



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 2014 年半年度报告

重要提示

- 1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、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 8 月 12 日以通讯方式召开第五届董事会第二十四次会议，审议并通过本报告，公司全体董事出席会议并行使表决权。
- 3、公司半年度报告中按照企业会计准则编制的中期财务报告和按照国际会计准则编制的中期财务报告未经审计，但已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并均出具了无保留结论的审阅报告。
- 4、公司董事长吉晓辉、行长朱玉辰、主管会计工作负责人穆矢及财务机构负责人林道峰，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 5、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。
- 6、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。
- 7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

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	8
第四节	银行业务信息与数据	24
第五节	重要事项	39
第六节	股本变动及股东情况	41
第七节	董事、监事和高级管理人员	44
第八节	财务报告	45
第九节	备查文件	46
财务报表及审阅报告		

第一节 公司基本情况简介

一、公司信息

公司的中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
公司的中文名称简称	浦发银行
公司的外文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
公司的外文名称缩写	SPD BANK
公司的法定代表人	吉晓辉

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓 名	沈思	杨国平、吴蓉
联系地址	上海市中山东一路 12 号浦发银行董事会办公室	
电 话	021-63611226	021-61618888 转董事会办公室
传 真	021-63230807	021-63230807
电子邮件	Shens2@spdb.com.cn	Yanggp@spdb.com.cn;wur2@spdb.com.cn

三、基本情况简介

公司注册地址	中国·上海市中山东一路 12 号
公司注册地址的邮政编码	200002
公司办公地址	中国·上海市中山东一路 12 号
公司办公地址的邮政编码	200002
公司网址	http://www.spdb.com.cn
电子信箱	bdo@spdb.com.cn

四、信息披露及备置地点

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的网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、公司股票简况

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	/

六、公司报告期内注册变更情况

(一) 基本情况

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《公司法》、《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 186.53 亿元，是以企业法人和社会公众共同参股的、新型的、全国性的、资本多元化的上市商业银行。

作为中国改革开放的产物，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建设和国内经济发展，在规模迅速扩大的同时，公司各项业务健康发展，取得了明显的经济效益和社会效益。

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

(二) 公司主营业务情况

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；证券投资基金托管业务；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。

(三) 公司历次控股股东的变更情况

公司无控股股东，公司合并持股第一大股东为上海国际集团有限公司。

七、其他有关资料

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 张武
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

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、报告期公司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	本报告期(1-6月)(未经审计)		上年同期 (未经审计)	本期比上年同期增减(%)
	境内	境外		
营业收入	59,043	59,142	46,518	26.93
利润总额	29,829	29,829	25,429	17.30
归属于上市公司股东的净利润	22,656	22,656	19,386	16.87
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	22,462	22,656	19,263	16.61
经营活动产生的现金流量净额	-30,384	-30,384	251,367	-112.09
	本报告期末(未经审计)		上年度末 (经审计)	本期比上年度末增减(%)
	境内	境外		
归属于上市公司股东的净资产	218,312	218,312	204,375	6.82
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	11.704	11.704	10.957	6.82
资产总额	3,930,217	3,930,217	3,680,125	6.80

2、主要财务指标

主要财务指标	本报告期(1-6月)		上年 同期	本期比上年同期 增减(%)
	境内	境外		
基本每股收益(元/股)	1.215	1.215	1.039	16.94
稀释每股收益(元/股)	1.215	1.215	1.039	16.94
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.204	1.215	1.033	16.55
加权平均净资产收益率(%)	10.52	10.52	10.45	上升 0.07 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.43	10.52	10.39	上升 0.04 个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-1.629	-1.629	13.476	-112.09

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、补充财务指标

盈利能力指标(%)	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减
平均总资产回报率	0.60	0.59	上升 0.01 个百分点
全面摊薄净资产收益率	10.38	10.38	持平
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	10.29	10.32	下降 0.03 个百分点
净利差	2.22	2.16	上升 0.06 个百分点
净利息收益率	2.47	2.35	上升 0.12 个百分点
成本收入比	22.76	27.99	下降 5.23 个百分点

占营业收入百分比	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增
净利息收入比营业收入	78.75	84.40	下降 5.65 个百分点
非利息净收入比营业收入	21.25	15.60	上升 5.65 个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入	17.62	13.60	上升 4.02 个百分点
资产质量指标	本报告期末	2013年末	本报告期较上年末增减
不良贷款率	0.93	0.74	上升 0.19 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	267.84	319.65	下降 51.81 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	2.49	2.36	上升 0.13 个百分点

注：（1）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；
 （2）净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；
 （3）成本收入比=业务及管理费用/营业收入；
 （4）平均总资产回报率、加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率财务指标未经年化处理。

二、报告期境内、外报告重要财务数据及差异

公司按照企业会计准则编制的境内中期财务报告和按照国际财务报告准则编制的境外中期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	金 额
非流动资产处置损益	-1
收回以前年度核销贷款的收益	186
其他营业外净收入	73
非经常性损益的所得税影响数	-64
合计	194

四、报告期内信用评级情况

评级公司	本报告期末
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 评级展望: 稳定
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 评级展望: 负面

第三节 董事会报告

一、公司整体经营情况

2014 年，商业银行继续面临国内经济增速放缓、金融脱媒、利率市场化加速推进等诸多挑战。按照董事会确定的年度工作思路与目标，公司认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，推进金融创新，服务实体经济，上下团结一致，积极攻坚克难，有效应对政策环境变化，深入推进转型发展，持续优化业务结构，取得了预期效果。

——报告期内公司实现营业收入 590.43 亿元，比上年同期增加 125.25 亿元，增长 26.93%；实现税前利润 298.29 亿元，比上年同期增加 44.00 亿元，增长 17.30%；税后归属于上市公司股东的净利润 226.56 亿元，比上年同期增加 32.70 亿元，增长 16.87%。报告期内公司平均资产利润率(ROA)为 0.60%，加权平均净资产收益率(ROE)为 10.52%。公司生息资产规模稳步增长、中间业务收入显著提升、成本费用有效控制是盈利增长的主要驱动因素。报告期内，公司实现中间业务净收入 111.32 亿元，较去年同期增长 57.50%；公司继续努力控制各类成本开支，成本收入比率为 22.76%，较去年同期的 27.99% 继续下降 5.23 个百分点。

——报告期末公司资产总额为 39,302.17 亿元，比 2013 年底增加 2,500.92 亿元，增长 6.80%；本外币贷款余额为 18,983.44 亿元，比 2013 年底增加 1,308.50 亿元，增幅 7.40%。公司负债总额 37,088.98 亿元，其中，本外币存款余额为 27,567.83 亿元，比 2013 年底增加 3,370.87 亿元，增幅 13.93%。根据监管口径计算的期末存贷比为 68.72%，严格控制在监管标准之内。

——报告期内公司信贷业务运行平稳，资产保全工作积极推进，不良贷款余额和不良贷款率有所上升，但总体风险可控。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 176.32 亿元，比 2013 年底增加 45.71 亿元；不良贷款率为 0.93%，较 2013 年末上升 0.19 个百分点；不良贷款准备金覆盖率为 267.84%，比 2013 年底下降 51.81 个百分点。

——公司的国际化、综合化、集团化经营稳步推进。一是香港分行经营运作日趋顺畅，资产总额已达 465.71 亿元，客户存款 162.03 亿元，实现净利润 0.78 亿元；积极拓展在香港企业和本港客户基础，抓住人民币国际化机遇，充分发挥对全行的战略配合和业务联动作用，大力开展境内外联动业务，稳步推进本地及跨国公司客户群，积极开展产品创新，香港分行作为公司跨境金融服务平台、创新平台、国际化平台的战略作用日益凸显。二是加强对村镇银行及其他投资机构的管理，截至报告期末，25 家浦发村镇银行业务保持良好发展势头，资产总额达到 282.14 亿元，比 2013 年底增加 16.62 亿元，增长 6.26%，实现税前账面利润 3.88 亿元，比 2013 年同期增幅 67.24%；浦银租赁公司资产总额 239.21 亿元，其中，租赁资产为 240.21 亿元，负债总额 204.75 亿元，实现营业收入 3.00 亿元；浦发硅谷银行的总资产达 2.29 亿美元，存款超过 0.67 亿美元。

——公司在国际、国内继续保持良好声誉。英国《银行家》杂志“2013 年世界银行 1000 强”公司排名第 44 位，较去年上升 9 位，上榜中资银行第 8 位；美国《财富》(FORTUNE)杂志“2014 年财富世界 500 强排行榜”，公司位列全球企业第 383 位，位列上榜中资企业第 81 位和上榜中资银行第 9 位。

