域，中国移动浦发银行手机支付联名卡发卡量突破 120 万，同时，推出了“NFC 手机钱包联名卡”创新产品，成为业内首个将金融 IC 卡植入中国移动 SIM 卡安全空间的银行卡，NFC 应用下载量及用户规模全国第一，并获得由上海市政府颁发的“金融创新奖”，并成功实施上海地铁 NFC 应用改造。二是渠道资源共享领域突破颇丰，实现 200 余家营业网点置放对方自助设备，在国内独家推出总对总代缴中国移动话费功能，实现公司 6,000 余台自助设备的跨省、跨行代缴中国移动话费功能。三是客户服务资源共享深获市场认可，双方通过 VIP 讲堂、理财产品、贵宾客户增值服务共享等活动，提升了双方客户满意度。此外，双方进一步加强基础结算业务合作，扩大供应链融资范围，支持中国移动上下游企业和产业的发展。

### 二、规范实施新巴塞尔协议情况

报告期公司持续推进新资本协议实施工程，在项目实施、落地应用、合规达标、落实新规等方面取得新进展。一是公司根据监管机构有关新资本协议实施情况的试评估意见，开展了一系列的深化完善工作，进一步夯实合规达标基础。二是公司继续推进内部评级高级法和第二支柱领域的项目建设，押品管理和债项评级项目已完成管理咨询阶段，正在启动后续系统实施，内部资本充足评估项目取得阶段性成果。三是依托组织架构优化契机，公司充分整合新协议实施成果，与风险管理实践紧密结合，推动风险组合管理能力的提升和完善。从治理架构、组织保障等层面确保新资本协议实施成果的落地应用。四是认真贯彻《商业银行资本管理办法（试行）》实施，合理制定达标期内规划，组织专家加强新规的培训，多措并举推动落实。

### 三、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 831 笔，涉及金额约人民币 61.54 亿元。公司作为被告（含第三人）被起诉尚未判决的诉讼案件有 42 笔，涉及金额约人民币 3.39 亿元。

### 四、报告期内公司无资金被占用情况

### 五、破产重整相关事项

本年度公司无破产重整相关事项。

### 六、重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

### 七、重大合同及其履行情况

- 1、重大托管、承包、租赁事项：报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。
- 2、重大担保：报告期内，公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。
- 3、委托理财：报告期内公司不存在委托理财事项。

4、其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

#### **八、公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项**

公司股东中国移动通信集团广东有限公司（简称“广东移动”，持股占公司总股本 20%）承诺：其参与认购公司 2010 年 10 月非公开发行股票的限售期为 36 个月；另根据中国银监会关于相关商业银行主要股东资格审核的监管要求，广东移动的控股母公司中国移动有限公司于 2010 年 8 月 31 日在香港联交所公告如下对中国银监会的承诺：广东移动自本次非公开发行股份交割之日起 5 年内不转让所持该公司股份（适用法律法规许可范围内，在广东移动关联机构之间的转让不受此限）；到期转让股份及受让方的股东资格应根据相关法律法规的规定取得监管部门的同意。

#### **九、聘任、解聘会计师事务所情况**

公司 2012 年度股东大会审议通过决议，续聘普华永道中天会计师事务所有限公司作为 2013 年度外部审计师。根据财政部批复，普华永道中天会计师事务所有限公司于 2013 年 7 月 1 日转制设立为普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）。根据财政部、证监会及国资委相关规定，“转制后的特殊普通合伙会计师事务所履行原会计师事务所的业务合同，或与客户续签新的业务合同，不视为更换或重新聘任会计师事务所”。据此，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）继续担任公司 2013 年度的外部审计师。

公司 2013 年度按企业会计准则编制的财务报告和按国际财务报告准则编制的财务报告由普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，审计费用合计为 690 万（包含中期财务报告审阅和年度财务报告审计）。公司 2013 年度内部控制评价报告由普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，审计费用为 210 万。

#### **十、监管部门立案调查、行政处罚等情况**

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东、第一大股东、不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

报告期内公司没有发生被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

#### **十一、公司报告期内核销损失类贷款情况**

报告期内，根据《上海浦东发展银行信贷资产损失核销管理办法》等制度规定，经公司董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款共 44.37 亿元（含部分无追索权贷款损失核销）。公司将按照“账销、案存、权在”原则，继续对外追索（无追索权的除外），把信贷资金损失减少到最低度。

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、股本情况

#### 1、股份结构情况表

单位:股

	数量	比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>		
1、国家持股	-	-
2、国有法人持股	-	-
3、其他内资持股	3,730,694,283	20
其中：境内法人持股	3,730,694,283	20
境内自然人持股	-	-
4、外资持股	-	-
其中：境外法人持股	-	-
境外自然人持股	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>		
1、人民币普通股	14,922,777,132	80
2、境内上市的外资股	-	-
3、境外上市的外资股	-	-
4、其他	-	-
<b>三、股份总数</b>	18,653,471,415	100

#### 2、限售股份变动情况

单位:股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
中国移动通信集团广东有限公司	3,730,694,283	0	0	3,730,694,283	参与定向增发,五年内不转让	2015-10-14

### 二、证券发行与上市情况

1、前三年历次证券发行情况：公司 2010 年非公开发行股票：2010 年 9 月 26 日，中国证监会证监许可[2010]1278 号文批复核准公司非公开发行 A 股，实际发行 2,869,764,833 股，发行价格 13.75 元/股，扣除发行费用后，该次非公开发行新股的实际募集资金净额为人民币 39,199,464,245.32 元，发行完成后，公司总股本为 14,348,824,165 股。

2、报告期内，公司没有实施送股、转增股本、配股、增发新股、非公开发行股票等引起公司股份总数及股东结构的变动。亦无内部职工股。

### 三、股东情况

#### 1、股东数量和持股情况

报告期末股东总数	520,753	年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数	517,256		
前十名股东持股情况					
股东名称	持股总数	比例 (%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数
中国移动通信集团广东有限公司	3,730,694,283	20.000	-	3,730,694,283	-
上海国际集团有限公司	3,157,513,917	16.927	-	-	-
上海国际信托有限公司	975,923,794	5.232	-	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999	2.022	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	272,109,484	1.459	+216,611,500	-	-
百联集团有限公司	190,083,517	1.019	-	-	-
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160,880,407	0.862	-	-	-
中国证券金融股份有限公司	133,073,014	0.713	+133,073,014	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	116,600,000	0.625	-60,300,000	-	12,000,000
上海市邮政公司	113,141,353	0.607			
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股	股份种类			
上海国际集团有限公司	3,157,513,917	人民币普通股			
上海国际信托有限公司	975,923,794	人民币普通股			
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999	人民币普通股			
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	272,109,484	人民币普通股			
百联集团有限公司	190,083,517	人民币普通股			
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160,880,407	人民币普通股			
中国证券金融股份有限公司	133,073,014	人民币普通股			
雅戈尔集团股份有限公司	116,600,000	人民币普通股			
上海市邮政公司	113,141,353	人民币普通股			
中国工商银行—上证 50 交易型开放式指数证券投资基	103,426,062	人民币普通股			
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际集团有限公司为上海国际信托有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。				

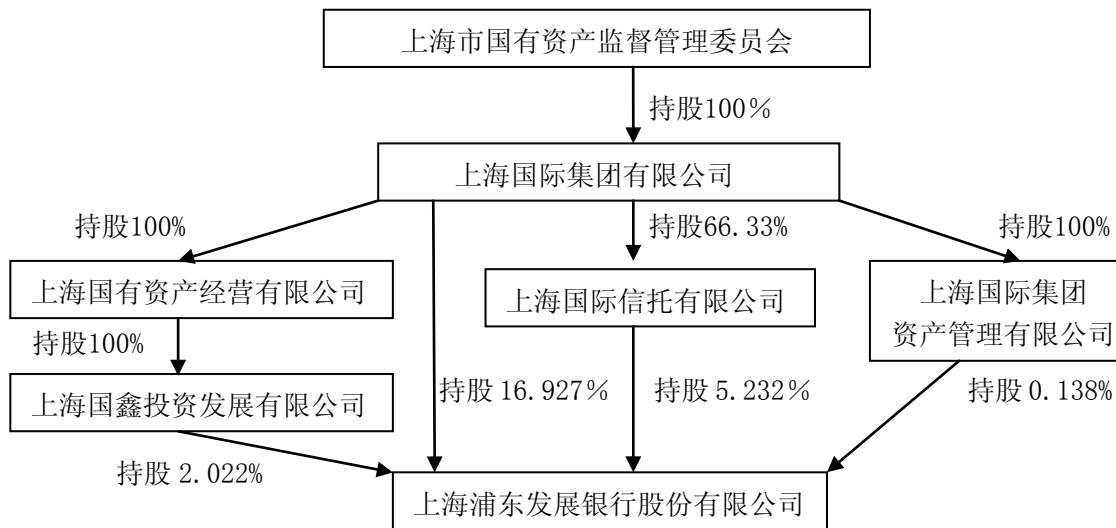
#### 2、公司合并持有股份第一大股东简介

- (1) 本报告期内公司合并持有股份第一大股东没有发生变更。
- (2) 公司与合并持有股份第一大股东之间的产权及控制关系的方框图

公司合并持有股份第一大股东为上海国际集团有限公司，合计持有公司24.31%股份，其成立于2000年4月20日，注册资本人民币1,055,884万元，注册地址为威海路511号，法定代表人为沈骏。企业类型为有限责任公司（国有独资）。经营范围为：开展以金融为主、非

金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务，金融研究，社会咨询等。其组织机构代码为 63175773-9。

公司与合并持有股份第一大股东及其关联公司之间的股权关系如下：



### 3、截止本报告期末公司其他持股在百分之十以上的法人股东

公司股东中国移动通信集团广东有限公司，持有公司 20%股份，其注册资本：人民币 559,484 万元，注册地：广州市，法定代表人为钟天华。企业类型为有限责任公司。经营范围：在其所在省经营移动通信业务（包括语音、数据、多媒体等）；IP 电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP 电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP 电话和互联网等设施的安装、工程安装和维修；经营与移动通信、IP 电话和互联网业务相关的系统集成、漫游结算、技术开发、技术服务、设备销售等；出售、出租移动电话终端设备、IP 电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务。

## 第七节 董事、监事和高级管理人员

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### 1、报告期现任董事、监事、高级管理人员

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	持股量	报告期内从公司领取的报酬(万元)(税前)
董事长	吉晓辉	男	1955 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	150
副董事长、行长	朱玉辰	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	150
副董事长	陈 辛	男	1955 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	150
董事	杨德红	男	1966 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	潘卫东	男	1966 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	沙跃家	男	1958 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	朱 敏	女	1964 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	马新生	男	1954 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	尉彭城	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	王观钼	男	1949 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事、董事会秘书	沈 思	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	200
独立董事	陈学彬	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	32
独立董事	赵久苏	男	1954 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	34
独立董事	张维迎	男	1959 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	26
独立董事	郭 为	男	1963 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	26
独立董事	华仁长	男	1950 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	31
独立董事	周勤业	男	1952 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	34
独立董事	孙持平	男	1958 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	28
监事会主席	刘海彬	男	1952 年	2012. 10. 11-2014. 02. 11	-	150
监事	张林德	男	1950 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
监事	李庆丰	男	1971 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
外部监事	胡祖六	男	1963 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	23
外部监事	夏大慰	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	25
外部监事	陈世敏	男	1958 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	25
职工监事	吴国元	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230
职工监事	耿光新	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230
副行长	商洪波	男	1959 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230
副行长、财务总监	刘信义	男	1965 年	2012. 10. 11-2014. 01. 17	-	230
副行长	姜明生	男	1960 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230
副行长	冀光恒	男	1968 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230
副行长	穆 矢	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230
副行长	徐海燕	女	1960 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	230

注：1、2014 年 1 月 17 日，公司副行长、财务总监刘信义因工作调动不再担任副行长、财务总监职务。

- 2、2014年2月11日，公司监事会主席刘海彬因已届退休年龄，辞去监事会主席、监事职务。
- 3、公司领薪的董事、监事、高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。

## 2、2012年度，经考核及主管部门确认后的领薪情况

姓名	职务	2012年度薪酬总额(万元、税前)
吉晓辉	董事长	209.85
朱玉辰	副董事长、行长	52.46
陈 辛	副董事长	209.85
沈 思	董事、董事会秘书	281.29
刘海彬	监事会主席	209.85
吴国元	职工监事	351.60
耿光新	职工监事	351.60
商洪波	副行长	342.16
刘信义	副行长、财务总监	351.60
姜明生	副行长	332.72
冀光恒	副行长	345.31
穆矢	副行长	348.46
徐海燕	副行长	329.57

注：朱玉辰副董事长、行长领薪期间为2012年10月-12月。

### 3、报告期内，董事、监事、高级管理人员没有发生变动。

### 4、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

#### (1) 董事

吉晓辉，男，1955年出生，工商管理硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海浦东分行行长、党委副书记；中国工商银行上海市分行副行长、党委副书记；中国工商银行上海市分行行长、党委书记；上海市政府副秘书长、上海市金融工作党委副书记、上海市金融服务办公室主任、上海国际集团有限公司董事长、党委书记，第十届、第十一届全国政协委员。现任上海浦东发展银行股份有限公司董事长、党委书记。中共上海市第十届委员会委员。

朱玉辰，男，1961年出生，研究生学历，经济学博士，高级经济师，中国农业大学兼职教授。曾任中国粮食贸易公司粮食批发市场管理办公室主任，深圳中期期货经纪有限公司总裁，上海中期期货经纪有限公司董事长、总裁，中国国际期货经纪有限公司高级副总裁，大连商品交易所党委书记、总经理，中国金融期货交易所股份有限公司总经理、党委副书记；现任上海浦东发展银行副董事长、行长、党委副书记。第十二届全国政协委员。

陈 辛，男，1955年出生，硕士，高级经济师。曾任中国工商银行上海市分行静安支行副行长；上海浦东发展银行信贷部总经理；上海浦东发展银行董事、副行长；上海银行董事长、党委书记、行长。现任上海浦东发展银行副董事长、党委副书记，上海国际集团有限公司副董事长。

杨德红，男，1966年出生，大学学历，硕士，经济师。曾任上海国际信托投资公司投资银行总部总经理；上海上投国际投资咨询有限公司总经理；上海国际集团资产经营有限公司总经理；上海国际集团有限公司办公室、董事会办公室、信息中心主任；上海国际信托投

资有限公司副总经理；上海国际集团有限公司总经理助理。现任上海国际集团副总裁、上海爱建股份有限公司总经理。

潘卫东，男，1966 年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任宁波证券公司业务部副经理；上海浦东发展银行宁波分行资财部总经理、北仑支行行长、宁波分行副行长；上海浦东发展银行产品开发部总经理；上海浦东发展银行昆明分行行长、党组书记；2005 年 6 月至 2008 年 3 月挂职于上海市金融服务办公室任金融机构处处长。现任上海国际集团副总裁，上海国际信托有限公司党委书记、董事长。

沙跃家，男，1958 年出生，博士研究生，教授级高级工程师。曾任北京电信管理局工建部四处处长，北京电信规划设计院院长，北京电信管理局副局长，北京移动通信公司副总经理、党委委员，北京移动通信有限责任公司董事长、总经理、党委书记。现任中国移动通信集团公司副总裁/副总经理、党组成员。

朱 敏，女，1964 年出生，博士研究生，高级会计师。曾任中国电信（香港）有限公司财务部总经理，中国移动通信集团公司财务部部长、资金调度中心主任。现任中国移动通信集团公司财务部总经理，中国移动有限公司副财务总监、财务部总经理、中国移动（香港）集团有限公司财务部总经理。

马新生，男，1954 年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任上海整流器总厂党委书记、厂长；上海电气股份公司副总经理；上海机电贸易大厦党委书记、总经理；上海电气集团党委副书记、副董事长、总裁；上海市国资委党委副书记；百联集团有限公司党委书记、董事长；现任上海市人大财经委副主任。

尉彭城，男，1953 年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任徐州卷烟厂厂长，徐州市烟草专卖局局长，江苏省烟草专卖局（公司）副总经理、党组成员、徐州市局党委书记，江苏省烟草专卖局（公司）副局长、副总经理、党组成员（正厅级）。现任江苏省烟草专卖局（公司）局长、总经理、党组书记。

王观钼，男，1949 年出生，大学，高级经济师。曾任上海市邮政运输局局长；上海市邮电管理局局长助理、副局长；上海市邮政局局长、党委书记，上海市邮政公司党委书记、总经理，上海市邮政速递物流有限公司董事长，现任上海市集邮协会会长。上海市第十三届人大常务委员会常委，内务司法委委员，法制委员。第十届全国人大代表。

沈 思，男，1953 年出生，硕士、EMBA，高级经济师。曾任中国人民银行浙江省分行副处长、处长，人民银行总行调统司副司长，上海浦东发展银行杭州分行副行长、上海浦东发展银行董事会秘书，现任上海浦东发展银行董事、董事会秘书。

陈学彬，男，1953 年出生，博士，教授，博士生导师。曾任上海财经大学金融研究中心主任，复旦大学金融研究院副院长。现任复旦大学金融研究院教授。兼任中国金融学会常务理事学术委员，中国国际金融学会常务理事学术委员，中国金融学专业学位教育指导委员会委员。

赵久苏，男，1954 年出生，博士。曾任美国高特兄弟律师事务所律师、英国高伟绅律师事务所合伙人、美国众达律师事务所上海代表处合伙人，现任美国 McDermott Will & Emery 律师事务所合伙人，元达律师事务所（MWE 在华战略合作伙伴）高级法律顾问。

张维迎，男，1959 年出生，博士、教授。曾任国家体改委中国经济体制改革研究院副研究员、北京大学工商管理研究所所长、光华管理学院副院长、院长、北京大学校长助理，现任北京大学经济学教授。

郭为，男，1963年出生，硕士研究生，高级工程师。曾任联想集团董事、高级副总裁，神州数码（中国）有限公司CEO。现任神州数码控股有限公司董事局主席；第十二届全国政协委员、北京信息化协会会长、中国民营科技企业家协会会长、中国企业家协会副会长；2002年荣获“中国十大杰出青年”、2005年荣获“中国青年企业家管理创新金奖”。

华仁长，男，1950年出生，大专学历，研究员。曾任中国科学院上海药物研究所党委副书记、副所长；中国科学院上海分院副院长、常务副院长、党组书记兼常务副院长；第九届上海市政协委员，第十二届上海市人大教科文卫委员，第九届上海市市委委员，第十三届上海市人大常委；现任上海联升创业投资有限公司董事长。

周勤业，男，1952年出生，研究生学历，教授，博士生导师。曾任上海财经大学会计系副系主任，上海证券交易所发展研究中心主任、上市部总监、副总经理、总会计师；现任财政部会计准则委员会委员、中国注册会计师协会审计准则委员会委员，兴业银行股份有限公司、上海汽车集团股份有限公司、中国中煤能源股份有限公司独立董事；上海华东电脑股份有限公司、安信信托投资股份有限公司、浙江龙盛集团股份有限公司董事。

孙持平，男，1958年出生，硕士学位，高级经济师。曾任中国工商银行上海市分行营业部副主任、党委副书记兼纪委书记，中国工商银行上海市徐汇支行行长、党委副书记，中国工商银行上海市分行国际业务部总经理，中国工商银行上海市分行副行长；中国工商银行广东省分行行长、党委书记，上海市分行行长、党委书记，江苏省分行行长、党委书记；现任工银安盛人寿保险公司董事长。

## （2）监事

刘海彬，男，1952年出生，研究生学历、工商管理硕士。曾任安徽日报记者，国家审计出版社编辑二室主任，国家审计署驻南京特派办特派员助理、副特派员（主持工作），国家审计署驻上海特派办特派员、党组书记。任上海浦东发展银行监事会主席、浦发银行党建督察员、上海国际集团有限公司董事，2014年2月11日，因已届退休年龄，辞去浦发银行监事会主席、监事职务。

李庆丰，男，1971年出生，研究生学历。曾任上海久恒期货经纪有限公司总经理、董事长，上海久联集团有限公司副总经理、党总支副书记。现任上海久联集团有限公司总经理、党总支书记，上海石油交易所总经理。

张林德，男，1950年出生，工商管理硕士。曾任上海国脉通信有限公司副经理，上海市图像数据公司经理、支部副书记，上海市邮电管理局办公室主任，上海市信息产业有限公司总经理、党委副书记，上海市邮电管理局副局长，上海市电信公司副总经理。现任上海邮电经济研究会会长。

夏大慰，男，1953年出生，硕士，教授，博士生导师。曾任上海财经大学校长助理、副校长，上海国家会计学院院长。现任上海国家会计学院教授，兼任中国工业经济学会副会长，财政部会计准则委员会咨询专家，财政部企业内部控制标准委员会委员，上海证券交易所上市委员会委员。享受国务院政府津贴。

胡祖六，男，1963年出生，博士。曾任世界银行顾问，国际货币基金组织官员，瑞士日内瓦—达沃斯世界经济论坛首席经济学家与研究部主管、高盛（亚洲）董事总经理。现任春华资本集团董事长，兼任清华大学教授、香港特区政府策略委员会委员、香港证监会顾问。

陈世敏，男，1958 年出生，博士，具有美国注册管理会计师资格。曾在国内外多所大学任教，包括上海财经大学、香港岭南大学、香港理工大学、美国宾州克莱瑞恩大学、美国路易斯安那大学拉斐亚校区。现任中欧国际工商学院副教务长、MBA 主任及会计学教授，兼上海财经大学会计学院客席教授及博士生导师。

吴国元，男，1961 年出生，大专学历，工商管理硕士学位，高级经济师职称。曾任中国农业银行江阴市支行虹桥营业部主任、计划科科长，上海浦东发展银行江阴支行行长、党组书记、南京分行副行长。现任上海浦东发展银行南京分行行长、党委书记，溧阳浦发村镇银行董事长。

耿光新，男，1961 年出生，大学学历，工商管理硕士学位，高级经济师职称。曾任中国工商银行莒县支行信贷股股长、临沂地区中心支行计划人事副科长、日照分行主任，中国工商银行日照分行行长、党委书记，上海浦东发展银行济南分行行长、党委书记，邹平浦发村镇银行董事长，现任上海浦东发展银行村镇银行管理中心总经理。

### (3) 高级管理人员

商洪波，男，1959 年出生，硕士、EMBA。曾任中国人民银行宁波分行办公室副主任、金管处副处长（主持工作）、办公室主任、副行长，上海浦东发展银行宁波分行行长、党委书记、上海浦东发展银行董事、副行长。现任上海浦东发展银行副行长。

刘信义，男，1965 年出生，研究生学历，高级经济师，曾任上海浦东发展银行空港支行副行长（主持工作）、上海浦东发展银行上海地区总部副总经理、党委委员，2002 年 10 月上海市金融服务办挂职任机构处处长、市金融服务办主任助理，上海浦东发展银行副行长，上海浦东发展银行副行长、财务总监。2014 年 1 月 17 日，因工作调动辞去副行长、财务总监职务。

姜明生，男，1960 年出生，大学学历。曾任招商银行广州分行副行长（主持工作）、招商银行总行公司银行部总经理、招商银行上海分行党委书记、副行长（主持工作）、招商银行上海分行党委书记、行长，上海浦东发展银行副行长兼上海分行行长、党委书记。现任上海浦东发展银行副行长。

冀光恒，男，1968 年出生，博士，高级经济师。曾任上海银工房地产开发公司董事、副总经理、中国工商银行总行住房信贷部市场开发处副处长、中国工商银行总行副行长专职秘书、中国工商银行北京市分行办公室主任兼党办主任、长安支行行长、党委书记、北京市分行党委委员、副行长，上海浦东发展银行副行长兼北京分行行长、党委书记。现任上海浦东发展银行副行长。

穆 矢，男，1961 年出生，研究生学历，高级经济师。曾任天津市人大财经委办公室副主任、天津信托投资公司总裁助理、上海浦东发展银行天津分行副行长、行长、党委书记、总行风险管理总部总监。现任上海浦东发展银行副行长。

徐海燕，女，1960 年出生，大学学历，EMBA，高级经济师。曾任中国投资银行宁波分行筹建负责人、中国建设银行宁波分行计划计划处处长、上海浦东发展银行宁波分行副行长、总行公司金融部总经理、总行公司及投资银行总部总经理。现任上海浦东发展银行副行长。

## 二、在股东单位任职情况

姓名	任职的股东名称	现担任的职务	任期起始日期
陈 辛	上海国际集团有限公司	副董事长	2008 年 11 月
杨德红	上海国际集团有限公司	副总经理	2008 年 4 月
潘卫东	上海国际信托有限公司	董事长、党委书记	2008 年 6 月
尉彭城	中国烟草总公司江苏省公司	总经理、党组书记	2004 年 6 月
刘海彬	上海国际集团有限公司	董事	2005 年 9 月
李庆丰	上海久联集团有限公司	总经理	2008 年 12 月

## 三、在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	现担任的职务
沙跃家	中国移动通信集团公司	副总裁
朱 敏	中国移动通信集团公司	财务部总经理
马新生	上海市人大财经委	副主任
王观钼	上海市集邮协会	会长
陈学彬	复旦大学金融研究院	教授
赵久苏	美国 McDermott Will & Emery 律师事务所	合伙人
	元达律师事务所 (MWE 在华战略合作伙伴)	高级法律顾问
张维迎	北京大学	教授
郭 为	神州数码控股有限公司	董事局主席兼 CEO
	慧聪网有限公司	非执行董事
	鼎捷软件股份有限公司	董事
	泰康人寿保险股份有限公司	独立董事
华仁长	上海联升创业投资有限公司	董事长
周勤业	兴业银行股份有限公司、上海汽车集团股份有限公司、 中国中煤能源有限公司	独立董事
	上海华东电脑股份有限公司、安信信托投资股份有限公司、 浙江龙盛集团股份有限公司	董事
孙持平	工银安盛人寿保险公司	董事长
沈 思	复旦大学经济学院	硕士生兼职导师
李庆丰	上海石油交易所	总经理
张林德	上海邮电经济研究会	会长
夏大慰	上海国家会计学院	教授、学术委员会主任
胡祖六	春华资本集团	董事长
陈世敏	中欧国际工商学院	教授、副教务长、MBA 主任

## 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬由董事会下设的薪酬与考核委员会审核，并报董事会通过。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司薪酬分配范围包括全部人员，分配方案报董事会及其薪酬与考核委员会通过，公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬均按照上述分配方案，根据考核结果并报上级主管部门确定。

董事、监事和高级管理人员报酬的应付报酬情况	由于董事、监事和高级管理人员的考核尚未结束，报告期内的薪酬还未包括考核核定应发放的薪酬。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	公司领薪董事、监事和高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，目前公司支付的薪酬合计为 2640 万元（税前）。

### 五、母公司和主要子公司的员工情况

母公司在职员工的数量（人）	38,065
主要子公司在职员工的数量（人）	911
在职员工的数量合计（人）	38,976
母公司及主要子公司离退休职工人数（人）	402
其中：母公司员工专业构成	
专业构成类别	人数
管理人员（人）	315
银行业务人员（人）	36,885
技术人员（人）	865
其中：母公司员工教育程度类别	
教育程度	人数
大专、中专学历（人）	7,770
大学本科学历（人）	26,199
硕士、博士学历（人）	4,096

## 第八节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司进一步完善公司治理结构，借鉴国际上成熟的公司治理经验，努力构建和形成合理的股权结构，通过明晰公司治理各主体的职责边界，实现各利益相关者的利益均衡化和最大化，保护存款人的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值，努力建设资本充足、内控严密、运营安全、效益良好的具有核心竞争优势的现代金融服务企业。

1、关于股东与股东大会：公司严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，2013 年度公司共召开一次股东大会，通过决议 9 项，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

2、关于董事与董事会：公司第五届董事会现有 18 名董事，其中执行董事 4 名、股东单位董事 7 名、独立董事 7 名，独立董事均由金融、法律、战略管理、IT 等方面有较大社会影响的专业人士担任。报告期内董事会共召开会议 12 次，其中实体会议 5 次，通讯表决会议 7 次，通过决议 52 项，审阅专项报告 12 项；执行董事会议召开 5 次，通过决议 11 项。董事会下设的委员会有战略委员会、提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会和资本与经营管理委员会六个委员会，各委员会分工明确，权责分明，有效运作；六个专门委员会共召开会议 16 次，通过决议 39 项。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，在确定公司的经营发展战略、聘任高级管理层成员、制订银行年度财务预算方案、利润分配方案、完善银行的风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督高级管理层的有效履职、监督银行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

3、关于监事和监事会：公司第五届监事会现有监事 8 名，其中外部监事 3 名、职工代表监事 2 名；监事会下设提名委员会、监督委员会。全体监事勤勉、尽责，积极发挥监事会会对银行合规、风险、内控制度建设和经营成果真实性的监督作用。报告期内监事会共召开 12 次会议，其中实体会议召开 5 次，通讯表决会议召开了 7 次，通过各项决议 51 项；监事会专门委员会召开会议 1 次，审议通过了 4 项议案。本着对股东负责的精神，公司监事认真履行职责，对公司财务以及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

4、关于高级管理层：报告期末，公司高级管理层设 1 名行长、6 名副行长、1 名董事会秘书、1 名财务总监。公司高管层在董事会领导下，遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。高级管理层积极贯彻国家宏观调控政策，紧紧转变经济发展方式的有利时机，认真落实监管机构要求，着力应对国际国内复杂多变的经济形势，以客户为中心，强化创新驱动，加快转型发展，优化业务结构，提升收入水平，确保银行经营与董事会批准的发展战略、风险偏好、各项政策流程和程序相一致。市场竞争力、社会影响力、企业凝聚力得到进一步增强，完成董事会年初下达的经营计划指标。公司高级管理层下设资产负债管理委员会、营销推进委员会、风险管理委员会、信息化建设委员会等。

5、关于信息披露与透明度：公司严格按照法律、法规和公司章程，以及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内完成定期报告披露 4 次，临时公告披露 37 次，对公司“三会”决议以及重大事项如实施利润分配等及时进行了公告。2013 年 1 月 5 日公司披露业绩快报，再次成为沪深两市首家披露业绩快报的公司。

#### 6、关于内幕信息知情人及外部信息使用人管理制度的建立健全情况

公司制定了《内幕信息知情人管理制度》、《外部信息使用人制度》等制度，明确规定公司向股东及其他外部信息使用人报送文件涉及未公开重大信息的，应当依法履行报告和披露手续，不得违反相关法律法规与规章制度。在法定应披露的信息未公开披露前，任何部门和个人都不得以任何形式向外泄漏，公司董事、监事、高级管理人员和其他知情人员在重大信息披露前，应将该信息的知情者控制在最小范围内，不得泄漏本行内幕信息，不得进行内幕交易或配合他人操纵证券及其衍生品种交易价格。经自查内幕信息知情人没有在影响公司股价的重大敏感信息披露前利用内幕信息买卖公司股份的情况。公司还将继续结合监管要求和实践经验，规范和加强内幕信息知情人和对外信息报送的管理，进一步完善相关管理制度。

## 二、股东大会情况简介

2013 年 5 月 16 日，公司在上海召开了 2012 年年度股东大会，参加表决的股东（股东授权代理人）共 150 人，共持有代表公司 9,740,763,540 股有表决权股份，占公司股份总数的 52.219%。会议以现场记名投票方式表决，审议并通过《公司 2012 年度董事会工作报告》、《公司 2012 年度监事会工作报告》、《公司 2012 年度财务决算和 2013 年度财务预算报告》、《公司 2012 年度利润分配预案》、《关于续聘会计师事务所的议案》、《关于修改<公司章程>的议案》、《关于实施董事、监事及高级管理人员责任保险的议案》、《关于外部监事津贴制度的议案》。相关决议公告刊登在 2013 年 5 月 17 日《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>。

## 三、董事履行职责情况

### 1、董事参加董事会议的出席情况

董事姓名	是否独立董事	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参会	出席股东大会次数
吉晓辉	否	12	12	7	0	0	否	1
朱玉辰	否	12	11	7	1	0	否	1
陈辛	否	12	12	7	0	0	否	1
杨德红	否	12	11	7	1	0	否	0
潘卫东	否	12	12	7	0	0	否	0
沙跃家	否	12	9	7	3	0	否	0
朱敏	否	12	9	7	3	0	否	0
马新生	否	12	10	7	2	0	否	0
尉彭城	否	12	8	7	4	0	否	0
王观钼	否	12	11	7	1	0	否	1
沈思	否	12	12	7	0	0	否	1
陈学彬	是	12	12	7	0	0	否	1
赵久苏	是	12	11	7	1	0	否	1

张维迎	是	12	10	7	2	0	否	0
郭为	是	12	9	7	3	0	否	0
华仁长	是	12	12	7	0	0	否	0
周勤业	是	12	12	7	0	0	否	1
孙持平	是	12	9	7	3	0	否	1

年内召开董事会议次数	12
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	7
现场结合通讯方式召开会议次数	-

## 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度的董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

## 3、独立董事履职情况

公司董事会共有独立董事7名，达到董事会成员三分之一以上的规定。董事会风险管理与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任。独立董事专业涵盖会计、金融和法律，并在国内外享有较高的声誉。2013年，董事会召开12次会议，独立董事亲自出席会议率达到89%。董事会专门委员会召开16次会议，独立董事在专业委员会中占一半以上人数，发挥了较大的作用；报告期召开独立董事会议1次，通过决议1项，独立董事发表专项独立意见4次。各独立董事本着为全体股东负责的态度，认真履行诚信和勤勉义务，维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯，并为董事会科学决策发挥了积极作用。

## 4、独立董事关于对外担保情况的独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，独立董事对公司的对外担保情况进行了核查。截止2013年12月31日，公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于公司的正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，公司针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。本公司对外担保均系正常表外业务，表外负债情况如下：

单位：人民币百万元

项目内容	2013年12月31日	2012年12月31日
银行承兑汇票	502,094	521,767
信用证下承兑汇票	64,935	37,681
开出保函	81,195	54,784
开出信用证	97,336	120,024
信用卡及其他承诺	96,838	58,195

本公司没有对关联方的特殊担保情况。报告期内，公司认真执行证监会【2003】56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

#### 四、董事会各专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议

1、战略委员会：报告期内召开 1 次会议，审议通过了《关于修订<公司章程>的议案》、《关于制定<投资者关系管理工作实施细则>的议案》、《2013-2015 年国际化发展战略规划》、《2012 年社会企业责任报告》等 4 项议案，对影响公司发展重大事项进行研究并提出建议。

2、资本与经营管理委员会：报告期内召开 2 次会议，根据公司的发展战略，审议了《关于 2013-2018 年资本充足率达标规划的议案》、《关于 2008 年次级债券赎回相关事宜的议案》、《关于修订资产负债管理政策（2013 年）的议案》、《关于收购设立香港投资银行的议案》、《关于购置上海世博地块建设综合业务运营中心的议案》等 5 项议案，对须经董事会批准的资本运作项目与制度进行了讨论与研究，并提出了明确的建议。

3、审计委员会：报告期内共召开 6 次会议，履行审核公司的财务信息、审查公司内控制度的建设与执行情况等职责，审议了《2012 年度报告及其摘要》、《2012 年度利润分配预案》、《2012 年度财务决算和 2013 年度财务预算报告》、《关于续聘会计师事务所的议案》、《2012 年度内部控制自我评估报告》、《2013 年第一季度报告》、《2013 年半年度报告及其摘要》、《2013 年第三季度报告》、《关于内部审计工作规划（2013-2015 年）的议案》等 10 项议案。认真落实有关定期报告编制要求，召开专题会议，与会计师事务所协商确定了财务报告审计工作的时间安排，在年审会计师审计过程中与其保持持续沟通，并督促年审会计师在保证审计工作质量的前提下按照约定时限提交审计报告。

4、风险管理与关联交易控制委员：报告期内召开 6 次会议，审议《关于 2013 年业务经营风险偏好策略的议案》、《关于 2012 年关联交易情况的报告》、《关于信贷资产损失核销的议案》、《关于信用卡资产损失核销的议案》、《关于公司业务不良贷款批量转让立项报告的议案》、《关于<信息科技风险管理政策>的议案》、《公司关于调整外包范围及相关安排的议案》等 17 项议案。对公司风险及管理现状、风险承受能力进行评估，提出了完善风险管理的意见，审查与批准关联交易，控制关联交易风险。

5、薪酬与考核委员会：报告期内召开 1 次会议，审议了《2012 年度董事履职评价的报告》、《关于高级管理人员 2012 年度履职考核情况的议案》、等内容。认真听取《公司 2012 年度薪酬分配执行情况的报告》，研究董事（公司领薪董事）、高管人员的考核标准、薪酬政策与方案，同时监督薪酬方案的实施。

#### 五、监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议

#### 六、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面独立情况

公司没有控股股东。公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，其与控股的子公司上海国际信托有限公司、上海国鑫投资发展有限公司、上海国际集团资产管理有限公司合并持有公司 24.319% 的股份；公司与其在资产、人员、财务、机构和业务等方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在大股东以任何形式占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

	是否独立完整	情况说明	对公司产生的影响	改进措施
业务方面独立完整情况	是	公司业务独立，自主经营，业务结构完整。	-	-
人员方面独立完整情况	是	公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。行长、副行长、董事会秘书、财务总监等高级管理人员均在公司领取报酬，未在第一大股东单位领取报酬。	-	-
资产方面独立完整情况	是	公司拥有独立的经营场所和配套设施。	-	-
机构方面独立完整情况	是	公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系。	-	-
财务方面独立完整情况	是	公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。	-	-

## 七、高级管理人员的考评及激励情况

为进一步完善公司治理结构，推进公司建立完善与股东价值相挂钩的激励约束机制，有效调动高级管理人员的积极性和创造性，持续提升公司的效益、规模和质量，确保公司发展战略目标的实现，公司董事会审议通过了《高级管理人员考核暂行办法》。其总体原则：一是按照科学发展观的要求，推动银行提高战略管理、改革创新、资本节约和环境保护水平，不断增强公司核心竞争能力和可持续发展能力；二是按照公司相关利益者的利益均衡原则以及可持续发展的要求，依法合规地考核高级管理人员的经营绩效；三是按照银行效益、规模、质量、发展四个维度进行综合考核；同时根据不同业务结构要求和管理特点，实事求是地实行科学的分类考核；综合考核与分类考核实行定量与定性相结合、并以定量考核为主的办法；四是按照权责利相统一的要求，强化高级管理人员履职评价考核的力度，有奖有罚、奖罚对等，激励与约束并重，考核结果作为高级管理人员薪酬确定和职务聘免的重要依据。

根据该《办法》以及 2013 年度公司经营计划和主要工作任务的完成情况，董事会薪酬委员会完成了对公司高管的履职考核，认为 2013 年度公司高管人员履职尽责，全面完成了董事会确定的各项经营计划和工作任务，业绩显著。董事会认真审议并通过了上述考核结果。

## 八、投资者关系管理

报告期内，公司管理层密切关注市场动向，积极与投资者和分析师展开了沟通，通过召开业绩交流会、走访机构投资者、接待投资者来访、举行电话会议、参与券商组织的各类型研讨会等多种方式，进一步提升了公司的透明度、改善投资者体验、提高投资者信息满意度。全年公司共接待 80 余批（次）的国内外投资者来访；参加境内外机构举办的策略会 9 次。同时公司也积极创造条件，尽可能多地借助电话、网络等多种渠道与投资者展开交流，进一步提升公司的透明度、改善投资者体验、提高投资者信息满意度。

## 九、公司获奖情况

<b>企业 社 会 责任</b>	中国银行业协会	2012 年度社会责任最佳公益慈善贡献奖
		全行志愿者日活动荣获 2012 年度公益慈善优秀项目奖
		绵竹浦发村镇银行荣获 2012 年度最佳社会责任特殊网点贡献奖
	第一财经	“温暖金融 2013 第一财经·陆家嘴年度金融公益榜”年度影响力奖
<b>金融 服务</b>	第一财经	2013 金融价值榜 “年度董事会秘书奖”
	中国《银行家》杂志	“商旅卡”积木式产品设计模式、“股权基金投贷联动”、“非金融企业资产支持票据承销”3项金融产品创新案例荣获“2013 年中国金融创新奖”评选“十佳金融产品创新奖”金融产品创新奖
	证券时报	中国最佳银行理财品牌、中国最佳风控理财银行、中国最佳财富管
	证券时报	荣获 2013 年中国区“最具竞争力银行投行”“最佳并购顾问银行”
	大众证券报	最佳股东回报奖
	美国《环球金融》杂志	2013 年中国之星最佳零售银行 (Best Consumer Bank) 奖项
	《快公司》中文版	浦发微信银行获评“中国十大商业创意案例”
	证券时报社、新财富杂志社	2013 年度最佳网上银行、2013 年度最佳手机银行、2013 年度最佳电子银行服务创新银行
	中国金融认证中心	2013 年中国移动金融领先银行奖
	21 世纪经济报道	2013 “中国最佳品牌建设案例”奖
	21 世纪亚洲金融年会暨亚洲银行竞争力排名	2013 · 亚洲最佳金融市场创新银行
	人民金融年会	2013 年度卓越投资银行服务奖。
	第三届中国财资年会	2013 年最佳交易银行
	上海市人民政府	浦发银行“NFC 手机支付”项目获“2013 年度上海金融创新奖颁发的金融创新二等奖”
	中国社会科学院工业经济研究	2013 年卓越竞争力对公业务银行”大奖
	《首席财务官》杂志社	“最信赖银行大奖”、“最佳跨境贸易结算奖”以及“最佳公司金融品牌奖”和“最佳中小企业服务品牌奖”
	中国银行业协会	2013 年银团贷款业务 “最佳业绩奖”
<b>国 际 排 名</b>	理财周报	中国最佳移动金融银行
	腾讯	“浦发银行移动 NFC 手机支付体系”荣获“2013 年度互联网金融产品大奖”
	经济观察报	年度卓越移动金融银行
	《福布斯》杂志	2013 年全球企业 2000 强榜单中，位居第 125 位，居上榜中资银行第 7 位
	英国《银行家》杂志	2013 年全球银行 1000 强榜单，按照核心资本计，排名升至全球第 53 位，较上年（57 位）上升 4 位，在上榜中资银行中排名第 8
	美国《财富》(FORTUNE) 杂志	2013 年财富世界 500 强排行榜，跻身财富世界 500 强，位列全球企业第 460 位，位列上榜中资企业第 88 位和上榜中资银行第 9 位
	Interbrand 品牌咨询集团	2013 最佳中国品牌价值排行榜第 15 位，同类型股份制商业银行第 2 位

## 十、信息披露索引

事 项	刊载的报刊名称	刊载日期	互联网站及
公司次级债券发行完毕的公告	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》	2013-01-04	<a href="http://www.se.com.cn">http://www.se.com.cn</a> <a href="http://www.spdb.com.cn">http://www.spdb.com.cn</a>
公司 2012 年度业绩快报	同上	2013-01-05	同上
公司第五届董事会第四次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-01-08	同上
公司第五届监事会第五次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-01-08	同上
公司关联交易公告	同上	2013-01-30	同上
公司第五届董事会第五次会议决议公告	同上	2013-03-14	同上
公司第五届监事会第六次会议决议公告	同上	2013-03-14	同上
公司 2013 年年度报告及摘要	同上	2013-03-14	同上
公司独立董事述职报告	同上	2013-03-14	同上
公司 2012 年度内部控制评价报告	同上	2013-03-14	同上
公司 2012 年度非经营性资金占用及其他关联方占用资金情况专项报告	同上	2013-03-14	同上
公司内部控制审计报告	同上	2013-03-14	同上
公司 2012 年企业社会责任报告	同上	2013-03-14	同上
公司关于修订《公司章程》的公告	同上	2013-03-14	同上
公司第五届董事会第六次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-4-12	同上
公司第五届监事会第七次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-4-12	同上
公司关于召开 2012 年年度股东大会的通知	同上	2013-4-25	同上
公司第一季度季报	同上	2013-4-27	同上
公司第五届董事会第七次会议决议公告	同上	2013-4-27	同上
公司第五届监事会第八次会议决议公告	同上	2013-4-27	同上
公司 2012 年年度股东大会会议资料	同上	2013-5-10	同上
公司第五届董事会第八次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-5-14	同上
公司第五届监事会第九次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-5-14	同上
公司关于 2012 年年度股东大会决议的公告	同上	2013-5-17	同上
公司 2012 年年度股东大会之法律意见书	同上	2013-5-17	同上
公司 2012 年度利润分配实施公告	同上	2013-5-27	同上
公司第五届董事会第九次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-6-4	同上
公司第五届监事会第十次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-6-4	同上
公司第五届董事会第十次会议决议公告	同上	2013-6-27	同上
公司第五届监事会第十一次会议决议公告	同上	2013-6-27	同上
公司第五届董事会第十一次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-8-14	同上
公司第五届监事会第十二次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-8-14	同上
公司 2013 年半年度报告及摘要	同上	2013-8-14	同上
公司第五届董事会第十二次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-9-18	同上
公司第五届监事会第十三次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-9-18	同上
公司第五届董事会第十三次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-10-1	同上

公司第五届监事会第十四次会议（通讯表决）决议公告	同上	2013-10-1	同上
公司与浦银租赁股份有限公司关联交易公告	同上	2013-10-1	同上
公司中国（上海）自由贸易试验区分行开业获批公告	同上	2013-10-1	同上
公司第五届董事会第十四次会议决议公告	同上	2013-10-31	同上
公司第五届监事会第十五次会议决议公告	同上	2013-10-31	同上
公司 2013 年第三季度报告	同上	2013-10-31	同上
公司第五届董事会第十五次会议决议公告	同上	2013-12-21	同上
公司第五届监事会第十六次会议决议公告	同上	2013-12-21	同上
公司关于《公司章程》修订获中国银监会核准的公告	同上	2013-12-27	同上
公司关于 2008 年次级债券赎回选择权行使的公告	同上	2013-12-27	同上

## 第九节 内部控制

### 一、董事会关于内部控制责任的声明及内部控制制度建设情况

#### 1、重要声明

按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是公司董事会的责任。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对报告内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

公司内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、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，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制评价结果推测未来内部控制的有效性具有一定的风险。

#### 2、报告期内内部控制制度建设情况

(1) 开发建设合规内控与操作风险管理信息系统，提升内部控制系统化管理能力和水平。公司通过开发建设合规内控系统，整合各类相关管理信息和数据。通过在系统中设置内外部法律法规库、内部控制管理信息库，为全行提供相关信息的管理和服务功能，以便捷的形式实现信息的收集和分享，能够为不同等级、不同需要的人员提供更多维度的管理数据和信息，提高各级机构工作的协作性和准确性。

(2) 持续推进规章制度管理，提升业务管理规范化程度。一方面，通过合规内控系统实现对规章制度的统一管理，并向全行各级机构提供内外部法律法规和规章制度的查询功能，提高规章制度在各级分支机构的渗透力度，保障各项管理要求和内控措施可以上通下达，准确传递至相关业务操作人员，为提升规章制度执行的有效性奠定基础。另一方面，通过开展对规章制度从计划、拟定、审批、发布、评估、修订全流程的管理，提升规章制度的合理性和可执行性，使规章制度与经营管理目标更加契合，切实为规范经营、实现战略目标提供支撑和保障。

(3) 公司的内部控制监督与评价工作采取日常监督评价、专项监督评价和独立监督评价相结合的机制，分别由分行、总行和审计部门实施三级监督和评价工作。一是总、分行各级机构和业务管理部门作为内部控制的第一道防线，负责实施日常检查监督和评价工作。其中，分行业务和管理部门对所辖分支机构的内部控制情况进行常规、持续的监督检查、分析和评价。总行业务和管理部门对分支机构的内部控制情况进行有针对性的监督检查、分析和评价。二是风险控制部门作为内部控制的第二道防线，负责实施专项检查监督和评价工作。一方面，总、分行风险管理部对分支机构内部控制的风险管理进行专项检查监督评价工作。另一方面，内部控制牵头管理部门组织开展对重点业务流程和管理活动进行专项测试等监督评价工作。三是审计部门作为内部控制的第三道防线，负责根据董事会的要求独立开展内部控制检查监督与评价工作。评价工作由三级监督评价体系之间相互关联、互为补充、资源共享的形式开展。

### 3、内部控制评价结论

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。一些有待改善的事项对公司经营管理不构成实质性影响，公司高度重视这些事项，将进一步采取控制措施持续改进。

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

### 二、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2013 年度内部控制评价报告》，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2013 年 12 月 31 日财务报告内部控制的有效性进行了审计，并出具了《内部控制审计报告》。上述报告全文刊登在上海证券交易所网站 www.sse.com.cn。

### 三、年度报告重大差错责任追究制度及相关执行情况

为进一步加强定期报告编制与披露事务管理，公司制定了《定期报告编制与信息披露管理办法》，明确各相关部门在定期报告编制与披露工作中的职责，保证披露信息的准确性、真实性和完整性。

根据公司《信息披露事务管理制度》的有关规定：当年度报告出现信息披露重大差错的，对负有直接责任的部门和人员应给予批评、警告、降职，直至解除其职务的处分，并且可以向其提出适当的赔偿要求，必要时可追究其相关法律责任。公司董事、监事、高级管理人员对公司信息披露的真实性、准确性、完整性、及时性负责，但有充分证据表明其已经履行勤勉尽责义务的除外；公司董事长、行长、财务负责人对公司财务报告的真实性、准确性、完整性、及时性承担主要责任；公司对信息披露中相关主体履行信息披露职责的情况进行记录并保管相应的文件资料；公司将继续根据最新监管要求和实践经验，进一步加强和落实年报信息披露重大差错责任追究制度，确保年报信息披露质量。

报告期内，公司无年报信息披露重大差错发生。

## 第十节 财务报告

**一、审计报告（见附件）**

**二、财务报表（见附件）**

**三、公司主要会计政策、会计估计和会计差错**

1、会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。

3、主要会计政策、会计估计和核算方法没有变更以及没有重大会计差错更正及其影响。

**四、企业合并及合并财务报表（见附件）**

**五、补充资料：**

按中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》第 9 号的要求计算的净资产收益率及每股收益：

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	20.02	21.53	2.194	2.194
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	19.77	21.25	2.166	2.166

## 第十一节 备查文件目录

- 1、载有法定代表人、行长、财务总监、财务机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 3、报告期内公司在《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 4、《公司 2013 年度内部控制评价报告》、《公司 2013 年企业社会责任的报告》。

董事长：吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会  
二〇一四年三月十八日

## 董事、高级管理人员关于 2013 年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》(2012 年修订)相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2013 年年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2013 年年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2013 年年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管部门的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2013 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

吉晓辉	(签名)	朱玉辰	(签名)
陈 辛	(签名)	杨德红	(签名)
潘卫东	(签名)	沙跃家	(签名)
朱 敏	(签名)	马新生	(签名)
尉彭城	(签名)	王观锯	(签名)
沈 思	(签名)	陈学彬	(签名)
赵久苏	(签名)	张维迎	(签名)
郭 为	(签名)	华仁长	(签名)
周勤业	(签名)	孙持平	(签名)
商洪波	(签名)	刘信义	(签名)
姜明生	(签名)	冀光恒	(签名)
穆 矢	(签名)	徐海燕	(签名)

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表及审计报告

## 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2013 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1–2
合并及公司资产负债表	3–4
合并及公司利润表	5–6
合并及公司现金流量表	7–8
合并股东权益变动表	9–10
公司股东权益变动表	11–12
财务报表附注	13–117

## 审计报告

普华永道中天审字(2014)第 10020 号  
(第一页，共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表，包括 **2013 年 12 月 31** 日的合并及公司资产负债表，**2013** 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表和合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；
- (2) 设计、实施和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

普华永道中天审字(2014)第 10020 号  
(第二页，共二页)

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，上述贵公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司**2013年12月31日**的合并及公司财务状况以及**2013年度**的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国•上海市  
**2014 年 3 月 18 日**

注册会计师  
\_\_\_\_\_  
胡亮  
注册会计师  
\_\_\_\_\_  
周章

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年12月31日合并及公司资产负债表  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	五、1	476,342	427,563	472,869
存放同业款项	五、2	233,302	311,293	232,333
拆出资金	五、3	26,828	85,420	26,828
贵金属		3,348	6,673	3,348
交易性金融资产	五、4	28,627	18,441	28,627
衍生金融资产	五、5	1,946	907	1,946
买入返售金融资产	五、6	295,953	267,089	295,953
应收利息	五、7	14,709	13,546	14,535
发放贷款和垫款	五、8	1,725,745	1,508,806	1,709,888
可供出售金融资产	五、9	160,593	150,741	160,593
持有至到期投资	五、10	146,253	159,286	146,253
分类为贷款和应收款类的投资	五、11	515,234	159,734	515,234
长期股权投资	五、12	2,268	2,464	5,345
固定资产	五、13	8,874	8,781	8,828
在建工程	五、14	1,861	1,320	1,860
无形资产		758	517	757
长期待摊费用	五、15	1,565	1,379	1,482
递延所得税资产	五、16	9,382	5,636	9,317
其他资产	五、17	26,537	16,111	7,882
资产总额		<u>3,680,125</u>	<u>3,145,707</u>	<u>3,643,878</u>
				<u>3,124,630</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年12月31日合并及公司资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>负债</b>				
向中央银行借款	601	115	-	-
同业及其他金融机构存放款项	五、19 721,119	546,564	725,893	544,477
拆入资金	五、20 61,981	32,466	48,685	32,466
衍生金融负债	五、5 3,853	1,944	3,853	1,944
卖出回购金融资产款	五、21 79,557	84,540	79,508	84,490
吸收存款	五、22 2,419,696	2,134,365	2,398,772	2,119,284
应付职工薪酬	五、23 6,273	7,214	6,121	7,121
应交税费	五、24 10,496	8,295	10,414	8,218
应付利息	五、25 32,841	24,679	32,605	24,546
应付股利	12	12	12	12
应付债券	五、26 63,368	68,600	63,368	68,600
其他负债	五、27 73,101	57,254	70,844	56,197
负债总额	<u>3,472,898</u>	<u>2,966,048</u>	<u>3,440,075</u>	<u>2,947,355</u>
<b>股东权益</b>				
股本	五、28 18,653	18,653	18,653	18,653
资本公积	五、29 55,775	59,560	55,725	59,560
盈余公积	五、30 37,460	27,248	37,460	27,248
一般风险准备	五、31 29,450	23,050	29,450	23,050
未分配利润	五、32 63,037	48,986	62,515	48,764
归属于母公司股东权益合计	204,375	177,497	203,803	177,275
少数股东权益	五、33 2,852	2,162	-	-
股东权益合计	<u>207,227</u>	<u>179,659</u>	<u>203,803</u>	<u>177,275</u>
负债及股东权益合计	<u>3,680,125</u>	<u>3,145,707</u>	<u>3,643,878</u>	<u>3,124,630</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：

董事长：吉晓辉

行长：朱玉辰

财务总监：刘信义

财务机构负责人：林道峰

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度合并及公司利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
一、营业收入	100,015	82,952	98,522	82,059
利息收入	177,804	150,243	175,579	149,028
利息支出	(92,627)	(76,881)	(91,859)	(76,547)
利息净收入	五、34 85,177	73,362	83,720	72,481
手续费及佣金收入	14,573	9,321	14,486	9,305
手续费及佣金支出	(669)	(575)	(667)	(574)
手续费及佣金净收入	五、35 13,904	8,746	13,819	8,731
投资收益	五、36 820	76	866	79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	106	92	106	92
公允价值变动损失	五、37 (1,565)	(180)	(1,565)	(180)
汇兑收益	767	417	767	417
其他业务收入	912	531	915	531
二、营业支出	(46,492)	(38,533)	(45,605)	(37,897)
营业税金及附加	五、38 (6,813)	(6,258)	(6,750)	(6,219)
业务及管理费	五、39 (25,830)	(23,814)	(25,404)	(23,519)
资产减值损失	五、40 (13,074)	(8,119)	(12,676)	(7,817)
其他业务成本	(775)	(342)	(775)	(342)
三、营业利润	53,523	44,419	52,917	44,162
加：营业外收入	444	434	238	293
减：营业外支出	(118)	(99)	(101)	(81)
四、利润总额	53,849	44,754	53,054	44,374
减：所得税费用	五、41 (12,649)	(10,443)	(12,432)	(10,332)
五、净利润	41,200	34,311	40,622	34,042
归属于母公司股东的净利润	40,922	34,186		
少数股东损益	278	125		
	41,200	34,311		

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度合并及公司利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>六、每股收益</b>				
基本及稀释每股收益(人 民币元)	五、42	<u>2.19</u>	<u>1.83</u>	
七、其他综合收益	五、43	<u>(3,835)</u>	<u>17</u>	<u>(3,835)</u>
<b>八、综合收益总额</b>				
归属于母公司股东的综 合收益		<u>37,365</u>	<u>34,328</u>	<u>36,787</u>
归属于少数股东的综合 收益		<u>37,087</u>	<u>34,203</u>	<u>34,059</u>
		<u>278</u>	<u>125</u>	
		<u>37,365</u>	<u>34,328</u>	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度合并及公司现金流量表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>一、 经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	459,886	388,966	460,904	379,814
向中央银行借款净增加额	486	65	-	-
同业拆借资金净增加额	39,934	7,895	26,638	7,900
存放中央银行和存放同业款项净减少额	17,481	-	19,483	-
收到的利息	129,346	133,657	127,246	132,483
收取的手续费及佣金	15,483	9,069	15,396	9,053
收到其他与经营活动有关的现金	21,468	37,307	20,091	36,165
经营活动现金流入小计	684,084	576,959	669,758	565,415
客户贷款及垫款净增加额	(227,004)	(214,125)	(221,141)	(210,354)
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	(127,939)	-	(128,271)
支付的交易性金融资产款项	(10,720)	(12,598)	(10,720)	(12,598)
支付的利息	(81,121)	(70,700)	(80,454)	(70,466)
支付的手续费及佣金	(669)	(575)	(667)	(574)
支付给职工以及为职工支付的现金	(16,743)	(14,029)	(16,562)	(13,941)
支付的各项税费	(19,924)	(16,472)	(19,609)	(16,351)
应收融资租赁款净增加额	(9,073)	(9,935)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(10,424)	(18,008)	(10,269)	(17,880)
经营活动现金流出小计	(375,678)	(484,381)	(359,422)	(470,435)
经营活动产生的现金流量净额	308,406	92,578	310,336	94,980
<b>二、 投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	437,088	170,237	437,088	170,237
取得投资收益收到的现金	36,016	14,348	36,062	14,351
收到其他与投资活动有关的现金	16	23	15	20
投资活动现金流入小计	473,120	184,608	473,165	184,608
投资支付的现金	(785,267)	(324,063)	(785,445)	(326,359)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,893)	(3,356)	(2,824)	(3,292)
投资活动现金流出小计	(788,160)	(327,419)	(788,269)	(329,651)
投资活动支付的现金流量净额	(315,040)	(142,811)	(315,104)	(145,043)

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度合并及公司现金流量表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>					
吸收投资收到的现金		505	1,385	-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资 收到的现金		505	1,385	-	-
发行债券及同业存单收到的现金		2,962	42,000	2,962	42,000
筹资活动现金流入小计		<u>3,467</u>	<u>43,385</u>	<u>2,962</u>	<u>42,000</u>
偿还债务支付的现金		(8,200)	(6,000)	(8,200)	(6,000)
分配股利和偿付利息支付的现金		<u>(13,643)</u>	<u>(7,376)</u>	<u>(13,600)</u>	<u>(7,376)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(21,843)</u>	<u>(13,376)</u>	<u>(21,800)</u>	<u>(13,376)</u>
筹资活动(支付)/产生的现金流量净		<u>(18,376)</u>	<u>30,009</u>	<u>(18,838)</u>	<u>28,624</u>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
		<u>(1,048)</u>	<u>(230)</u>	<u>(1,048)</u>	<u>(230)</u>
<b>五、 现金及现金等价物净减少额</b>					
		<u>(26,058)</u>	<u>(20,454)</u>	<u>(24,654)</u>	<u>(21,669)</u>
加: 年初现金及现金等价物余额	五、44	<u>292,174</u>	<u>312,628</u>	<u>289,194</u>	<u>310,863</u>
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>					
	五、44	<u>266,116</u>	<u>292,174</u>	<u>264,540</u>	<u>289,194</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
		股本 五、28	资本公积 五、29	盈余公积 五、30	一般风险准备 五、31	未分配利润 五、32	小计		
<b>一、 2013年1月1日余额</b>		18,653	59,560	27,248	23,050	48,986	177,497	2,162	179,659
<b>二、 本年增减变动金额</b>		-	(3,785)	10,212	6,400	14,051	26,878	690	27,568
(一) 净利润		-	-	-	-	40,922	40,922	278	41,200
(二) 其他综合收益		-	(3,835)	-	-	-	(3,835)	-	(3,835)
(三) 股东投入和减少资本		-	50	-	-	-	50	455	505
新设子公司导致少数股东权益增加		-	-	-	-	-	-	174	174
子公司增资导致资本公积及少数股东权益变动		-	50	-	-	-	50	281	331
(四) 利润分配		-	-	10,212	6,400	(26,871)	(10,259)	-	(10,259)
提取盈余公积		-	-	10,212	-	(10,212)	-	-	-
提取一般风险准备		-	-	-	6,400	(6,400)	-	-	-
现金股利		-	-	-	-	(10,259)	(10,259)	-	(10,259)
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	(43)	(43)
<b>三、 2013年12月31日余额</b>		<b>18,653</b>	<b>55,775</b>	<b>37,460</b>	<b>29,450</b>	<b>63,037</b>	<b>204,375</b>	<b>2,852</b>	<b>207,227</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

			归属于母公司股东权益					
	股本 附注 五、28	资本公积 五、29	盈余公积 五、30	一般风险准备 五、31	未分配利润 五、32	小计	少数股东权益 五、33	股东权益合计
<b>一、 2012年1月1日余额</b>	18,653	59,543	21,806	18,700	30,188	148,890	652	149,542
<b>二、 本年增减变动金额</b>	-	17	5,442	4,350	18,798	28,607	1,510	30,117
(一) 净利润	-	-	-	-	34,186	34,186	125	34,311
(二) 其他综合收益	-	17	-	-	-	17	-	17
(三) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	1,385	1,385
少数股东新增资本	-	-	-	-	-	-	240	240
新设子公司导致少数股 东权益增加	-	-	-	-	-	-	1,145	1,145
(四) 利润分配	-	-	5,442	4,350	(15,388)	(5,596)	-	(5,596)
提取盈余公积	-	-	5,442	-	(5,442)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	4,350	(4,350)	-	-	-
现金股利	-	-	-	-	(5,596)	(5,596)	-	(5,596)
<b>三、 2012年12月31日余额</b>	18,653	59,560	27,248	23,050	48,986	177,497	2,162	179,659

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度公司股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	股本 附注 五、28	资本公积 五、29	盈余公积 五、30	一般风险准备 五、31	未分配利润 五、32	股东权益合计
<b>一、 2013年1月1日余额</b>	18,653	59,560	27,248	23,050	48,764	177,275
<b>二、 本年增减变动金额</b>	-	(3,835)	10,212	6,400	13,751	26,528
(一) 净利润	-	-	-	-	40,622	40,622
(二) 其他综合收益	-	(3,835)	-	-	-	(3,835)
(三) 利润分配	-	-	10,212	6,400	(26,871)	(10,259)
提取盈余公积	-	-	10,212	-	(10,212)	-
提取一般风险准备	-	-	-	6,400	(6,400)	-
现金股利	-	-	-	-	(10,259)	(10,259)
<b>三、 2013年12月31日余额</b>	<b>18,653</b>	<b>55,725</b>	<b>37,460</b>	<b>29,450</b>	<b>62,515</b>	<b>203,803</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度公司股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	股本 附注 五、28	资本公积 五、29	盈余公积 五、30	一般风险准备 五、31	未分配利润 五、32	股东权益合计
<b>一、 2012年1月1日余额</b>	<b>18,653</b>	<b>59,543</b>	<b>21,806</b>	<b>18,700</b>	<b>30,110</b>	<b>148,812</b>
<b>二、 本年增减变动金额</b>						
(一) 净利润	-	17	5,442	4,350	18,654	28,463
(二) 其他综合收益	-	17	-	-	34,042	34,042
(三) 利润分配	-	-	5,442	4,350	(15,388)	(5,596)
提取盈余公积	-	-	5,442	-	(5,442)	-
提取一般风险准备	-	-	-	4,350	(4,350)	-
现金股利	-	-	-	-	(5,596)	(5,596)
<b>三、 2012年12月31日余额</b>	<b>18,653</b>	<b>59,560</b>	<b>27,248</b>	<b>23,050</b>	<b>48,764</b>	<b>177,275</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 一、基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“浦发银行”)为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行以银复(1992)350 号文批准设立的股份制商业银行，注册地为中华人民共和国上海市。1992 年 10 月 19 日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照，1993 年 1 月 9 日正式开业。1999 年 11 月 10 日，本公司人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

本公司法人营业执照注册号为 310000000013047，金融许可证号为 B0015H13100001。

于 2013 年 12 月 31 日，本公司股本为人民币 186.53 亿元，其中限售股为 37.31 亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)均属金融行业，经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准的商业银行业务及融资租赁业务。本公司的主要监管机构为银监会，本公司香港分行亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本财务报表已于 2014 年 3 月 18 日由本公司董事会批准报出。

### 二、重要会计政策和会计估计

#### 1、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2010 年修订)的披露规定编制。

本公司 2013 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2013 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2013 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

#### 2、会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 3、记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港分行的记账本位币为港币，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**4、企业合并**

**同一控制下企业合并**

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

**非同一控制下的企业合并**

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

**5、合并财务报表**

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益项下单独列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**6、外币折算**

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

于资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算，除分类为可供出售的货币性证券外，其他项目产生的折算差额计入利润表。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入资本公积。

于资产负债表日，对以历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入资本公积；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，差额计入利润表。

将外币财务报表折算为人民币时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算，利润表中的收入和费用项目，采用当期平均汇率折算，折算产生的财务报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下列示。

**7、现金及现金等价物**

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业。

**8、贵金属**

本集团持有的贵金属为在国内市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**9、金融工具**

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

如果金融负债的现时义务全部或部分已经解除，则对金融负债或其中一部分进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**9、金融工具（续）**

金融资产分类和计量（续）

**持有至到期投资**

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在资产负债表日以摊余成本列示。除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

**贷款和应收款项**

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在资产负债表日以摊余成本列示。

**可供出售金融资产**

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。对于债权类可供出售金融资产，其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**9、金融工具（续）**

金融负债分类和计量（续）

**以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

本集团报告期内无初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

**其他金融负债**

对于此类金融负债，采用实际利率法进行后续计量，在资产负债表日以摊余成本列示。

套期会计

本集团内仅香港分行采用了套期会计，香港分行于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件，并于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动方面是否高度有效。

香港分行目前仅有公允价值套期。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当年利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当年利润表。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**9、金融工具（续）**

金融工具的公允价值

公允价值，指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或债务清偿的金额。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值方法确定其公允价值，估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值方法时，尽可能最大程度使用可观察到的市场参数，减少使用与本集团特定相关的参数。

金融资产减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化)；
- 债务人违背合同条款或条件；
- 启动破产程序；
- 借款人的市场竞争地位恶化等。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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。

**2013 年度财务报表附注**

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**9、金融工具（续）**

金融资产减值（续）

**可供出售金融资产**

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过50%（含50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过20%（含20%）但尚未达到50%的，本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

如果可供出售金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

- (i)本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii)本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

**10、买入返售和卖出回购交易**

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**11、衍生金融工具与嵌入衍生金融工具**

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值变动计入利润表中的公允价值变动损益。

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中，嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量衍生工具处理：

- (i) 该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- (ii) 与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

**12、长期股权投资**

长期股权投资包括：本公司对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资；以及本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

子公司是指本公司能够对其实施控制的被投资单位；合营企业是指本集团能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

**(1) 投资成本确定**

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

**2013 年度财务报表附注**

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**12、长期股权投资（续）**

**（2） 后续计量及损益确认方法**

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本集团持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

**（3） 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据**

控制是指有权决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益。在确定能否对被投资单位实施控制时，被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素也同时予以考虑。

共同控制是指按照合同约定对某项经济活动所享有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

**（4）长期股权投资减值**

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资发生减值时，按其账面价值超过按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认减值损失。减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**13、固定资产**

**(1) 固定资产确认及初始计量**

固定资产包括房屋、建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备和办公设备等。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

**(2) 固定资产的折旧方法**

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。各类固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋、建筑物	30 年	3-5%	3.17-3.23%
运输工具	5 年	3-5%	19.00-19.40%
大型电子计算机	5 年	3-5%	19.00-19.40%
一般电子计算机	3-5 年	3-5%	19.00-32.33%
电器设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%
办公设备	5 年	3-5%	19.00-19.40%

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。

**14、在建工程**

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**15、无形资产**

本集团无形资产主要包括土地使用权和软件。

(1) 无形资产按购入时实际支付的价款计价。

(2) 无形资产摊销方法和年限如下：

A: 土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销；

B: 软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

(3) 使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

(4) 当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。

**16、长期待摊费用**

长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。

(1) 租赁费按实际租赁期限平均摊销；

(2) 经营租入固定资产改良支出按受益期限平均摊销。

**17、抵债资产**

本集团的债务人以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，抵债资产按照其公允价值和取得成本进行初始确认和计量，后续计量时按其账面价值与可收回金额孰低列示。于资产负债表日，本集团对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。

处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面余额的差异计入营业外收入或营业外支出，同时结转已计提的减值准备。

**18、长期资产减值**

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

**2013 年度财务报表附注**

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**19、发行债务**

已发行债务初始按公允价值减直接归属的交易费用计量，后续采用实际利率法计量，以摊余成本列示。

**20、预计负债**

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的帐面价值进行复核。有确凿证据表明该帐面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

**21、受托业务**

本集团通常作为代理人、受托人在受托业务中为个人、证券投资基金、合格境外投资者和其他客户持有和管理资产。这些代理活动所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

**22、财务担保合同**

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认为负债时按照公允价值计量。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**23、收入及支出确认原则和方法**

**(1) 利息收入和利息支出**

除租赁利息收入之外的利息收入和利息支出采用实际利率法确认在利润表。租赁利息收入的确认原则和方法，参见附注二(26(2))。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。

**(2) 手续费及佣金收入**

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

**24、职工薪酬**

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向保险公司支付，相应支出计入当期损益。除了社会基本养老保险之外，本公司员工还可以自愿参加本公司设立的年金计划。本公司按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。本公司向年金计划的缴款于发生时计入当期损益。