二、本行各条线经营业绩情况

1、公司金融业务。报告期内，本行坚持以客户为中心，深化客户经营，着力服务实体经济，为客户提供融资、投行、现金管理、电子银行、跨境业务、资产托管、离岸业务等全方位、立体化金融服务；同时加强科学管理，强化金融创新，推动客户基础不断夯实，业务规模稳步扩大，信贷结构持续优化，公司金融业务实现了快速健康发展。

——对公存贷款业务：报告期末，公司一般对公存款（含国库定期存款）为 22,349.25 亿元，比 2013 年末增加 2,585.94 亿元，增长 13.08%；公司对公贷款余额 14,589.18 亿元，比 2013 年末增加 970.08 亿元，增长 7.12%；对公不良贷款率为 1.01%。

——投资银行业务：报告期内公司债务融资工具承销额 1,316.00 亿元，同比增长 78.83%；银团贷款余额 1,280.21 亿元，位居股份制银行前列，同比增长 17.83%；股权基金托管规模超 1,700 亿，同比增长 19%，股权基金托管规模和组合数均列同业领先地位；大力发展绿色金融，绿色信贷余额为 1,537.28 亿元。

——贸易金融业务：报告期公司累计完成离、在岸国际结算量 1,854.35 亿美元，比 2013 年增长 31.69%，其中累计完成跨境人民币结算业务 1,826.64 亿元，同比增长 107.43%；通过结合公司境外服务平台，推出了多项跨境创新业务，丰富了跨境联动贸易金融服务品牌，促进了公司国际业务的发展；完成保理业务量 1,667 亿元，同比上升约 25.65%，位居国内同业前列，保理业务项下非利息收入同比上升逾 90.63%。

——现金管理业务：报告期末，公司财资管理客户 26,408 家，同比增长 59.58%，核心客户基础不断夯实。公司电子银行业务保持良好发展势头，公司网银客户总数已超 33.78 万户，公司手机银行客户数较去年年末增长近 34.5%。对公理财销售达 6,965 亿元，推出“添利”、“E 路发”等多项理财产品，形成涵盖开放式、封闭式、半开放式产品的丰富产品线。

——资产托管业务：报告期末，资产托管业务规模 23,384.19 亿元，比去年同期增长 107.37%；本报告期实现托管费收入 14.11 亿元，比去年同期增长 46.52%

——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 38.41 万户，与去年同期基本持平。

2、零售银行业务。报告期内，公司通过整合小微和信用卡业务，构建了大零售的发展格局，逐步形成了以客户为中心的全流程、全渠道、全产品线的业务板块。建立以交叉销售为核心的“价值客户”评价体系，客户中心战略得到有效贯彻；把握市场热点，推出创新产品，满足客户多元化金融服务需求；创新与中国移动合作方式，完善移动金融服务功能，发布移动金融 3.0 标准，移动金融领先地位得到有效巩固；社区银行建设快速推进，网点转型积极探索，金融服务便利性持续提升。

——个人客户与存款：报告期内，公司不断深化个人客户经营，围绕重点客群制订差异化营销策略和服务方案；开展精准数据营销，提升精细化管理水平；依托公私联动，增强批量化获客能力；建立白金客户增值服务体系，提升客户服务体验。报告期末，公司个人客户数达到 2,754 万户，较年初新增 152 万户；个人存款余额 4,999.38 亿元，较年初增长 774.97 亿元。

——零售信贷：持续发展住房贷款，积极落实人民银行关于住房贷款发展的指导意见；发挥“消贷易卡”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，零售信贷余额达到 4,219.73 亿元，新增 326.95 亿元。

——电子银行业务：报告期内公司在移动金融与电子银行的产品、客户、品牌等方面取得了重要进展。产品方面，公司领先发布了 NFC 手机支付、网点服务预约、手机银行摇一摇等系列创新产品，手机银行实现主要业务全覆盖，在业内首家实现与中国移动、中国银联的系统双向贯通。客户方面，报告期内电子银行客户规模快速增长，报告期末，个人网银客户数达到 1,070 万户；手机银行客户数超过 450 万户；现金类自助设备保有量达到 6656 台；各类自助网点 3,878 个；个人网银交易额达到 2.6 万亿元。手机银行交易笔数、交易金额分别是去年同期的 4 倍和 8 倍，电子渠道交易替代率达 85.44%；在产品和客户方面取得突破的基础上，公司持续加强“移动金融领先银行”品牌建设。

——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，推出同享盈增利之白金、钻石、代发客户专属理财产品，开启专属客群营销新时代；推出养老理财之夕阳红计划，助力老年客群理财无忧；聚焦客户美元理财需求，推出汇理财美元计划。引入分级基金专户和非标专户产品，满足钻石级客户固定收益产品需求，提升了客户满意度。报告期内理财产品销量突破 1.35 万亿元，同比增幅 140%。响应互联网金融热潮，推出老百姓的理财帮手——普发宝。报告期内共发行个人专项理财产品及结构性理财产品 645 款，总销量 1.32 万亿元，对应实现中间业务收入 3.73 亿元。

——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载体支持，加大对家庭现金管理、融资功能加载、各类跨行业应用、无卡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，成功与银联合作推出 NFC 手机支付产品。报告期末，借记卡余卡量 3850 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；本报告期新增发卡 140 万张，截至报告期末发卡超过 864 万张；交易额超过 1,236 亿元，同比增加 103%；实现营业收入 18.52 亿元，同比增长 55%，其中利息收入 9.06 亿元，信用卡中间收入（含年费收入等）9.46 亿元。公司信用卡中心顺利通过了 ISO 27001 信息安全管理（ISMS）的认证审核，成为国内首家以“零不符合项”整体通过该项认证的信用卡中心。

——私人银行：报告期末，私人银行客户数突破 11,000 户，管理私人银行客户金融资产超过 2,000 亿元。报告期内公司紧扣客户需求，全力打造本行为高净值私人银行客户提供资产管理、顾问咨询差异化专属产品和服务体系，通过全方位地推进与各个业务板块的联动和全维度的产品交叉营销，强化客户经营，上半年全行私人银行客户数和金融资产规模快速提升，收入贡献同步提升，重点业务指标完成进度超前，全行私人银行业务呈现加速发展态势。

3、资金业务。报告期内公司主动顺应监管要求，强化客户经营，加大产品和业务创新力度，稳步扩大业务规模，优化业务结构，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，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，公司的主动运作资金类资产规模 1.31 万亿元，实现金融市场业务营业收入 102.55 亿元。其中主动运作全成本净利息收入 70.32 亿元，实现自主非利息收入 32.22 亿元。

——金融机构业务：2014年上半年，金融机构业务围绕客户经营，大力开展与各类金融机构的合作。报告期内，境内外已合作金融机构客户总数达到 2,300 家，各类金融机构授信客户达 400 家（额度在有效期内）。全球代理行总数达 1,700 家，覆盖全球 109 个国家和地区，和各家代理行开展了代理清算结算、同业存放、资金交易、贸易融资和担保贷款等各

业务领域广泛合作。证券、信托、汽车金融、金融租赁等行业客户合作覆盖率均达到 60 % 以上。累计代理证券、基金、保险、信托等业务规模逾 900 多亿元，累计实现代理信用证、银票、外币等结算量近 700 亿元。

——投资交易：债券交易方面，公司加强市场预判，把握市场机遇，调整投资结构，积极参与市场创新，提升交易与做市能力。报告期内，公司人民币债券交割量 3.58 万亿元，名列股份制商业银行第三位。报告期内，公司代理境外央行投资债券 212.9 亿元。

贵金属交易方面，报告期内公司交易量大幅增加，公司场内贵金属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，公司积极申请各类创新资格，成功获批金交所国际板清算行资格，创新开办跨品种交易，正式推出白银期货自营交易。

外汇交易方面，公司把握利率、汇率市场化机遇，重视产品及模式创新，加强协同和推广，在稳步发展即远掉期交易的基础上，创新开展银行间人民币外币货币掉期、期权等交易产品，公司成功获得人民币英镑直接交易做市商资格，进一步提升自营及代客交易能力，提升市场综合影响力。

——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。

4、中小企业。报告期内，公司中小企业（国家四部委口径）表内外授信总额 16,086.67 亿元，授信客户数 50,703 户，表内贷款总额 9870.67 亿元；与去年年末相比，中小企业表内外授信业务增长 9.34%，授信客户数增长 2.24%，表内贷款余额增长 3.76%。

报告期内，为进一步推动小微金融业务发展，根据小微客户的经营特征和融资特点，公司将小微企业业务与个人经营性贷款业务整合，纳入零售业务板块，加大服务小微企业的力度，突出作为小微客户全程合作银行的定位。截至报告期末，36 家分行设立独立的小企业金融服务中心，小微金融业务经营力量进一步加强。