除前述社会保障义务之外，本集团并无其他重大职工福利承诺。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**25、所得税**

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

**26、经营租赁、融资租赁**

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

**(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务**

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**26、经营租赁、融资租赁（续）**

**（2）本集团作为出租人记录融资租赁业务**

于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入，在利润表中列示为利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“其他资产”项目列示，在进行终止确认的判断和减值评估时，则视为贷款和应收款类金融资产进行处理。

**27、分部报告**

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

**28、重要会计判断和估计**

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计判断和估计列示如下，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

**（1）贷款和垫款的减值损失**

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

**（2）金融工具的公允价值**

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价

2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

值。

**二、重要会计政策和会计估计（续）**

**28、重要会计判断和估计（续）**

**(3) 所得税**

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。对于可预计的税务问题，本集团基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

**(4) 持有至到期投资**

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果本集团有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，可能会导致整个投资组合被重分类为可供出售金融资产。

**三、税项**

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税(本公司)	应纳税营业额	5%
营业税(子公司)(a)	应纳税营业额	3%或 5%
增值税(子公司)(b)	应纳税增值税额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	17%
城建税	应纳营业税和增值税额	7%
教育费附加	应纳营业税和增值税额	3%
所得税	应纳税所得额	25%

(a) 根据财政部、国家税务总局《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》(财税[2011]101 号)，本公司村镇银行子公司的金融保险业收入减按 3% 的税率征收营业税，执行期限至 2015 年 12 月 31 日。根据财政部、国家税务总局《关于在上海开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点的通知》(财税[2011]111 号)，本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司提供的不动产租赁服务收入适用营业税，税率为 5%。

(b) 根据财政部、国家税务总局《关于印发<营业税改征增值税试点方案>的通知》(财税[2011]110 号)和财政部、国家税务总局《关于在上海开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点的通知》(财税[2011]111 号)，本集团下属浦银金融租赁股份有限公司提供的有形动产租赁服务收入适用增值税，税率为 17%。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、合并财务报表的合并范围

#### 1、本公司重要子公司的基本情况如下：

子公司名称	注册地	注册资本(万元)	2013年12月31日出资额(万元)	持股比例	表决权比例	少数股东权益(万元)	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额(万元)	企业类型	法人代表	组织机构代码
浦银金融租赁股份有限公司	上海	295,000	180,000	61%	61%	127,293	-	股份有限公司	陈辛	59471350-9
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	5,000	2,750	55%	55%	4,203	-	有限责任公司	王兵	68239414-9
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	23,000	11,730	51%	51%	13,846	-	股份有限公司	吴国元	69130715-8
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	15,000	7,956	51%	51%	12,319	-	股份有限公司	李万军	69488186-8
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	15,000	11,262	51%	51%	14,793	-	股份有限公司	黄建强	69297537-7
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	15,800	8,058	51%	51%	11,241	-	股份有限公司	李荣军	69623035-6
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	5,000	2,550	51%	51%	4,469	-	股份有限公司	王晓中	69925976-0
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	17,200	8,772	51%	51%	12,844	-	股份有限公司	耿光新	55522573-X
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	15,000	10,965	51%	51%	15,320	-	股份有限公司	李健	55657751-8
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	5,000	2,550	51%	51%	3,505	-	股份有限公司	王新浩	55981311-7
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	5,000	2,550	51%	51%	2,899	-	股份有限公司	杨志辉	56294304-3
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	10,000	5,100	51%	51%	7,243	-	股份有限公司	季永明	56379954-9
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	10,000	5,100	51%	51%	6,244	-	股份有限公司	钟明明	56938660-6
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	10,000	5,100	51%	51%	7,643	-	股份有限公司	赵峥嵘	57650005-9
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	5,000	2,550	51%	51%	2,479	-	股份有限公司	阳新民	05581415-9
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	5,000	2,550	51%	51%	2,502	-	股份有限公司	李荣军	05581780-0
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	10,000	5,100	51%	51%	4,956	-	股份有限公司	邓从国	05644486-6
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	5,000	2,550	51%	51%	2,405	(45)	股份有限公司	温小寒	05800077-5
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	5,000	2,550	51%	51%	2,375	(75)	股份有限公司	曹志红	05802767-9
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	10,000	5,100	51%	51%	4,965	-	股份有限公司	姜涛	05631404-3

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2013 年度财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、合并财务报表的合并范围 (续)

#### 1、本公司重要子公司的基本情况如下 (续):

被投资单位全称	注册地	注册资本(万元)	2013年12月31日投资额(万元)	持股比例	表决权比例	少数股东权益(万元)	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额(万元)	企业类型	法人代表	组织机构代码
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	5,000	2,550	51%	51%	2,327	(123)	股份有限公司	王殿生	05409801-5
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	5,000	2,550	51%	51%	2,476	-	股份有限公司	张宜临	05759037-1
云南富民村镇银行股份有限公司	云南富民	5,000	2,550	51%	51%	2,504	-	股份有限公司	李卫星	05947280-3
宁波海曙村镇银行股份有限公司	宁波海曙	10,000	5,100	51%	51%	4,905	-	股份有限公司	楼戈飞	06662449-x
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	10,000	5,100	51%	51%	4,589	(311)	股份有限公司	钱理丹	08022153-1
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	天津宝坻	10,000	<u>4,900</u>	<u>49%</u>	<u>49%</u>	<u>4,935</u>	<u>(165)</u>	股份有限公司	张湧	08656046-2
			<u><u>307,593</u></u>			<u><u>285,280</u></u>	<u><u>(719)</u></u>			

本公司上述子公司均为通过设立方式取得, 全部纳入合并报表的合并范围。

本公司子公司包括商业银行和金融租赁公司, 其中: 1)商业银行经营范围为: 吸引公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项; 经银行业监督管理机构批准的其他业务; 2)金融租赁公司经营范围为: 融资租赁业务; 吸收非银行股东 1 年期(含)以上定期存款; 接受承租人的租赁保证金; 向商业银行转让应收租赁款; 经批准发行金融债券; 同业拆借; 向金融机构借款; 境外外汇借款; 租赁物品残值变卖及处理; 中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

#### 2、本年度新纳入合并范围的主体 (本年新设子公司):

	2013年12月31日净资产(万元)	本期净利润/(亏损)(万元)	开业日期
云南富民浦发村镇银行股份有限公司	5,111	111	2013/02/27
宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司	10,011	11	2013/06/28
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	9,366	(634)	2013/11/07
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	9,677	(323)	2013/12/29

根据天津宝坻村镇银行有限公司的公司章程, 公司的经营发展战略、经营计划和投资方案的决议经半数以上董事表决批准, 本公司在其董事会七名成员中占有四个席位。因此, 尽管本公司持有天津宝坻村镇银行有限公司股东大会的表决权股份为 49%, 本公司认为能够通过董事会对该被投资单位施加控制, 故将其认定为子公司, 纳入合并财务报表的合并范围。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释**

**1、现金及存放中央银行款项**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
库存现金	6,657	6,126	6,572	6,051
存放中央银行法定准备金	410,751	360,101	408,050	358,220
存放中央银行超额存款准备金	58,544	60,873	57,857	60,255
存放中央银行财政存款	390	463	390	463
合计	<u>476,342</u>	<u>427,563</u>	<u>472,869</u>	<u>424,989</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 该等存款不能用于本集团的日常经营。于2013年12月31日, 本公司的人民币存款准备金缴存比率为18%(2012年12月31日: 18%), 外币存款准备金缴存比例为5 %(2012年12月31日: 5%)。

**2、存放同业款项**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
存放境内银行	218,222	302,241	217,253	300,970
存放境外银行	15,080	9,052	15,080	9,052
合计	<u>233,302</u>	<u>311,293</u>	<u>232,333</u>	<u>310,022</u>

**3、拆出资金**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
拆放境内银行	15,591	53,017	15,591	53,017
拆放境外银行	7,012	13,897	7,012	13,897
拆放非银行金融机构	4,225	18,506	4,225	18,506
合计	<u>26,828</u>	<u>85,420</u>	<u>26,828</u>	<u>85,420</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

**2013 年度财务报表附注**  
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 4、交易性金融资产

持有作交易用途：

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
企业债券	18,781	10,090
金融债券	1,319	-
政策性银行债券	841	1,061
地方政府债券	48	-
国债	10	277
中央银行票据	-	111
<b>小计(注 1)</b>	<b>20,999</b>	<b>11,539</b>

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

非银行金融机构借款(注 2)	7,628	6,902
<b>合计</b>	<b>28,627</b>	<b>18,441</b>

注 1：本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

注 2：该非银行金融机构借款信用风险变化引起的公允价值当期变动额和累计变动额均不重大。

## 5、衍生金融工具

	本集团及本公司		
	2013-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	283,309	1,263	(1,475)
外汇远期合同	47,577	116	(327)
利率互换合同	73,325	512	(1,610)
期权合约	5,758	8	(428)
贵金属远期合约	4,586	38	-
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：(附注五、37)			
交叉货币利率互换合同	200	-	(13)
利率互换合同	729	9	-
<b>合计</b>		<b>1,946</b>	<b>(3,853)</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**5、衍生金融工具（续）**

	名义金额	本集团及本公司	
		2012-12-31	公允价值
		资产	负债
<b>非套期衍生产品：</b>			
货币互换合同	145,629	664	(576)
外汇远期合同	50,219	50	(125)
利率互换合同	52,567	104	(1,240)
期权合约	93	-	-
贵金属远期合约	13,012	89	-
<b>被指定为公允价值套期工具的衍 生产品：(附注五、37)</b>			
交叉货币利率互换	200	-	(3)
<b>合计</b>		<b>907</b>	<b>(1,944)</b>

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利(确认为资产)或不利(确认为负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

6、买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
买入返售票据	256,487	258,520
买入返售债券	22,633	3,500
买入返售其他金融资产(注 1)	16,833	5,069
<b>合计</b>	<b>295,953</b>	<b>267,089</b>

注 1：其他金融资产系本集团买入的其他银行持有的信托受益权和资产管理计划受益权，最终投向于信托贷款和票据资产。

7、应收利息

本集团

	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
债券及其他应收款项类投资	4,808	26,362	(24,467)	6,703
贷款	4,971	101,881	(100,593)	6,259
存放央行及同业往来	3,723	16,692	(18,840)	1,575
买入返售金融资产	2	385	(364)	23
融资租赁	35	1,029	(915)	149
其他	7	144	(151)	-
<b>合计</b>	<b>13,546</b>	<b>146,493</b>	<b>(145,330)</b>	<b>14,709</b>

本公司

	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
债券及其他应收款项类投资	4,808	26,362	(24,467)	6,703
贷款	4,957	100,860	(99,581)	6,236
存放央行及同业往来	3,724	16,606	(18,757)	1,573
买入返售金融资产	2	385	(364)	23
其他	5	144	(149)	-
<b>合计</b>	<b>13,496</b>	<b>144,357</b>	<b>(143,318)</b>	<b>14,535</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

8、发放贷款和垫款

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,288,128	1,142,439	1,276,971	1,135,019
贸易融资	51,638	37,806	51,638	37,805
贴现	33,690	55,124	33,301	54,234
个人贷款				
住房贷款	186,575	157,486	186,241	157,078
经营贷款	122,753	100,699	119,041	99,111
信用卡及透支	32,921	18,858	32,921	18,858
其他	51,789	32,141	51,075	32,006
贷款和垫款总额	1,767,494	1,544,553	1,751,188	1,534,111
贷款单项减值准备	(3,301)	(3,228)	(3,301)	(3,228)
贷款组合减值准备	(38,448)	(32,519)	(37,999)	(32,262)
贷款减值准备合计	(41,749)	(35,747)	(41,300)	(35,490)
贷款和垫款净额	1,725,745	1,508,806	1,709,888	1,498,621

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

**8、发放贷款和垫款 (续)**

**8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下**

本集团		已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	
<b>2013年12月31日</b>					
企业贷款	1,362,846	3,680	6,930	10,610	1,373,456
个人贷款	391,587	2,451	-	2,451	394,038
	1,754,433	6,131	6,930	13,061	1,767,494
减值准备	(34,814)	(3,634)	(3,301)	(6,935)	(41,749)
贷款和垫款					
净额	<b>1,719,619</b>	<b>2,497</b>	<b>3,629</b>	<b>6,126</b>	<b>1,725,745</b>
<b>2012年12月31日</b>					
企业贷款	1,227,855	2,407	5,107	7,514	1,235,369
个人贷款	307,758	1,426	-	1,426	309,184
	1,535,613	3,833	5,107	8,940	1,544,553
减值准备	(30,012)	(2,507)	(3,228)	(5,735)	(35,747)
贷款和垫款					
净额	<b>1,505,601</b>	<b>1,326</b>	<b>1,879</b>	<b>3,205</b>	<b>1,508,806</b>

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

8、发放贷款和垫款 (续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下 (续)

本公司	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
<b>2013年12月31日</b>					
企业贷款	1,351,356	3,624	6,930	10,554	1,361,910
个人贷款	386,829	2,449	-	2,449	389,278
	1,738,185	6,073	6,930	13,003	1,751,188
减值准备	(34,387)	(3,612)	(3,301)	(6,913)	(41,300)
贷款和垫款					
净额	<b>1,703,798</b>	<b>2,461</b>	<b>3,629</b>	<b>6,090</b>	<b>1,709,888</b>
<b>2012年12月31日</b>					
企业贷款	1,219,544	2,407	5,107	7,514	1,227,058
个人贷款	305,627	1,426	-	1,426	307,053
	1,525,171	3,833	5,107	8,940	1,534,111
减值准备	(29,755)	(2,507)	(3,228)	(5,735)	(35,490)
贷款和垫款					
净额	<b>1,495,416</b>	<b>1,326</b>	<b>1,879</b>	<b>3,205</b>	<b>1,498,621</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）****8、发放贷款和垫款（续）****8.2 按行业分类分布情况**

本集团

	2013-12-31		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	379,883	21.50	354,650	22.95
批发和零售业	253,692	14.35	206,128	13.35
房地产业	149,953	8.48	114,838	7.44
建筑业	100,650	5.69	81,622	5.28
交通运输、仓储和邮政业	97,414	5.51	100,284	6.49
租赁和商务服务业	97,409	5.51	75,207	4.87
水利、环境和公共设施管理业	75,552	4.27	84,436	5.47
采矿业	53,078	3.00	45,623	2.95
电力、热力、燃气及水生产和供应业	43,712	2.47	43,571	2.82
农、林、牧、渔业	14,588	0.83	10,830	0.70
信息传输、软件和信息技术服务业	11,355	0.64	7,560	0.49
教育	10,388	0.59	11,118	0.72
住宿和餐饮业	10,373	0.59	9,236	0.60
居民服务、修理和其他服务业	9,315	0.53	7,503	0.49
卫生和社会工作	7,647	0.43	5,952	0.39
公共管理、社会保障和社会组织	6,984	0.40	4,709	0.30
科学研究和技术服务业	6,774	0.38	5,273	0.34
文化、体育和娱乐业	5,075	0.29	5,234	0.34
金融业	2,782	0.16	1,991	0.13
其他	3,142	0.18	4,480	0.29
	1,339,766	75.80	1,180,245	76.41
银行承兑汇票贴现	27,967	1.58	39,796	2.57
转贴现	3,847	0.22	13,534	0.88
商业承兑汇票贴现	1,876	0.11	1,794	0.12
	33,690	1.91	55,124	3.57
<b>个人贷款</b>	<b>394,038</b>	<b>22.29</b>	<b>309,184</b>	<b>20.02</b>
<b>合计</b>	<b>1,767,494</b>	<b>100.00</b>	<b>1,544,553</b>	<b>100.00</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**8、发放贷款和垫款（续）**

**8.2 按行业分类分布情况（续）**

本公司

	2013-12-31		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	374,289	21.37	350,784	22.86
批发和零售业	251,765	14.38	204,980	13.36
房地产业	149,948	8.56	114,838	7.49
建筑业	99,978	5.71	81,221	5.29
交通运输、仓储和邮政业	96,997	5.54	100,069	6.52
租赁和商务服务业	96,899	5.53	75,001	4.89
水利、环境和公共设施管理业	75,518	4.31	84,424	5.50
采矿业	52,907	3.02	45,456	2.96
电力、热力、燃气及水生产和供应业	43,446	2.48	43,371	2.83
农、林、牧、渔业	13,493	0.77	10,085	0.66
信息传输、软件和信息技术服务业	11,355	0.65	7,560	0.49
教育	10,172	0.58	10,973	0.72
住宿和餐饮业	10,373	0.59	9,236	0.60
居民服务、修理和其他服务业	9,315	0.53	7,503	0.49
卫生和社会工作	7,455	0.43	5,800	0.38
公共管理、社会保障和社会组织	6,984	0.40	4,709	0.31
科学研究和技术服务业	6,727	0.38	5,229	0.34
文化、体育和娱乐业	5,075	0.29	5,234	0.34
金融业	2,782	0.16	1,991	0.13
其他	3,131	0.18	4,360	0.28
	1,328,609	75.86	1,172,824	76.44
银行承兑汇票贴现	27,578	1.57	39,044	2.55
转贴现	3,847	0.22	13,534	0.88
商业承兑汇票贴现	1,876	0.11	1,656	0.11
	33,301	1.90	54,234	3.54
<b>个人贷款</b>	<b>389,278</b>	<b>22.24</b>	<b>307,053</b>	<b>20.02</b>
<b>合计</b>	<b>1,751,188</b>	<b>100.00</b>	<b>1,534,111</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

**8、发放贷款和垫款 (续)**

**8.3 按地区分布情况**

本集团

	2013-12-31		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江	258,533	14.63	241,227	15.62
上海	237,610	13.44	198,081	12.82
江苏	185,532	10.50	167,938	10.87
广东	107,313	6.07	93,945	6.08
辽宁	100,108	5.66	90,540	5.86
河南	85,721	4.85	76,873	4.98
山东	83,034	4.70	73,367	4.75
北京	79,371	4.49	72,229	4.68
四川	68,619	3.88	60,750	3.93
天津	59,036	3.34	52,019	3.37
其他	502,617	28.44	417,584	27.04
合计	1,767,494	100.00	1,544,553	100.00

本公司

	2013-12-31		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江	256,613	14.65	239,872	15.64
上海	236,349	13.50	197,142	12.85
江苏	182,850	10.44	166,025	10.82
广东	107,313	6.13	93,945	6.12
辽宁	99,388	5.68	90,121	5.87
河南	84,297	4.81	75,628	4.93
山东	81,583	4.66	72,247	4.71
北京	79,371	4.53	72,229	4.71
四川	68,104	3.89	60,355	3.93
天津	59,036	3.37	52,019	3.39
其他	496,284	28.34	414,528	27.03
合计	1,751,188	100.00	1,534,111	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.4 按担保方式分布情况

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
抵押贷款	767,585	616,846	766,860	615,021
保证贷款	533,000	492,124	522,918	485,767
信用贷款	274,383	271,860	270,774	270,767
质押贷款	192,526	163,723	190,636	162,556
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>1,767,494</b>	<b>1,544,553</b>	<b>1,751,188</b>	<b>1,534,111</b>

8.5 逾期贷款

本集团

	2013-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	1,167	7,282	4,521	325	13,295
保证贷款	1,199	3,731	1,675	234	6,839
信用贷款	1,463	341	649	21	2,474
质押贷款	57	269	50	-	376
<b>合计</b>	<b>3,886</b>	<b>11,623</b>	<b>6,895</b>	<b>580</b>	<b>22,984</b>

本集团

	2012-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	484	5,231	1,230	500	7,445
保证贷款	559	2,161	751	779	4,250
信用贷款	1,193	230	259	25	1,707
质押贷款	55	309	73	-	437
<b>合计</b>	<b>2,291</b>	<b>7,931</b>	<b>2,313</b>	<b>1,304</b>	<b>13,839</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.5 逾期贷款（续）

本公司

	2013-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	1,161	7,279	4,521	325	13,286
保证贷款	1,120	3,702	1,675	234	6,731
信用贷款	1,463	341	649	21	2,474
质押贷款	57	269	50	-	376
合计	3,801	11,591	6,895	580	22,867

本公司

	2012-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	480	5,231	1,230	500	7,441
保证贷款	553	2,161	751	779	4,244
信用贷款	1,193	230	259	25	1,707
质押贷款	55	309	73	-	437
合计	2,281	7,931	2,313	1,304	13,829

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

8、发放贷款和垫款 (续)

8.6 贷款减值准备

本集团	2013年度			2012年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	3,228	32,519	35,747	2,222	26,890	29,112
本年计提	2,427	7,992	10,419	1,641	5,963	7,604
本年核销	(1,644)	(1,308)	(2,952)	(669)	(338)	(1,007)
本年转出	(724)	(761)	(1,485)	-	-	-
收回原核销贷款	183	191	374	153	97	250
因折现价值上升转回	(169)	(185)	(354)	(119)	(93)	(212)
<b>年末余额</b>	<b>3,301</b>	<b>38,448</b>	<b>41,749</b>	<b>3,228</b>	<b>32,519</b>	<b>35,747</b>

本公司	2013年度			2012年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	3,228	32,262	35,490	2,222	26,778	29,000
本年计提	2,427	7,800	10,227	1,641	5,818	7,459
本年核销	(1,644)	(1,308)	(2,952)	(669)	(338)	(1,007)
本年转出	(724)	(761)	(1,485)	-	-	-
收回原核销贷款	183	191	374	153	97	250
因折现价值上升转回	(169)	(185)	(354)	(119)	(93)	(212)
<b>年末余额</b>	<b>3,301</b>	<b>37,999</b>	<b>41,300</b>	<b>3,228</b>	<b>32,262</b>	<b>35,490</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**9、可供出售金融资产**

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
企业债券	54,762	51,948
政策性银行债券	48,299	55,725
国债	23,410	18,516
其他金融债券	14,030	6,504
地方政府债券	13,985	10,727
中央银行票据	1,107	7,321
其他	5,000	-
<b>合计</b>	<b>160,593</b>	<b>150,741</b>

**(a)可供出售金融资产相关信息分析如下：**

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
债券		
—公允价值	155,593	150,741
—摊余成本	162,073	152,102
—累计计入其他综合收益	(6,452)	(1,337)
—累计计入损益(注 2)	(13)	(8)
—累计计提减值	(15)	(16)
其他(注 1)		
—公允价值	5,000	-
—摊余成本	5,061	62
—累计计提减值	(61)	(62)
<b>合计</b>	<b>160,593</b>	<b>150,741</b>
—公允价值	160,593	150,741
—摊余成本	167,134	152,164
—累计计入其他综合收益	(6,452)	(1,337)
—累计计入损益	(13)	(8)
—累计计提减值	(76)	(78)

**注 1：**其他主要系本公司投资的专项资产管理计划，该等投资没有固定的还款期限。

**注 2：**本公司香港分行利用交叉货币利率互换对持有的可供出售债券利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。该部分被套期债券的公允价值变动计入当期损益(附注五(37))。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

10、持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
国债	75,101	81,703
政策性银行债券	35,916	41,272
地方政府债券	17,258	19,370
企业债券	13,186	13,431
金融债券	2,621	3,421
同业存单	2,171	-
中央银行票据	-	89
<b>合计</b>	<b>146,253</b>	<b>159,286</b>

11、分类为贷款和应收款类的投资

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
债券		
金融债券	11,344	10,362
国债	370	984
企业债券	6,328	2,466
	18,042	13,812
购买他行理财产品	24,935	2,004
资金信托及资产管理计划(注 1)	435,177	122,357
其他(注 2)	39,381	21,561
	499,493	145,922
组合计提减值准备	(2,301)	-
<b>分类为贷款和应收款类投资净额</b>	<b>515,234</b>	<b>159,734</b>

注 1：资金信托及资产管理计划系本集团投资的信托受益权或证券公司作为管理人运作的资产管理计划，该等产品由第三方信托计划委托人或资产管理人决定投资决策，并由信托公司或者资产管理人管理和运作，最终投向于信托贷款。

注 2：其他应收款项类投资为本集团发行的保本型理财产品投资的特殊目的实体配置的资产，投资方向主要为信托贷款。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

12、长期股权投资

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
合营企业	535	512	535	512
联营企业				
- 无公开报价	605	824	605	824
子公司(附注四、1)	-	-	3,077	2,899
其他长期股权投资	1,128	1,128	1,128	1,128
合计	2,268	2,464	5,345	5,363

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本公司子公司、合营企业和联营企业不存在向本公司转移资金的能力受到限制的情况。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

12、长期股权投资（续）

(1) 以权益法核算的联营和合营企业：

		投资成本	2012-12-31	本集团及本公司					持股比例	表决权比例
				追加或减少投资	按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	其他权益变动	汇率调整		
华一银行(a)	联营	242	824	(303)	98	-	(12)	(2)	605	20%
浦银安盛基金管理有限公司(b)	合营	143	22	20	-	-	-	-	42	51%
浦发硅谷银行有限公司	合营	500	490	-	8	-	-	(5)	493	50%

(a) 本集团于2013年度出售持有的华一银行10%股权。根据华一银行公司章程，由于其最高权力机构为董事会，本集团于华一银行表决权为董事会表决权。

(b) 根据浦银安盛基金管理有限公司的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛基金管理有限公司51%的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

(2) 以成本法核算的长期股权投资：

	2012-12-31	本集团及本公司				
		本年增加	2013-12-31	持股比例	表决权比例	本年宣告分派的现金股利
申联投资公司	286	-	286	16.50%	16.50%	23
中国银联股份有限公司	104	-	104	3.72%	3.72%	4
莱商银行	738	-	738	18.00%	18.00%	27
	<u>1,128</u>	<u>-</u>	<u>1,128</u>			<u>54</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

**2013 年度财务报表附注**  
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释（续）

### 12、长期股权投资（续）

（3）合营企业及联营企业的主要财务信息：

#### 合营企业

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本		
浦银安盛基金管理有限公司	中外合资基金公司	上海	姜明生	证券投资基金募集、基金销售、资产管理 和中国证监会许可的其他业务	人民币 2.4亿元		
年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	本年营业收入总额	本年净利润	关联关系	组织机构代码	
122	78	44	148	-	共同控制	71788059-4	
被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本		
浦发硅谷银行有限公司	中外合资银行	上海	傅建华	经营对各类客户的外汇业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银监会批准的其他业务。	人民币 10亿元 等值美金		
年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	本年营业收入总额	本年净利润	关联关系	组织机构代码	
1,355	382	973	53	17	共同控制	05128657-1	

#### 联营企业

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	
华一银行	合资银行	上海	刘信义	吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款； 办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融 债券；买卖股票以外的其他外币有价证券； 提供信用证服务及担保；办理国内外结算； 买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业 拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务； 提供资信调查和咨询服务；经中国银行业监 督管理机构批准的其他业务。	人民币 11亿元	
年末资产总额	年末负债总额	年末净资产总额	本年营业收入总额	本年净利润	关联关系	组织机构代码
49,376	46,265	3,111	1,180	325	重大影响	60736846-9

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**13、固定资产**

本集团

	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
原价合计	13,891	1,224	(313)	14,802
房屋及建筑物	8,770	304	-	9,074
运输工具	402	54	(18)	438
电子计算机及其他设备	4,719	866	(295)	5,290
累计折旧合计	5,110	1,109	(291)	5,928
房屋及建筑物	2,106	283	-	2,389
运输工具	234	52	(17)	269
电子计算机及其他设备	2,770	774	(274)	3,270
账面价值合计	8,781			8,874
房屋及建筑物	6,664			6,685
运输工具	168			169
电子计算机及其他设备	1,949			2,020

本集团本年计提的折旧费用为人民币11.09亿元。

于2013年12月31日，本集团原值为人民币7.74亿元，净值为人民币7.27亿元（2012年12月31日：原值为人民币6.39亿元，净值为人民币6.08亿元）的房屋和建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**13、固定资产（续）**

本公司

	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
原价合计	13,840	1,199	(311)	14,728
房屋及建筑物	8,770	304	-	9,074
运输工具	384	49	(18)	415
电子计算机及其他设备	4,686	846	(293)	5,239
累计折旧合计	5,094	1,097	(291)	5,900
房屋及建筑物	2,106	283	-	2,389
运输工具	230	49	(17)	262
电子计算机及其他设备	2,758	765	(274)	3,249
账面价值合计	8,746			8,828
房屋及建筑物	6,664			6,685
运输工具	154			153
电子计算机及其他设备	1,928			1,990

本公司本年计提的折旧费用为人民币 10.97 亿元。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**14、在建工程**

本集团	2012-12-31	本年增加	本年转出	2013-12-31
房屋及建筑物	1,255	820	(269)	1,806
其他	65	54	(64)	55
合计	<u>1,320</u>	<u>874</u>	<u>(333)</u>	<u>1,861</u>
本公司	2012-12-31	本年增加	本年转出	2013-12-31
房屋及建筑物	1,255	820	(269)	1,806
其他	64	53	(63)	54
合计	<u>1,319</u>	<u>873</u>	<u>(332)</u>	<u>1,860</u>

**15、长期待摊费用**

本集团	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
经营租入固定资产				
改良支出	1,228	645	(451)	1,422
租赁费	143	50	(61)	132
其他	<u>8</u>	<u>12</u>	<u>(9)</u>	<u>11</u>
合计	<u>1,379</u>	<u>707</u>	<u>(521)</u>	<u>1,565</u>

本集团本年度计提的摊销费用为人民币 5.20 亿元。

本公司	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
经营租入固定资产				
改良支出	1,176	606	(432)	1,350
租赁费	134	46	(57)	123
其他	<u>6</u>	<u>10</u>	<u>(7)</u>	<u>9</u>
合计	<u>1,316</u>	<u>662</u>	<u>(496)</u>	<u>1,482</u>

本公司本年度计提的摊销费用为人民币 4.96 亿元。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**16、递延所得税资产**

本集团递延所得税资产变动情况列示如下：

			2013年度	
年初余额			5,636	
计入利润表的递延所得税(附注五、41)			2,468	
计入资本公积的递延所得税(附注五、43)			1,278	
<b>年末余额</b>			<b>9,382</b>	
	<b>2013-12-31</b>		<b>2012-12-31</b>	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款及其他资产减值准备	28,231	7,058	19,355	4,839
长期资产摊销	36	9	49	12
应付工资	67	17	623	156
可供出售金融资产公允价值变动				
累计计入其他综合收益	6,452	1,614	1,337	336
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	13	3	8	2
交易性金融资产公允价值变动	630	158	102	26
贵金属公允价值变动	194	49	32	8
衍生金融工具公允价值变动	1,907	477	1,037	259
<b>未经抵销的递延所得税资产</b>	<b>37,530</b>	<b>9,385</b>	<b>22,543</b>	<b>5,638</b>
	应纳税暂时性差异		应纳税暂时性差异	
	递延所得税负债		递延所得税负债	
固定资产折旧费用	(10)	(3)	(6)	(2)
<b>未经抵销的递延所得税负债</b>	<b>(10)</b>	<b>(3)</b>	<b>(6)</b>	<b>(2)</b>
<b>抵销后的递延所得税资产净值</b>	<b>37,520</b>	<b>9,382</b>	<b>22,537</b>	<b>5,636</b>

于 2013 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 300 万元(2012 年 12 月 31 日：人民币 200 万元)。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**16、递延所得税资产（续）**

本公司递延所得税资产变动情况列示如下：

	2013年度
年初余额	5,611
计入利润表的递延所得税(附注五、41)	2,428
计入资本公积的递延所得税(附注五、43)	1,278
	<hr/>
年末余额	9,317

	2013-12-31		2012-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得 税资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得 税资产
贷款及其他资产减值准备	28,036	7,010	19,263	4,816
长期资产摊销	36	9	49	12
应付工资	-	-	614	154
可供出售金融资产公允价值变动				
累计计入其他综合收益	6,452	1,614	1,337	336
被套期的可供出售金融资产公允 价值变动累计计入损益	13	3	8	2
交易性金融资产公允价值变动	630	158	102	26
贵金属公允价值变动	194	49	32	8
衍生金融工具公允价值变动	1,907	477	1,037	259
未经抵销的递延所得税资产	<hr/> 37,268	<hr/> 9,320	<hr/> 22,442	<hr/> 5,613
	应纳税暂时性 差异	递延所得 税负债	应纳税暂时性 差异	递延所得 税负债
固定资产折旧费用	<hr/> (10)	<hr/> (3)	<hr/> (6)	<hr/> (2)
未经抵销的递延所得税负债	<hr/> (10)	<hr/> (3)	<hr/> (6)	<hr/> (2)
抵销后的递延所得税资产净值	<hr/> 37,258	<hr/> 9,317	<hr/> 22,436	<hr/> 5,611

于 2013 年 12 月 31 日，本公司抵销的递延所得税资产和负债为人民币 300 万元(2012 年 12 月 31 日：人民币 200 万元)。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**17、其他资产**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
待划转结算和暂付款项	3,280	1,368	3,280	1,368
存出交易保证金	1,398	2,347	1,398	2,347
预付工程款项	718	577	718	577
抵债资产净额	370	253	370	253
预付投资款	-	25	-	25
应收融资租赁款(注 1)	18,628	9,761	-	-
其他应收款(注 2)	2,143	1,780	2,116	1,770
 合计	 26,537	 16,111	 7,882	 6,340

注 1：应收融资租赁款

本集团	2013-12-31	2012-12-31
应收融资租赁款	22,524	11,959
减：未实现融资收益	(3,516)	(2,024)
减：应收融资租赁款减值准备	(380)	(174)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备后)	18,628	9,761
资产负债表日后第 1 年收回	5,471	2,751
资产负债表日后第 2 年收回	5,468	2,751
资产负债表日后第 3 年收回	4,637	2,510
以后年度收回	6,948	3,947
最低租赁收款额合计	22,524	11,959
未实现融资收益	(3,516)	(2,024)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备前)	19,008	9,935

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）****17、其他资产（续）****注 2：其他应收款**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
一年以内	1,945	1,892	1,918	1,882
一到二年	465	185	465	185
二到三年	125	407	125	407
三年以上	715	355	715	355
	3,250	2,839	3,223	2,829
减：坏账准备	(1,107)	(1,059)	(1,107)	(1,059)
净值	2,143	1,780	2,116	1,770

**18、资产减值准备**

本集团	2012-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2013-12-31
贷款和垫款减值准备	35,747	10,419	(2,952)	(1,485)	20	41,749
坏账准备	1,059	75	(4)	-	(23)	1,107
抵债资产减值准备	655	36	-	(14)	-	677
应收融资租赁款减值准备	174	206	-	-	-	380
应收利息减值准备	169	37	-	-	-	206
分类为贷款和应收款类投资减值准备	-	2,301	-	-	-	2,301
可供出售金融资产减值准备	78	-	-	-	(2)	76
合计	37,882	13,074	(2,956)	(1,499)	(5)	46,496
本公司	2012-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2013-12-31
贷款和垫款减值准备	35,490	10,227	(2,952)	(1,485)	20	41,300
坏账准备	1,059	75	(4)	-	(23)	1,107
抵债资产减值准备	655	36	-	(14)	-	677
应收利息减值准备	169	37	-	-	-	206
分类为贷款和应收款类投资减值准备	-	2,301	-	-	-	2,301
可供出售金融资产减值准备	78	-	-	-	(2)	76
合计	37,451	12,676	(2,956)	(1,499)	(5)	45,667