报告期内，公司与中国移动通过资源共享，共同推出跨界合作“和金融”体系下的首款融资产品——“和利贷中国移动供应链专属金融服务方案”，针对中国移动上游供应商和下游经销商的融资需求，提供专属金融服务，推动双方合作再上新台阶。

5、网点建设。报告期内，公司新设机构 77 家，其中一级分行 1 家，同城支行 15 家，社区、小微支行 61 家，机构终止营业 1 家。至此，公司已在 30 个省、直辖市、自治区及香港特别行政区开设了 40 家一级分行，共 991 个网点。

6、运营支撑。报告期内，公司坚持“以客户为中心”理念，围绕“服务、创新、执行力”三大主线，突出重点、夯实基础、提升价值，加强前后台联动，强化战略协同，努力为全行转型发展提供坚实支撑。一是出台公司及金融机构客户差异化服务指导意见，支持跨地域联动营销，助推公私联动和大零售整合。二是持续推进网点转型和服务提升，升级厅堂服务一体化，挖掘运营坐销潜能，客户获取、产品加载、理财销售转介的贡献度不断增长；三是出台社区银行支持方案、制订网点轻型化支撑方案，增强网点交互式服务能力；深化集约化运营，扩大共享服务范围，提升业务流程和作业环节的弹性。四是持续参与重点领域拓展，为对公业务、基础业务和牌照业务提供全面运营配套；助推小微金融、财富管理、移动互联网金融、信用卡等零售重点业务跨越式发展。

7、人力资源。报告期内，公司出台干部选拔任用管理办法等规章制度，进一步深化干部人事制度改革；创新考核评价管理体系建设，为战略传导提供抓手；继续加大中高级管

理人员培训力度，推进总行和分行后备干部的双向挂职锻炼；建立健全人才储备库，探索专业岗位序列管理，注重推进各类人才统筹培养；深化招聘管理机制建设，完成全行统一校园招聘工作；开展专业岗位考核与浮动薪酬方案试点运作，完善薪酬管理机制，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；落实人事领域案防内控检查，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、董事会关于公司报告期内经营情况的讨论与分析

(一) 主营业务分析

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：人民百万元

项目	本报告期（1-6月）	上年同期	增减%
营业收入	59,043	46,518	26.93
营业利润	29,757	25,387	17.21
归属于上市公司股东净利润	22,656	19,386	16.87
现金及现金等价物增加额	-93,381	-83,271	12.14

注：(1) 营业收入增长的原因是：生息资产稳步扩张、中间业务收入大幅增加；

(2) 营业利润增长的原因是：营业收入稳步增长、成本费用有效控制；

(3) 净利润增长的原因是：受益于营业利润同比持续增长；

(4) 现金及现金等价物增加额为负的原因是同业拆借资金较去年同期减少。

2、营业收入情况：本报告期公司实现营业收入人民币590.43亿元，比上年同期增长26.93%。其中营业收入中利息净收入占比为78.75%，比上年同期下降5.65个百分点，手续费及佣金净收入的占比为17.62%，比上年同期上升4.02个百分点。

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	营业收入比 上年同期增减 (%)	营业利润	营业利润比 上年同期增减 (%)
上 海	13,001	48.43	7,748	62.47
北 京	3,008	40.10	1,853	63.26
四 川	2,064	13.66	1,245	-7.91
天 津	2,098	32.12	1,433	39.53
山 东	2,574	36.19	1,387	34.79
广 东	3,830	33.36	1,854	19.38
江 苏	4,998	23.62	2,677	24.63
河 南	2,823	30.51	1,606	32.95
浙 江	5,004	-6.69	-534	-130.41
辽 宁	2,620	12.49	1,276	-4.78
其它地区	17,023	25.65	9,212	14.15
合 计	59,043	26.93	29,757	17.21

注：上海地区包括总行本部、总行直属经营机构及上海分行。

3、业务收入变动情况

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	58,154	50.29	14.31
拆借收入	888	0.77	-39.80
存放央行收入	3,614	3.13	9.61

存放同业及其他金融机构	3, 788	3. 28	-4. 39
买入返售收入	10, 557	9. 13	39. 88
债券及其他应收款类投资	24, 749	21. 41	62. 80
手续费及佣金收入	10, 806	9. 35	62. 25
融资租赁利息收入	688	0. 60	66. 59
其他收入	2, 356	2. 04	165. 91
合 计	115, 600	100. 00	28. 00

(二) 公司财务状况分析

1、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	本报告期末	上年年末	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	131, 033	233, 302	-43. 84	存放境内银行同业款项减少
贵金属	5, 049	3, 348	50. 81	报告期增加黄金投资规模
应付股利	16	12	33. 33	子公司应付少数股东股利增加
盈余公积	49, 647	37, 460	32. 53	根据股东大会决议计提法定盈余公积和任意盈余公积

项目	本报告期	上年同期	增减%	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	10, 401	6, 327	64. 39	收入结构优化，手续费及佣金收入增加
投资收益	-624	568	-209. 86	衍生金融工具交易净支出及由于国际市场黄金价格上涨，对现货的期货套期保值空头合约每日无负债盈亏呈现为净支出，在投资收益科目体现
公允价值变动损益	2, 037	-380	636. 05	市场波动导致交易性金融资产、远期结售汇及掉期交易等公允价值上升及持有的黄金现货头寸估值盈利，对冲期货套期保值空头合约净支出，整体贵金属投资组合保持盈利
汇兑收益	-19	337	-105. 64	市场汇率波动，汇兑损失增加
其他业务收入	750	404	85. 64	票据买卖收益以及贵金属租赁收入增加
资产减值损失	11, 706	4, 543	157. 67	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	190	355	-46. 48	票据买卖价差支出减少
营业外收入	134	70	91. 43	子公司收到财政补贴
营业外支出	62	28	121. 43	捐赠及非流动资产处置支出增加
其他综合收益	3, 592	80	4, 390. 00	可供出售金融资产公允价值变动增加

2、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	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
信贷承诺	1, 007, 866	842, 398
其中：银行承兑汇票	568, 124	502, 094
信用证下承兑汇票	80, 197	64, 935
开出保函	127, 869	81, 195
开出信用证	116, 543	97, 336
信用卡及其它承诺	115, 133	96, 838

租赁承诺	8,007	8,044
资本性支出承诺	336	449

说明：上述表外项目对公司财务状况和经营成果可能会产生一定影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

(三) 资产情况分析

期末公司资产总额为 39,302.17 亿元，比 2013 年底增加 2,500.92 亿元，增长 6.80%。

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

	2014 年 6 月 30 日			2013 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	1,432,732	14,432	1.01	1,339,766	10,610	0.79
票据贴现	38,065	-	-	33,690	-	-
个人贷款	427,547	3,200	0.75	394,038	2,451	0.62
总计	1,898,344	17,632	0.93	1,767,494	13,061	0.74

截至报告期末，公司贷款占比 75.47%，较期初下降 0.33 个百分点，个人贷款占比 22.52%，较期初上升 0.23 个百分点，票据贴现占比 2.01%，较期初上升 0.10 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

	2014 年 6 月 30 日			2013 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 (%)
企业贷款	1,432,732	75.47	1.01	1,339,766	75.80	0.79
制造业	371,439	19.57	2.16	379,883	21.50	1.60
批发和零售业	289,772	15.26	1.64	253,692	14.35	1.36
房地产业	173,976	9.16	0.30	149,953	8.48	0.05
建筑业	112,359	5.92	0.19	100,650	5.69	0.16
交通运输、仓储和邮政业	99,517	5.24	0.26	97,414	5.51	0.28
租赁和商务服务业	108,698	5.73	0.15	97,409	5.51	0.12
水利、环境和公共设施管理业	74,555	3.93	0.01	75,552	4.27	-
采矿业	59,009	3.11	0.03	53,078	3.00	0.24
电力、热力、燃气及水生产和供应	43,415	2.29	0.14	43,712	2.47	0.20
农、林、牧、渔业	16,635	0.88	0.13	14,588	0.83	0.07
信息传输、软件和信息技术服务业	11,721	0.62	1.13	11,355	0.64	1.00
教育	11,620	0.61	0.25	10,388	0.59	0.19
住宿和餐饮业	10,409	0.55	0.60	10,373	0.59	0.58
居民服务、修理和其他服务业	10,090	0.53	0.46	9,315	0.53	0.50
卫生和社会工作	8,742	0.46	0.57	7,647	0.43	-
公共管理、社会保障和社会组织	13,338	0.70	-	6,984	0.40	-
科学研究和技术服务业	6,720	0.35	0.36	6,774	0.38	0.35
文化、体育和娱乐业	4,743	0.25	0.13	5,075	0.29	0.04
金融业	3,637	0.19	1.37	2,782	0.16	-
其他	2,337	0.12	-	3,142	0.18	-
票据贴现	38,065	2.01	-	33,690	1.91	-