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**19、同业及其他金融机构存放款项**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
境内银行存放款项	442,719	354,318	447,471	352,303
境内其他金融机构存放款项	211,449	179,704	211,471	179,632
境外银行存放款项	61,260	11,218	61,260	11,218
境外其他金融机构存放款项	5,691	1,324	5,691	1,324
<b>合计</b>	<b>721,119</b>	<b>546,564</b>	<b>725,893</b>	<b>544,477</b>

**20、拆入资金**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
境内银行拆入款项	53,886	30,729	40,590	30,729
境外银行拆入款项	8,095	1,737	8,095	1,737
<b>合计</b>	<b>61,981</b>	<b>32,466</b>	<b>48,685</b>	<b>32,466</b>

**21、卖出回购金融资产款**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
卖出回购债券	70,088	77,299	70,088	77,299
卖出回购票据	9,469	7,241	9,420	7,191
<b>合计</b>	<b>79,557</b>	<b>84,540</b>	<b>79,508</b>	<b>84,490</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**22、吸收存款**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
活期存款				
-公司	746,749	628,074	739,113	621,866
-个人	100,065	97,748	98,545	96,707
定期存款				
-公司	891,929	757,502	885,082	753,633
-个人	327,022	293,717	323,896	292,136
保证金存款	350,781	345,805	349,134	343,653
国库存款	-	8,000	-	8,000
其他存款	3,150	3,519	3,002	3,289
合计	2,419,696	2,134,365	2,398,772	2,119,284

**23、应付职工薪酬**

	本集团			
	2012-12-31	本年增加	本年支付	2013-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	6,933	12,547	(13,591)	5,889
职工福利费	-	364	(364)	-
社会保险费	88	1,836	(1,821)	103
住房公积金	21	630	(619)	32
工会经费和职工教育经费	172	425	(348)	249
合计	7,214	15,802	(16,743)	6,273
本公司				
	2012-12-31	本年增加	本年支付	2013-12-31
工资、奖金、津贴和补贴	6,840	12,341	(13,444)	5,737
职工福利费	-	355	(355)	-
社会保险费	88	1,817	(1,802)	103
住房公积金	21	629	(618)	32
工会经费和职工教育经费	172	420	(343)	249
合计	7,121	15,562	(16,562)	6,121

根据监管部门的要求以及本公司相关规定，本公司应付职工薪酬中递延支付部分将在未来三年后逐年发放。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**24、应交税费**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
营业税	1,783	1,815	1,770	1,806
城建税	120	104	119	102
所得税	7,367	5,301	7,281	5,250
教育费附加	63	55	62	55
代扣代缴个人所得税	1,147	969	1,142	967
其他	16	51	40	38
<b>合计</b>	<b>10,496</b>	<b>8,295</b>	<b>10,414</b>	<b>8,218</b>

**25、应付利息**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
应付客户存款利息	26,458	20,759	26,319	20,691
应付同业往来利息	4,910	2,443	4,813	2,378
应付发行债券利息	1,315	1,313	1,315	1,313
应付卖出回购证券利息	86	120	86	120
其他	72	44	72	44
<b>合计</b>	<b>32,841</b>	<b>24,679</b>	<b>32,605</b>	<b>24,546</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**26、应付债券**

本集团及本公司

	2013-12-31	2012-12-31
已发行债券		
08 次级债券(注 1)	-	8,200
11 次级债券(注 2)	18,400	18,400
12 次级债券(注 3)	12,000	12,000
12 小企业金融债(注 4)	30,000	30,000
小计	<u>60,400</u>	<u>68,600</u>
已发行同业存单		
2013 年第 001 期同业存单(注 5)	2,968	-
合计	<u>63,368</u>	<u>68,600</u>

已发行债券之应计利息分析如下：

	应计利息			
	2012-12-31	本年应计利息	本年已付利息	2013-12-31
08 次级债券	5	319	(324)	-
11 次级债券	248	1,132	(1,132)	248
12 次级债券	-	631	(624)	7
12 小企业金融债	<u>1,060</u>	<u>1,260</u>	<u>(1,260)</u>	<u>1,060</u>
合计	<u>1,313</u>	<u>3,342</u>	<u>(3,340)</u>	<u>1,315</u>

注 1：2008 年 12 月 26 日，本公司发行总额为 82 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 10 年，本公司具有在第 5 年按面值赎回全部或部分次级债券的选择权，本公司于 2013 年 12 月 26 日赎回了全部债券。

注 2：2011 年 10 月 11 日，本公司发行总额为 184 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年，本公司具有在第 10 年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权，票面利率固定为 6.15%。

注 3：2012 年 12 月 28 日，本公司发行总额为 120 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年，本公司具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权，票面利率固定为 5.2%。

注 4：2012 年 2 月 28 日，本公司发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。该债券期限为 5 年，票面利率固定为 4.2%。

注 5：2013 年 12 月 13 日，本公司发行面值总额为 30 亿元人民币的同业存单，存单期限为 3 个月，息票类型为零息，采用贴现的方式进行计息。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**27、其他负债**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
理财产品(注 1)	59,305	48,297	59,305	48,297
待划转结算和暂收款项	6,456	4,905	6,456	4,905
转贷资金	1,105	493	1,105	493
预收租赁保证金	1,613	766	-	-
递延收益	1,731	426	1,161	252
暂收财政性款项	1,051	1,016	1,051	931
久悬未取款	102	121	102	121
预提费用	262	222	260	222
代理基金业务申购款项	413	154	413	154
其他	1,063	854	991	822
<b>合计</b>	<b>73,101</b>	<b>57,254</b>	<b>70,844</b>	<b>56,197</b>

注 1：

本集团将发行保本类理财产品而收到的资金和运用资金进行投资取得的资产记录在资产负债表内。其中收到的资金列示在其他负债项下，投资取得的资产按照其产品类型分别列示在相应财务报表科目。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**28、股本**

2013 年度	年初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	年末数	比例
<b>一、有限售条件股份</b>							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	0%
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	0%
3、其他内资持股	3,731	20%	-	-	-	3,731	20%
其中：境内法人持股	3,731	20%	-	-	-	3,731	20%
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	0%
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	0%
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	0%
有限售条件股份合计	3,731	20%	-	-	-	3,731	20%
<b>二、无限售条件股份</b>							
1、人民币普通股	14,922	80%	-	-	-	14,922	80%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	0%
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	0%
4、其他	-	-	-	-	-	-	0%
无限售条件股份合计	14,922	80%	-	-	-	14,922	80%
<b>三、股份总数</b>	<b>18,653</b>	<b>100%</b>				<b>18,653</b>	<b>100%</b>
2012 年度	年初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	年末数	比例
<b>一、有限售条件股份</b>							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	3,731	20%	-	-	-	3,731	20%
其中：境内法人持股	3,731	20%	-	-	-	3,731	20%
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	3,731	20%	-	-	-	3,731	20%
<b>二、无限售条件股份</b>							
1、人民币普通股	14,922	80%	-	-	-	14,922	80%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
无限售条件股份合计	14,922	80%	-	-	-	14,922	80%
<b>三、股份总数</b>	<b>18,653</b>	<b>100%</b>				<b>18,653</b>	<b>100%</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释 (续)

**29、资本公积**

本集团	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	(1,008)	52	(3,837)	(4,793)
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(29)	2	-	(27)
可供出售金融资产公允价 值变动	(1,000)	-	(3,837)	(4,837)
子公司增资导致资本公积 变动	-	50	-	50
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>59,560</b>	<b>52</b>	<b>(3,837)</b>	<b>55,775</b>
本公司	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	(1,008)	2	(3,837)	(4,843)
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(29)	2	-	(27)
可供出售金融资产公允价 值变动	(1,000)	-	(3,837)	(4,837)
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>59,560</b>	<b>2</b>	<b>(3,837)</b>	<b>55,725</b>
本集团及本公司				
	2011-12-31	本年增加	本年减少	2012-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	(1,025)	20	(3)	(1,008)
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(26)	-	(3)	(29)
可供出售金融资产公允价 值变动	(1,020)	20	-	(1,000)
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>59,543</b>	<b>20</b>	<b>(3)</b>	<b>59,560</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**30、盈余公积**

本集团及本公司

	2012-12-31	本年增加	2013-12-31
法定盈余公积(附注五、32)	10,071	3,404	13,475
任意盈余公积(附注五、32)	17,177	6,808	23,985
<b>合计</b>	<b>27,248</b>	<b>10,212</b>	<b>37,460</b>
	2011-12-31	本年增加	2012-12-31
法定盈余公积	10,071	-	10,071
任意盈余公积	11,735	5,442	17,177
<b>合计</b>	<b>21,806</b>	<b>5,442</b>	<b>27,248</b>

根据有关规定，本公司应当按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积金累计额达到本公司股本的50%时，可不再提取。在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。

**31、一般风险准备**

本集团及本公司

	2012-12-31	本年增加	2013-12-31
一般风险准备(附注五、32)	23,050	6,400	29,450
	2011-12-31	本年增加	2012-12-31
一般风险准备	18,700	4,350	23,050

从 2012 年 7 月 1 日开始，本公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的 1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5% 的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**32、未分配利润**

本集团

	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>		
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
年初未分配利润	48,986		30,188	
加：本年归属于母公司股东的净利润	40,922		34,186	
减：提取法定盈余公积	(3,404)	10.00%	-	
提取任意盈余公积	(6,808)	20.00%	(5,442)	20.00%
提取一般风险准备金	(6,400)		(4,350)	
发放现金股利	<u>(10,259)</u>		<u>(5,596)</u>	
 年末未分配利润	 <u>63,037</u>		 <u>48,986</u>	

于2013年12月31日，未分配利润中包含归属于本公司的子公司盈余公积余额人民币3,663万元(2012年12月31日：人民币594万元)，其中子公司本年度计提的归属于本公司的盈余公积为3,069万元(2012年度：536万元)。

于2013年12月31日，未分配利润中包含归属于本公司的子公司一般风险准备余额3,688万元(2012年12月31日：230万元)，其中子公司本年度计提的归属于本公司的一般风险准备为3,458万元(2012年度：155万元)。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**32、未分配利润（续）**

本公司

	<u>2013 年度</u>	<u>2012 年度</u>		
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
年初未分配利润	48,764		30,110	
加：本年净利润	40,622		34,042	
减：提取法定盈余公积	(3,404)	10.00%	-	
提取任意盈余公积	(6,808)	20.00%	(5,442)	20.00%
提取一般风险准备金	(6,400)		(4,350)	
发放现金股利	<u>(10,259)</u>		<u>(5,596)</u>	
年末未分配利润	<u>62,515</u>		<u>48,764</u>	

根据本公司于 2013 年 5 月 16 日召开的 2012 年度股东大会的决议，决定在 2012 年度利润分配中分别按照税后利润的 10% 和 20% 提取法定盈余公积和任意盈余公积人民币 34.04 亿元和 68.08 亿元，提取一般风险准备人民币 64.00 亿元，按 2012 年末股本 186.53 亿股向全体股东每 10 股派送现金股利 5.5 元人民币，共计发放股利人民币 102.59 亿元(含税)。

根据 2014 年 3 月 18 日的董事会决议，董事会提议本公司按 2013 年度税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积人民币 40.62 亿元；按 2013 年度税后利润 20% 的比例提取任意盈余公积人民币 81.24 亿元；提取一般风险准备人民币 72.5 亿元；向全体股东派发现金股利，每股人民币 0.66 元，按已发行股份 186.53 亿股计算，拟派发现金股利共计人民币 123.11 亿元(含税)，上述提议尚待股东大会批准。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2013 年度财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释 (续)

#### 33、少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下:

	2013-12-31	2012-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,273	911
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	42	38
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	138	135
巩义浦发村镇银行股份有限公司	123	110
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	148	141
资兴浦发村镇银行股份有限公司	112	100
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	45	36
邹平浦发村镇银行股份有限公司	128	105
泽州浦发村镇银行股份有限公司	153	129
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	35	30
韩城浦发村镇银行股份有限公司	29	24
江阴浦发村镇银行股份有限公司	72	59
平阳浦发村镇银行股份有限公司	63	53
新昌浦发村镇银行股份有限公司	76	61
沅江浦发村镇银行股份有限公司	25	23
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	25	23
临川浦发村镇银行股份有限公司	50	47
临武浦发村镇银行股份有限公司	24	22
衡南浦发村镇银行股份有限公司	24	23
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	50	47
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	23	22
榆中浦发村镇银行股份有限公司	25	23
云南富民村镇银行股份有限公司	25	-
宁波海曙村镇银行股份有限公司	49	-
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	46	-
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	49	-
合计	<hr/> 2,852	<hr/> 2,162

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释（续）

**34、利息净收入**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>利息收入</b>				
存放中央银行	6,882	6,146	6,843	6,120
存放同业	7,388	10,563	7,341	10,532
拆出资金	2,422	5,275	2,422	5,275
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	80,699	76,054	79,924	75,535
- 个人贷款	21,536	18,054	21,290	17,926
- 贴现	3,664	4,927	3,575	4,748
买入返售金融资产	16,183	14,318	16,183	14,318
债券	12,289	12,296	12,289	12,296
其他应收款项类投资	25,568	2,221	25,568	2,221
租赁利息收入	1,029	332	-	-
其他	144	57	144	57
小计	177,804	150,243	175,579	149,028
其中：已减值金融资产利息收入	354	212	354	212
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(13)	(4)	(1)	-
同业往来	(31,641)	(23,603)	(31,221)	(23,493)
吸收存款	(55,202)	(47,070)	(54,868)	(46,852)
卖出回购金融资产	(1,860)	(3,320)	(1,858)	(3,318)
发行债券	(3,348)	(2,837)	(3,348)	(2,837)
其他	(563)	(47)	(563)	(47)
小计	(92,627)	(76,881)	(91,859)	(76,547)
<b>利息净收入</b>	<b>85,177</b>	<b>73,362</b>	<b>83,720</b>	<b>72,481</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**35、手续费及佣金净收入**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>手续费及佣金收入</b>				
信用承诺手续费	2,832	2,769	2,817	2,769
托管业务手续费	2,094	817	2,094	817
投行类业务手续费	2,562	1,250	2,562	1,250
银行卡手续费	1,541	1,275	1,541	1,275
代理业务手续费	1,446	1,026	1,446	1,025
资金理财手续费	1,346	306	1,346	306
结算与清算手续费	470	645	468	642
其他	2,282	1,233	2,212	1,221
<b>小计</b>	<b>14,573</b>	<b>9,321</b>	<b>14,486</b>	<b>9,305</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(669)</b>	<b>(575)</b>	<b>(667)</b>	<b>(574)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>13,904</b>	<b>8,746</b>	<b>13,819</b>	<b>8,731</b>

**36、投资收益**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>按成本法核算的长期股权投资</b>				
投资收益	54	56	100	59
<b>按权益法核算的长期股权投资</b>				
投资收益	106	92	106	92
处置股权投资收益	386	-	386	-
<b>债券买卖差价</b>				
- 交易性债券	(98)	-	(98)	-
- 可供出售债券	10	24	10	24
自营黄金净损益	362	(99)	362	(99)
其他收益	-	3	-	3
<b>合计</b>	<b>820</b>	<b>76</b>	<b>866</b>	<b>79</b>

于资产负债表日，本公司投资收益的汇回均无重大限制。

上海浦东发展银行股份有限公司

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**37、公允价值变动损失**

本集团及本公司

	2013年度	2012年度
贵金属	(162)	6
交易性债券	(254)	(26)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(274)	(98)
被套期债券(注 1)	(5)	1
衍生金融工具	<u>(870)</u>	<u>(63)</u>
<b>合计</b>	<b><u>(1,565)</u></b>	<b><u>(180)</u></b>

**注 1：** 本公司的香港分行利用利率互换和交叉货币利率互换对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值，被套期项目为持有的可供出售债券。2013 年度，被套期债券的相关公允价值变动损益中，套期有效部分的损益金额为 450 万，无效部分的损益金额为 99 万。

**38、营业税金及附加**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
营业税	6,059	5,571	6,008	5,535
城建税	424	386	417	384
教育费及附加	226	207	223	206
其他附加	<u>104</u>	<u>94</u>	<u>102</u>	<u>94</u>
<b>合计</b>	<b><u>6,813</u></b>	<b><u>6,258</u></b>	<b><u>6,750</u></b>	<b><u>6,219</u></b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**39、业务及管理费**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
员工工资、奖金、津贴和补贴	12,547	11,774	12,341	11,640
福利费	364	305	355	305
社会保险费	1,836	1,397	1,817	1,392
住房公积金	630	533	629	530
工会经费和职工教育经费	425	380	420	378
租赁费	1,868	1,549	1,843	1,533
折旧及摊销费	1,810	1,590	1,774	1,570
电子设备运转及维护费	603	599	594	596
税金	193	184	191	177
其他业务费用	5,554	5,503	5,440	5,398
合计	25,830	23,814	25,404	23,519

**40、资产减值损失**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
发放贷款和垫款	10,419	7,587	10,227	7,459
其他应收款	75	210	75	210
抵债资产	36	78	36	78
应收融资租赁款	206	174	-	-
应收利息	37	70	37	70
分类为贷款和应收款类投资	2,301	-	2,301	-
合计	13,074	8,119	12,676	7,817

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**41、所得税费用**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
当期所得税费用	15,117	11,816	14,860	11,682
递延所得税收入	(2,468)	(1,373)	(2,428)	(1,350)
<b>合计</b>	<b>12,649</b>	<b>10,443</b>	<b>12,432</b>	<b>10,332</b>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
税前利润	53,849	44,754	53,054	44,374
按适用税率计算之所得税	13,462	11,189	13,264	11,094
以前年度汇算清缴差异	28	27	18	27
不得抵扣的费用	225	277	230	270
免税收入	(1,069)	(1,051)	(1,080)	(1,059)
子公司未确认的税务亏损	3	1	-	-
<b>所得税费用</b>	<b>12,649</b>	<b>10,443</b>	<b>12,432</b>	<b>10,332</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2013 年度财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、财务报表主要项目注释 (续)

#### 42、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算。本公司不存在具有稀释性的潜在普通股, 因此, 稀释每股收益等于基本每股收益。

	2013 年度	2012 年度
净利润	40,922	34,186
本公司发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	18,653	18,653
基本及稀释每股收益(人民币元)	2.19	1.83

#### 43、其他综合收益

本集团及本公司

	2013 年度	2012 年度
1.可供出售金融资产公允价值变动	(5,115)	27
减: 所得税影响	1,278	(7)
小计	(3,837)	20
2.按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所 享有的份额	(12)	(3)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	14	-
小计	2	(3)
合计	(3,835)	17

#### 44、现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
库存现金	6,657	6,126	6,572	6,051
存放中央银行超额存款准备金	58,544	60,873	57,857	60,255
原始到期日不超过三个月的:				
- 存放同业款项	190,962	200,894	190,158	198,607
- 拆放同业	9,953	24,281	9,953	24,281
合计	266,116	292,174	264,540	289,194

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**45、现金流量表补充资料**

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
净利润	41,200	34,311	40,622	34,042
加： 资产减值损失	13,074	8,119	12,676	7,817
固定资产折旧	1,109	1,004	1,097	996
无形资产摊销	181	132	181	131
长期待摊费用摊销	520	454	496	443
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	7	4	7	4
公允价值变动损益	1,565	180	1,565	180
发行债券利息支出	3,348	2,837	3,348	2,837
债券及其他应收款类投资利息收入	(37,857)	(14,517)	(37,857)	(14,517)
投资收益	(458)	(172)	(504)	(175)
递延所得税资产的增加	(2,468)	(1,373)	(2,428)	(1,350)
经营性应收项目的增加	(220,058)	(332,605)	(202,980)	(319,196)
经营性应付项目的增加	508,243	394,204	494,113	383,768
经营活动产生的现金流量净额	<u>308,406</u>	<u>92,578</u>	<u>310,336</u>	<u>94,980</u>

2013 年度本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2012 年度：无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
现金及现金等价物年末余额	266,116	292,174	264,540	289,194
减： 现金及现金等价物年初余额	(292,174)	(312,628)	(289,194)	(310,863)
现金及现金等价物净减少	<u>(26,058)</u>	<u>(20,454)</u>	<u>(24,654)</u>	<u>(21,669)</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、分部报告

本集团高级管理层按照本公司各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。本集团的经营分部中上海地区包括总行本部、离岸部及上海分行。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2013 年度</b>													
一、营业收入	17,836	5,137	4,128	3,721	4,229	6,195	8,884	4,943	10,682	4,653	29,607	-	100,015
利息收入	187,127	19,350	14,232	11,629	15,622	24,426	38,193	13,450	44,896	13,691	99,775	(304,587)	177,804
其中：外部利息收入	37,254	7,779	8,817	7,327	6,484	11,451	12,900	7,061	17,787	8,410	52,534	-	177,804
分部间利息收入													
入	149,873	11,571	5,415	4,302	9,138	12,975	25,293	6,389	27,109	5,281	47,241	(304,587)	-
利息支出	(172,579)	(14,761)	(10,493)	(8,575)	(12,158)	(19,313)	(30,472)	(9,144)	(35,597)	(9,716)	(74,406)	304,587	(92,627)
其中：外部利息支出	(25,663)	(7,552)	(3,094)	(2,323)	(3,271)	(7,176)	(6,180)	(3,180)	(8,186)	(3,285)	(22,717)	-	(92,627)
分部间利息支出													
出	(146,916)	(7,209)	(7,399)	(6,252)	(8,887)	(12,137)	(24,292)	(5,964)	(27,411)	(6,431)	(51,689)	304,587	-
手续费及佣金净收入													
入	3,478	481	368	558	652	989	991	605	1,104	595	4,083	-	13,904
投资收益	857	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	-	820
公允价值变动收益	(1,571)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	(1,565)
汇兑损益	357	25	3	27	34	34	54	12	124	32	65	-	767
其他业务收入	167	42	18	82	79	59	118	20	155	51	121	-	912

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告（续）

2013 年度	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
二、营业支出	(10,233)	(1,985)	(1,227)	(1,471)	(2,078)	(2,511)	(3,852)	(1,732)	(7,687)	(1,986)	(11,730)	-	(46,492)
营业税金及附加	(973)	(307)	(268)	(224)	(359)	(409)	(694)	(330)	(951)	(377)	(1,921)	-	(6,813)
业务及管理费	(6,881)	(1,461)	(562)	(900)	(1,017)	(1,802)	(1,972)	(1,031)	(2,651)	(1,132)	(6,421)	-	(25,830)
资产减值损失	(2,188)	(208)	(394)	(263)	(681)	(205)	(1,145)	(364)	(4,010)	(419)	(3,197)	-	(13,074)
其他业务成本	(191)	(9)	(3)	(84)	(21)	(95)	(41)	(7)	(75)	(58)	(191)	-	(775)
三、营业利润	7,603	3,152	2,901	2,250	2,151	3,684	5,032	3,211	2,995	2,667	17,877	-	53,523
加：营业外收入	31	11	6	3	25	15	27	4	25	10	287	-	444
减：营业外支出	(33)	(4)	(2)	-	(5)	(3)	(8)	-	(12)	(5)	(46)	-	(118)
四、分部利润总额	7,601	3,159	2,905	2,253	2,171	3,696	5,051	3,215	3,008	2,672	18,118	-	53,849

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
<b>2013-12-31</b>												
发放贷款和垫款	221,717	78,569	67,315	58,400	79,954	105,753	179,927	82,985	248,234	97,973	504,918	1,725,745
分部资产总额	885,114	251,696	116,527	121,221	157,597	269,460	291,530	145,802	317,271	137,506	986,401	3,680,125
吸收存款	362,890	161,658	107,482	91,894	110,706	169,412	245,927	135,097	270,939	113,440	650,251	2,419,696
分部负债总额	728,413	248,452	113,565	118,778	155,360	265,712	286,331	142,549	315,169	134,756	963,813	3,472,898
分部资产负债 净头寸	156,701	3,244	2,962	2,443	2,237	3,748	5,199	3,253	2,102	2,750	22,588	207,227

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2012年度</b>													
一、营业收入	12,908	4,254	2,906	2,810	3,286	5,360	7,381	3,850	14,580	4,100	21,517	-	82,952
利息收入	161,525	15,125	9,438	10,481	12,349	20,738	35,710	11,256	50,428	13,107	77,735	(267,649)	150,243
其中：外部利息收入	30,672	6,573	5,199	7,217	5,390	10,202	11,988	5,525	17,418	8,196	41,863	-	150,243
分部间利息收入													
入	130,853	8,552	4,239	3,264	6,959	10,536	23,722	5,731	33,010	4,911	35,872	(267,649)	-
利息支出	(150,582)	(11,278)	(6,972)	(8,016)	(9,513)	(16,318)	(29,011)	(7,744)	(37,057)	(9,492)	(58,547)	267,649	(76,881)
其中：外部利息支出	(22,093)	(5,037)	(2,287)	(2,141)	(2,448)	(5,792)	(5,667)	(2,803)	(7,326)	(2,979)	(18,308)	-	(76,881)
分部间利息支出													
出	(128,489)	(6,241)	(4,685)	(5,875)	(7,065)	(10,526)	(23,344)	(4,941)	(29,731)	(6,513)	(40,239)	267,649	-
手续费及佣金净收入													
入	1,933	353	399	280	381	875	580	323	1,002	437	2,183	-	8,746
投资收益	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76
公允价值变动收益	(180)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(180)
汇兑损益	8	30	3	24	30	32	55	11	124	29	71	-	417
其他业务收入	128	24	38	41	39	33	47	4	83	19	75	-	531

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告（续）

2012 年度	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
二、营业支出	(10,198)	(1,591)	(760)	(994)	(1,566)	(2,059)	(3,063)	(1,532)	(6,844)	(1,532)	(8,394)	-	(38,533)
营业税金及附加	(961)	(277)	(262)	(196)	(334)	(367)	(636)	(292)	(989)	(347)	(1,597)	-	(6,258)
业务及管理费	(6,970)	(1,263)	(452)	(751)	(889)	(1,538)	(1,867)	(952)	(2,629)	(1,067)	(5,436)	-	(23,814)
资产减值损失	(2,114)	(48)	(43)	(44)	(338)	(121)	(549)	(281)	(3,212)	(109)	(1,260)	-	(8,119)
其他业务成本	(153)	(3)	(3)	(3)	(5)	(33)	(11)	(7)	(14)	(9)	(101)	-	(342)
三、营业利润	2,710	2,663	2,146	1,816	1,720	3,301	4,318	2,318	7,736	2,568	13,123	-	44,419
加：营业外收入	72	17	3	6	14	7	15	6	18	8	268	-	434
减：营业外支出	(7)	(4)	-	(3)	(1)	(6)	(7)	(3)	(21)	(3)	(44)	-	(99)
四、分部利润总额	2,775	2,676	2,149	1,819	1,733	3,302	4,326	2,321	7,733	2,573	13,347	-	44,754

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
<b>2012-12-31</b>												
发放贷款和垫款	182,103	71,531	59,550	51,264	70,988	92,635	163,754	74,490	233,696	89,094	419,701	1,508,806
分部资产总额	658,403	228,963	106,446	111,064	117,398	229,730	250,217	135,534	303,264	143,711	860,977	3,145,707
吸收存款	353,022	143,384	96,032	79,445	91,543	143,190	216,248	121,494	254,056	109,757	526,194	2,134,365
分部负债总额	519,202	226,305	104,280	108,523	115,579	226,307	245,867	133,221	299,527	141,053	846,184	2,966,048
分部资产负债 净头寸	139,201	2,658	2,166	2,541	1,819	3,423	4,350	2,313	3,737	2,658	14,793	179,659

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**七、或有事项及承诺**

**1、信用承诺**

本集团信用承诺明细如下：

项目	2013-12-31	2012-12-31
银行承兑汇票	502,094	521,767
信用证下承兑汇票	64,935	37,681
开出保函	81,195	54,784
开出信用证	97,336	120,024
信用卡及其他承诺	96,838	58,195
合计	842,398	792,451

于 2013 年 12 月 31 日，本集团无未履行的证券承销承诺(2012 年 12 月 31 日：无)。

**2、凭证式国债兑付承诺**

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本集团亦有义务履行兑付责任。截至 2013 年 12 月 31 日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 24.12 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 22.26 亿元)。财政部对本集团提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。本集团管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本集团所需提前兑付的凭证式国债金额并不重大。

**3、经营租赁承诺**

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下：

	2013-12-31	2012-12-31
一年内	1,586	1,477
一年至五年	4,431	4,132
五年以上	2,027	1,766
合计	8,044	7,375

**4、资本性承诺**

截至 2013 年 12 月 31 日，本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币 4.49 亿元(2012 年 12 月 31 日为人民币 3.31 亿元)。

**5、前期承诺履行情况**

本集团 2012 年 12 月 31 日之资本性支出承诺、经营租赁承诺均已按照之前承诺履行。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**七、或有事项及承诺(续)**

**6、诉讼事项**

于 2013 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 42 笔，涉及金额约人民币 3.39 亿元，预计赔付可能性不大，因此年末无需确认预计负债(2012 年 12 月 31 日：本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 38 笔，涉及金额约人民币 4.11 亿元，预计赔付可能性不大，无需确认预计负债)。

**八、托管业务**

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2013 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,667 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 1,244 亿元)。

**九、关联方关系及其交易**

**1、主要关联方情况**

本公司的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本公司 5% 及以上股份的主要股东及其集团(包括集团母公司，所有集团子公司)、本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

**2、持有本公司 5% 及以上股份的主要股东**

于 2013 年 12 月 31 日，持有本公司 5% 及以上股份的主要股东包括：

	股权比例	主营业务
中国移动通信集团广东有限公司	20.00%	移动通信
上海国际集团有限公司	16.93%	金融业务
上海国际信托有限公司	5.23%	信托业务

**3、子公司**

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并财务报表的合并范围。

**4、合营企业和联营企业**

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、12—长期股权投资。

**5、其他主要关联方**

其他关联方主要包括持有本公司 5% 及以上股份主要股东所属集团，本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**九、关联方关系及其交易（续）**

**6、关联方交易及余额**

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

**（1）发放贷款和垫款**

	2013-12-31	2012-12-31
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	275	100
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	<u>500</u>	-
合计	<u>775</u>	<u>100</u>
	2013年度	2012年度
发放贷款和垫款利息收入	<u>20</u>	<u>6</u>

**（2）存放同业及其他金融机构款项**

	2013-12-31	2012-12-31
联营公司及合营公司合计	<u>435</u>	-
	2013年度	2012年度
存放关联方利息收入	<u>2</u>	-

**（3）同业及其他金融机构存放款项**

	2013-12-31	2012-12-31
股东合计	19	199
联营公司及合营公司合计	1,036	1,147
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	<u>7,910</u>	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	<u>240</u>	-
合计	<u>9,205</u>	<u>1,346</u>
	2013年度	2012年度
关联方存放利息支出	<u>334</u>	<u>53</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易（续）

6、关联方交易及余额（续）

（4）吸收存款

	2013-12-31	2012-12-31
股东合计	3,062	2,449
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	6,288	5,902
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	<u>32,536</u>	<u>26,657</u>
合计	<u>41,886</u>	<u>35,008</u>
	2013年度	2012年度
关联方存款利息支出	1,228	929

（5）开出保函

	2013-12-31	2012-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	1	-
联营公司及合营公司合计	12	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计		
合计	<u>303</u>	<u>280</u>
合计	<u>316</u>	<u>280</u>

于2013年12月31日, 本集团对关联方的保函将在2014年内到期。

（6）关联方银行承兑汇票余额

	2013-12-31	2012-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	-	<u>132</u>

（7）关联方拆入

	2013-12-31	2012-12-31
联营公司及合营公司合计	-	-
	2013年度	2012年度

联营公司及合营公司利息支出	1	-
---------------	---	---

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易（续）

6、关联方交易及余额（续）

（8）拆出资金

	2013-12-31	2012-12-31
联营公司及合营公司合计	-	-
	2013年度	2012年度
联营公司及合营公司利息收入	-	1

（9）衍生交易

	2013-12-31		
	名义金额	公允价值	负债
资产	资产	负债	
联营公司及合营公司合计			
货币互换合同	2,289	7	(5)
外汇远期合同	657	2	(8)
<b>衍生金融资产/负债总计</b>	<b>9</b>	<b>(13)</b>	
2012-12-31			
名义金额	公允价值		
资产	资产	负债	
联营公司及合营公司合计			
货币互换合同	672	8	(3)
外汇远期合同	233	-	(3)
<b>衍生金融资产/负债总计</b>	<b>8</b>	<b>(6)</b>	

（10）手续费收入

	2013年度	2012年度
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	2	-
联营公司及合营公司合计	15	16
<b>合计</b>	<b>17</b>	<b>16</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**九、关联方关系及其交易（续）**

**6、关联方交易及余额（续）**

**（11）营业费用**

	2013年度	2012年度
股东合计	1	2
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	<u>82</u>	<u>59</u>
	<u>83</u>	<u>61</u>

本集团向股东及其集团支付的营业费用为向其购买的移动通信服务。

**（12）存在控制关系的关联方**

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司（详细情况见附注四）。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2013-12-31	2012-12-31
存放同业及其他金融机构款项	340	780
应收利息	-	1
同业及其他金融机构存放款项	5,853	5,968
应付利息	26	10
提供给子公司的拆借额度	2,300	-

本年交易：	2013年度	2012年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	11	14
拆出资金利息收入	1	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	155	92
手续费及佣金净收入	21	18
其他业务收入	3	2

**（13）关键管理人员薪酬**

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2013 及 2012 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

根据有关部门的规定，本公司董事、监事及其他高级管理人员 2013 年度最终薪酬尚待主管部门批准，待主管部门批准后正式实施并对外披露。所计提的关键管理人员薪酬不会对本公司 2013 年度的财务报表产生重大影响。(2012 年度经主管部门批准的本公司董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 3,720 万元)。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理**

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

本公司董事会确定本集团的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

**1、信用风险**

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

本集团已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并进行定期审核。

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物及保证等。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

**(1) 信用风险衡量**

**(i) 贷款及信用承诺**

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理 (续)**

**1、信用风险 (续)**

**(1) 信用风险衡量(续)**

**(i) 贷款及信用承诺(续)**

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够的理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息, 但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类: 借款人还款能力出现明显问题, 完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也可能会造成一定损失。

可疑类: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

损失类: 在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后, 本息仍然无法收回, 或只能收回极少部分。

**(ii) 债券及其他票据**

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下, 外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在 BBB 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 BBB+ 或以上。中长期人民币债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 A- 或以上, 短期债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 A-1。

**(iii) 分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产**

分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产包括银行金融机构发行的同业理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度, 对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度, 并定期进行后续风险管理。

**(iv) 同业往来**

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

**(2) 风险限额管理及缓释措施**

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度, 特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额, 以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险, 必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露, 并据此适时地更新借款额度。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

1、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

其他具体的管理和缓解措施包括：

(i) 抵质押物

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅，土地使用权
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵质押物	最高抵押率
定期存单	95%-100%
国债	90%-100%
金融机构债券	90%
收费权	70%
经营权	60%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	60%

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定，如买入返售金融资产，在债权人发生违约时，本集团可以获取该等金融资产。