转贴现	7,319	0.39	-	3,847	0.22	-
银行承兑汇票贴现	28,799	1.52	-	27,967	1.58	-
商业承兑汇票贴现	1,947	0.10	-	1,876	0.11	-
个人贷款	427,547	22.52	0.75	394,038	22.29	0.62
总计	1,898,344	100.00	0.93	1,767,494	100.00	0.74

3、按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区分布	2014年6月30日		2013年12月31日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
上海	292,607	15.41	237,610	13.44
北京	85,181	4.49	79,371	4.49
四川	71,614	3.77	68,619	3.88
天津	62,440	3.29	59,036	3.34
山东	88,199	4.65	83,034	4.70
广东	111,442	5.87	107,313	6.07
江苏	194,838	10.26	185,532	10.50
河南	91,884	4.84	85,721	4.85
浙江	249,590	13.15	258,533	14.63
辽宁	99,466	5.24	100,108	5.66
其他	551,083	29.03	502,617	28.44
总计	1,898,344	100.00	1,767,494	100.00

4、贷款迁徙率情况

项目(%)	本报告期(1-6月)		2013年度		2012年度	
	期末	平均	期末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	1.36	1.17	1.95	1.67	1.40	1.08
关注类贷款迁徙率	32.74	25.02	34.59	30.42	26.24	17.03
次级类贷款迁徙率	8.31	17.51	53.42	60.66	67.90	59.92
可疑类贷款迁徙率	4.37	4.44	9.00	7.93	6.86	21.25

5、担保方式分布情况

单位：人民币百万元

担保方式	2014年6月30日	占贷款总额比例(%)
信用贷款	310,521	16.36
保证贷款	573,393	30.20
抵押贷款	823,801	43.40
质押贷款	190,629	10.04
合计	1,898,344	100.00

6、前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2014年6月30日	占贷款总额比例%
客户 A	4,977	0.26
客户 B	4,958	0.26
客户 C	3,442	0.18
客户 D	3,400	0.18
客户 E	3,283	0.17

客户 F	2,593	0.14
客户 G	2,540	0.13
客户 H	2,516	0.13
客户 I	2,493	0.13
客户 J	2,288	0.12
合 计	32,490	1.70

7、个人贷款结构

单位：人民币百万元

	2014 年 6 月 30 日			2013 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	195,309	45.68	0.35	186,575	47.35	0.33
个人经营贷款	131,171	30.68	1.25	122,753	31.15	0.96
信用卡及透支	44,378	10.38	1.72	32,921	8.35	1.75
其他	56,689	13.26	0.18	51,789	13.15	0.15
合 计	427,547	100.00	0.75	394,038	100.00	0.62

8、买入返售金融资产情况

单位：人民币百万元

品种	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	71,274	19.14	22,633	7.65
票据	298,234	80.11	256,487	86.66
其他金融资产	2,789	0.75	16,833	5.69
合 计	372,297	100.00	295,953	100.00

9、投资情况

截至报告期末，公司投资净额9,228.67亿元，较期初增加985.19亿元，增长11.95%

单位：人民币百万元

项目	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
可供出售金融资产	176,791	19.16	160,593	19.48
分为贷款和应收款类投资	604,800	65.53	515,234	62.50
持有至到期投资	138,731	15.03	146,253	17.74
长期股权投资	2,545	0.28	2,268	0.28
合 计	922,867	100.00	824,348	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	2,545
报告期内公司投资额比上年增减数	277
报告期内公司投资额增减幅度(%)	12.21

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	报告期所有者权益变动	备注
申联国际投资有限公司	286	/	16.50	25	/	成本法核算
中国银联股份有限公司	104	90,000	3.715	-	/	成本法核算
华一银行	877	/	20.00	34	37	权益法核算
浦银安盛基金管理有限公司	43	/	51.00	1	/	权益法核算
莱商银行	738	/	18.00	18	/	成本法核算
浦发硅谷银行	497	/	50.00	-	/	权益法核算
合计	2,545	/	/	78	37	/

注：报告期损益指该项投资对集团报告期净利润的影响。

单位：人民币百万元

	2014年6月30日	2013年12月31日
对合营公司的投资	540	535
对联营公司的投资	877	605
其他长期股权投资	1,128	1,128
合计	2,545	2,268

注：公司合营公司包括浦银安盛基金管理有限公司、浦银硅谷银行有限公司；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，公司负债总额为37,088.98亿元，较期初增加2,360.00亿元，增长6.80%。

1、客户存款构成

单位：人民币百万元

项目	2014年6月30日		2013年12月31日	
	期末余额	占比(%)	期末余额	占比(%)
活期存款	915,609	33.21	846,814	34.99
其中：公司存款	797,202	28.92	746,749	30.86
个人存款	118,407	4.29	100,065	4.13
定期存款	1,418,445	51.45	1,218,951	50.38
其中：公司存款	1,031,299	37.41	891,929	36.86
个人存款	387,146	14.04	327,022	13.52
保证金存款	404,987	14.69	350,781	14.50
国库存款	12,860	0.47	-	-
其他存款	4,882	0.18	3,150	0.13
合计	2,756,783	100.00	2,419,696	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	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	393,863	66.09	495,377	69.52
非银行同业	202,048	33.91	217,140	30.48
合计	595,911	100.00	712,517	100.00

3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币百万元

品种	2014年6月30日		2013年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	59,459	84.88	70,088	88.10
票据	10,595	15.12	9,469	11.90
合计	70,054	100.00	79,557	100.00

(五) 利润表分析

报告期内各项业务持续发展，生息资产规模稳步扩张，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226.56亿元，同比增长16.87%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期（1-6月）	上年同期
营业收入	59,043	46,518
其中：净利息收入	46,498	39,262
非利息净收入	12,545	7,256
营业税金及附加	3,953	3,212
业务及管理费	13,437	13,021
资产减值损失	11,706	4,543
其他业务成本	190	355
营业外收支净额	72	42
税前利润	29,829	25,429
所得税	6,962	5,927
净利润	22,867	19,502
少数股东损益	211	116
归属于母公司股东的利润	22,656	19,386

1、利息收入

报告期内，公司实现利息收入1,026.50亿元，同比增加199.23亿元，增长24.08%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期（1-6月）		上年同期	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司贷款利息收入	44,067	42.94	38,685	46.76
个人贷款利息收入	12,763	12.43	10,030	12.12
贴现利息收入	1,324	1.29	2,159	2.61
存放同业利息收入	3,788	3.69	3,962	4.79
存放中央银行利息收入	3,614	3.52	3,297	3.99
拆出资金利息收入	888	0.87	1,475	1.78
买入返售利息收入	10,557	10.28	7,547	9.12
债券利息收入	7,167	6.98	5,718	6.91
其他应收款项类投资利息收入	17,650	17.19	9,353	11.31
租赁利息收入	688	0.67	413	0.50
其他利息收入	144	0.14	88	0.11
合 计	102,650	100.00	82,727	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出为561.52亿元，同比增加126.87亿元，增长29.19%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期（1-6月）		上年同期	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
存款利息支出	30,902	55.02	26,692	61.41
发行债券利息支出	1,763	3.14	1,663	3.83
同业往来利息支出	22,099	39.36	13,745	31.62
向中央银行借款利息支出	10	0.02	5	0.01
卖出回购利息支出	941	1.68	1,089	2.51
其他利息支出	437	0.78	271	0.62
合计	56,152	100.00	43,465	100.00

3、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入125.45亿元，同比增加52.89亿元，增长72.89%。中间业务收入(手续费及佣金净收入、汇兑损益和其他业务收入)为111.32亿元，同比增加40.64亿元，同比增长57.50%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期（1-6月）		上年同期	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
手续费及佣金净收入	10,401	82.90	6,327	87.20
其中：手续费及佣金收入	10,806	86.13	6,660	91.79
手续费及佣金支出	-405	-3.23	-333	-4.59
投资收益	-624	-4.97	568	7.83
公允价值变动损益	2,037	16.24	-380	-5.24
汇兑损益	-19	-0.15	337	4.64
其他业务收入	750	5.98	404	5.57
合计	12,545	100.00	7,256	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
信用承诺手续费	1,723	15.95	1,342	20.14
代理业务手续费	909	8.41	705	10.59
托管业务手续费	1,411	13.06	963	14.46
投行类业务手续费	1,712	15.84	1,053	15.81
银行卡手续费	1,122	10.38	743	11.16
资金理财手续费	2,029	18.78	412	6.19
结算与清算手续费	402	3.72	242	3.63
其他	1,498	13.86	1,200	18.02
合计	10,806	100.00	6,660	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
按成本法核算的长期股权投资收益	43	-6.89	51	8.98
按权益法核算的长期股权投资收益	35	-5.61	84	14.79
债券买卖差价				
交易性债券	-78	12.50	48	8.45
可供出售债券	10	-1.60	83	14.61
自营黄金净损益	-205	32.85	300	52.82
衍生金融工具净损益	-429	68.75	2	0.35
合计	-624	100.00	568	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贵金属	274	13.45	-88	23.16
交易性债券	316	15.51	-88	23.16
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	327	16.05	26	-6.84
被套期债券	9	0.44	-10	2.63
衍生金融工具	1,111	54.55	-220	57.89
合计	2,037	100.00	-380	100.00

4、业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费支出为134.37亿元，同比增加4.16亿元，增长3.19%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴	6,777	50.44	7,139	54.83
福利费	132	0.98	112	0.86
社会保险	1,059	7.88	897	6.89
住房公积金	360	2.68	285	2.19
工会经费和职工教育经费	282	2.10	204	1.57
租赁费	1,097	8.16	969	7.44
折旧及摊销费	964	7.17	871	6.69
电子设备运转及维护费	270	2.01	209	1.61
税金	106	0.79	94	0.71
其他业务费用	2,390	17.79	2,241	17.21
合计	13,437	100.00	13,021	100.00

5、资产减值损失

单位：人民币百万元

项目	本报告期(1-6月)		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	10,426	89.06	4,399	96.83
其他应收账款	118	1.01	33	0.73

抵债资产	24	0.21	-	-
应收利息	119	1.02	23	0.50
应收融资租赁款	107	0.91	88	1.94
分类为贷款及其他应收款类的投资	912	7.79	-	-
合计	11,706	100.00	4,543	100.00

6、所得税费用

单位：人民币百万元

项目	本报告期（1-6月）	上年同期
税前利润	29,829	25,429
按法定税率 25%计算之所得税	7,457	6,357
以前年度汇算清缴差异	-22	28
不得抵扣的费用	113	80
免税收入	-589	-530
其他	3	-8
所得税费用	6,962	5,927

(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	2013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	2014年6月 30日
金融资产					
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）	28,627	643	-	-	36,118
2. 衍生金融资产	1,946	350	-	-	2,296
3. 可供出售金融资产	160,593	9	-1,712	-	176,791
金融资产小计	191,166	1,002	-1,712	-	215,205
金融负债					
衍生金融负债	3,853	-761	-	-	3,092
金融负债小计	3,853	-761	-	-	3,092

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	2013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	2014年6月30日
金融资产					
1. 现金、存放中央银行款项及存放同业款项	63,308	-	-	-	88,597
2. 拆放同业和买入返售金融资产	8,744	-	-	-	13,550
3. 衍生金融资产	217	1,417	-	-	1,634
4. 发放贷款和垫款	105,827	-	-	21,782	127,609
5. 可供出售金融资产	3,549	-	24	-	5,615
6. 持有至到期投资	-	-	-	-	-
7. 分为贷款和应收款项类投资	182	-	-	-	186
金融资产小计	181,827	1,417	24	21,782	237,191
金融负债					
1. 同业及其他金融机构存放款项	18,171	-	-	-	21,512
2. 拆入资金	22,198	-	-	-	37,636
3. 衍生金融负债	1,695	-255	-	-	1,440
4. 吸收存款	122,980	-	-	-	180,748
5. 已发行债务证券	7,556	-	-	-	10,650
金融负债小计	172,600	-255	-	-	251,986

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2,183.12亿元，比2013年底增加了139.37亿，增幅6.82%。通过自身净利润积累，公司适时补充了资本。

单位：人民币百万元

	2014年6月30日	2013年12月31日	变动比例 (%)
股本	18,653	18,653	-
资本公积	59,367	55,775	6.44
盈余公积	49,647	37,460	32.53
一般风险准备	36,700	29,450	24.62
未分配利润	53,945	63,037	-14.42
归属于母公司股东权益合计	218,312	204,375	6.82
少数股东权益	3,007	2,852	5.43
股东权益合计	221,319	207,227	6.80

(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，创新驱动、转型发展，有效应对复杂环境和市场竞争。拥有良好的对公银行业务实力及较高质量的客户基础，对公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能力，建立了全面风险管理体系，积极推动新资本协议在公司的实施和运用，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公司产品与服务

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，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。

四、下半年工作举措

下半年，公司将按照董事会的决策和要求，继续坚持以客户为中心战略，坚持发展为主基调，积极应对形势挑战，大力支持实体经济建设，有效防控风险，着力提升效益，确保完成年度经营计划和工作任务。

——持续强化公司银行业务竞争力。完善对公客户经营模式，加快发展科技金融，增强对科技成长型企业的经营能力；在供应链金融业务领域深化与中国移动合作，增强对通讯行业的经营能力，全面整合国际业务，推进投行业务向纵深发展。

——加快提升零售银行业务整体经营水平。以大零售的思维拓宽营销渠道，提升销售能力；加快社区银行建设，积极推进网点转型；在移动金融领域深化与中国移动合作，加快推进电子银行业务发展；推动直销银行融入微信生态圈。

——不断增强金融市场业务可持续发展能力。贯彻落实监管机构最新要求，规范创新，稳健经营；推动资产管理业务跨越式发展，持续提升场内外自营投资能力；加快金融机构客户经营成果落地，加速推进代客代理类场内交易。

——坚守风险底线，维护经营成果。高度关注重点领域风险，严格执行信贷政策制度，加强监测预警与贷后管理，提升处置化解力度。强化风险管理体制机制建设，深化合规内控管理，有效防范案件风险。

——加强各类基础管理工作。持续巩固体制改革效果，优化资源配置机制；不断强化科技管理，努力做好运营支撑工作，进一步提升人力资源管理水平。

五、报告期利润分配执行情况

1、公司2013年度利润分配方案已经2013年年度股东大会通过，即“分配普通股股利每10股派发6.6元人民币（含税）”。股权登记日为2014年6月23日，除息日为2014年6月24日，现金红利发放日为2014年6月24日。公告刊登在2014年6月17日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上，该分配方案已实施完毕。

2、2014年上半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

3、报告期内现金分红政策的执行情况。根据《公司章程》公司可以采取现金或股票方式分配股利，并应保持利润分配政策的连续性和稳定性。最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

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	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
资产总额	3,930,217	3,680,125	3,145,707
负债总额	3,708,898	3,472,898	2,966,048
存款总额	2,756,783	2,419,696	2,134,365
其中:企业活期存款	797,202	746,749	628,074
企业定期存款	1,031,299	891,929	757,502
储蓄活期存款	118,407	100,065	97,748
储蓄定期存款	387,146	327,022	293,717
贷款总额	1,898,344	1,767,494	1,544,553
其中:正常贷款	1,880,712	1,754,433	1,535,613
不良贷款	17,632	13,061	8,940
同业拆入	57,947	61,981	32,466
贷款损失准备	47,225	41,749	35,747

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	2014年6月30日	
	母公司口径	集团公司口径
资本总额	276,631	280,737
1、核心一级资本	219,220	222,065
2、其他一级资本	-	65
3、二级资本	57,411	58,607
资本扣除项	3,974	899
1、核心一级资本扣减项	3,474	399
2、其他一级资本扣减项	-	-
3、二级资本扣减项	500	500
资本净额	272,657	279,838
最低资本要求(%)	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求(%)	2.50	2.50
附加资本要求	-	-
信用风险加权资产	2,359,261	2,397,552
市场风险加权资产	27,320	27,320
操作风险加权资产	157,540	158,380
风险加权资产合计	2,544,121	2,583,252

核心一级资本充足率(%)	8.48	8.58
一级资本充足率(%)	8.48	8.58
资本充足率(%)	10.72	10.83

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)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 11.46%，比上年末上升 0.10 个百分点；核心资本充足率 8.71%，比上年末上升 0.15 个百分点。集团公司口径的资本充足率 11.59%，核心资本充足率 8.78%。