(ii) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

(iii) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**1、信用风险（续）**

(3)本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2013-12-31	2012-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	469,685	421,437
存放同业款项	233,302	311,293
拆出资金	26,828	85,420
交易性金融资产	28,627	18,441
衍生金融资产	1,946	907
买入返售金融资产	295,953	267,089
应收利息	14,709	13,546
发放贷款和垫款	1,725,745	1,508,806
可供出售金融资产	155,593	150,741
持有至到期投资	146,253	159,286
分类为贷款和应收款类的投资	515,234	159,734
其他金融资产	24,051	12,909
<b>小计</b>	<b>3,637,926</b>	<b>3,109,609</b>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	502,094	521,767
信用证下承兑汇票	64,935	37,681
开出保函	81,195	54,784
开出信用证	97,336	120,024
信用卡及其他承诺	96,838	58,195
<b>小计</b>	<b>842,398</b>	<b>792,451</b>
<b>合计</b>	<b>4,480,324</b>	<b>3,902,060</b>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**1、信用风险（续）**

**(4)存放同业、拆出资金及买入返售金融资产**

本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产均为未逾期未减值，其中存放同业、拆出资金和买入返售信托受益权的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2013-12-31	2012-12-31
境内商业银行	250,646	360,327
境外商业银行	22,092	22,949
境内非银行金融机构	<u>4,225</u>	<u>18,506</u>
	<u>276,963</u>	<u>401,782</u>

其他买入返售金融资产有足额的承兑汇票或债券作为质押物，2013年12月31日余额为人民币2,791亿元(2012年12月31日：人民币2,620亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

**(5)发放贷款和垫款**

本集团	2013-12-31	2012-12-31
未逾期未减值	1,744,261	1,530,426
逾期未减值	10,172	5,187
已减值	<u>13,061</u>	<u>8,940</u>
合计	<u>1,767,494</u>	<u>1,544,553</u>
减：减值准备	<u>(41,749)</u>	<u>(35,747)</u>
净额	<u>1,725,745</u>	<u>1,508,806</u>

**(a) 未逾期未减值贷款**

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见附注十、1(1)，未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
<b>2013-12-31</b>			
正常	1,343,699	388,426	1,732,125
关注	<u>10,399</u>	<u>1,737</u>	<u>12,136</u>
	<u>1,354,098</u>	<u>390,163</u>	<u>1,744,261</u>
<b>2012-12-31</b>			
正常	1,214,037	304,535	1,518,572
关注	<u>9,747</u>	<u>2,107</u>	<u>11,854</u>
	<u>1,223,784</u>	<u>306,642</u>	<u>1,530,426</u>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**1、信用风险（续）**

**(5)发放贷款和垫款(续)**

**(b) 逾期未减值贷款**

本集团逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2013-12-31				
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	合计
企业贷款	1,015	753	416	6,563	8,747
个人贷款	1,144	153	128	-	1,425
	<u>2,159</u>	<u>906</u>	<u>544</u>	<u>6,563</u>	<u>10,172</u>

	2012-12-31				
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	合计
企业贷款	529	214	262	3,066	4,071
个人贷款	962	89	61	4	1,116
	<u>1,491</u>	<u>303</u>	<u>323</u>	<u>3,070</u>	<u>5,187</u>

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营收入、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得偿还，因此未将其认定为减值贷款。

于2013年12月31日，逾期未减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币76亿元(2012年12月31日：人民币45亿元)；个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币26亿元(2012年12月31日：人民币26亿元)。

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值，同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**1、信用风险（续）**

**(5)发放贷款和垫款(续)**

(c)	减值贷款	2013-12-31	2012-12-31
本集团			
企业贷款	10,610	7,514	
个人贷款	2,451	1,426	
	<hr/> 13,061	<hr/> 8,940	

**(d) 重组贷款**

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2013 年 12 月 31 日的重组贷款净值为人民币 1.23 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 3,000 万元)。

**(6) 证券投资**

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有证券投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	持有至到期投资	分类为贷款和 应收款类投资	合计
2013-12-31				
AAA	3,520	-	182	3,702
未评级	<hr/> 29	<hr/> -	<hr/> -	<hr/> 29
	<hr/> 3,549	<hr/> -	<hr/> 182	<hr/> 3,731
2012-12-31				
AAA	2,231	-	-	2,231
未评级	<hr/> 29	<hr/> -	<hr/> -	<hr/> 29
	<hr/> 2,260	<hr/> -	<hr/> -	<hr/> 2,260

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）****1、信用风险（续）****(6)证券投资(续)**

人民币

	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分类为贷款和应收款项类的投资	合计
<b>2013-12-31</b>					
<b>中长期债券:</b>					
AAA	4,425	47,456	14,602	3,559	70,042
AA-到 AA+	5,473	12,941	1,171	2,426	22,011
A-到 A	-	1,078	34	99	1,211
<b>短期债券:</b>					
A-1	10,202	5,328	-	-	15,530
<b>未评级债券:</b>					
国债	10	21,850	75,101	370	97,331
中央银行票据	-	1,107	-	-	1,107
政策性银行债券	841	48,299	35,916	-	85,056
金融债券(注 1)	-	-	-	11,344	11,344
地方政府债券(注 1)	48	13,985	17,258	-	31,291
同业存单	-	-	2,171	-	2,171
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	24,935	24,935
资金信托及资产管理计划 (注 3)	-	-	-	433,340	433,340
其他应收款项类投资(注 3)	-	-	-	38,979	38,979
非银行金融机构借款	<u>7,628</u>	-	-	-	<u>7,628</u>
	<u>28,627</u>	<u>152,044</u>	<u>146,253</u>	<u>515,052</u>	<u>841,976</u>

**注 1:** 本集团持有的未评级债券中，金融债券主要为上市保险公司发行的次级债，地方政府债券大部分由财政部代理发行并由中央财政提供担保。

**注 2:** 理财产品主要为购买国有四大银行及股份制商业银行发行的承诺保本保收益的理财产品。

**注 3:** 该等资金信托及资产管理计划投资余额中，人民币 2,791 亿元均由境内商业银行根据相关协议在产品到期时或信托贷款出现违约时按照未偿本金及应收利息余额购买，其他部分参照银监会《贷款风险分类指引》，符合正常类的核心定义。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**1、信用风险（续）**

**(6)证券投资(续)**

人民币

	交易性金融 资产	可供出售金 融资产	持有至到期 投资	分类为贷款和应 收款类的投资	合计
<b>2012-12-31</b>					
<b>中长期债券：</b>					
AAA	768	39,920	15,626	1,266	57,580
AA-到 AA+	783	9,737	1,226	1,199	12,945
<b>短期债券：</b>					
A-1	8,539	7,636	-	-	16,175
<b>未评级债券：</b>					
国债	277	17,414	81,703	984	100,378
中央银行票据	111	7,321	89	-	7,521
政策性银行债券	1,061	55,725	41,272	-	98,058
金融债券	-	-	-	10,363	10,363
地方政府债券	-	10,728	19,370	-	30,098
理财产品	-	-	-	2,004	2,004
资金信托计划	-	-	-	122,357	122,357
其他应收款项类投资	-	-	-	21,561	21,561
非银行金融机构借款	6,902	-	-	-	6,902
	<b>18,441</b>	<b>148,481</b>	<b>159,286</b>	<b>159,734</b>	<b>485,942</b>

**2、 市场风险**

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险。

市场风险管理部门在风险并表管理的整体框架下拟定统一的市场风险管理政策及制度，并对市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资金交易部门负责总行本部本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对市场风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**2、市场风险（续）**

**(1) 汇率风险**

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

项目	2013-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行款项	441,469	34,043	640	190	476,342
存放同业款项	204,867	23,612	1,550	3,273	233,302
拆出资金	18,084	6,981	1,304	459	26,828
交易性金融资产	28,627	-	-	-	28,627
衍生金融资产	1,729	180	2	35	1,946
买入返售金融资产	295,953	-	-	-	295,953
应收利息	13,886	789	15	19	14,709
发放贷款和垫款	1,619,918	97,800	7,107	920	1,725,745
可供出售金融资产	157,044	1,245	2,304	-	160,593
持有至到期投资	146,253	-	-	-	146,253
分类为贷款和应收款类的投资	515,052	182	-	-	515,234
其他金融资产	22,926	1,024	101	-	24,051
<b>金融资产总额</b>	<b>3,465,808</b>	<b>165,856</b>	<b>13,023</b>	<b>4,896</b>	<b>3,649,583</b>
向中央银行借款	601	-	-	-	601
同业及其他金融机构存放款项	695,392	16,985	7,998	744	721,119
拆入资金	39,783	22,089	25	84	61,981
衍生金融负债	2,158	1,673	6	16	3,853
卖出回购金融资产款	79,557	-	-	-	79,557
吸收存款	2,296,716	107,301	10,082	5,597	2,419,696
应付利息	31,634	1,152	47	8	32,841
应付债券	63,368	-	-	-	63,368
其他金融负债	66,621	898	-	500	68,019
<b>金融负债总额</b>	<b>3,275,830</b>	<b>150,098</b>	<b>18,158</b>	<b>6,949</b>	<b>3,451,035</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>189,978</b>	<b>15,758</b>	<b>(5,135)</b>	<b>(2,053)</b>	<b>198,548</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）****2、市场风险（续）****(1) 汇率风险（续）**

项目	2012-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
<b>现金及存放中央银行</b>					
款项	393,104	33,894	389	176	427,563
存放同业款项	276,915	29,697	371	4,310	311,293
拆出资金	71,748	13,095	211	366	85,420
交易性金融资产	18,441	-	-	-	18,441
衍生金融资产	707	145	4	51	907
买入返售金融资产	267,089	-	-	-	267,089
应收利息	12,651	767	96	32	13,546
发放贷款和垫款	1,426,250	71,668	9,390	1,498	1,508,806
可供出售金融资产	148,481	718	1,542	-	150,741
持有至到期投资	159,286	-	-	-	159,286
分类为贷款和应收款类的投资	159,734	-	-	-	159,734
其他金融资产	12,691	218	-	-	12,909
<b>金融资产总额</b>	<b>2,947,097</b>	<b>150,202</b>	<b>12,003</b>	<b>6,433</b>	<b>3,115,735</b>
<b>向中央银行借款</b>					
同业及其他金融机构	115	-	-	-	115
存放款项	524,962	17,190	3,682	730	546,564
拆入资金	28,299	4,064	92	11	32,466
衍生金融负债	33	1,853	49	9	1,944
卖出回购金融资产款	84,540	-	-	-	84,540
吸收存款	2,032,181	90,068	6,763	5,353	2,134,365
应付利息	23,839	785	48	7	24,679
应付债券	68,600	-	-	-	68,600
其他金融负债	54,290	31	-	511	54,832
<b>金融负债总额</b>	<b>2,816,859</b>	<b>113,991</b>	<b>10,634</b>	<b>6,621</b>	<b>2,948,105</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>130,238</b>	<b>36,211</b>	<b>1,369</b>	<b>(188)</b>	<b>167,630</b>

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理 (续)**

**2、市场风险 (续)**

**(1) 汇率风险 (续)**

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2013-12-31		2012-12-31	
	汇率变动 -1%	1%	汇率变动 -1%	1%
美元对人民币	(299)	299	(251)	251
其他外币对人民币	32	(32)	(32)	32

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构, 其计算了当其他因素不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设: (1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益; (2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动; (3)计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设, 汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

**(2) 利率风险**

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险, 包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

根据中国人民银行(以下简称“人民银行”)2012年6月8日起实施的规定, 本集团将存款利率浮动区间上限调整为基准利率的1.1倍。人民银行于2013年7月20日的通知取消了金融机构贷款利率0.7倍的下限, 本集团自主确定贷款利率水平。

本集团面临的利率风险主要源于银行账户的重定价风险。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系, 通过内部资金转移定价体系, 对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者, 以账面价值列示。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**2、市场风险（续）**

**(2)利率风险（续）**

	2013-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	465,012	-	-	-	-	11,330	476,342
存放同业款项	183,761	16,852	27,571	5,000	-	118	233,302
拆出资金	11,607	7,960	6,758	503	-	-	26,828
交易性金融资产	1,526	6,586	4,942	15,037	536	-	28,627
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,946	1,946
买入返售金融资产	116,134	112,724	66,685	410	-	-	295,953
应收利息	-	-	-	-	-	14,709	14,709
发放贷款和垫款	581,379	298,194	819,929	20,998	5,245	-	1,725,745
可供出售金融资产	8,299	14,300	20,465	87,689	24,840	-	155,593
持有至到期投资	1,468	13,802	25,983	80,996	24,004	-	146,253
分类为贷款和应收款类的 投资	34,493	85,560	135,600	216,517	43,064	-	515,234
其他金融资产	2,720	-	16,288	-	-	5,043	24,051
<b>金融资产总额</b>	<b>1,406,399</b>	<b>555,978</b>	<b>1,124,221</b>	<b>427,150</b>	<b>97,689</b>	<b>33,146</b>	<b>3,644,583</b>

2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**2、市场风险（续）**

**(2)利率风险（续）**

	2013-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	25	330	246	-	-	-	601
同业及其他金融机构存放款项	287,495	217,443	193,827	22,340	-	14	721,119
拆入资金	34,023	13,150	14,808	-	-	-	61,981
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,853	3,853
卖出回购金融资产款	70,580	5,214	3,763	-	-	-	79,557
吸收存款	1,396,748	261,680	548,647	209,618	-	3,003	2,419,696
应付利息	-	-	-	-	-	32,841	32,841
应付债券	-	2,968	-	30,000	30,400	-	63,368
其他金融负债	30,853	17,452	9,440	1,160	400	8,714	68,019
<b>金融负债总额</b>	<b>1,819,724</b>	<b>518,237</b>	<b>770,731</b>	<b>263,118</b>	<b>30,800</b>	<b>48,425</b>	<b>3,451,035</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(413,325)</b>	<b>37,741</b>	<b>353,490</b>	<b>164,032</b>	<b>66,889</b>	<b>(15,279)</b>	<b>193,548</b>

2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**2、市场风险（续）**

**(2)利率风险（续）**

	2012-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	417,252	-	-	-	-	10,311	427,563
存放同业款项	206,763	42,321	59,725	2,470	-	14	311,293
拆出资金	31,816	29,113	24,491	-	-	-	85,420
交易性金融资产	310	1,281	7,718	8,838	294	-	18,441
衍生金融资产	-	-	-	-	-	907	907
买入返售金融资产	132,760	38,353	95,176	800	-	-	267,089
应收利息	-	-	-	-	-	13,546	13,546
发放贷款和垫款	473,903	294,752	726,015	10,008	4,128	-	1,508,806
可供出售金融资产	4,504	18,532	38,626	73,635	15,444	-	150,741
持有至到期投资	1,158	10,609	14,179	97,185	36,155	-	159,286
分类为贷款和应收款类的 投资	1,810	6,552	88,653	53,246	9,473	-	159,734
其他金融资产	195	370	1,726	6,839	631	3,148	12,909
<b>金融资产总额</b>	<b>1,270,471</b>	<b>441,883</b>	<b>1,056,309</b>	<b>253,021</b>	<b>66,125</b>	<b>27,926</b>	<b>3,115,735</b>

2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**2、市场风险（续）**

**(2)利率风险（续）**

	2012-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	60	55	-	-	-	115
同业及其他金融机构存放款项	238,700	169,764	137,307	791	-	2	546,564
拆入资金	16,561	12,891	3,014	-	-	-	32,466
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,944	1,944
卖出回购金融资产款	64,476	17,698	2,366	-	-	-	84,540
吸收存款	1,166,133	254,851	509,455	200,637	-	3,289	2,134,365
应付利息	-	-	-	-	-	24,679	24,679
应付债券	-	-	8,200	30,000	30,400	-	68,600
其他金融负债	23,881	10,282	14,125	10	-	6,534	54,832
<b>金融负债总额</b>	<b>1,509,751</b>	<b>465,546</b>	<b>674,522</b>	<b>231,438</b>	<b>30,400</b>	<b>36,448</b>	<b>2,948,105</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(239,280)</b>	<b>(23,663)</b>	<b>381,787</b>	<b>21,583</b>	<b>35,725</b>	<b>(8,522)</b>	<b>167,630</b>

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(2) 利率风险 (续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2013-12-31		2012-12-31	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	(692)	692	(1,424)	1,424
权益中重估储备增加/(减少)	3,265	(3,072)	2,508	(2,377)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末可供出售债券投资公允价值进行重新估算得出的。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**3、流动性风险**

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本集团流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、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、应急管理与应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；按旬滚动编制资金预算，建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，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；定期（遇重大事项时也可不定期）对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

下表按剩余期限列示的本集团非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**3、流动性风险（续）**

**(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流**

	2013-12-31						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	476,342	-	-	-	-	476,342
存放同业款项	-	20,459	185,460	28,644	5,560	-	240,123
拆出资金	-	-	19,862	6,948	552	-	27,362
交易性金融资产	-	-	7,904	5,700	19,547	601	33,752
买入返售金融资产	-	-	230,927	68,113	425	-	299,465
发放贷款和垫款	19,408	-	304,829	843,409	463,117	561,220	2,191,983
可供出售金融资产	-	-	10,092	22,945	119,472	37,043	189,552
持有至到期投资	-	-	9,018	28,768	97,606	33,693	169,085
分类为贷款和应收款类的 投资	-	-	126,518	151,396	254,476	50,848	583,238
其他金融资产	-	5,043	1,357	4,113	15,482	1,572	27,567
<b>金融资产总额</b>	<b>19,408</b>	<b>501,844</b>	<b>895,967</b>	<b>1,160,036</b>	<b>976,237</b>	<b>684,977</b>	<b>4,238,469</b>

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**3、流动性风险（续）**

**(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）**

	2013-12-31						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	363	252	-	-	615
同业及其他金融机构存放款项	-	55,657	456,089	203,116	23,741	-	738,603
拆入资金	-	-	47,626	15,392	-	-	63,018
卖出回购金融资产款	-	-	75,954	3,794	-	-	79,748
吸收存款	-	920,435	755,594	569,537	234,035	-	2,479,601
应付债券	-	-	3,000	3,016	40,802	36,291	83,109
其他金融负债	-	26,057	30,248	10,277	1,461	1,079	69,122
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>1,002,149</b>	<b>1,368,874</b>	<b>805,384</b>	<b>300,039</b>	<b>37,370</b>	<b>3,513,816</b>
<b>流动性净额</b>	<b>19,408</b>	<b>(500,305)</b>	<b>(472,907)</b>	<b>354,652</b>	<b>676,198</b>	<b>647,607</b>	<b>724,653</b>

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**3、流动性风险（续）**

**(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）**

	2012-12-31						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	427,563	-	-	-	-	427,563
存放同业款项	-	17,392	233,971	61,899	2,733	-	315,995
拆出资金	-	-	61,112	24,713	-	-	85,825
交易性金融资产	-	-	1,363	8,092	11,367	335	21,157
买入返售金融资产	-	-	171,642	96,556	896	-	269,094
发放贷款和垫款	13,357	-	271,074	769,353	380,686	476,088	1,910,558
可供出售金融资产	-	-	10,831	38,344	99,834	22,643	171,652
持有至到期投资	-	-	5,163	16,129	118,378	46,408	186,078
分类为贷款和应收款类的投资	-	-	10,829	96,683	61,954	11,518	180,984
其他金融资产	-	3,148	669	2,043	8,210	863	14,933
<b>金融资产总额</b>	<b>13,357</b>	<b>448,103</b>	<b>766,654</b>	<b>1,113,812</b>	<b>684,058</b>	<b>557,855</b>	<b>3,583,839</b>

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**3、流动性风险（续）**

**(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）**

	2012-12-31						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	62	56	-	-	118
同业及其他金融机构存放款项	-	49,347	362,834	141,516	815	-	554,512
拆入资金	-	-	16,593	12,998	3,148	-	32,739
卖出回购金融资产款	-	-	82,452	2,385	-	-	84,837
吸收存款	-	793,602	642,928	528,789	230,651	-	2,195,970
应付债券	-	-	-	11,540	42,062	38,046	91,648
其他金融负债	-	16,219	23,989	14,126	10	493	54,837
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>859,168</b>	<b>1,128,858</b>	<b>711,410</b>	<b>276,686</b>	<b>38,539</b>	<b>3,014,661</b>
<b>流动性净额</b>	<b>13,357</b>	<b>(411,065)</b>	<b>(362,204)</b>	<b>402,402</b>	<b>407,372</b>	<b>519,316</b>	<b>569,178</b>

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**3、流动性风险（续）**

**(ii) 衍生金融工具现金流分析**

**a 以净额交割的衍生金融工具**

本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具主要包括利率互换、外汇期权和贵金属衍生合约。下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>2013-12-31</b>						
利率互换	(5)	8	(313)	(978)	-	(1,288)
外汇期权	1	(1)	(1)	-	-	(1)
贵金属衍生合约	38	-	-	-	-	38
其他	-	(419)	-	-	-	(419)
<b>合计</b>	<b>34</b>	<b>(412)</b>	<b>(314)</b>	<b>(978)</b>	<b>-</b>	<b>(1,670)</b>
<b>2012-12-31</b>						
利率互换	(3)	-	(263)	(1,017)	-	(1,283)
贵金属衍生合约	89	-	-	-	-	89
<b>合计</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>(263)</b>	<b>(1,017)</b>	<b>-</b>	<b>(1,194)</b>

2013 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**3、流动性风险（续）**

**(ii) 衍生金融工具现金流分析（续）**

**b 以全额交割的衍生金融工具**

本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2013-12-31</b>						
外汇衍生工具						
-流出	(117,875)	(80,029)	(128,548)	(5,271)	-	(331,723)
-流入	117,831	79,566	128,418	5,262	-	331,077
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2012-12-31</b>						
外汇衍生工具						
-流出	(66,332)	(29,140)	(99,976)	(511)	-	(195,959)
-流入	66,208	29,134	100,206	527	-	196,075

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**3、流动性风险（续）**

**(iii) 表外项目**

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2013-12-31				
银行承兑汇票	502,094	-	-	502,094
信用证下承兑汇票	64,933	2	-	64,935
开出保函	50,359	22,171	8,665	81,195
开出信用证	96,795	541	-	97,336
信用卡及其他承诺	96,838	-	-	96,838
合计	<u>811,019</u>	<u>22,714</u>	<u>8,665</u>	<u>842,398</u>

**4、金融工具的公允价值**

**(1) 非以公允价值计量的金融工具**

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券。

下表列示了本集团在资产负债表日，未按公允价值列示的持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	2013-12-31		2012-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
<b>金融资产：</b>				
持有至到期投资	146,253	140,916	159,286	158,856
分类为贷款和应收款类的投资	515,234	514,155	159,734	159,604
<b>金融负债：</b>				
应付债券	63,368	59,377	68,600	68,663

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**4、金融工具的公允价值（续）**

**(1) 非以公允价值计量的金融工具（续）**

**(i) 持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资**

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

**(ii) 应付债券**

应付债券的公允价值以市场报价为基础。对无法获得市场报价的债券，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配的实际收益率为基础的现金流量贴现法确定。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

**(2) 公允价值层级**

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**4、金融工具的公允价值（续）**

**(2) 公允价值层级（续）**

本集团	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2013-12-31				
交易性金融资产	-	28,627	-	28,627
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	155,593	-	155,593
-其他	-	-	5,000	5,000
衍生金融资产	-	1,946	-	1,946
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>186,166</b>	<b>5,000</b>	<b>191,166</b>
衍生金融负债	-	3,853	-	3,853
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>3,853</b>	<b>-</b>	<b>3,853</b>
2012-12-31				
交易性金融资产	-	18,441	-	18,441
可供出售金融资产	-	150,741	-	150,741
衍生金融资产	-	907	-	907
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>170,089</b>	<b>-</b>	<b>170,089</b>
衍生金融负债	-	1,944	-	1,944
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>1,944</b>	<b>-</b>	<b>1,944</b>

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

4、金融工具的公允价值（续）

(2) 公允价值层级（续）

上述第三层级金融资产变动如下：

本集团	可供出售金融资产	其他
2013 年 1 月 1 日	-	
购买	5,000	
2013 年 12 月 31 日	5,000	

本集团于 2013 年 12 月 9 日投资该金融资产，鉴于从投资日至 2013 年 12 月 31 日市场利率环境及被投资方的信用评级未发生显著变化，本集团认为于 2013 年 12 月 31 日该投资的公允价值与投资成本近似。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

5、资本管理

本集团采用足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法, 并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外, 还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征, 本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配, 增加资本和发行新的次级债券等。

从本报告期起, 本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。按照要求, 本报告期信用风险加权资产计量采用权重法, 市场风险加权资产计量采用标准法, 操作风险加权资产计量采用基本指标法。

由于本集团自本期开始按照上述最新规则计量资本充足率, 将操作风险纳入了资本充足率计量范围, 资本定义、表内外资产风险权重、表外资产信用风险转换系数等规则亦有调整, 规则的变化对本集团资本充足率有一定影响。

	本集团 2013-12-31	本公司 2013-12-31
核心一级资本净额	207,190	201,135
一级资本净额	207,218	201,135
资本净额	<u>264,995</u>	<u>258,315</u>
风险加权资产总额	<u>2,414,593</u>	<u>2,381,451</u>
核心一级资本充足率	8.58%	8.45%
一级资本充足率	8.58%	8.45%
资本充足率	<u>10.97%</u>	<u>10.85%</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一、以公允价值计量的金融资产和金融负债**

本集团	2012-12-31	本年度公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年度计提的减值	2013-12-31
<b>金融资产</b>					
交易性金融资产	18,441	(528)	-	-	28,627
衍生金融资产	907	1,039	-	-	1,946
可供出售金融资产	150,741	(5)	(6,452)	-	160,593
	<b>170,089</b>	<b>506</b>	<b>(6,452)</b>	-	<b>191,166</b>
<b>金融负债</b>					
衍生金融负债	1,944	1,909	-	-	3,853
	<b>1,944</b>	<b>1,909</b>	-	-	<b>3,853</b>

本表不存在必然的勾稽关系。

**十二、外币金融资产和外币金融负债**

本集团	2012-12-31	本年度公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年度计提的减值	2013-12-31
<b>金融资产</b>					
现金、存放中央银行款项及存放同业款项	68,837	-	-	-	63,308
拆放同业	13,672	-	-	-	8,744
衍生金融资产	200	17	-	-	217
发放贷款和垫款	82,556	-	-	(803)	105,827
可供出售金融资产	2,260	-	(39)	-	3,549
分类为贷款和应收款类投资	-	-	-	-	182
	<b>167,525</b>	<b>17</b>	<b>(39)</b>	<b>(803)</b>	<b>181,827</b>
<b>金融负债</b>					
同业及其他金融机构存放款项	21,602	-	-	-	25,727
拆入资金	4,167	-	-	-	22,198
衍生金融负债	1,911	(216)	-	-	1,695
吸收存款	102,184	-	-	-	122,980
	<b>129,864</b>	<b>(216)</b>	-	-	<b>172,600</b>

本表不存在必然的勾稽关系。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十三、已作质押资产**

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2013-12-31	2012-12-31
贴现及转贴现票据	9,515	7,272
可供出售金融资产	21,183	12,924
持有至到期投资	<u>54,777</u>	<u>75,766</u>
● 合计	<u>85,475</u>	<u>95,962</u>

**十四、资产负债表日后事项**

截至 2014 年 3 月 18 日, 本集团没有需要在 2013 年度财务报表中额外披露的资产负债表日后事项。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表补充资料

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度公司股东权益变动表

一、净资产收益率和每股收益

2013 年度	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	21.53%	2.194	2.194
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	21.25%	2.166	2.166
2012 年度	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	20.95%	1.833	1.833
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	20.68%	1.809	1.809

本公司无稀释性潜在普通股。

二、扣除非经常性损益后的净利润：

项目	2013年度	2012年度
归属于母公司普通股股东的净利润	40,922	34,186
加/(减): 非经常性损益		
非流动资产处置收益	(15)	(82)
收回以前年度核销贷款	(374)	(251)
其他营业外净收入	(311)	(251)
非经常性损益的所得税影响数	175	146
	(525)	(438)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	40,397	33,748

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]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》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度公司股东权益变动表

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表及审计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度公司股东权益变动表

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1–2
合并及公司综合收益表	3–4
合并及公司财务状况表	5–6
合并股东权益变动表	7
公司股东权益变动表	8
合并及公司现金流量表	9–10
财务报表附注	11–107

## 独立审计师报告

2014/SH-023/MHL/SGUY  
(第一页，共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了列示于 3 页至 107 页的上海浦东发展银行股份有限公司(“贵公司”)的财务报表，包括 2013 年度的合并及公司综合收益表、2013 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况表、合并及公司权益变动表和合并及公司现金流量表以及重要会计政策和财务报表附注。

### 管理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照国际财务报告准则编制和公允列报财务报表，并负责设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 审计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对这些财务报表发表审计意见。我们按照国际审计准则的规定执行了审计工作。国际审计准则要求我们遵守职业道德规范，计划和执行审计工作以对财务报表是否存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于审计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度合并及公司综合收益表

2014/SH-023/MHL/SGUY  
(第二页，共二页)

审计师的责任(续)

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为，上述财务报表按照国际财务报告准则在所有重大方面公允反映了贵公司  
**2013年12月31日**的合并及公司财务状况以及贵公司**2013年度**的合并及公司经营成  
果和现金流量。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

中国•上海市

2014年3月18日

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度合并及公司综合收益表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
利息收入 五、1	177,804	150,243	175,579	149,028
利息支出 五、1	(92,627)	(76,881)	(91,859)	(76,547)
净利息收入	85,177	73,362	83,720	72,481
手续费及佣金收入 五、2	14,573	9,321	14,486	9,305
手续费及佣金支出 五、2	(669)	(575)	(667)	(574)
净手续费及佣金收入	13,904	8,746	13,819	8,731
股息收入	54	56	100	59
净交易损益 五、3	(1,301)	(276)	(1,301)	(276)
终止确认可供出售债券 净损益	10	24	10	24
处置联营企业权益的净 收益	386	-	386	-
其他营业收入 五、4	2,123	1,382	1,920	1,241
员工费用 五、5	(15,802)	(14,389)	(15,562)	(14,245)
业务及管理费用 五、6	(9,199)	(8,338)	(9,027)	(8,187)
物业及设备折旧	(1,722)	(1,528)	(1,691)	(1,510)
营业税及附加 五、7	(6,813)	(6,258)	(6,750)	(6,219)
资产减值损失 五、8	(13,074)	(8,119)	(12,676)	(7,817)
联营企业及合营投资企 业净收益	106	92	106	92
税前利润	53,849	44,754	53,054	44,374
所得税费用 五、9	(12,649)	(10,443)	(12,432)	(10,332)
净利润	41,200	34,311	40,622	34,042

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度合并及公司综合收益表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
其他综合收益	五、10			
以后会计期间可能会重分类 至损益的项目				
按权益法核算联营企业及合 营企业投资，税后	2	(3)	2	(3)
可供出售金融资产未实现损 益，税后	(3,837)	20	(3,837)	20
其他综合收益，税后	(3,835)	17	(3,835)	17
综合收益合计	37,365	34,328	36,787	34,059
净利润归属于：				
母公司股东	40,922	34,186		
非控制性权益所有者	278	125		
	41,200	34,311		
综合收益总额归属于：				
母公司股东	37,087	34,203		
非控制性权益所有者	278	125		
	37,365	34,328		
母公司股东享有的基本和稀 释每股收益				
(人民币元)	五、11	2.19	1.83	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年12月31日合并及公司财务状况表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行				
款项	五、12	476,342	427,563	472,869
存放和拆放同业款项	五、13	260,130	396,713	259,161
贵金属		3,348	6,673	3,348
交易性金融资产	五、14	28,627	18,441	28,627
衍生金融资产	五、15	1,946	907	1,946
买入返售金融资产	五、16	295,953	267,089	295,953
发放贷款和垫款	五、17	1,725,745	1,508,806	1,709,888
可供出售金融资产	五、18	161,721	151,869	161,721
持有至到期投资	五、19	146,253	159,286	146,253
分类为贷款和应收款 类的投资	五、20	515,234	159,734	515,234
投资联营企业及合营 企业	五、21	1,140	1,336	1,140
投资子公司	四	-	-	3,077
物业及设备	五、22	10,625	10,266	10,507
在建工程	五、23	1,861	1,320	1,860
递延所得税资产	五、24	9,382	5,636	9,317
其他资产	五、25	41,818	30,068	22,977
资产总计		3,680,125	3,145,707	3,643,878
				3,124,630

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度合并及公司财务状况表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2013年12月31日	2012年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>负债</b>				
向中央银行借款	601	115	-	-
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	五、27 783,100	579,030	774,578	576,943
衍生金融负债	五、15 3,853	1,944	3,853	1,944
卖出回购金融资产款	五、28 79,557	84,540	79,508	84,490
吸收存款	五、29 2,419,696	2,134,365	2,398,772	2,119,284
应交所得税		7,367	5,301	5,250
应付债券	五、30 63,368	68,600	63,368	68,600
其他负债	五、31 115,356	92,153	112,715	90,844
<b>负债总计</b>	<b>3,472,898</b>	<b>2,966,048</b>	<b>3,440,075</b>	<b>2,947,355</b>
<b>股东权益</b>				
股本	五、32 18,653	18,653	18,653	18,653
资本公积	五、33 60,612	60,560	60,562	60,560
盈余公积	五、34 37,460	27,248	37,460	27,248
一般风险准备	五、35 29,450	23,050	29,450	23,050
重估储备	五、36 (4,837)	(1,000)	(4,837)	(1,000)
未分配利润	五、37 63,037	48,986	62,515	48,764
归属于母公司股东 权益合计		204,375	177,497	177,275
非控制性权益	五、38 2,852	2,162	-	-
<b>股东权益总计</b>	<b>207,227</b>	<b>179,659</b>	<b>203,803</b>	<b>177,275</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>3,680,125</b>	<b>3,145,707</b>	<b>3,643,878</b>	<b>3,124,630</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2014年3月18日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 吉晓辉

行长: 朱玉辰

财务总监: 刘信义

财务机构负责人: 林道峰

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益						非控制性权益 五、38	合计
附注	股本 五、32	资本公积 五、33	盈余公积 五、34	一般风险准备 五、35	重估储备 五、36	未分配利润 五、37		
2013年1月1日余额	18,653	60,560	27,248	23,050	(1,000)	48,986	177,497	2,162 179,659
净利润	-	-	-	-	-	40,922	40,922	278 41,200
其他综合收益	-	2	-	-	(3,837)	-	(3,835)	- (3,835)
综合收益合计	-	2	-	-	(3,837)	40,922	37,087	278 37,365
新设子公司导致非控制性权益增加	-	-	-	-	-	-	-	174 174
子公司增资导致资本公积变动	-	50	-	-	-	-	50	281 331
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	10,212	6,400	-	(16,612)	-	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	(10,259)	(10,259)	- (10,259)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(43) (43)
2013年12月31日余额	18,653	60,612	37,460	29,450	(4,837)	63,037	204,375	2,852 207,227

	归属于母公司股东权益						非控制性权益 五、38	合计
附注	股本 五、32	资本公积 五、33	盈余公积 五、34	一般风险准备 五、35	重估储备 五、36	未分配利润 五、37		
2012年1月1日余额	18,653	60,563	21,806	18,700	(1,020)	30,188	148,890	652 149,542
净利润	-	-	-	-	-	34,186	34,186	125 34,311
其他综合收益	-	(3)	-	-	20	-	17	- 17
综合收益合计	-	(3)	-	-	20	34,186	34,203	125 34,328
新增股本	-	-	-	-	-	-	-	240 240
新设子公司导致非控制性权益增加	-	-	-	-	-	-	-	1,145 1,145
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	5,442	4,350	-	(9,792)	-	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	(5,596)	(5,596)	- (5,596)
2012年12月31日余额	18,653	60,560	27,248	23,050	(1,000)	48,986	177,497	2,162 179,659