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	报告期末		2013 年		2012 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	10.72	10.84	10.85	11.15	11.41
	一级资本充足率 (%)	≥6.5	8.48	8.51	8.45	8.46	8.45
	核心一级资本充足率 (%)	≥5.5	8.48	8.51	8.45	8.46	8.45
《商业银行资本充足率管理办法》	资本充足率	≥8	11.46	11.15	11.36	11.94	12.45
	核心资本充足率	≥4	8.71	8.42	8.56	8.69	8.97
资产流动性比率 (%)	人民币	≥25	37.88	34.02	30.86	32.60	37.57
	本外币合计	≥25	38.95	34.61	31.34	33.22	37.54
存贷比 (%)	人民币	≤75	68.62	70.54	72.30	70.29	71.94
	本外币合计	≤75	68.72	71.24	73.01	71.26	72.21
拆借资金比例 (%)	拆入资金比	≤4	1.49	1.66	2.03	1.67	1.54
	拆出资金比	≤8	1.40	1.53	1.45	2.11	4.19
单一最大客户贷款比例 (%)		≤10	1.83	1.86	1.92	2.00	2.17
最大十家客户贷款比例 (%)		≤50	11.92	12.49	13.01	12.60	13.97
							15.26

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 991 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	2,740	920,682	990
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3,690	520,003	151
3	杭州分行	杭州市延安路129号	2,110	171,548	49
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1,312	103,872	28

5	南京分行	南京市中山东路90号	2,657	222,413	70
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,413	274,451	44
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	811	51,535	20
8	苏州分行	苏州市工业园区钟园路718号	742	92,669	19
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	696	71,280	25
10	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	1,323	139,743	38
11	深圳分行	深圳市福田区福华三路国际商会中心	1,028	169,619	38
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	565	60,163	18
13	芜湖分行	芜湖市瑞祥路88号皖江财富广场A3楼	278	20,021	10
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	1,071	173,249	23
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1,506	161,087	40
16	大连分行	大连市沙河口区会展路45号	984	109,039	28
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	1,133	114,162	31
18	成都分行	成都市成华区二环路东二段22号	606	169,808	25
19	西安分行	西安市北大街29号	808	86,338	19
20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街326号	724	46,589	23
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	735	67,506	21
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	584	41,998	18
23	太原分行	太原市迎泽大街 333 号	732	71,152	21
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段 478 号	765	59,511	30
25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	530	70,567	17
26	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	582	42,395	16
27	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	472	57,773	13
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	427	27,445	13
29	长春分行	长春市人民大街3518号	385	29,170	10
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学西街28号	408	29,511	12
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	432	80,833	13
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	382	40,839	18
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	559	50,786	14
34	福州分行	福州市湖东路222号	493	47,711	25
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	246	32,875	5
36	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	198	30,329	4
37	香港分行	香港中环夏悫道 12 号美国银行中心 15 楼	101	46,571	-
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	107	12,950	1
39	海口分行	海口市玉沙路 26 号	80	10,321	-
40	上海自贸试验区分行	中国（上海）自由贸易试验区加枫路 18 号	43	705	
41	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	54	4,088	
	总行直属经营机构		4,828	42,525	41
	汇总调整			-689,300	-
	全行总计		39,340	3,886,532	991

注：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。

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	金 额	占比%	与上年末相比增减(%)
正常类	1,852,415	97.58	6.91
关注类	28,297	1.49	29.65
次级类	12,613	0.67	72.00
可疑类	3,846	0.20	-16.95
损失类	1,173	0.06	6.93
合计	1,898,344	100.00	7.40

分类	本报告期(1-6月)	占比%	2013年12月31日
重组贷款	121	0.01	123
逾期贷款	29,902	1.58	22,984

2、政府融资平台贷款管理情况

报告期内,为进一步规范公司地方政府融资平台贷款风险管理,公司根据银监会的要求,严格遵循“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”的总体原则,以控制总量、优化结构、隔离风险、明晰职责为重点,持续推进融资平台贷款风险管控工作。一是严格控制平台贷款总量,按照“保在建、压重建、控新建”的基本要求,继续执行贷款总量控制制度。二是强化贷款审批制度,对“仍按平台管理类”新增贷款审批权集中到总行统一审批和管理。三是持续推进“名单制”管理,动态调整风险分类,切实加强风险监测。四是审慎退出,加强退后动态管理,严格把握平台退出条件,实行总行集中审批,审慎评估退出后平台贷款风险。五是加强检查、监控力度,通过现场检查和非现场监控形式,强化对融资平台贷款政策执行情况的监督力度,并组织实施对退出类客户的检查。

报告期内公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定,风险可控,符合监管要求。

3、报告期对不良贷款情况采取的相应措施

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,细化行业投向、优化区域差异、推进组合管理,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;三是公司加强风险预警,增强预警的及时性,提高预警效率,实行动态管理,及时发现并化解风险。四是全面开展风险排查,加大对潜在风险的监控力度,防范系统性风险,夯实信贷资产质量;五是深化资产保全前移机制建设,继续通过多种途径和措施保全和处置不良资产,不良贷款清收压缩取得良好成效。

4、集团客户贷款授信情况

公司对集团客户坚持“统一授信、总量管控、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,进一步优化集团客户授信管理流程,运用系统化工具提高集团客户关系识别与认定的准确性;二是公司已实现集团授信额度审批与使用的系统化,为进一步提高集团客户统一授信的风险管理提供了有效的技术支持;三是在持续推进主办行-协办行制度的基础上,细化分级管理,强化总行对大型集团客户的管理职能;四是加快新资本协议成果的运用,建立集团客户评级与风险限额管控制度,提高集团客户风险管理的精细化水平。

六、贷款减值准备金计提情况

单位:人民币百万元

贷款减值准备金的期初余额	41,749
贷款减值准备金本期计提	10,426
贷款减值准备金本期核销	-3,764
贷款减值准备金本期转出	-1,097
收回原转销贷款和垫款导致的转回	186
因折现价值上升转回	-297
汇兑损益	22
贷款减值准备金的期末余额	47,225

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量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

项 目	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-06-30
债券及其他应收款项类投资	6,660	20,524	-19,847	7,337
贷款	6,259	56,476	-56,315	6,420
存放央行及同业往来	1,575	8,290	-8,800	1,065
买入返售金融资产	66	518	-550	34
其他	149	52	-	201
合计	14,709	85,860	-85,512	15,057

八、抵债资产

单位: 人民币百万元

类别	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房地产	873	611	832	583
法人股	158	43	158	48
其他	58	47	57	46
合计	1,089	701	1,047	677

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	报告期		2013 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
企业活期存款	710,060	0.73	693,167	0.62
企业定期存款	962,285	3.72	863,522	3.35
储蓄活期存款	93,867	0.40	92,403	0.39
储蓄定期存款	344,330	2.61	308,793	2.92
保证金存款	354,696	2.48	362,364	2.59

2、主要贷款类别

单位：人民币百万元

类别	本报告期(1-6月)		2013年度	
	平均余额	平均利率(%)	平均余额	平均利率(%)
企业贷款	1,389,515	6.40	1,274,108	6.33
零售贷款	406,957	6.32	348,990	6.17
票据贴现	41,119	6.49	65,725	5.57

2014年上半年度贷款和垫款从期限结构来看，短期贷款平均余额9,902.75亿元，平均收益率6.33%；中长期贷款平均余额8,061.97亿元，平均收益率6.44%。

3、其他

单位：人民币百万元

类别	报告期		2013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	476,643	1.53	452,021	1.52
存放同业款项及拆出资金	217,289	4.34	225,611	4.35
买入返售金融资产	337,628	6.31	317,047	5.10
债券及应收款项类投资	903,936	5.54	767,915	4.93
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	847,248	5.28	715,680	4.42
卖出回购金融资产	52,144	3.64	51,727	3.60
已发行债务证券	67,054	5.00	68,573	4.88

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。

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	计提减
中国民生银行股份有限公司 2012年第一期金融债券5年	3,250	4.30%	2017年2月14日	-
国家开发银行 2014年第四期金融债券1年	2,930	5.01%	2015年1月20日	-
中国进出口银行 2010年第六期金融债券5年	2,750	一年定存利率+0.25%	2015年8月25日	-
国家开发银行 2007年第十六期金融债券7年	2,720	4.35%	2014年8月30日	-
中信银行股份有限公司 2013年金融债券5年	2,600	5.20%	2018年11月12日	-
国家开发银行 2010年第二十二期金融债10年	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10年	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5年	2,000	4.37%	2018年7月29日	-
中国农业发展银行 2014年第九期金融债券7年	2,000	5.55%	2021年2月20日	-
国家开发银行 2007年第十五期金融债10年	1,990	4.13%	2017年8月20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	373,900	1,585	1,549
外汇远期合同	44,748	211	197
利率互换合同	96,865	264	1,198
期权合约	16,998	70	39
贵金属远期合约	20,417	161	88
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	-	8
利率互换合同	2,580	5	13
合 计	-	2,296	3,092