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度公司股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	股本 附注 五、32	资本公积 五、33	盈余公积 五、34	一般风险准备 五、35	重估储备 五、36	未分配利润 五、37	合计
2013年1月1日	18,653	60,560	27,248	23,050	(1,000)	48,764	177,275
净利润	-	-	-	-	-	40,622	40,622
其他综合收益	-	2	-	-	(3,837)	-	(3,835)
综合收益合计	-	2	-	-	(3,837)	40,622	36,787
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	10,212	6,400	-	(16,612)	-
分配股票股利和现金股利	-	-	-	-	-	(10,259)	(10,259)
2013年12月31日	18,653	60,562	37,460	29,450	(4,837)	62,515	203,803

	股本 附注 五、32	资本公积 五、33	盈余公积 五、34	一般风险准备 五、35	重估储备 五、36	未分配利润 五、37	合计
2012年1月1日	18,653	60,563	21,806	18,700	(1,020)	30,110	148,812
净利润	-	-	-	-	-	34,042	34,042
其他综合收益	-	(3)	-	-	20	-	17
综合收益合计	-	(3)	-	-	20	34,042	34,059
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	5,442	4,350	-	(9,792)	-
分配股票股利和现金股利	-	-	-	-	-	(5,596)	(5,596)
2012年12月31日	18,653	60,560	27,248	23,050	(1,000)	48,764	177,275

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 2013年度合并及公司现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
一、 经营活动产生的现金流				
税前利润	53,849	44,754	53,054	44,374
调整:				
折旧	1,722	1,528	1,691	1,510
贷款减值损失	10,419	7,587	10,227	7,459
其他资产减值损失	2,655	532	2,449	358
利息支出	92,627	76,881	91,859	76,547
利息收入	(177,804)	(150,243)	(175,579)	(149,028)
处置物业和设备净损益	7	4	7	4
股息收入	(54)	(56)	(100)	(59)
联营企业及合营企业投资净收益	(106)	(92)	(106)	(92)
衍生金融工具未实现净损失	870	63	870	63
终止确认可供出售债券净损益	(10)	(24)	(10)	(24)
投资、筹资活动产生的汇兑损失	7	3	7	3
经营性资产的净(增加)/减少:				
存放中央银行法定存款准备金	(50,577)	(52,234)	(49,757)	(51,549)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	112,323	(46,247)	113,504	(47,274)
交易性金融资产	(10,186)	(12,574)	(10,186)	(12,574)
买入返售款项	(28,864)	14,420	(28,864)	14,420
贵金属	3,325	(5,990)	3,325	(5,990)
发放贷款和垫款	(222,941)	(213,118)	(217,077)	(209,347)
其他资产	(11,750)	(13,761)	(2,741)	(3,951)
经营性负债的净增加/(减少):				
向中央银行借款	486	(65)	-	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	204,070	71,152	197,635	66,858
卖出回购款项	(4,983)	(1,479)	(4,982)	(1,464)
吸收存款	285,331	283,310	279,488	278,452
其他负债	12,816	35,824	11,659	34,726
经营活动现金产生的金额	273,232	40,175	276,373	43,422
收到利息	129,346	133,657	127,246	132,483
支付利息	(81,121)	(70,700)	(80,454)	(70,466)
支付所得税	(13,051)	(10,554)	(12,829)	(10,459)
经营活动产生的净现金流	308,406	92,578	310,336	94,980

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度合并及公司现金流量表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>二、 投资活动产生的现金流</b>				
处置股权投资所收到的现金	703	-	703	-
收回债券投资收到的现金	436,385	170,237	436,385	170,237
收到的债券投资收益	36,016	14,348	36,062	14,351
处置物业及设备所收到的现金	16	23	15	20
购置物业及设备所支付的现金	(1,771)	(2,578)	(1,709)	(2,524)
购置其他长期资产所支付的现金	(1,122)	(778)	(1,115)	(768)
增加股权投资所支付的现金	(20)	(520)	(198)	(2,817)
债券投资所支付的现金	(785,247)	(323,543)	(785,247)	(323,542)
投资活动产生的净现金流出额	(315,040)	(142,811)	(315,104)	(145,043)
<b>三、 筹资活动产生的现金流</b>				
吸收权益性投资收到的现金	505	1,385	-	-
发行债券收到的现金	2,962	42,000	2,962	42,000
偿还到期债券支付的现金	(8,200)	(6,000)	(8,200)	(6,000)
支付发行债券的利息	(3,341)	(1,780)	(3,341)	(1,780)
支付股利	(10,302)	(5,596)	(10,259)	(5,596)
筹资活动产生的净现金流入额	(18,376)	30,009	(18,838)	28,624
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(1,048)	(230)	(1,048)	(230)
<b>五、 现金及现金等价物净增加</b>	(26,058)	(20,454)	(24,654)	(21,669)
现金及现金等价物年初数	292,174	312,628	289,194	310,863
现金及现金等价物年末数	266,116	292,174	264,540	289,194
<b>六、 现金及现金等价物的组成</b>				
库存现金	6,657	6,126	6,572	6,051
存放中央银行超额存款准备金	58,544	60,873	57,857	60,255
三个月以内的存放同业款项	190,962	200,894	190,158	198,607
三个月以内的拆放同业款项	9,953	24,281	9,953	24,281
	266,116	292,174	264,540	289,194

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**一、基本情况**

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“浦发银行”)为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行以银复(1992)350 号文批准设立的股份制商业银行，注册地为中华人民共和国上海市。1992 年 10 月 19 日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照，1993 年 1 月 9 日正式开业。1999 年 11 月 10 日，本公司人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

本公司法人营业执照注册号为 310000000013047，金融许可证号为 B0015H13100001。

于 2013 年 12 月 31 日，本公司股本为人民币 186.53 亿元，其中限售股为 37.31 亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)均属金融行业，经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准的商业银行业务及融资租赁业务。本公司的主要监管机构为银监会，本公司香港分行亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本财务报表已于 2014 年 3 月 18 日由本公司董事会批准报出。

**二、重要会计政策**

编制财务报表时采用的重要会计政策列示如下。除特别说明外，这些会计政策一贯地应用于相关报告期间。

**1、编制基础**

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

本财务报表按照国际财务报告准则，并以持续经营假设为基础编制。除对贵金属、可供出售金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债按公允价值计量外，其他项目均按历史成本计量。

按照国际财务报告准则编制财务报表需要作出某些会计估计。同时，在执行会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项，请参见本财务报表附注三。

**(i) 本集团已采用的于 2013 年新生效的准则**

本集团已于 2013 年 1 月 1 日或之后的会计年度首次采纳下列准则，并对集团有影响：

《国际会计准则第 1 号— 财务报表的呈报》(修订)有关其他综合收益，主要变动为规定主体必须将“其他综合收益”内呈报的项目按照其期后能否重分类至损益分别列示。此修订并未明确哪些项目在其他综合收益中呈报。详细披露信息请参见综合收益表。

《国际财务报告准则第 7 号-金融工具：披露-金融资产和金融负债的抵销》着重于要求披露在资产负债表中被抵销的金融工具，以及受总互抵协议或类似协议约束的金融工具(无论其是否抵消)的量化信息。详细披露信息请参见附注十(5)。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**1、编制基础（续）**

**(i) 本集团已采用的于2013年新生效的准则(续)**

根据《国际财务报告准则第 10 号-合并财务报表》的定义，子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

《国际财务报告准则第 11 号》下，合营安排根据投资各方的权利与义务而非合营安排的法律架构来决定合营安排的实质。合营安排分为两类：共同经营与合营企业。当合营各方对合营安排的资产拥有所有权并承担相应的负债义务时为共同经营，共同经营者应按份额确认其享有的资产、负债、收入和费用。投资方对合营安排的净资产拥有所有权时为合营企业。合营企业采用权益法核算，比例合并法不再适用。

《国际会计准则第 12 号》要求对在其他主体的所有形式的权益进行披露，这些披露涉及到合营企业、联营企业、结构化主体和其他资产负债表外工具。本集团已在财务报表附注五(39)内进行了披露。

《国际财务报告准则第 13 号-公允价值计量》对公允价值提供了确切的定义旨在提高其一致性并降低其复杂性，并为在国际财务报告准则中应用公允价值计量和披露提供了唯一的指引。该要求并未改变公允价值计量的适用范围，但是当其他国际财务报告准则要求或允许使用公允价值时，对如何应用公允价值给出了指引。详细披露信息请参见附注十(4)。

应用以上新的国际财务报告准则及其修订并未对本集团的经营结果或者财务状况产生重大影响。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策(续)

1、编制基础(续)

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订

于此日期起/之后的  
年度内生效

国际财务报告准则第 10 号、第 12 号及国际会计准则第 27 号的修订	投资主体的合并	2014 年 1 月 1 日
国际会计准则第 32 号的修订	金融工具—列报与披露	2014 年 1 月 1 日
国际会计准则第 36 号的修订	资产减值	2014 年 1 月 1 日
国际会计准则第 39 号的修订	金融工具—确认与计量: 衍生工具的替代	2014 年 1 月 1 日
国际财务报告解释公告第 21 号的修订	税费	2014 年 1 月 1 日
国际会计准则第 19 号的修订	雇员福利	2014 年 7 月 1 日
国际财务报告准则(修订)	国际财务报告准则年度改进(2010—2012 年周期)	2014 年 7 月 1 日
国际财务报告准则(修订)	国际财务报告准则年度改进(2011—2013 年周期)	2014 年 7 月 1 日
国际财务报告准则第 9 号	金融工具	生效日尚不确定

国际财务报告准则第9号金融工具主要针对金融资产和金融负债的分类、计量和确认。国际财务报告准则第9号在2009年11月发布,此准则将取代国际会计准则第39号有关金融工具的分类和计量。国际财务报告准则第9号规定金融资产必须分类为两个计量类别:按公允价值计量和按摊余成本计量,此对分类的判断必须在初次确认时作出,分类考虑主体管理其金融工具的商业模式,以及工具的合同现金流量特点。对于金融负债,此准则保留了国际会计准则第39号的大部分规定,主要改变为,如对金融负债采用指定为以公允价值计量的方法,除非会造成会计错配,否则归属于主体自身负债信用风险的公允价值变动部分在其他综合收益中而非收益表中确认。

本集团正在评估国际财务报告准则第9号的影响,除此以外,其他尚未生效的准则、修订及解释公告预期不会对本集团的财务报表产生重大影响。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**2、企业合并**

**同一控制下企业合并**

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

**非同一控制下的企业合并**

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

**3、合并财务报表**

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬，并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司，并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**3、合并财务报表（续）**

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是代理人还是委托人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是委托人，因而控制该结构化主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为非控制性权益、归属于非控制性权益所有者的净利润及归属于非控制性权益所有者的综合收益在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益项下单独列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减非控制性权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，其在合并日前实现的净利润在合并综合收益表中单列项目反映。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

**4、外币折算**

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港分行的记账本位币为港币，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

于财务状况表日，对外币货币性项目，采用财务状况表日即期汇率折算，除分类为可供出售的货币性证券外，其他项目产生的折算差额计入当期损益。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入股东权益中的重估储备。

于财务状况表日，对以历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入股东权益中的重估储备；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，差额计入损益。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**4、外币折算（续）**

将外币财务报表折算为人民币时，财务状况表中的资产和负债项目，采用财务状况表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算，综合收益表中的收入和费用项目，采用当期平均汇率折算，折算产生的财务报表折算差额计入其他综合收益，在财务状况表中股东权益项目下列示。

**5、现金及现金等价物**

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业。

**6、贵金属**

本集团持有的贵金属为在国内市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于财务状况表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

**7、金融工具**

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

如果金融负债的现时义务全部或部分已经解除，则对金融负债或其中一部分进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**7、金融工具（续）**

**金融资产分类和计量**

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

**以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益；在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

**持有至到期投资**

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在资产负债表日以摊余成本列示。除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

**贷款和应收款项**

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。当本集团直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本集团将其确认为贷款和应收款项。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在资产负债表日以摊余成本列示。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**7、金融工具（续）**

金融资产分类和计量（续）

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融金融资产，按照成本计量。除此之外的可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量。对于债权类可供出售金融资产，其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

本集团报告期内无初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法进行后续计量，在资产负债表日以摊余成本列示。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**7、金融工具（续）**

**套期会计**

本集团内仅香港分行采用了套期会计。香港分行于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件，并于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动方面是否高度有效。

香港分行目前仅有公允价值套期。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益。二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益中的净交易损益。若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期损益。

**金融工具的公允价值**

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法和收益法等。采用估值技术时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

**金融资产减值**

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化)；
- 债务人违背合同条款或条件；
- 启动破产程序；
- 借款人的市场竞争地位恶化等。

2013年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**7、金融工具(续)**

金融资产减值(续)

**以摊余成本计量的金融资产**

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本集团对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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。

**可供出售金融资产**

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过50%（含50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过20%（含20%）但尚未达到50%的，本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

如果可供出售金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**7、金融工具（续）**

**金融工具抵销**

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；但下列情况除外：

- (i)本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii)本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

**8、买入返售和卖出回购交易**

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

**9、衍生金融工具与嵌入衍生金融工具**

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值变动计入当期损益中的公允价值变动损益。

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中，嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量衍生工具处理：

- (i)该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- (ii)与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**10、投资联营企业及合营企业**

联营企业是指本集团对其有重大影响的实体，重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

按照国际财务报告准则第 11 号的规定，根据合同约定的每个投资者的权利和义务将所有合营安排分为共同经营和合营企业。本集团已评估其所有合营安排的性质，并确定其为合营企业。

于联营企业和合营企业的投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增投资成本。

本集团对联营企业和合营企业的投资按照权益法核算。对联营企业和合营企业的投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，在本集团持股比例不变的情况下，按照持股比例计算应享有或承担的部分直接计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

本集团处置投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益，原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

对合营企业和联营企业的投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(15))。

**11、投资子公司**

对子公司的投资，在本公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并。

2013年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**12、物业及设备**

**(1) 物业及设备确认及初始计量**

物业及设备包括房屋、建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备、办公设备、软件和租入固定资产改良支出等。

物业及设备仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与物业及设备有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入物业及设备成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

物业及设备按取得时的成本进行初始计量。购置物业及设备的成本包括购买价款，相关税费，以及为使物业及设备达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

**(2) 物业及设备的折旧方法**

物业及设备折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的物业及设备，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。各类物业及设备的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋、建筑物	30年	3-5%	3.17-3.23%
运输工具	5年	3-5%	19.00-19.40%
大型电子计算机	5年	3-5%	19.00-19.40%
一般电子计算机	3-5年	3-5%	19.00-32.33%
电器设备	5年	3-5%	19.00-19.40%
办公设备	5年	3-5%	19.00-19.40%
软件	5年	0%	20%
租入固定资产改良支出	5年	0%	20%

本集团于每年年度终了，对物业及设备的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当物业及设备的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(15))。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**13、在建工程**

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入物业及设备并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(15))。

**14、抵债资产**

本集团的债务人以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，抵债资产按照其公允价值和取得成本进行初始确认和计量，后续计量时按其账面价值与可收回金额孰低列示。于资产负债表日，本集团对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。

处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面余额的差异计入营业外收入或营业外支出，同时结转已计提的减值准备。

**15、长期资产减值**

物业及设备、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于财务状况表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

**16、发行债务**

已发行债务初始按公允价值减直接归属的交易费用计量，后续采用实际利率法计量，以摊余成本列示。

**17、预计负债**

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策（续）**

**18、受托业务**

本集团通常作为资产管理人在受托业务中为个人、证券投资基金、合格境外投资者和其他客户管理资产。本集团在综合评估后，对于仅为代理人的业务，本集团将收取的费用计入综合收益表手续费收入，这些代理活动所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

**19、财务担保合同**

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认为负债时按照公允价值计量。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照财务状况表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

**20、收入及支出确认原则和方法**

**（1）利息收入和利息支出**

除租赁利息收入之外的利息收入和利息支出采用实际利率法确认在当期损益。租赁利息收入的确认原则和方法，参见参见附注二(23(2))。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。

**（2）手续费及佣金收入**

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**21、职工薪酬**

职工薪酬, 指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间, 将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的社会保障计划, 包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。根据有关规定和合约, 保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向保险公司支付, 相应支出计入当期损益。除了社会基本养老保险之外, 本公司员工还可以自愿参加本公司设立的年金计划。本公司按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。本公司向年金计划的缴款于发生时计入当期损益。

除前述社会保障义务之外, 本集团并无其他重大职工福利承诺。

**22、所得税**

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外, 均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产, 按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损, 确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异, 不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于财务状况表日, 递延所得税资产和递延所得税负债, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 确认递延所得税负债, 除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时, 确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关;

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

**二、重要会计政策（续）**

**23、经营租赁、融资租赁**

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

**(1)本集团作为承租人记录经营租赁业务**

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

**(2)本集团作为出租人记录融资租赁业务**

于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入，在综合收益表中列示为利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“其他资产”项目列示，在进行终止确认的判断和减值评估时，则视为贷款和应收款类金融资产进行处理。

**24、分部报告**

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

**三、重要会计判断和估计**

本集团根据历史经验和其他因素，包括对未来事件的合理预期，对所采用的主要会计判断和估计进行持续的评价。本集团将很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计判断和估计列示如下，未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**三、重要会计判断和估计（续）**

**1、贷款和垫款的减值损失**

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款组成的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

**2、金融工具的公允价值**

本集团采用估值技术确定金融工具的公允价值时，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，包括市场利率、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数等，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值，如本集团就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、流动性调整等方面所做的估计。

使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

**3、所得税**

在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。对于可预计的税务问题，本集团基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

**4、持有至到期投资**

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。如果本集团有明确意图和能力持有某项投资至到期日的判断发生偏差，可能会导致整个投资组合被重分类为可供出售金融资产。

**5、结构化主体控制权的判断**

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是委托人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

对于本集团拥有利益或提供流动性支持，但未纳入合并范围的结构化主体的披露，请参照附注五(39)。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、合并财务报表的合并范围

##### 1、本公司子公司的情况如下：

子公司名称	注册地	注册资本 (万元)	2013 年 12 月 31 日 本公司出资额 (万元)	持股 比例	非控制 性权益 持股比 例
浦银金融租赁有限公司	上海	295,000	180,000	61%	39%
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	5,000	2,750	55%	45%
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	23,000	11,730	51%	49%
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	15,000	7,956	51%	49%
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	15,000	11,262	51%	49%
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	15,800	8,058	51%	49%
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	5,000	2,550	51%	49%
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	17,200	8,772	51%	49%
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	15,000	10,965	51%	49%
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	5,000	2,550	51%	49%
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	5,000	2,550	51%	49%
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	10,000	5,100	51%	49%
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	10,000	5,100	51%	49%
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	10,000	5,100	51%	49%
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	5,000	2,550	51%	49%
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	5,000	2,550	51%	49%
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	10,000	5,100	51%	49%
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	5,000	2,550	51%	49%
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	5,000	2,550	51%	49%
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江				
	哈尔滨	10,000	5,100	51%	49%
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	5,000	2,550	51%	49%
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	5,000	2,550	51%	49%
云南富民村镇银行股份有限公司	云南富民	5,000	2,550	51%	49%
宁波海曙村镇银行股份有限公司	宁波海曙	10,000	5,100	51%	49%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木 齐	10,000	5,100	51%	49%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司(a)	天津宝坻	10,000	4,900	49%	51%
			<u>307,593</u>		

本公司所有子公司均注册在中华人民共和国，所有结构化主体请参阅附注五(39)。

(a) 根据天津宝坻村镇银行股份有限公司的公司章程，公司的经营发展战略、经营计划和投资方案的决议经半数以上董事表决批准，本公司在其董事会七名成员中占有四个席位。因此，尽管本公司持有天津宝坻村镇银行股份有限公司股东大会的表决权股份为 49%，本公司认为能够通过董事会对该被投资单位施加控制，故将其认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、合并财务报表的合并范围（续）**

**3、本公司子公司的情况如下（续）：**

本公司上述子公司均为通过设立方式取得，全部纳入合并报表的合并范围。上述子公司均为非上市公司。

本公司子公司包括商业银行和金融租赁公司，其中：**1) 商业银行经营范围为：吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务；2) 金融租赁公司经营范围为：融资租赁业务；吸收非银行股东 1 年期(含)以上定期存款；接受承租人的租赁保证金；向商业银行转让应收租赁款；经批准发行金融债券；同业拆借；向金融机构借款；境外外汇借款；租赁物品残值变卖及处理；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。**

本公司子公司不存在向本公司转移资金的能力受到限制的情况。

国际财务报告准则第 12 号要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释****1、利息净收入**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>利息收入</b>				
存放中央银行	6,882	6,146	6,843	6,120
存放同业	7,388	10,563	7,341	10,532
拆出资金	2,422	5,275	2,422	5,275
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	80,699	76,054	79,924	75,535
- 个人贷款	21,536	18,054	21,290	17,926
- 贴现	3,664	4,927	3,575	4,748
买入返售金融资产	16,183	14,318	16,183	14,318
债券	12,289	12,296	12,289	12,296
其他应收款项类投资	25,568	2,221	25,568	2,221
租赁利息收入	1,029	332	-	-
其他	144	57	144	57
小计	177,804	150,243	175,579	149,028
其中：已减值金融资产利息				
收入	354	212	354	212
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(13)	(4)	(1)	-
同业往来	(31,641)	(23,603)	(31,221)	(23,493)
吸收存款	(55,202)	(47,070)	(54,868)	(46,852)
卖出回购金融资产	(1,860)	(3,320)	(1,858)	(3,318)
发行债券	(3,348)	(2,837)	(3,348)	(2,837)
其他	(563)	(47)	(563)	(47)
小计	(92,627)	(76,881)	(91,859)	(76,547)
<b>利息净收入</b>	<b>85,177</b>	<b>73,362</b>	<b>83,720</b>	<b>72,481</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）****2、手续费及佣金净收入**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
<b>手续费及佣金收入</b>				
信用承诺手续费	2,832	2,769	2,817	2,769
托管业务手续费	2,094	817	2,094	817
投行类业务手续费	2,562	1,250	2,562	1,250
银行卡手续费	1,541	1,275	1,541	1,275
代理业务手续费	1,446	1,026	1,446	1,025
资金理财手续费	1,346	306	1,346	306
结算与清算手续费	470	645	468	642
其他	2,282	1,233	2,212	1,221
<b>小计</b>	<b>14,573</b>	<b>9,321</b>	<b>14,486</b>	<b>9,305</b>
 <b>手续费及佣金支出</b>	 (669)	 (575)	 (667)	 (574)
 <b>手续费及佣金净收入</b>	 <b>13,904</b>	 <b>8,746</b>	 <b>13,819</b>	 <b>8,731</b>

**3、净交易损益**

	本集团及本公司	
	2013年度	2012年度
<b>贵金属</b>		
交易性证券	200	(93)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(352)	(23)
被套期债券(注 1)	(274)	(98)
衍生金融工具	(5)	1
<b>合计</b>	<b>(870)</b>	<b>(63)</b>
 <b>合计</b>	 <b>(1,301)</b>	 <b>(276)</b>

**注 1：** 本公司的香港分行利用利率互换和交叉货币利率互换对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值，被套期项目为持有的可供出售债券。2013 年度，被套期债券的公允价值变动损益中，套期有效部分的损益金额为人民币 450 万，无效部分的损益金额为人民币 99 万。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**4、其他营业收入**

	本集团		本公司	
	2013年度	2012年度	2013年度	2012年度
汇兑收益	767	417	767	417
房产租赁收入	54	66	54	66
处置抵债资产净损益	21	86	21	86
其他	1,281	813	1,078	672
<b>合计</b>	<b>2,123</b>	<b>1,382</b>	<b>1,920</b>	<b>1,241</b>

**5、员工费用**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
员工工资、奖金、津贴和补贴	12,547	11,774	12,341	11,640
福利费	364	305	355	305
社会保险费	1,836	1,397	1,817	1,392
住房公积金	630	533	629	530
工会经费和职工教育经费	425	380	420	378
<b>合计</b>	<b>15,802</b>	<b>14,389</b>	<b>15,562</b>	<b>14,245</b>

**6、业务及管理费用**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
租赁费	1,868	1,549	1,843	1,533
广告宣传费	1,624	1,547	1,610	1,544
办公费用	467	510	457	501
电子设备运转及维护费	603	599	594	596
物业管理费	209	185	209	185
钞币运送费	212	177	208	175
车船使用费	169	153	163	148
其他业务费用	4,047	3,618	3,943	3,505
<b>合计</b>	<b>9,199</b>	<b>8,338</b>	<b>9,027</b>	<b>8,187</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**7、营业税及附加**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
营业税	6,059	5,571	6,008	5,535
城建税	424	386	417	384
教育费及附加	226	207	223	206
其他附加	104	94	102	94
<b>合计</b>	<b>6,813</b>	<b>6,258</b>	<b>6,750</b>	<b>6,219</b>

**8、资产减值损失**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
发放贷款和垫款	10,419	7,587	10,227	7,459
其他应收款	75	210	75	210
抵债资产	36	78	36	78
应收融资租赁款	206	174	-	-
分类为贷款及应收款类投资	2,301	-	2,301	-
应收利息	37	70	37	70
<b>合计</b>	<b>13,074</b>	<b>8,119</b>	<b>12,676</b>	<b>7,817</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**9、所得税费用**

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
当期所得税费用	15,117	11,816	14,860	11,682
递延所得税收入	(2,468)	(1,373)	(2,428)	(1,350)
<b>合计</b>	<b>12,649</b>	<b>10,443</b>	<b>12,432</b>	<b>10,332</b>

将法定税率计算得出的所得税费用与本集团实际税率下所得所得税费用的调节如下：

	本集团		本公司	
	2013 年度	2012 年度	2013 年度	2012 年度
税前利润	53,849	44,754	53,054	44,374
按适用税率计算之所得税	13,462	11,189	13,264	11,094
以前年度汇算清缴差异	28	27	18	27
不得抵扣的费用	225	277	230	270
免稅收入	(1,069)	(1,051)	(1,080)	(1,059)
子公司未确认的税务亏损	3	1	-	-
<b>所得税费用</b>	<b>12,649</b>	<b>10,443</b>	<b>12,432</b>	<b>10,332</b>

本集团根据《中华人民共和国企业所得税法》缴纳企业所得税，税率为 25%。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）****10、其他综合收益**

本集团及本公司

	2013 年度	2012 年度
以后会计期间可能会重分类至损益的项目		
1.可供出售金融资产公允价值变动		
本年转入，税后	(3,829)	38
本年重分类至当期损益，税后	(8)	(18)
小计	<u>(3,837)</u>	20
2.按权益法核算联营企业及合营企业投资 在被投资单位其他综合收益中所享有的份额		
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(12)	(3)
小计	<u>14</u>	-
	2	(3)
合计	<u>(3,835)</u>	17

**11、每股收益**

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算。本公司不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

	2013 年度	2012 年度
净利润	40,922	34,186
本公司发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	18,653	18,653
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>2.19</u>	<u>1.83</u>

**12、现金及存放中央银行款项**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
库存现金	6,657	6,126	6,572	6,051
存放中央银行法定准备金	410,751	360,101	408,050	358,220
存放中央银行超额存款准备金	58,544	60,873	57,857	60,255
存放中央银行财政存款	390	463	390	463
合计	<u>476,342</u>	<u>427,563</u>	<u>472,869</u>	<u>424,989</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2013年12月31日，本公司的人民币存款准备金缴存比率为18%(2012年12月31日：18%)，外币存款准备金缴存比例为5%(2012年12月31日：5%)。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**13、存放及拆放同业款项**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-11-31	2013-12-31	2012-12-31
存放境内银行	218,222	302,241	217,253	300,970
存放境外银行	15,080	9,052	15,080	9,052
拆放境内银行	15,591	53,017	15,591	53,017
拆放境外银行	7,012	13,897	7,012	13,897
拆放非银行金融机构	4,225	18,506	4,225	18,506
合计	260,130	396,713	259,161	395,442

**14、交易性金融资产**

持有作交易用途：

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
企业债券	18,781	10,090
金融债券	1,319	-
政策性银行债券	841	1,061
地方政府债券	48	-
国债	10	277
中央银行票据	-	111
小计(注 1)	20,999	11,539

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

非银行金融机构借款(注 2)	7,628	6,902
合计	28,627	18,441

注1：本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

注2：该非银行金融机构借款信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）****15、衍生金融工具**

	本集团及本公司		
	2013-12-31		
名义金额	公允价值		负债
	资产	负债	
非套期衍生产品：			
货币互换合同	283,309	1,263	(1,475)
外汇远期合同	47,577	116	(327)
利率互换合同	73,325	512	(1,610)
期权合约	5,758	8	(428)
贵金属远期合约	4,586	38	-
被指定为公允价值套期工具的衍 生产品(附注五、3):			
交叉货币利率互换	200	-	(13)
利率互换	729	9	-
合计		1,946	(3,853)
	本集团及本公司		
	2012-12-31		
名义金额	公允价值		负债
	资产	负债	
非套期衍生产品：			
货币互换合同	145,629	664	(576)
外汇远期合同	50,219	50	(125)
利率互换合同	52,567	104	(1,240)
期权合约	93	-	-
贵金属远期合约	13,012	89	-
被指定为公允价值套期工具的衍 生产品：			
交叉货币利率互换	200	-	(3)
合计		907	(1,944)

财务状况表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对本集团有利(确认为资产)或不利(确认为负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）****16、买入返售金融资产**

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
买入返售票据	256,487	258,520
买入返售债券	22,633	3,500
买入返售其他金融资产(注 1)	16,833	5,069
<b>合计</b>	<b>295,953</b>	<b>267,089</b>

注 1：其他金融资产系本集团买入的其他银行持有的信托受益权和资产管理计划受益权，最终投向于信托贷款和票据资产。

**17、发放贷款和垫款**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
<b>企业贷款</b>				
一般企业贷款	1,288,128	1,142,439	1,276,971	1,135,019
贸易融资	51,638	37,806	51,638	37,805
贴现	33,690	55,124	33,301	54,234
<b>个人贷款</b>				
住房贷款	186,575	157,486	186,241	157,078
经营贷款	122,753	100,699	119,041	99,111
信用卡及透支	32,921	18,858	32,921	18,858
其他	51,789	32,141	51,075	32,006
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>1,767,494</b>	<b>1,544,553</b>	<b>1,751,188</b>	<b>1,534,111</b>
贷款单项减值准备	(3,301)	(3,228)	(3,301)	(3,228)
贷款组合减值准备	(38,448)	(32,519)	(37,999)	(32,262)
<b>贷款减值准备合计</b>	<b>(41,749)</b>	<b>(35,747)</b>	<b>(41,300)</b>	<b>(35,490)</b>
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>1,725,745</b>	<b>1,508,806</b>	<b>1,709,888</b>	<b>1,498,621</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释 (续)**

**17、发放贷款和垫款 (续)**

**17.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下**

本集团	已识别的减值贷款和垫款			合计
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	
<b>2013 年 12 月 31 日</b>				
企业贷款	1,362,846	3,680	6,930	10,610
个人贷款	391,587	2,451	-	2,451
	<u>1,754,433</u>	<u>6,131</u>	<u>6,930</u>	<u>13,061</u>
减值准备	<u>(34,814)</u>	<u>(3,634)</u>	<u>(3,301)</u>	<u>(6,935)</u>
贷款和垫款				
净额	<u><u>1,719,619</u></u>	<u><u>2,497</u></u>	<u><u>3,629</u></u>	<u><u>6,126</u></u>
				<u><u>1,725,745</u></u>
<b>2012 年 12 月 31 日</b>				
企业贷款	1,227,855	2,407	5,107	7,514
个人贷款	307,758	1,426	-	1,426
	<u>1,535,613</u>	<u>3,833</u>	<u>5,107</u>	<u>8,940</u>
减值准备	<u>(30,012)</u>	<u>(2,507)</u>	<u>(3,228)</u>	<u>(5,735)</u>
贷款和垫款				
净额	<u><u>1,505,601</u></u>	<u><u>1,326</u></u>	<u><u>1,879</u></u>	<u><u>3,205</u></u>
				<u><u>1,508,806</u></u>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**17、发放贷款和垫款（续）**

**17.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下（续）**

本公司	已识别的减值贷款和垫款			合计
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	
<b>2013年12月31日</b>				
企业贷款	1,351,356	3,624	6,930	10,554
个人贷款	386,829	2,449	-	2,449
	1,738,185	6,073	6,930	13,003
减值准备	(34,387)	(3,612)	(3,301)	(6,913)
贷款和垫款				
净额	<u>1,703,798</u>	<u>2,461</u>	<u>3,629</u>	<u>6,090</u>
				<u>1,709,888</u>
<b>2012年12月31日</b>				
企业贷款	1,219,544	2,407	5,107	7,514
个人贷款	305,627	1,426	-	1,426
	1,525,171	3,833	5,107	8,940
减值准备	(29,755)	(2,507)	(3,228)	(5,735)
贷款和垫款				
净额	<u>1,495,416</u>	<u>1,326</u>	<u>1,879</u>	<u>3,205</u>
				<u>1,498,621</u>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）****17、发放贷款和垫款（续）****17.2 按行业分类分布情况**

本集团

	2013-12-31		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	379,883	21.50	354,650	22.95
批发和零售业	253,692	14.35	206,128	13.35
房地产业	149,953	8.48	114,838	7.44
建筑业	100,650	5.69	81,622	5.28
交通运输、仓储和邮政业	97,414	5.51	100,284	6.49
租赁和商务服务业	97,409	5.51	75,207	4.87
水利、环境和公共设施管理业	75,552	4.27	84,436	5.47
采矿业	53,078	3.00	45,623	2.95
电力、热力、燃气及水生产和供应业	43,712	2.47	43,571	2.82
农、林、牧、渔业	14,588	0.83	10,830	0.70
信息传输、软件和信息技术服务业	11,355	0.64	7,560	0.49
教育	10,388	0.59	11,118	0.72
住宿和餐饮业	10,373	0.59	9,236	0.60
居民服务、修理和其他服务业	9,315	0.53	7,503	0.49
卫生和社会工作	7,647	0.43	5,952	0.39
公共管理、社会保障和社会组织	6,984	0.40	4,709	0.30
科学研究和技术服务业	6,774	0.38	5,273	0.34
文化、体育和娱乐业	5,075	0.29	5,234	0.34
金融业	2,782	0.16	1,991	0.13
其他	3,142	0.18	4,480	0.29
	1,339,766	75.80	1,180,245	76.41
 银行承兑汇票贴现				
转贴现	27,967	1.58	39,796	2.57
商业承兑汇票贴现	3,847	0.22	13,534	0.88
	1,876	0.11	1,794	0.12
	33,690	1.91	55,124	3.57
 <b>个人贷款</b>				
	394,038	22.29	309,184	20.02
<b>合计</b>	<b>1,767,494</b>	<b>100.00</b>	<b>1,544,553</b>	<b>100.00</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）****17、发放贷款和垫款（续）****17.2 按行业分类分布情况（续）**

本公司

	2013-12-31		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	374,289	21.37	350,784	22.86
批发和零售业	251,765	14.38	204,980	13.36
房地产业	149,948	8.56	114,838	7.49
建筑业	99,978	5.71	81,221	5.29
交通运输、仓储和邮政业	96,997	5.54	100,069	6.52
租赁和商务服务业	96,899	5.53	75,001	4.89
水利、环境和公共设施管理业	75,518	4.31	84,424	5.50
采矿业	52,907	3.02	45,456	2.96
电力、热力、燃气及水生产和供应业	43,446	2.48	43,371	2.83
农、林、牧、渔业	13,493	0.77	10,085	0.66
信息传输、软件和信息技术服务业	11,355	0.65	7,560	0.49
教育	10,172	0.58	10,973	0.72
住宿和餐饮业	10,373	0.59	9,236	0.60
居民服务、修理和其他服务业	9,315	0.53	7,503	0.49
卫生和社会工作	7,455	0.43	5,800	0.38
公共管理、社会保障和社会组织	6,984	0.40	4,709	0.31
科学研究和技术服务业	6,727	0.38	5,229	0.34
文化、体育和娱乐业	5,075	0.29	5,234	0.34
金融业	2,782	0.16	1,991	0.13
其他	3,131	0.18	4,360	0.28
	1,328,609	75.86	1,172,824	76.44
银行承兑汇票贴现	27,578	1.57	39,044	2.55
转贴现	3,847	0.22	13,534	0.88
商业承兑汇票贴现	1,876	0.11	1,656	0.11
	33,301	1.90	54,234	3.54
<b>个人贷款</b>	<b>389,278</b>	<b>22.24</b>	<b>307,053</b>	<b>20.02</b>
<b>合计</b>	<b>1,751,188</b>	<b>100.00</b>	<b>1,534,111</b>	<b>100.00</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释 (续)**

**17、发放贷款和垫款 (续)**

**17.3 按地区分布情况**

本集团

	2013-12-31		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江	258,533	14.63	241,227	15.62
上海	237,610	13.44	198,081	12.82
江苏	185,532	10.50	167,938	10.87
广东	107,313	6.07	93,945	6.08
辽宁	100,108	5.66	90,540	5.86
河南	85,721	4.85	76,873	4.98
山东	83,034	4.70	73,367	4.75
北京	79,371	4.49	72,229	4.68
四川	68,619	3.88	60,750	3.93
天津	59,036	3.34	52,019	3.37
其他	502,617	28.44	417,584	27.04
合计	1,767,494	100.00	1,544,553	100.00

本公司

	2013-12-31		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江	256,613	14.65	239,872	15.64
上海	236,349	13.50	197,142	12.85
江苏	182,850	10.44	166,025	10.82
广东	107,313	6.13	93,945	6.12
辽宁	99,388	5.68	90,121	5.87
河南	84,297	4.81	75,628	4.93
山东	81,583	4.66	72,247	4.71
北京	79,371	4.53	72,229	4.71
四川	68,104	3.89	60,355	3.93
天津	59,036	3.37	52,019	3.39
其他	496,284	28.34	414,528	27.03
合计	1,751,188	100.00	1,534,111	100.00

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释 (续)**

**17、发放贷款和垫款 (续)**

**17.4 按担保方式分布情况**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
抵押贷款	767,585	616,846	766,860	615,021
保证贷款	533,000	492,124	522,918	485,767
信用贷款	274,383	271,860	270,774	270,767
质押贷款	192,526	163,723	190,636	162,556
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>1,767,494</b>	<b>1,544,553</b>	<b>1,751,188</b>	<b>1,534,111</b>

**17.5 逾期贷款**

本集团

	2013-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	1,167	7,282	4,521	325	13,295
保证贷款	1,199	3,731	1,675	234	6,839
信用贷款	1,463	341	649	21	2,474
质押贷款	57	269	50	-	376
<b>合计</b>	<b>3,886</b>	<b>11,623</b>	<b>6,895</b>	<b>580</b>	<b>22,984</b>

本集团

	2012-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	484	5,231	1,230	500	7,445
保证贷款	559	2,161	751	779	4,250
信用贷款	1,193	230	259	25	1,707
质押贷款	55	309	73	-	437
<b>合计</b>	<b>2,291</b>	<b>7,931</b>	<b>2,313</b>	<b>1,304</b>	<b>13,839</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释 (续)**

**17、发放贷款和垫款 (续)**

**17.5 逾期贷款 (续)**

本公司

	2013-12-31			
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上
抵押贷款	1161	7,279	4,521	325
保证贷款	1,120	3,702	1,675	234
信用贷款	1,463	341	649	21
质押贷款	57	269	50	-
<b>合计</b>	<b>3,801</b>	<b>11,591</b>	<b>6,895</b>	<b>580</b>
				<b>22,867</b>

本公司

	2012-12-31			
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上
抵押贷款	480	5,231	1,230	500
保证贷款	553	2,161	751	779
信用贷款	1,193	230	259	25
质押贷款	55	309	73	-
<b>合计</b>	<b>2,281</b>	<b>7,931</b>	<b>2,313</b>	<b>1,304</b>
				<b>13,829</b>

**2013 年度财务报表附注**  
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释 (续)**

**17、发放贷款和垫款 (续)**

**17.6 贷款减值准备**

本集团	2013年度			2012年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	3,228	32,519	35,747	2,222	26,890	29,112
本年计提	2,427	7,992	10,419	1,641	5,963	7,604
本年核销	(1,644)	(1,308)	(2,952)	(669)	(338)	(1,007)
本年转出	(724)	(761)	(1,485)	-	-	-
收回已核销贷款	183	191	374	153	97	250
因折现价值上升转回	(169)	(185)	(354)	(119)	(93)	(212)
<b>年末余额</b>	<b>3,301</b>	<b>38,448</b>	<b>41,749</b>	<b>3,228</b>	<b>32,519</b>	<b>35,747</b>

本公司	2013年度			2012年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	3,228	32,262	35,490	2,222	26,778	29,000
本年计提	2,427	7,800	10,227	1,641	5,818	7,459
本年核销	(1,644)	(1,308)	(2,952)	(669)	(338)	(1,007)
本年转出	(724)	(761)	(1,485)	-	-	-
收回已核销贷款	183	191	374	153	97	250
因折现价值上升转回	(169)	(185)	(354)	(119)	(93)	(212)
<b>年末余额</b>	<b>3,301</b>	<b>37,999</b>	<b>41,300</b>	<b>3,228</b>	<b>32,262</b>	<b>35,490</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**18、可供出售金融资产**

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
债券 (以公允价值计量)		
企业债券	54,762	51,948
政策性银行债券	48,299	55,725
国债	23,410	18,516
其他金融债券	14,030	6,504
地方政府债券	13,985	10,727
中央银行票据	1,107	7,321
	155,593	150,741
权益性投资(以成本计量)	1,128	1,128
其他(以公允价值计量) (注 1)	5,000	-
合计	161,721	151,869

注 1：其他主要系本公司投资的专项资产管理计划，该等投资没有固定的还款期限。

**19、持有至到期投资**

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
国债	75,101	81,703
政策性银行债券	35,916	41,272
地方政府债券	17,258	19,370
企业债券	13,186	13,431
金融债券	2,621	3,421
同业存单	2,171	-
中央银行票据	-	89
合计	146,253	159,286

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**20、分类为贷款和应收款类的投资**

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
金融债券	11,344	10,362
国债	370	984
企业债券	6,328	2,466
	18,042	13,812
购买他行理财产品	24,935	2,004
资金信托及资产管理计划(注 1)	435,177	122,357
其他(注 2)	39,381	21,561
组合计提减值准备	(2,301)	-
合计	515,234	159,734

**注 1：**资金信托及资产管理计划系本集团投资的信托受益权或证券公司作为管理人运作的资产管理计划，该等产品由第三方信托计划委托人或资产管理人决定投资决策，并由信托公司或者资产管理人管理和运作，最终投向于信托贷款。

**注 2：**其他应收款项类投资为本集团发行的保本型理财产品投资的结构化主体配置的资产，投资方向主要为信托贷款。

**21、投资联营企业及合营企业**

	本集团及本公司	
	2013-12-31	2012-12-31
投资联营企业	605	824
投资合营企业	535	512
合计	1,140	1,336

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释 (续)**

**21、投资联营企业及合营企业 (续)**

计入综合收益表的金额列示如下:

	本集团及本公司	
	2013年度	2012年度
<b>投资联营企业</b>		
—按权益法调整的净损益	98	117
—其他权益变动	(12)	(3)
—汇率调整	(2)	(1)
<b>小计</b>	<b>84</b>	<b>113</b>
<b>投资合营企业</b>		
—按权益法调整的净损益	8	(25)
—汇率调整	(5)	(2)
<b>小计</b>	<b>3</b>	<b>(27)</b>
<b>合计</b>	<b>87</b>	<b>86</b>

**联营企业**

被投资 单位名称	注册地	持股比例	业务性质	注册 资本	核算方法
华一银行	中国上海	20%	经中国银行业监督管理机构批准的商业银行业务。	人民币 11亿元	权益法
年末资产 总额	年末负债 总额	年末净资产 总额	本年营业收入 总额	本年净利润	
49,376	46,265	3,111	1,180	325	

本集团于 2013 年末出售持有的华一银行 10% 股权。

**合营企业**

被投资 单位名称	注册地	持股比例	业务性质	注册 资本	核算方法
浦银安盛基金 管理有限公司	中国上海	51%	证券投资基金募集、基金销售、资产管理 和中国证监会 许可的其他业务	人民币 2.4亿元	权益法
年末资产 总额	年末负债 总额	年末净资产 总额	本年营业收入 总额	本年净利润	
122	78	44	148	-	

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**21、投资联营企业及合营企业（续）**

根据浦银安盛基金管理有限公司的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛基金管理有限公司51%的表决权股份，但需与另一股东共同对其施加控制。

被投资 单位名称	注册地	持股比例	业务性质	注册 资本	核算方法
浦发硅谷银行 有限公司	中国上海	50%	经中国银行业监督管理机构批准的商业银行业务。	人民币 10亿元 等值美金	权益法
年末资产 总额	年末负债 总额	年末净资产 总额	本年营业收入 总额	本年净利润	
1,355	382	973	53	17	

本集团于2013年度对浦银安盛基金管理有限公司增资人民币2,000万。

本集团的联营及合营企业均为非上市公司。

本集团的联营及合营企业不存在向本公司转移资金的能力受到限制的情况。

本集团在联营企业及合营企业沒有或有负债。

国际财务报告准则第12号要求对重大联营及合营企业披露财务信息摘要，本公司认为上述联营企业及合营企业对本集团均不重大，故不需要披露更多的联营企业及合营企业信息。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**22、物业及设备**

本集团	2012 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2013 年 12 月 31 日
原价合计	18,363	2,104	(353)	20,114
房屋及建筑物	8,770	304	-	9,074
运输工具	402	54	(18)	438
软件	791	235	-	1,026
电子计算机及其 他设备	4,719	866	(295)	5,290
租入固定资产改 良支出	3,681	645	(40)	4,286
累计折旧合计	8,097	1,722	(330)	9,489
房屋及建筑物	2,106	283	-	2,389
运输工具	234	52	(17)	269
软件	534	163	-	697
电子计算机及其 他设备	2,770	774	(274)	3,270
租入固定资产改 良支出	2,453	450	(39)	2,864
账面价值合计	10,266			10,625
房屋及建筑物	6,664			6,685
运输工具	168			169
软件	257			329
电子计算机及其 他设备	1,949			2,020
租入固定资产改 良支出	1,228			1,422

本集团本年计提的折旧费用为人民币 17.22 亿元。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释 (续)****22、物业及设备 (续)**

本公司	2012 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2013 年 12 月 31 日
原价合计	18,235	2,041	(351)	19,925
房屋及建筑物	8,770	304	-	9,074
运输工具	384	49	(18)	415
软件	790	236	-	1,026
电子计算机及其 他设备	4,686	846	(293)	5,239
租入固定资产改 良支出	3,605	606	(40)	4,171
累计折旧合计	8,057	1,691	(330)	9,418
房屋及建筑物	2,106	283	-	2,389
运输工具	230	49	(17)	262
软件	534	163	-	697
电子计算机及其 他设备	2,758	765	(274)	3,249
租入固定资产改 良支出	2,429	431	(39)	2,821
账面价值合计	10,178			10,507
房屋及建筑物	6,664			6,685
运输工具	154			153
软件	256			329
电子计算机及其 他设备	1,928			1,990
租入固定资产改 良支出	1,176			1,350

本公司本年计提的折旧费用为人民币 16.91 亿元。

**23、在建工程**

	2012-12-31	本年增加	本年转入长期资产	2013-12-31
本集团				
房屋及建筑物	1,255	820	(269)	1,806
其他	65	54	(64)	55
合计	1,320	874	(333)	1,861
本公司	2012-12-31	本年增加	本年转入长期资产	2013-12-31
房屋及建筑物	1,255	820	(269)	1,806
其他	64	53	(63)	54
合计	1,319	873	(332)	1,860

**五、财务报表主要项目注释 (续)****24、递延所得税资产**

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

本集团递延所得税资产变动情况列示如下：

			2013年度	
年初余额			5,636	
计入损益的递延所得税(附注五、9)			2,468	
计入其他综合收益的递延所得税			1,278	
<b>年末余额</b>				<b>9,382</b>
	2013-12-31		2012-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款及其他资产减值准备	28,231	7,058	19,355	4,839
长期资产摊销	36	9	49	12
应付工资	67	17	623	156
可供出售金融资产公允价值变动				
计入其他综合收益	6,452	1,614	1,337	336
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	13	3	8	2
交易性金融资产公允价值变动	630	158	102	26
贵金属公允价值变动	194	49	32	8
衍生金融工具公允价值变动	1,907	477	1,037	259
未经抵销的递延所得税资产	37,530	9,385	22,543	5,638
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
折旧	(10)	(3)	(6)	(2)
未经抵销的递延所得税负债	(10)	(3)	(6)	(2)
抵销后的递延所得税资产净值	<b>37,520</b>	<b>9,382</b>	<b>22,537</b>	<b>5,636</b>

于 2013 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 300 万元(2012 年 12 月 31 日：人民币 200 万元)。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释 (续)**

**24、递延所得税资产 (续)**

本公司递延所得税资产变动情况列示如下:

	2013年度			
	2013-12-31		2012-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
年初余额				5,611
计入损益的递延所得税(附注五、9)				2,428
计入其他综合收益的递延所得税				1,278
				<hr/>
年末余额				9,317
				<hr/>
	2013-12-31		2012-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款及其他资产减值准备	28,036	7,010	19,263	4,816
长期资产摊销	36	9	49	12
应付工资	-	-	614	154
可供出售金融资产公允价值变动累计计入其他综合收益	6,452	1,614	1,337	336
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	13	3	8	2
交易性金融资产公允价值变动	630	158	102	26
贵金属公允价值变动	194	49	32	8
衍生金融工具公允价值变动	1,907	477	1,037	259
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
未经抵销的递延所得税资产	37,268	9,320	22,442	5,613
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
折旧	(10)	(3)	(6)	(2)
未经抵销的递延所得税负债	(10)	(3)	(6)	(2)
抵销后的递延所得税资产净值	37,258	9,317	22,436	5,611

于 2013 年 12 月 31 日, 本公司抵销的递延所得税资产和负债为人民币 300 万元(2012 年 12 月 31 日: 人民币 200 万元)。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**25、其他资产**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
应收融资租赁款净额(注 1)	18,628	9,761	-	-
应收利息	14,709	13,546	14,535	13,496
待划转结算和暂付款项	3,280	1,368	3,280	1,368
其他应收款(注 2)	2,143	1,780	2,116	1,770
存出交易保证金	1,398	2,347	1,398	2,347
预付工程款项	718	577	718	577
抵债资产	370	253	370	253
预付投资款	-	25	-	25
预付土地租赁款	319	201	319	201
其他长期资产	253	210	241	199
 合计	 41,818	 30,068	 22,977	 20,236

注 1：应收融资租赁款

本集团	2013-12-31		2012-12-31	
最低租赁收款额				
1年内(含 1年)		5,471		2,751
1年到2年(含2年)		5,468		2,751
2年到3年(含3年)		4,637		2,510
3年到5年(含5年)		5,377		3,068
5年以上		1,571		879
应收融资租赁款总额		22,524		11,959
未实现融资收益		(3,516)		(2,024)
应收融资租赁款净额		19,008		9,935
 应收融资租赁款净额期限分析				
1年内(含 1年)		4,229		2,332
1年到5年(含5年)		13,343		6,959
5年以上		1,436		644
应收融资租赁款减值准备		19,008		9,935
应收融资租赁款净值		(380)		(174)
		18,628		9,761

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）****25、其他资产（续）**

## 注 2：其他应收款

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
一年以内	1,945	1,892	1,918	1,882
一到二年	465	185	465	185
二到三年	125	407	125	407
三年以上	715	355	715	355
	3,250	2,839	3,223	2,829
减：坏账准备	(1,107)	(1,059)	(1,107)	(1,059)
净值	2,143	1,780	2,116	1,770

**26、资产减值准备**

本集团	2012-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2013-12-31
贷款和垫款减值准备	35,747	10,419	(2,952)	(1,485)	20	41,749
其他应收款坏账准备	1,059	75	(4)	-	(23)	1,107
抵债资产减值准备	655	36	-	(14)	-	677
应收融资租赁减值准备	174	206	-	-	-	380
应收利息减值准备	169	37	-	-	-	206
分类为贷款和应收款类投资减值准备	-	2,301	-	-	-	2,301
可供出售金融资产减值准备	78	-	-	-	(2)	76
合计	37,882	13,074	(2,956)	(1,499)	(5)	46,496
本公司	2012-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2013-12-31
贷款和垫款减值准备	35,490	10,227	(2,952)	(1,485)	20	41,300
其他应收款坏账准备	1,059	75	(4)	-	(23)	1,107
抵债资产减值准备	655	36	-	(14)	-	677
应收利息减值准备	169	37	-	-	-	206
分类为贷款和应收款类投资减值准备	-	2,301	-	-	-	2,301
可供出售金融资产减值准备	78	-	-	-	(2)	76
合计	37,451	12,676	(2,956)	(1,499)	(5)	45,667

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**27、同业及其他金融机构存入和拆入款项**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
境内银行存放款项	442,719	354,318	447,471	352,303
境内其他金融机构存放款项	211,449	179,704	211,471	179,632
境外银行存放款项	61,260	11,218	61,260	11,218
境外其他金融机构存放款项	5,691	1,324	5,691	1,324
境内银行拆入款项	53,886	30,729	40,590	30,729
境外银行拆入款项	8,095	1,737	8,095	1,737
合计	<u>783,100</u>	<u>579,030</u>	<u>774,578</u>	<u>576,943</u>

**28、卖出回购金融资产款**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
卖出回购债券	70,088	77,299	70,088	77,299
卖出回购票据	9,469	7,241	9,420	7,191
合计	<u>79,557</u>	<u>84,540</u>	<u>79,508</u>	<u>84,490</u>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）****29、吸收存款**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
活期存款				
-公司	746,749	628,074	739,113	621,866
-个人	100,065	97,748	98,545	96,707
定期存款				
-公司	891,929	757,502	885,082	753,633
-个人	327,022	293,717	323,896	292,136
保证金存款	350,781	345,805	349,134	343,653
国库存款	-	8,000	-	8,000
其他存款	3,150	3,519	3,002	3,289
合计	2,419,696	2,134,365	2,398,772	2,119,284

**30、应付债券**

本集团及本公司	2013-12-31	2012-12-31
08 次级债券(注 1)	-	8,200
11 次级债券(注 2)	18,400	18,400
12 次级债券(注 3)	12,000	12,000
12 小企业金融债(注 4)	30,000	30,000
小计	60,400	68,600
已发行同业存单		
2013 年第 001 期同业存单(注 5)	2,968	-
合计	63,368	68,600

**注 1:** 2008 年 12 月 26 日，本公司发行总额为 82 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 10 年，本公司具有在第 5 年按面值赎回全部或部分次级债券的选择权，本公司于 2013 年 12 月 26 日赎回了全部债券。

**注 2:** 2011 年 10 月 11 日，本公司发行总额为 184 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年，本公司具有在第 10 年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权，票面利率固定为 6.15%。

**注 3:** 2012 年 12 月 28 日，本公司发行总额为 120 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年，本公司具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权，票面利率固定为 5.2%。

**注 4:** 2012 年 2 月 28 日，本公司发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。该债券期限为 5 年，票面利率固定为 4.2%。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**30、应付债券（续）**

注 5: 2013 年 12 月 13 日，本公司发行面值总额为 30 亿元人民币的同业存单，存单期限为 3 个月，息票类型为零息，采用贴现的方式进行计息。

**31、其他负债**

	本集团		本公司	
	2013-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2012-12-31
理财产品(注 1)	59,305	48,297	59,305	48,297
应付利息	32,841	24,679	32,605	24,546
待划转结算和暂收款项	6,456	4,905	6,456	4,905
应付职工薪酬	6,273	7,214	6,121	7,121
应交营业税金及附加和增值税	1,982	2,025	1,991	2,001
递延收益	1,731	426	1,161	252
租赁项目保证金	1,613	766	-	-
代扣代缴个人所得税	1,147	969	1,142	967
转贷资金	1,105	493	1,105	493
暂收财政性款项	1,051	1,016	1,051	931
预提费用	262	222	260	222
久悬未取款	102	121	102	121
代理基金业务申购款项	413	154	413	154
其他	1,075	866	1,003	834
合计	115,356	92,153	112,715	90,844

**注 1:**

本集团将发行保本类理财产品而收到的资金和运用资金进行投资取得的资产记录在资产负债表内。其中收到的资金列示在其他负债项下，投资取得的资产按照其产品类型分别列示在相应财务报表科目。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**32、股本**

2013 年度	年初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	年末数	比例
<b>一、有限售条件股份</b>							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	3,731	20.00%	-	-	-	3,731	20.00%
其中：境内法人持股	3,731	20.00%	-	-	-	3,731	20.00%
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	3,731	20.00%	-	-	-	3,731	20.00%
<b>二、无限售条件股份</b>							
1、人民币普通股	14,922	80.00%	-	-	-	14,922	80.00%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
无限售条件股份合计	14,922	80.00%	-	-	-	14,922	80.00%
<b>三、股份总数</b>	<b>18,653</b>	<b>100.00%</b>				<b>18,653</b>	<b>100.00%</b>
2012 年度	年初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	年末数	比例
<b>一、有限售条件股份</b>							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	3,731	20.00%	-	-	-	3,731	20.00%
其中：境内法人持股	3,731	20.00%	-	-	-	3,731	20.00%
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	3,731	20.00%	-	-	-	3,731	20.00%
<b>二、无限售条件股份</b>							
1、人民币普通股	14,922	80.00%	-	-	-	14,922	80.00%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
无限售条件股份合计	14,922	80.00%	-	-	-	14,922	80.00%
<b>三、股份总数</b>	<b>18,653</b>	<b>100.00%</b>				<b>18,653</b>	<b>100.00%</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**33、资本公积**

本集团

	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	(8)	52	-	44
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(29)	2	-	(27)
子公司增资导致资本公积 变动	-	50	-	50
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>60,560</b>	<b>52</b>	<b>-</b>	<b>60,612</b>

本公司

	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	(8)	2	-	(6)
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(29)	2	-	(27)
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>60,560</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>60,562</b>

本集团及本公司

	2011-12-31	本年增加	本年减少	2012-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	(5)	-	(3)	(8)
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(26)	-	(3)	(29)
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>60,563</b>	<b>-</b>	<b>(3)</b>	<b>60,560</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**34、盈余公积**

本集团及本公司

	2012-12-31	本年增加	2013-12-31
法定盈余公积(附注五、37)	10,071	3,404	13,475
任意盈余公积(附注五、37)	17,177	6,808	23,985
<b>合计</b>	<b>27,248</b>	<b>10,212</b>	<b>37,460</b>
	2011-12-31	本年增加	2012-12-31
法定盈余公积	10,071	-	10,071
任意盈余公积	11,735	5,442	17,177
<b>合计</b>	<b>21,806</b>	<b>5,442</b>	<b>27,248</b>

根据有关规定，本公司应当按照法定财务报表税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积金累计额达到本公司股本的50%时，可不再提取。在提取法定盈余公积金后，可提取任意盈余公积金。

**35、一般风险准备**

本集团及本公司

	2012-12-31	本年增加	2013-12-31
一般风险准备(附注五、37)	23,050	6,400	29,450
	2011-12-31	本年增加	2012-12-31
一般风险准备	18,700	4,350	23,050

从 2012 年 7 月 1 日开始，本公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的 1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5% 的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**36、重估储备**

本集团及本公司	2012-12-31	本年增加	本年减少	2013-12-31
可供出售金融资产公允价值变动	(1,000)	-	(3,837)	(4,837)
	2011-12-31	本年增加	本年减少	2012-12-31
可供出售金融资产公允价值变动	(1,020)	20	-	(1,000)

**37、未分配利润**

本集团

	2013 年度			
	金额	提取或分配比例	金额	提取或分配比例
年初未分配利润	48,986		30,188	
加：本年归属于母公司股东的净利润	40,922		34,186	
减：提取法定盈余公积	(3,404)	10.00%	-	
提取任意盈余公积	(6,808)	20.00%	(5,442)	20.00%
提取一般风险准备金	(6,400)		(4,350)	
发放现金股利	(10,259)		(5,596)	
转作股本的普通股股利	-		-	
年末未分配利润	<u>63,037</u>		<u>48,986</u>	

于2013年12月31日，未分配利润中包含归属于本公司的子公司盈余公积余额人民币3,663万元(2012年12月31日：人民币594万元)，其中子公司本年度计提的归属于本公司的盈余公积为3,069万元(2012年度：536万元)。

于2013年12月31日，未分配利润中包含归属于本公司的子公司一般风险准备余额3,688万元(2012年12月31日：230万元)，其中子公司本年度计提的归属于本公司的一般风险准备为3,458万元(2012年度：155万元)。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**37、未分配利润（续）**

本公司

	2013 年度	2012 年度
	提取或 金额	提取或 金额
	分配比例	分配比例
年初未分配利润	48,764	30,110
加：本年净利润	40,622	34,042
减：提取法定盈余公积	(3,404)	10.00%
提取任意盈余公积	(6,808)	20.00%
提取一般风险准备金	(6,400)	(4,350)
发放现金股利	(10,259)	(5,596)
转作股本的普通股股利	-	-
年末未分配利润	<u>62,515</u>	<u>48,764</u>

根据本公司于 2013 年 5 月 16 日召开的 2012 年度股东大会的决议，决定在 2012 年度利润分配中分别按照税后利润的 10% 和 20% 提取法定盈余公积和任意盈余公积人民币 34.04 亿元和 68.08 亿元，提取一般风险准备人民币 64.00 亿元，按 2012 年末股本 186.53 亿股向全体股东每 10 股派送现金股利 5.5 元人民币，共计发放股利人民币 102.59 亿元(含税)。

根据 2014 年 3 月 18 日的董事会决议，董事会提议本公司按 2013 年度税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积人民币 40.62 亿元；按 2013 年度税后利润 20% 的比例提取任意盈余公积人民币 81.24 亿元；提取一般风险准备人民币 72.5 亿元；向全体股东派发现金股利，每股人民币 0.66 元，按已发行股份 186.53 亿股计算，拟派发现金股利共计人民币 123.11 亿元(含税)，上述提议尚待股东大会批准。

**2013 年度财务报表附注**  
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**五、财务报表主要项目注释（续）**

**38、非控制性权益**

本集团非控制性权益如下：

	2013-12-31	2012-12-31
浦银金融租赁有限公司	1,273	911
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	42	38
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	138	135
巩义浦发村镇银行股份有限公司	123	110
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	148	141
资兴浦发村镇银行股份有限公司	112	100
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	45	36
邹平浦发村镇银行股份有限公司	128	105
泽州浦发村镇银行股份有限公司	153	129
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	35	30
韩城浦发村镇银行股份有限公司	29	24
江阴浦发村镇银行股份有限公司	72	59
平阳浦发村镇银行股份有限公司	63	53
新昌浦发村镇银行股份有限公司	76	61
沅江浦发村镇银行股份有限公司	25	23
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	25	23
临川浦发村镇银行股份有限公司	50	47
临武浦发村镇银行股份有限公司	24	22
衡南浦发村镇银行股份有限公司	24	23
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	50	47
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	23	22
榆中浦发村镇银行股份有限公司	25	23
云南富民村镇银行股份有限公司	25	-
宁波海曙村镇银行股份有限公司	49	-
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	46	-
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	49	-
合计	<hr/> 2,852	<hr/> 2,162

2013年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

**39. 结构化主体**

**(a) 未纳入合并范围内的结构化主体**

**i) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体**

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上,设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划,并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品,在获取投资收益后,根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、固定管理费、浮动管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2013年12月31日,本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费,金额不重大。

于2013年12月31日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币2,569亿元。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例,以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团向理财产品临时拆借资金是其中一种比较便捷的流动性管理方式,该拆借交易并非来自于合同约定义务,且本集团参考市场利率进行定价。2013年度,本集团向未纳入合并范围理财产品拆借资金为人民币128亿元,平均期限为10.7天,获得利息收入1,309万元。该等拆借资金已于2013年12月31日前全额收回。

**ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体**

为了更好地运用资金获取收益,本集团于2013年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为可供出售金融资产或分类为贷款和应收款类投资。于2013年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

下表列出本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

2013年12月31日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
分类为贷款和应收款类的投资			
理财产品	24,935	24,935	注1
资金信托计划及资产管理计划	436,081	436,081	436,081
可供出售金融资产			
资产管理计划	5,031	5,031	5,031

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

**39. 结构化主体（续）**

**ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体（续）**

**(a) 未纳入合并范围内的结构化主体（续）**

注1：由独立第三方发行和管理的理财产品总规模无公开可获取信息可供披露。

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入和手续费收入。

**(b) 纳入合并范围内的结构化主体**

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行并管理的保本保收益的理财产品。为了更好地进行流动性管理，本集团于2013年向纳入合并范围内的理财产品拆借资金人民币178亿元，该等拆借资金已于2013年12月31日前全额收回。

## 2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、分部报告

本集团高级管理层按照本银行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户和极少数其他地区客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。本集团的经营分部中上海地区包括总行本部、离岸部及上海分行。本集团绝大部分收入来源于中国内地，并且位于除中国内地外的非流动资产不重大。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
2013年度													
利息收入	187,127	19,350	14,232	11,629	15,622	24,426	38,193	13,450	44,896	13,691	99,775	(304,587)	177,804
其中：外部利息收入	37,254	7,779	8,817	7,327	6,484	11,451	12,900	7,061	17,787	8,410	52,534	-	177,804
分部间利息收入	149,873	11,571	5,415	4,302	9,138	12,975	25,293	6,389	27,109	5,281	47,241	(304,587)	-
利息支出	(172,579)	(14,761)	(10,493)	(8,575)	(12,158)	(19,313)	(30,472)	(9,144)	(35,597)	(9,716)	(74,406)	304,587	(92,627)
其中：外部利息支出	(25,663)	(7,552)	(3,094)	(2,323)	(3,271)	(7,176)	(6,180)	(3,180)	(8,186)	(3,285)	(22,717)	-	(92,627)
分部间利息支出	(146,916)	(7,209)	(7,399)	(6,252)	(8,887)	(12,137)	(24,292)	(5,964)	(27,411)	(6,431)	(51,689)	304,587	-
净利息收入	14,548	4,589	3,739	3,054	3,464	5,113	7,721	4,306	9,299	3,975	25,369	-	85,177
手续费及佣金净收入	3,478	481	368	558	652	989	991	605	1,104	595	4,083	-	13,904
股息收入	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54
净交易损益	(1,270)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	-	(1,301)
终止确认可供出售证券 净损失	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
处置联营企业权益的净 收益	386	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	386
其他营业收入	555	78	27	112	138	108	199	36	304	93	473	-	2,123

## 2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2013年度</b>													
员工费用、折旧费及													
其他管理费用	(7,105)	(1,474)	(567)	(984)	(1,043)	(1,900)	(2,021)	(1,038)	(2,738)	(1,195)	(6,658)	-	(26,723)
营业税及附加	(973)	(307)	(268)	(224)	(359)	(409)	(694)	(330)	(951)	(377)	(1,921)	-	(6,813)
资产减值损失	(2,188)	(208)	(394)	(263)	(681)	(205)	(1,145)	(364)	(4,010)	(419)	(3,197)	-	(13,074)
联营企业及合营企业													
投资净收益	106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106
分部利润总额	7,601	3,159	2,905	2,253	2,171	3,696	5,051	3,215	3,008	2,672	18,118	-	53,849
<b>2013-12-31</b>													
发放贷款和垫款	221,717	78,569	67,315	58,400	79,954	105,753	179,927	82,985	248,234	97,973	504,918	-	1,725,745
分部资产总额	885,114	251,696	116,527	121,221	157,597	269,460	291,530	145,802	317,271	137,506	986,401	-	3,680,125
吸收存款	362,890	161,658	107,482	91,894	110,706	169,412	245,927	135,097	270,939	113,440	650,251	-	2,419,696
分部负债总额	728,413	248,452	113,565	118,778	155,360	265,712	286,331	142,549	315,169	134,756	963,813	-	3,472,898
分部资产负债 净头寸	156,701	3,244	2,962	2,443	2,237	3,748	5,199	3,253	2,102	2,750	22,588	-	207,227

## 2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2012年度</b>													
利息收入	161,525	15,125	9,438	10,481	12,349	20,738	35,710	11,256	50,428	13,107	77,735	(267,649)	150,243
其中：外部利息收入	30,672	6,573	5,199	7,217	5,390	10,202	11,988	5,525	17,418	8,196	41,863	-	150,243
分部间利息收入	130,853	8,552	4,239	3,264	6,959	10,536	23,722	5,731	33,010	4,911	35,872	(267,649)	-
利息支出	(150,582)	(11,278)	(6,972)	(8,016)	(9,513)	(16,318)	(29,011)	(7,744)	(37,057)	(9,492)	(58,547)	267,649	(76,881)
其中：外部利息支出	(22,093)	(5,037)	(2,287)	(2,141)	(2,448)	(5,792)	(5,667)	(2,803)	(7,326)	(2,979)	(18,308)	-	(76,881)
分部间利息支出	(128,489)	(6,241)	(4,685)	(5,875)	(7,065)	(10,526)	(23,344)	(4,941)	(29,731)	(6,513)	(40,239)	267,649	-
净利息收入	10,943	3,847	2,466	2,465	2,836	4,420	6,699	3,512	13,371	3,615	19,188	-	73,362
手续费及佣金净收入	1,933	353	399	280	381	875	580	323	1,002	437	2,183	-	8,746
股息收入	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56
净交易损益	(276)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(276)
终止确认可供出售证券 净损失	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
其他营业收入	208	71	44	71	83	72	117	21	225	56	414	-	1,382