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。公司围绕“做大销售、优化资产”目标，加强协同联动，销售、资产两端齐头并进，丰富产品体系，优化资产结构，加大净值型理财、外币理财、养老理财等产品推进力度，实现理财业务跨越式发展。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超 2.14 万亿元，同比增长 1.4 倍，实现理财中间业务收入 20.29 亿元，同比增长 3.96 倍。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 3,886 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情况。公司 2014 年第一期信贷资产证券化信托资产支持证券于 2014 年 2 月 25 日在银行间市场成功发行。作为发起机构，公司将 50.66 亿元信贷资产信托给上海国际信托有限公司设立特定目的信托，实现 50.66 亿元信贷规模的释放，丰富了公司资产负债管理的工具和手段。

3、报告期托管业务的开展情况。报告期内，公司加快产品研发、扩大托管业务创新，在证券托管、客户资产托管、养老金产品等领域继续保持健康、快速、有续发展，在强化经营的同时着力提升综合服务能力，以客户为中心，全方位、多维度提升托管与养老金业务品牌影响力；通过“普发宝”、“和聚宝”、“东方宝”等项目的托管配套服务，扩宽我行托管服务领域。

4、报告期信托（代理）业务的开展和损益情况。信托代理方面：报告期末，公司的资金信托托管业务规模达到 6,251.18 亿元，实现托管费收入 5.64 亿元。

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	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日
信贷承诺	1,007,866	842,398
其中：		
银行承兑汇票	568,124	502,094
信用证下承兑汇票	80,197	64,935
开出保函	127,869	81,195
开出信用证	116,543	97,336
信用卡及其他承诺	115,133	96,838
经营租赁承诺	8,007	8,044
资本性支出承诺	336	449

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：根据公司战略规划和最新监管要求，制定年度业务经营风险偏好策略、年度信贷投向政策及非信贷业务政策。优化行业、区域、客户及产品的差异化投向管理，重点支持先进制造、现代服务、现代物流、电信、教育、医疗等国家重点支持行业，加大对实体经济的支持力度。重点支持中西部地区城镇化、产业结构优化等方面的信贷需求。实行以中型客户为中心向两端延伸的客户发展策略，提升对中型客户的综合化金融服务。适度提高对创新业务的风险容忍度，重点支持投行业务、金融同业、中小及小微业务、财富管理等业务领域，引导重点业务领域稳健经营，实现风险、效益和增长的合理平衡。强化重点行业、重点领域的组合管理，着力提升风险偏好、投向政策对业务发展的引领以及资源配置作用。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，确保年度风险偏好、投向政策得到较好落实。

（2）授信管理方面，持续推进授信管理各项基础性工作，进一步优化各类客户的审贷模式与流程。推进资产管理业务的小中台风险控制措施落地，实施风险审批团队派驻式管理，提升授信管理实效。继续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、现代农业、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：一是完善风险预警机制，规范授信业务风险监测和预警管理；加强风险监控，建立总分行联系制度，从非现场监控、现场检查、风险资产处置等领域实行全方位的无缝衔接管理。二是拓展各类有效信息运用的深度及广度，为风险预警、风险分类、授信指引、行业研究等工作提供支持。完善风险分类动态调整机制，实施贷款分类动态管理，夯实全行资产质量。三是完善船舶制造、房地产、融资平台、钢贸和光伏领域名单准入管理，强化贷款封闭操作，有保有压，加强高风险领域的风险控制。四是加强风险检查队伍建设，强化对钢贸、房地产、融资平台等重点领域的专项检查。

（4）资产保全方面：对大额不良资产逐户制定化解预案，加大对不良贷款的风险化解处置力度。继续推进风险化解工作提前介入的工作机制，推进保全工作关口前移，提高风险贷款的风险化解成效。强化重点分行不良资产风险化解工作的管理，完善保全工作机制，努力提高不良资产处置成效。通过现金清收、以资抵债、重组化解、损失核销、批量转让等手段不断加大不良贷款的处置化解力度。

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，公司已建立较为完善的流动性风险管理体系，明确公司流动性风险偏好、管理策略、重要的政策和程序，建立有效的流动性风险管理治理结构，明确相关组织的职责和报告路线；具备完备的流动性风险指标的识别、计量、监测与调整流程，建立压力测试机制及应急计划。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。公司流动性风险管理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，审议流动性风险管理报告、压力测试报告、流动性指标执行情况报告等；资产负债管理部负责公司的流动性风险管理，包括但不限于：拟定流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序，识别、计量、监测、分析与管控流动性风险，开展流动性风险指标的计量、监测与报告，实施流动性资产及抵质押品的配置与管理，评估新产品、新业务、新机构中所包含的流动性风险，审核相关操作和风险管理程序，拟定压力测试方案和应急预案，并组织开展压力测试及应急演练，并提交流动性风险报告。金融市场部负责全行日间及日终流动性管理工作，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。资产负债管理部负责开展流动性风险压力测试，并提交压力测试报告，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。2014 年上半年流动性风险压力测试结果，均满足公司流动性管理安全的要求及监管要求。

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人民币流动性比例 37.88%，较 2013 年末上升 7.02 个百分点；全币折人民币流动性比例 38.95%，较 2013 年末上升 7.61 个百分点；人民币存贷比 68.62%，较 2013 年末下降 3.68 个百分点；全币折人民币存贷比 68.72%，较 2013 年末下降 4.29 个百分点；人民币中长期贷款比例 45.58%，较 2013 年末上升 0.31 个百分点。在人民银行超额备付率维持在 2.69%，较年初下降 0.09 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，公司在理财等表外业务中也面临股票价格波动风险。随着公司金融市场业务不断发展，公司持续完善市场风险管理体系，在组织架构、计量能力、限额管理、压力测试等方面不断完善，以适应利率、汇率市场化程度逐步提高，金融市场业务加速创新的新环境。

公司的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。在公司董事会的授权下，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。执行层各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

公司已构建了较完整的操作风险管理体系，制定并实施操作风险管理政策及规章制度。在报告期内，公司进一步完善操作风险管理体系，包括完善各项外包管理制度；优化操作风险管理信息系统，提高系统自动分析功能；加强操作风险工作绩效评价，提高操作风险管理能力；

针对监管风险提示及同业操作风险高发领域，及时分析操作风险成因并提出管控措施建议。

公司持续提高操作风险管理工具的运用效果，包括：收集内外部操作风险损失事件，定期进行事件成因等分析；优化关键风险指标，扩大监控覆盖面，提高敏感度；确定重点风险领域，开展专项的操作风险自我评估；提高监测报告的分析深度，针对监测中发现的问题制订实施改进措施。报告期内，公司有序开展了操作风险评估、监测、计量、控制和报告工作，未出现重大操作风险事件。

5、其他风险状况的说明

合规风险方面：围绕公司战略发展规划，根据最新监管要求，有序推进合规管理重点工作，着力加强同业业务、收费管理、案件防控、反洗钱等合规风险重点领域的现场检查和非现场监测，加强事前、事中、事后的全流程合规风险管理，进一步强化全员的合规意识。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：公司持续完善法律风险管理体系，加强内部法律事务操作管理和流程控制，有效控制各类业务的法律风险。持续推进法律工作规范化建设，完善法律风险管理政策框架，建立健全法律风险分析和报告机制，推动法律工作有序、规范开展。

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性能指标正常，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推进，推进业务连续性管理实施项目，完善信息科技外包管理制度，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，加强战略在全行发展中的统领作用，深入实施“以客户为中心”战略，推动重点业务领域突破，加大产品创新力度，探索建立战略执行监控体系，增强公司的核心竞争力，持续提升全行战略风险的管控能力。

声誉风险方面：公司持续完善声誉风险管理机制，不断加强媒体沟通、舆情监测及品牌宣传，及时、有效处置声誉风险事件，有效管理包括并表范围内所有机构的声誉风险，不断提升声誉风险的管理水平。报告期内，公司声誉风险整体良好，未造成重大声誉风险影响，声誉风险可控且趋势稳定。

国别风险方面：公司持续完善国别风险管理体系，继续推进国别风险报表平台建设，健全国别风险识别和计量方法；密切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。报告期内，公司国别风险敞口限额执行情况良好，国别风险整体可控。

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，报告期内公司不存在有控制关系的关联方。

报告期内，公司的关联交易主要是为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

	2014年6月30日	2013年12月31日
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	245	275
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	53	500
合计	298	775
	2014年1-6月	2013年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	19	1

(2) 存放同业及其他金融机构款项

	2014年6月30日	2013年12月31日
联营公司及合营公司合计	99	435
	2014年1-6月	2013年1-6月
存放关联方利息收入	5	-

(3) 买入返售金融资产

	2014年6月30日	2013年12月31日
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员有重大影响的企业(不含股东)合计	251	383
	2014年1-6月	2013年1-6月
关联方存款利息收入	2	3