## 2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2012年度</b>													
员工费用、折旧费及													
其他管理费用	(7,130)	(1,270)	(455)	(757)	(895)	(1,577)	(1,885)	(962)	(2,664)	(1,079)	(5,581)	-	(24,255)
营业税及附加	(961)	(277)	(262)	(196)	(334)	(367)	(636)	(292)	(989)	(347)	(1,597)	-	(6,258)
资产减值损失	(2,114)	(48)	(43)	(44)	(338)	(121)	(549)	(281)	(3,212)	(109)	(1,260)	-	(8,119)
联营企业及合营企业													
投资净收益	92	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92
分部利润总额	2,775	2,676	2,149	1,819	1,733	3,302	4,326	2,321	7,733	2,573	13,347	-	44,754
<b>2012-12-31</b>													
发放贷款和垫款	182,103	71,531	59,550	51,264	70,988	92,635	163,754	74,490	233,696	89,094	419,701	-	1,508,806
分部资产总额	658,403	228,963	106,446	111,064	117,398	229,730	250,217	135,534	303,264	143,711	860,977	-	3,145,707
吸收存款	353,022	143,384	96,032	79,445	91,543	143,190	216,248	121,494	254,056	109,757	526,194	-	2,134,365
分部负债总额	519,202	226,305	104,280	108,523	115,579	226,307	245,867	133,221	299,527	141,053	846,184	-	2,966,048
分部资产负债 净头寸	139,201	2,658	2,166	2,541	1,819	3,423	4,350	2,313	3,737	2,658	14,793	-	179,659

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**七、或有事项及承诺**

**1、信用承诺**

项目	2013-12-31	2012-12-31
银行承兑汇票	502,094	521,767
信用证下承兑汇票	64,935	37,681
开出保函	81,195	54,784
开出信用证	97,336	120,024
信用卡及其他承诺	96,838	58,195
<b>合计</b>	<b>842,398</b>	<b>792,451</b>

于 2013 年 12 月 31 日，本集团无未履行的证券承销承诺(2012 年 12 月 31 日：无)。

**2、凭证式国债兑付承诺**

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债，而本集团亦有义务履行兑付责任。截至 2013 年 12 月 31 日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 24.12 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 22.26 亿元)。财政部对本集团提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。本集团管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本集团所需提前兑付的凭证式国债金额并不重大。

**3、经营租赁承诺**

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下：

	2013-12-31	2012-12-31
一年内	1,586	1,477
一年至五年	4,431	4,132
五年以上	2,027	1,766
<b>合计</b>	<b>8,044</b>	<b>7,375</b>

**4、资本性承诺**

截至 2013 年 12 月 31 日，本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币 4.49 亿元(2012 年 12 月 31 日为人民币 3.31 亿元)。

**5、前期承诺履行情况**

本集团 2012 年 12 月 31 日之资本性支出承诺、经营租赁承诺均已按照之前承诺履行。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**七、或有事项及承诺(续)**

**6、诉讼事项**

于 2013 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 42 笔，涉及金额约人民币 3.39 亿元，预计赔付可能性不大，因此年末无需确认预计负债(2012 年 12 月 31 日：本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 38 笔，涉及金额约人民币 4.11 亿元，预计赔付可能性不大，无需确认预计负债)。

**八、托管业务**

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于 2013 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,667 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 1,244 亿元)。

**九、关联方关系及其交易**

**6、主要关联方情况**

本公司的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本公司 5% 及以上股份的主要股东及其集团(包括集团母公司，所有集团子公司)、本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

**7、持有本公司 5% 及以上股份的主要股东**

于 2013 年 12 月 31 日，持有本公司 5% 及以上股份的主要股东包括：

	股权比例	主营业务
中国移动通信集团广东有限公司	20.00%	移动通信
上海国际集团有限公司	16.93%	金融业务
上海国际信托有限公司	5.23%	信托业务

**8、子公司**

子公司的基本情况及相关信息详见附注四、合并财务报表的合并范围。

**9、合营企业和联营企业**

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、12—长期股权投资。

**10、其他主要关联方**

其他关联方主要包括持有本公司 5% 及以上股份主要股东所属集团，本公司关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**九、关联方关系及其交易（续）**

**6、关联方交易及余额**

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

**（1）发放贷款和垫款**

	2013-12-31	2012-12-31
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	275	100
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	<u>500</u>	-
合计	<u>775</u>	<u>100</u>
	2013年度	2012年度
发放贷款和垫款利息收入	<u>20</u>	<u>6</u>

**（2）存放同业及其他金融机构款项**

	2013-12-31	2012-12-31
联营公司及合营公司合计	<u>435</u>	-
	2013年度	2012年度
存放关联方利息收入	<u>2</u>	-

**（3）同业及其他金融机构存放款项**

	2013-12-31	2012-12-31
股东合计	19	199
联营公司及合营公司合计	1,036	1,147
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	<u>7,910</u>	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	<u>240</u>	-
合计	<u>9,205</u>	<u>1,346</u>
	2013年度	2012年度
关联方存放利息支出	<u>334</u>	<u>53</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易（续）

6、关联方交易及余额（续）

（4）吸收存款

	2013-12-31	2012-12-31
股东合计	3,062	2,449
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	6,288	5,902
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	<u>32,536</u>	<u>26,657</u>
合计	<u>41,886</u>	<u>35,008</u>
	2013年度	2012年度
关联方存款利息支出	1,228	929

（5）开出保函

	2013-12-31	2012-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	1	-
联营公司及合营公司合计	12	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计		
合计	<u>303</u>	<u>280</u>
合计	<u>316</u>	<u>280</u>

于2013年12月31日, 本集团对关联方的保函将在2014年内到期。

（6）关联方银行承兑汇票余额

	2013-12-31	2012-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	-	<u>132</u>

（7）关联方拆入

	2013-12-31	2012-12-31
联营公司及合营公司合计	-	-
	2013年度	2012年度
联营公司及合营公司利息支出	1	-

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易（续）

6、关联方交易及余额（续）

（8）拆出资金

	2013-12-31	2012-12-31
联营公司及合营公司合计	-	-
	2013年度	2012年度
联营公司及合营公司利息收入	-	1

（9）衍生交易

	2013-12-31		
	名义金额	公允价值	负债
资产	资产	负债	
联营公司及合营公司合计			
货币互换合同	2,289	7	(5)
外汇远期合同	657	2	(8)
<b>衍生金融资产/负债总计</b>	<b>9</b>	<b>(13)</b>	
2012-12-31			
名义金额	公允价值		
资产	资产	负债	
联营公司及合营公司合计			
货币互换合同	672	8	(3)
外汇远期合同	233	-	(3)
<b>衍生金融资产/负债总计</b>	<b>8</b>	<b>(6)</b>	

（10）手续费收入

	2013年度	2012年度
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	2	-
联营公司及合营公司合计	15	16
<b>合计</b>	<b>17</b>	<b>16</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**九、关联方关系及其交易（续）**

**6、关联方交易及余额（续）**

**（11）营业费用**

	2013年度	2012年度
股东合计	1	2
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	<u>82</u>	<u>59</u>
	<u>83</u>	<u>61</u>

本集团向股东及其集团支付的营业费用为向其购买的移动通信服务。

**（12）存在控制关系的关联方**

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司（详细情况见附注四）。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2013-12-31	2012-12-31
存放同业及其他金融机构款项	340	780
应收利息	-	1
同业及其他金融机构存放款项	5,853	5,968
应付利息	26	10
提供给子公司的拆借额度	2,300	-

本年交易：	2013年度	2012年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	11	14
拆出资金利息收入	1	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	155	92
手续费及佣金净收入	21	18
其他业务收入	3	2

**（13）关键管理人员薪酬**

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2013 及 2012 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

根据有关部门的规定，本公司董事、监事及其他高级管理人员 2013 年度最终薪酬尚待主管部门批准，待主管部门批准后正式实施并对外披露。所计提的关键管理人员薪酬不会对本公司 2013 年度的财务报表产生重大影响。(2012 年度经主管部门批准的本公司董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 3,720 万元)。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## **十、金融风险管理**

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险和利率风险。

本公司董事会确定本集团的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

### **1、信用风险**

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

本集团已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并进行定期审核。

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物及保证等。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

#### **(3) 信用风险衡量**

##### **(iii) 贷款及信用承诺**

本集团根据银监会的《贷款风险分类指引》制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**2、信用风险（续）**

**(2) 信用风险衡量(续)**

**(ii) 贷款及信用承诺(续)**

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

**(iv) 债券及其他票据**

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在 BBB 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 BBB+ 或以上。中长期人民币债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 A- 或以上，短期债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 A-1。

**(iii) 分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产**

分类为贷款和应收款类投资的其他金融资产包括银行金融机构发行的同业理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

**(iv) 同业往来**

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

**(4) 风险限额管理及缓释措施**

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**2、信用风险（续）**

**(2) 风险限额管理及缓释措施(续)**

其他具体的管理和缓解措施包括：

**(iv) 抵质押物**

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本公司控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅，土地使用权
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵质押物	最高抵押率
定期存单	95%-100%
国债	90%-100%
金融机构债券	90%
收费权	70%
经营权	60%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	60%

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定，如买入返售金融资产，在债权人发生违约时，本集团可以获取该等金融资产。

**(v) 衍生金融工具**

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

**(vi) 信用承诺**

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**5、信用风险（续）**

(3)本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2013-12-31	2012-12-31
财务状况表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	469,685	421,437
存放和拆放同业款项	260,130	396,713
交易性金融资产	28,627	18,441
衍生金融资产	1,946	907
买入返售金融资产	295,953	267,089
发放贷款和垫款	1,725,745	1,508,806
可供出售金融资产	155,593	150,741
持有至到期投资	146,253	159,286
分类为贷款和应收款类的投资	515,234	159,734
其他金融资产	<u>38,760</u>	<u>26,455</u>
小计	<u>3,637,926</u>	<u>3,109,609</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	502,094	521,767
信用证下承兑汇票	64,935	37,681
开出保函	81,195	54,784
开出信用证	97,336	120,024
信用卡及其他承诺	<u>96,838</u>	<u>58,195</u>
小计	<u>842,398</u>	<u>792,451</u>
合计	<u>4,480,324</u>	<u>3,902,060</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于财务状况表项目，上列风险敞口金额为财务状况表日的账面净额。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**1、信用风险（续）**

**(4)存放同业、拆出资金及买入返售金融资产**

本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产均为未逾期未减值，其中存放同业、拆出资金和买入返售信托受益权的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2013-12-31	2012-12-31
境内商业银行	250,646	360,327
境外商业银行	22,092	22,949
境内非银行金融机构	<u>4,225</u>	<u>18,506</u>
	<u>276,963</u>	<u>401,782</u>

其他买入返售金融资产有足额的承兑汇票或债券作为质押物，2013年12月31日余额为人民币2,791亿元(2012年12月31日：人民币2,620亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

**(5)发放贷款和垫款**

本集团	2013-12-31	2012-12-31
未逾期未减值	1,744,261	1,530,426
逾期未减值	10,172	5,187
已减值	<u>13,061</u>	<u>8,940</u>
合计	<u>1,767,494</u>	<u>1,544,553</u>
减：减值准备	<u>(41,749)</u>	<u>(35,747)</u>
净额	<u>1,725,745</u>	<u>1,508,806</u>

**(e) 未逾期未减值贷款**

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见附注十、1(1)，未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
<b>2013-12-31</b>			
正常	1,343,699	388,426	1,732,125
关注	<u>10,399</u>	<u>1,737</u>	<u>12,136</u>
	<u>1,354,098</u>	<u>390,163</u>	<u>1,744,261</u>
<b>2012-12-31</b>			
正常	1,214,037	304,535	1,518,572
关注	<u>9,747</u>	<u>2,107</u>	<u>11,854</u>
	<u>1,223,784</u>	<u>306,642</u>	<u>1,530,426</u>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**1、信用风险（续）**

**(5)发放贷款和垫款(续)**

(f) 逾期未减值贷款

本集团逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2013-12-31				
	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	合计
企业贷款	1,015	753	416	6,563	8,747
个人贷款	1,144	153	128	-	1,425
	<u>2,159</u>	<u>906</u>	<u>544</u>	<u>6,563</u>	<u>10,172</u>

	2012-12-31				
	30 天以内	30 至 60 天	60 至 90 天	90 天以上	合计
企业贷款	529	214	262	3,066	4,071
个人贷款	962	89	61	4	1,116
	<u>1,491</u>	<u>303</u>	<u>323</u>	<u>3,070</u>	<u>5,187</u>

本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营收入、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得偿还，因此未将其认定为减值贷款。

于2013年12月31日，逾期未减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币76亿元(2012年12月31日：人民币45亿元)；个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币26亿元(2012年12月31日：人民币26亿元)。管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值，同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**1、信用风险（续）**

**(5)发放贷款和垫款(续)**

(g)	减值贷款	2013-12-31	2012-12-31
本集团			
企业贷款	10,610		7,514
个人贷款	2,451		1,426
	<b>13,061</b>		<b>8,940</b>

**(h) 重组贷款**

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本集团于 2013 年 12 月 31 日的重组贷款净值为人民币 1.23 亿元(2012 年 12 月 31 日：人民币 3,000 万元)。

**(6)证券投资**

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有证券投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	持有至到期投资	贷款及应收	合计
<b>2013-12-31</b>				
AAA	3,520	-	182	3,702
未评级	29	-	-	29
	<b>3,549</b>	<b>-</b>	<b>182</b>	<b>3,731</b>
<b>2012-12-31</b>				
AAA	2,231	-	-	2,231
未评级	29	-	-	29
	<b>2,260</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,260</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）****1、信用风险（续）****(6)证券投资(续)**

人民币

	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分类为贷款和应收款类的投资	合计
<b>2013-12-31</b>					
中长期债券:					
AAA	4,425	47,456	14,602	3,559	70,042
AA-到 AA+	5,473	12,941	1,171	2,426	22,011
A-到 A	-	1,078	34	99	1,211
短期债券:					
A-1	10,202	5,328	-	-	15,530
未评级债券:					
国债	10	21,850	75,101	370	97,331
中央银行票据	-	1,107	-	-	1,107
政策性银行债券	841	48,299	35,916	-	85,056
金融债券(注 1)	-	-	-	11,344	11,344
地方政府债券(注 1)	48	13,985	17,258	-	31,291
同业存单	-	-	2,171	-	2,171
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	24,935	24,935
资金信托及资产管理计划 (注 3)	-	-	-	433,340	433,340
其他应收款项类投资(注 3)	-	-	-	38,979	38,979
非银行金融机构借款	7,628	-	-	-	7,628
	<b>28,627</b>	<b>152,044</b>	<b>146,253</b>	<b>515,052</b>	<b>841,976</b>

**注 1:** 本集团持有的未评级债券中，金融债券主要为上市保险公司发行的次级债，地方政府债券大部分由财政部代理发行并由中央财政提供担保。

**注 2:** 理财产品主要为购买国有四大银行及股份制商业银行发行的承诺保本保收益的理财产品。

**注 3:** 该等资金信托及资产管理计划投资余额中，人民币 2,791 亿元由境内商业银行根据相关协议在产品到期时或信托贷款出现违约时按照未偿本金及应收利息余额购买，其他部分参照银监会《贷款风险分类指引》，符合正常类的核心定义。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）****1、信用风险（续）****(6)证券投资(续)**

人民币

	交易性 金融资产	可供出 售金融资产	持有至 到期投资	分类为 贷款和应收 款类的投资	合计
<b>2012-12-31</b>					
中长期债券:					
AAA	768	39,920	15,626	1,266	57,580
AA-到 AA+	783	9,737	1,226	1,199	12,945
短期债券:					
A-1	8,539	7,636	-	-	16,175
未评级债券:					
国债	277	17,414	81,703	984	100,378
中央银行票据	111	7,321	89	-	7,521
政策性银行金融债	1,061	55,725	41,272	-	98,058
金融债券	-	-	-	10,363	10,363
地方政府债券	-	10,728	19,370	-	30,098
理财产品	-	-	-	2,004	2,004
资金信托计划	-	-	-	122,357	122,357
其他应收款项类投资	-	-	-	21,561	21,561
非银行金融机构借款	6,902	-	-	-	6,902
	<b>18,441</b>	<b>148,481</b>	<b>159,286</b>	<b>159,734</b>	<b>485,942</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**2、市场风险**

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本公司的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险。

市场风险管理部门在风险并表管理的整体框架下拟定统一的市场风险管理政策及制度，并对市场风险管理政策及制度的执行情况进行监督。资金交易部门负责总行本部本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对市场风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

**(2) 汇率风险**

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

下表汇总了本集团于财务状况表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）****2、市场风险（续）****(1) 汇率风险（续）**

项目	2013-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
<b>现金及存放中央银行</b>					
款项	441,469	34,043	640	190	476,342
存放及拆放同业款项	222,951	30,593	2,854	3,732	260,130
交易性金融资产	28,627	-	-	-	28,627
衍生金融资产	1,729	180	2	35	1,946
买入返售金融资产	295,953	-	-	-	295,953
发放贷款和垫款	1,619,918	97,800	7,107	920	1,725,745
可供出售金融资产	157,044	1,245	2,304	-	160,593
持有至到期投资	146,253	-	-	-	146,253
分类为贷款和应收款类的投资	515,052	182	-	-	515,234
其他金融资产	36,812	1,813	116	19	38,760
<b>金融资产总额</b>	<b>3,465,808</b>	<b>165,856</b>	<b>13,023</b>	<b>4,896</b>	<b>3,649,583</b>
<b>向中央银行借款</b>					
同业及其他金融机构	601	-	-	-	601
存入及拆入款项	735,175	39,074	8,023	828	783,100
衍生金融负债	2,158	1,673	6	16	3,853
卖出回购金融资产款	79,557	-	-	-	79,557
吸收存款	2,296,716	107,301	10,082	5,597	2,419,696
应付债券	63,368	-	-	-	63,368
其他金融负债	98,255	2,050	47	508	100,860
<b>金融负债总额</b>	<b>3,275,830</b>	<b>150,098</b>	<b>18,158</b>	<b>6,949</b>	<b>3,451,035</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>189,978</b>	<b>15,758</b>	<b>(5,135)</b>	<b>(2,053)</b>	<b>198,548</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）****2、市场风险（续）****(2) 汇率风险（续）**

项目	2012-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
<b>现金及存放中央银行</b>					
款项	393,104	33,894	389	176	427,563
存放及拆放同业款项	348,663	42,792	582	4,676	396,713
交易性金融资产	18,441	-	-	-	18,441
衍生金融资产	707	145	4	51	907
买入返售金融资产	267,089	-	-	-	267,089
发放贷款和垫款	1,426,250	71,668	9,390	1,498	1,508,806
可供出售金融资产	148,481	718	1,542	-	150,741
持有至到期投资	159,286	-	-	-	159,286
分类为贷款和应收款类的投资	159,734	-	-	-	159,734
其他金融资产	25,342	985	96	32	26,455
<b>金融资产总额</b>	<b>2,947,097</b>	<b>150,202</b>	<b>12,003</b>	<b>6,433</b>	<b>3,115,735</b>
<b>向中央银行借款</b>					
同业及其他金融机构	115	-	-	-	115
存入和拆入款项	553,261	21,254	3,774	741	579,030
衍生金融负债	33	1,853	49	9	1,944
卖出回购金融资产款	84,540	-	-	-	84,540
吸收存款	2,032,181	90,068	6,763	5,353	2,134,365
应付债券	68,600	-	-	-	68,600
其他金融负债	78,129	816	48	518	79,511
<b>金融负债总额</b>	<b>2,816,859</b>	<b>113,991</b>	<b>10,634</b>	<b>6,621</b>	<b>2,948,105</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>130,238</b>	<b>36,211</b>	<b>1,369</b>	<b>(188)</b>	<b>167,630</b>

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**2、市场风险（续）**

**(3) 汇率风险（续）**

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于财务状况表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2013-12-31		2012-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(299)	299	(251)	251
其他外币对人民币	32	(32)	(32)	32

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本公司净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

**(4) 利率风险**

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险，包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

根据中国人民银行(以下简称“人民银行”)2012年6月8日起实施的规定，本集团将存款利率浮动区间上限调整为基准利率的1.1倍。人民银行于2013年7月20日的通知取消了金融机构贷款利率0.7倍的下限，本集团自主确定贷款利率水平。

本集团面临的利率风险主要源于银行账户的重定价风险。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系，通过内部资金转移定价体系，对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者，以账面价值列示。

## 2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理（续）

## 2、市场风险（续）

## (2)利率风险（续）

	2013-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	465,012	-	-	-	-	11,330	476,342
存放及拆放同业款项	195,368	24,812	34,329	5,503	-	118	260,130
交易性金融资产	1,526	6,586	4,942	15,037	536	-	28,627
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,946	1,946
买入返售金融资产	116,134	112,724	66,685	410	-	-	295,953
发放贷款和垫款	581,379	298,194	819,929	20,998	5,245	-	1,725,745
可供出售金融资产	8,299	14,300	20,465	87,689	24,840	-	155,593
持有至到期投资	1,468	13,802	25,983	80,996	24,004	-	146,253
分类为贷款和应收款类的 投资	34,493	85,560	135,600	216,517	43,064	-	515,234
其他金融资产	2,720	-	16,288	-	-	19,752	38,760
<b>金融资产总额</b>	<b>1,406,399</b>	<b>555,978</b>	<b>1,124,221</b>	<b>427,150</b>	<b>97,689</b>	<b>33,146</b>	<b>3,644,583</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理（续）

### 2、市场风险（续）

#### (2)利率风险（续）

	2013-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	25	330	246	-	-	-	601
同业及其他金融机构存入及拆入款项	321,518	230,593	208,635	22,340	-	14	783,100
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,853	3,853
卖出回购金融资产款	70,580	5,214	3,763	-	-	-	79,557
吸收存款	1,396,748	261,680	548,647	209,618	-	3,003	2,419,696
应付债券	-	2,968	-	30,000	30,400	-	63,368
其他负债	30,853	17,452	9,440	1,160	400	41,555	100,860
<b>金融负债总额</b>	<b>1,819,724</b>	<b>518,237</b>	<b>770,731</b>	<b>263,118</b>	<b>30,800</b>	<b>48,425</b>	<b>3,451,035</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(413,325)</b>	<b>37,741</b>	<b>353,490</b>	<b>164,032</b>	<b>66,889</b>	<b>(15,279)</b>	<b>193,548</b>

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**2、市场风险（续）**

**(2)利率风险（续）**

	2012-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	417,252	-	-	-	-	10,311	427,563
存放及拆放同业款项	238,579	71,434	84,216	2,470	-	14	396,713
交易性金融资产	310	1,281	7,718	8,838	294	-	18,441
衍生金融资产	-	-	-	-	-	907	907
买入返售金融资产	132,760	38,353	95,176	800	-	-	267,089
发放贷款和垫款	473,903	294,752	726,015	10,008	4,128	-	1,508,806
可供出售金融资产	4,504	18,532	38,626	73,635	15,444	-	150,741
持有至到期投资	1,158	10,609	14,179	97,185	36,155	-	159,286
分类为贷款和应收款类的 投资	1,810	6,552	88,653	53,246	9,473	-	159,734
其他金融资产	195	370	1,726	6,839	631	16,694	26,455
<b>金融资产总额</b>	<b>1,270,471</b>	<b>441,883</b>	<b>1,056,309</b>	<b>253,021</b>	<b>66,125</b>	<b>27,926</b>	<b>3,115,735</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理（续）

### 2、市场风险（续）

#### (2)利率风险（续）

	2012-12-31						
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<strong>负债</strong>							
向中央银行借款	-	60	55	-	-	-	115
同业及其他金融机构存入及拆入款项	255,261	182,655	140,321	791	-	2	579,030
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,944	1,944
卖出回购金融资产款	64,476	17,698	2,366	-	-	-	84,540
吸收存款	1,166,133	254,851	509,455	200,637	-	3,289	2,134,365
应付债券	-	-	8,200	30,000	30,400	-	68,600
其他金融负债	23,881	10,282	14,125	10	-	31,213	79,511
<strong>金融负债总额</strong>	<strong>1,509,751</strong>	<strong>465,546</strong>	<strong>674,522</strong>	<strong>231,438</strong>	<strong>30,400</strong>	<strong>36,448</strong>	<strong>2,948,105</strong>
<strong>利率风险缺口</strong>	<strong>(239,280)</strong>	<strong>(23,663)</strong>	<strong>381,787</strong>	<strong>21,583</strong>	<strong>35,725</strong>	<strong>(8,522)</strong>	<strong>167,630</strong>

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理 (续)**

**2、市场风险 (续)**

**(2)利率风险 (续)**

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于财务状况表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2013-12-31		2012-12-31	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	(692)	692	(1,424)	1,424
权益中重估储备增加/(减少)	3,265	(3,072)	2,508	(2,377)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：

(1) 除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2) 活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(4) 资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

权益变动的敏感性分析是基于收益率曲线随利率变动而平移的假设，通过设定利率变动一定百分比对期末可供出售债券投资公允价值进行重新估算得出的。

**3、流动性风险**

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本集团流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、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、应急管理与应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；按旬滚动编制资金预算，建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，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；定期（遇重大事项时也可不定期）对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使全行的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

下表按剩余期限列示的本集团非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。

**2013 年度财务报表附注**  
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**3、流动性风险（续）**

**(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流**

	2013-12-31						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	476,342	-	-	-	-	476,342
存放及拆放同业款项	-	20,459	205,322	35,592	6,112	-	267,485
交易性金融资产	-	-	7,904	5,700	19,547	601	33,752
买入返售金融资产	-	-	230,927	68,113	425	-	299,465
发放贷款和垫款	19,408	-	304,829	843,409	463,117	561,220	2,191,983
可供出售金融资产	-	-	10,092	22,945	119,472	37,043	189,552
持有至到期投资	-	-	9,018	28,768	97,606	33,693	169,085
分类为贷款和应收款类的 投资	-	-	126,518	151,396	254,476	50,848	583,238
其他金融资产	-	5,043	1,357	4,113	15,482	1,572	27,567
<b>金融资产总额</b>	<b>19,408</b>	<b>501,844</b>	<b>895,967</b>	<b>1,160,036</b>	<b>976,237</b>	<b>684,977</b>	<b>4,238,469</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理(续)

### 3、流动性风险(续)

#### (i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2013-12-31						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	363	252	-	-	615
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	55,657	503,715	218,508	23,741	-	801,621
卖出回购金融资产款	-	-	75,954	3,794	-	-	79,748
吸收存款	-	920,435	755,594	569,537	234,035	-	2,479,601
应付债券	-	-	3,000	3,016	40,802	36,291	83,109
其他金融负债	-	26,057	30,248	10,277	1,461	1,079	69,122
金融负债总额	-	1,002,149	1,368,874	805,384	300,039	37,370	3,513,816
流动性净额	19,408	(500,305)	(472,907)	354,652	676,198	647,607	724,653

2013年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理(续)**

**3、流动性风险(续)**

**(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)**

			2012-12-31				
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	427,563	-	-	-	-	427,563
存放及拆放同业款项	-	17,392	295,083	86,612	2,733	-	401,820
交易性金融资产	-	-	1,363	8,092	11,367	335	21,157
买入返售金融资产	-	-	171,642	96,556	896	-	269,094
发放贷款和垫款	13,357	-	271,074	769,353	380,686	476,088	1,910,558
可供出售金融资产	-	-	10,831	38,344	99,834	22,643	171,652
持有至到期投资	-	-	5,163	16,129	118,378	46,408	186,078
分类为贷款和应收款类的投资	-	-	10,829	96,683	61,954	11,518	180,984
其他金融资产	-	3,148	669	2,043	8,210	863	14,933
<b>金融资产总额</b>	<b>13,357</b>	<b>448,103</b>	<b>766,654</b>	<b>1,113,812</b>	<b>684,058</b>	<b>557,855</b>	<b>3,583,839</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理(续)

### 3、流动性风险(续)

#### (i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2012-12-31						
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	62	56	-	-	118
同业及其他金融机构存入及拆入款项	-	49,347	379,427	154,514	3,963	-	587,251
卖出回购金融资产款	-	-	82,452	2,385	-	-	84,837
吸收存款	-	793,602	642,928	528,789	230,651	-	2,195,970
应付债券	-	-	-	11,540	42,062	38,046	91,648
其他金融负债	-	16,219	23,989	14,126	10	493	54,837
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>859,168</b>	<b>1,128,858</b>	<b>711,410</b>	<b>276,686</b>	<b>38,539</b>	<b>3,014,661</b>
<b>流动性净额</b>	<b>13,357</b>	<b>(411,065)</b>	<b>(362,204)</b>	<b>402,402</b>	<b>407,372</b>	<b>519,316</b>	<b>569,178</b>

2013年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**3、流动性风险（续）**

**(ii) 衍生金融工具现金流分析**

**a 以净额交割的衍生金融工具**

本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具包括利率互换等利率衍生工具和贵金属衍生合约。下表列示了本集团年末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>2013-12-31</b>						
利率互换	(5)	8	(313)	(978)	-	(1,288)
外汇期权	1	(1)	(1)	-	-	(1)
贵金属衍生合约	38	-	-	-	-	38
其他	-	(419)	-	-	-	(419)
<b>合计</b>	<b>34</b>	<b>(412)</b>	<b>(314)</b>	<b>(978)</b>	<b>-</b>	<b>(1,670)</b>
<b>2012-12-31</b>						
利率互换	(3)	-	(263)	(1,017)	-	(1,283)
贵金属衍生合约	89	-	-	-	-	89
<b>合计</b>	<b>86</b>	<b>-</b>	<b>(263)</b>	<b>(1,017)</b>	<b>-</b>	<b>(1,194)</b>

**2013 年度财务报表附注**  
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**3、流动性风险（续）**

**(ii) 衍生金融工具现金流分析（续）**

**b 以全额交割的衍生金融工具**

本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2013-12-31</b>						
外汇衍生工具						
-流出	(117,875)	(80,029)	(128,548)	(5,271)	-	(331,723)
-流入	117,831	79,566	128,418	5,262	-	331,077
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2012-12-31</b>						
外汇衍生工具						
-流出	(66,332)	(29,140)	(99,976)	(511)	-	(195,959)
-流入	66,208	29,134	100,206	527	-	196,075

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、 金融风险管理（续）**

**3、流动性风险（续）**

**(iii) 表外项目**

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2013-12-31				
银行承兑汇票	502,094	-	-	502,094
信用证下承兑汇票	64,933	2	-	64,935
开出保函	50,359	22,171	8,665	81,195
开出信用证	96,795	541	-	97,336
信用卡及其他承诺	96,838	-	-	96,838
合计	<u>811,019</u>	<u>22,714</u>	<u>8,665</u>	<u>842,398</u>

**4、金融工具的公允价值**

**(2) 公允价值层级**

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—直接(价格)或间接(从价格推导)地使用除第一层级中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

**(3) 非以公允价值计量的金融工具**

财务状况表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和应付债券。

下表列示了本集团在财务状况表日，未按公允价值列示的持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、 金融风险管理（续）**

**4、金融工具的公允价值（续）**

**(2) 非以公允价值计量的金融工具（续）**

	账面价值	12/31/2013			
		公允价值			
		第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>金融资产：</b>					
持有至到期投资	146,253	-	140,916	-	140,916
分为贷款和应收款类投资	515,234	-	-	514,155	514,155
<b>金融负债：</b>					
应付债券	63,368	-	59,377	-	59,377
 <b>2012-12-31</b>					
	账面价值	公允价值			
		金融资产：			
持有至到期投资		159,286			158,856
分类为贷款和应收款类的投资		159,734			159,604
<b>金融负债：</b>					
应付债券		68,600			68,663

**(iii) 持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资**

如果持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

**(iv) 应付债券**

如果应付债券的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果计算应付债券的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则列示在第二层级。

除上述金融资产和金融负债外，在财务状况表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于该些金融资产期限较短或者利率根据市场利率而浮动，因此其账面价值和公允价值无重大差异。

2013年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理(续)**

**4、金融工具的公允价值(续)**

**(3) 以公允价值计量的金融工具**

以公允价值计量的金融工具公允价值层级列示如下:

本集团	第一层级	第二层级(a)	第三层级(b)	合计
<b>2013-12-31</b>				
交易性金融资产	-	28,627	-	28,627
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	155,593	-	155,593
-其他	-	-	5,000	5,000
衍生金融资产	-	1,946	-	1,946
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>186,166</b>	<b>5,000</b>	<b>191,166</b>
衍生金融负债	-	3,853	-	3,853
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>3,853</b>	<b>-</b>	<b>3,853</b>
<b>2012-12-31</b>				
交易性金融资产	-	18,441	-	18,441
可供出售金融资产	-	150,741	-	150,741
衍生金融资产	-	907	-	907
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>170,089</b>	<b>-</b>	<b>170,089</b>
衍生金融负债	-	1,944	-	1,944
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>1,944</b>	<b>-</b>	<b>1,944</b>

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

**(a) 第二级别的金融工具**

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有), 尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据, 则该金融工具列入第二层级。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据, 则该金融工具列入第三层级。

2013 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理（续）**

**4、金融工具的公允价值（续）**

**(3) 以公允价值计量的金融工具（续）**

**(a) 第二层级的金融工具（续）**

用以估值金融工具的特定估值技术包括：

- 证券投资的公允价值基本从第三方对同一或可比资产的报价中获取，或通过运用可观察市场数据估值技术，或最新的市场价值。估值服务商通常通过获取，分析以及诠释与市场交易有关的信息以及从各种来源获取的其他主要的估值模型参数，并通过使用内部开发的估值模型，以提供各种证券的理论报价。当证券投资以中国银行间市场或者估值服务商报价计量时，被分类为第二层级。
- 利率互换的公允价值根据可观察收益率曲线，按估计未来现金流量的现值计算。
- 远期外汇合同的公允价值利用资产负债表日期的远期汇率确定，而所得价值折算至现值。
- 其他技术，例如折算现金流量分析，用以确定其余金融工具的公允价值。

**(b) 上述第三层级金融资产变动如下：**

本集团	可供出售金融资产	其他
2013 年 1 月 1 日		-
购买	5,000	
2013 年 12 月 31 日	5,000	

本集团于 2013 年 12 月 9 日投资该金融资产，鉴于从投资日至 2013 年 12 月 31 日市场利率环境及被投资方的信用评级未发生显著变化，本集团认为于 2013 年 12 月 31 日该投资的公允价值与投资成本近似。

**5、金融资产与金融负债的抵销**

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据国际财务报告准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至 2013 年 12 月 31 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十、金融风险管理 (续)**

**6、资本管理**

本集团采用足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法, 并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外, 还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征, 本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配, 增加资本和发行新的次级债券等。

从本报告期起, 本集团依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求, 本报告期信用风险加权资产计量采用权重法, 市场风险加权资产计量采用标准法, 操作风险加权资产计量采用基本指标法。

由于本集团自本期开始按照上述最新规则计量资本充足率, 将操作风险纳入了资本充足率计量范围, 资本定义、表内外资产风险权重、表外资产信用风险转换系数等规则亦有调整, 规则的变化对本集团资本充足率有一定影响。

	本集团 2013-12-31	本公司 2013-12-31
核心一级资本净额	207,190	201,135
一级资本净额	207,218	201,135
资本净额	<u>264,995</u>	<u>258,315</u>
风险加权资产总额	<u>2,414,593</u>	<u>2,381,451</u>
核心一级资本充足率	8.58%	8.45%
一级资本充足率	8.58%	8.45%
资本充足率	<u>10.97%</u>	<u>10.85%</u>

**十一、已作质押资产**

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2013-12-31	2012-12-31
贴现及转贴现票据	9,515	7,272
可供出售金融资产	21,183	12,924
持有至到期投资	<u>54,777</u>	<u>75,766</u>
合计	<u>85,475</u>	<u>95,962</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

**2013 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## **十二、资产负债表日后事项**

截至 2014 年 3 月 18 日，本集团没有需要在 2013 年度财务报表中额外披露的资产负债表日后事项。