(4) 委托关联方投资

	2014年6月30日	2013年12月31日
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员有重大影响的企业(不含股东)合计	3,860	-

(5) 衍生交易

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	名义金额	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	958	-	16	2,289
外汇远期合同	398	3	5	657
衍生金融资产/负债总计	-	3	21	-
				9
				13

(6) 吸收存款

	2014年6月30日	2013年12月31日
股东合计	6,590	3,062
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员有重大影响的企业(不含股东)合计	9,858	6,288
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	32,712	32,536
合计	49,160	41,886
	2014年1-6月	2013年1-6月
关联方存款利息支出	773	633

(7) 同业及其他金融机构存放款项

	2014年6月30日	2013年12月31日
股东合计	309	19
联营公司及合营公司合计	1,382	1,036
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	9,110	7,910
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员有重大影响的企业(不含股东)合计	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	243	240
合计	11,075	9,205
	2014年1-6月	2013年1-6月
关联方存放利息支出	274	138

(8) 拆入资金

	2014年6月30日	2013年12月31日
联营公司及合营公司合计	-	-
	2014年1-6月	2013年1-6月
关联方存款利息支出	2	1

(9) 营业费用

	2014年1-6月	2013年1-6月
股东合计	1	-
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	52	30
合计	53	30

(10) 开出保函

	2014年6月30日	2013年12月31日
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	1	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	310	303
合计	311	316

(11) 开出信用证

	2014年6月30日	2013年12月31日
联营公司及合营公司合计	17	-

(12) 信贷承诺

	2014年6月30日	2013年12月31日
股东合计	1,975	-
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	4,618	-
合计	6,593	-

(13) 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。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：

	2014年6月30日	2013年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	903	340

应收利息	2	-
同业及其他金融机构存放款项	4,440	5,853
应付利息	29	26
提供给子公司的拆借额度	2,300	2,300
本年交易:	2014年1-6月	2013年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	6	4
拆出资金利息收入	3	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	70	46
手续费及佣金净收入	2	-
其他业务收入	1	-

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。截至报告期末，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、推出新业务品种或开展衍生金融业务情况

财富管理方面。加快理财产品创新，推出了对公 T+0 产品，发行美元对公结构性存款，发行外币理财和养老理财等新产品。推出“普发宝”货币基金代销平台，市场反响较好。初步搭建银行理财份额转让平台。加强净值型理财产品的销售推广，各板块配合默契，在产品开发、资产配置、渠道销售等方面有效联动，提升了公司理财业务的竞争力，支持了分行的业务拓展，直接带动了负债和中收增长。投资银行方面。积极探索股、债、贷三位一体融资与服务体系。进一步做大债务融资工具规模，私募债（PPN）的承销量和资产支持票据（ABN）的发行量均为市场第 1 位；成功发行中广核风电有限公司附加碳收益中期票据，为国内首支“碳债券”，在国内银行间市场取得了良好的示范和宣传效应；积极发展并购金融，整合多元化产品，优化并购融资流程，建立并购融资完整的产品线，拓宽并购融资资金渠道，包括并购贷款、并购债券、并购结构化融资、并购再融资、股权及并购基金、外汇委托贷款等；推进信贷资产证券化的开展，成功发行 50 亿元信贷资产支持证券；推出业内首个智慧城市综合金融服务方案，并与苏州、无锡、大连、上海等地方政府签署了专项战略合作协议。

金融机构与金融市场方面。积极开展场内外自营投资，丰富资金来源与运用领域，扩大对公司的收入贡献度。推出了证券、保险等金融业十一个细分行业的金融服务方案。大力开展代理业务，打通 1,100 余家证券营业部代销公司理财产品，同业委托公司资产管理业务已合作机构 17 户，同业购买或代销我行理财产品已超 300 亿元。成功获得上海清算所代理利率互换综合清算会员、人民币英镑直接交易做市商、国际黄金交易中心清算银行等业务资格。

电子银行与移动金融方面。持续丰富产品，初步建成“全功能”微信银行，领先虚拟社区金融。推出 PAD 移动营销工具，实现营销“轻型化”。发布移动金融 3.0 标准，持续巩固移动金融领先银行形象。加快跨界合作，完成自有电子账户体系建设，为互联网获客创造了关键条件。初步建成标准化互联网金融跨界合作平台，并与中国移动的不同系统实现对接。

中小及小微业务方面。全面构建“三宝两通”小微客户批量开发模式。以“有资产、有流水、有信用、有伙伴”为核心，辅以其他增值服务，构建起涵盖 22 个产品的小微特色产品系列。积极深化与中国移动合作内涵，创新推出面向中国移动供应链的“和利贷”小微金融方案，并已在 14 家分行落地实施。发布了“科技小巨人”金融服务品牌，积极拓展科技型中小企业。

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

利率市场化改革加快推进。今年 3 月，人民银行宣布在上海自贸区取消小额外币存款利率上限，上海地区金融机构对自贸区内居民小额外币存贷款实行自主定价，在负债产品市场化定价上先行一步。同业存单发行交易稳步推进，同时将逐步推出面向企业、个人的大额可转让存单，进一步扩大商业银行负债类产品市场化定价范围，有序推进存款利率市场化改革。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高位回落，同时金融机构实际贷款利率高企，民间借贷利率有所上升。上半年，金融市场流动性总体适度，月末有所趋紧，驱动货币市场利率上升。公司将从客户、产品和服务三个纬度构建新的商业模式，有效应对利率市场化带来的挑战：一是实施以客户为中心战略，强化客户经营；二是丰富产品体系，提高产品经营能力；三是以全球化视野和大格局思维，提升综合金融服务能力。同时，还将持续强化信用、市场、流动性、集中度等领域的风险管理，高度关注各类风险之间的传染性和交叉性，确保各项业务的规范健康发展。

人民币汇率双向波动常态化，单边升值或贬值预期被打破。人民银行宣布自 2014 年 3 月 17 日起，银行间即期外汇市场人民币兑美元交易价浮动幅度由 1% 扩大至 2%，外汇指定银行为客户提供的当日美元最高现汇卖出价与最低现汇买入价之差不得超过当日汇率中间价的幅度由 2% 扩大至 3%。人民币汇率弹性进一步升高，双向波动常态化，单日波幅明显提高，央行对外汇市场的干预逐步减少，市场化汇率形成机制更趋完善。受此影响，人民币单边的升值或贬值预期已被打破，升值预期和贬值预期交替出现成为新的常态。针对汇率波动幅度加大带来的市场风险，公司持续强化资金市场风险管理机制建设，建立完善与市场风险内部模型配套的政策体系、风险监测、计量和控制体系，有效控制汇率风险。

定向宽松政策和金融改革深化有利于促进银行业稳健发展。今年以来，人民银行综合运用定向降准、扩大再贷款、调整存贷比、推出抵押补充贷款(PSL)机制等定向宽松政策，向银行体系注入流动性，在稳增长的同时，也有利于银行提高放贷能力，促进平稳发展。监管部门积极支持在自贸区内开展各项跨境人民币业务创新试点，鼓励和扩大人民币跨境使用，同时持续强化对影子银行的监管，这有利于银行抓住金融改革带来的机遇，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、公司治理状况

1、股东大会召开情况

2013 年年度股东大会于 2014 年 5 月 26 日在上海召开，会议审议并通过了《公司 2013 年度董事会工作报告》、《公司 2013 年度监事会工作报告》、《公司 2013 年度财务决算和 2014 年度财务预算报告》、《公司 2013 年度利润分配预案》、《公司关于 2014 年度选聘会计师事务所的议案》、《公司关于符合非公开发行优先股条件的议案》、《公司关于非公开发行优先股方案的议案》、《公司关于本次募集资金运用可行性报告的议案》、《关于修改<公司章程>的议案》、《关于修订<股东大会议事规则>的议案》、《公司关于修订<董事会议事规则>的议案》、《公司关于提请股东大会授权董事会及董事会获授权人士处理本次优先股发行相关事宜的议案》、《公司关于资本规划（2014-2016 年）的议案》，决议刊登在 2014 年 5 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>。

2、董事会、监事会召开情况

(1) 2014 年 1 月 17 日，公司第五届董事会第十六次会议、第五届监事会十七次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2014 年 1 月 18 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

(2) 2014 年 2 月 12 日，公司第五届监事会十八次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2014 年 2 月 13 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

(3) 2014 年 2 月 26 日，公司第五届董事会第十七次会议、第五届监事会十九次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2014 年 2 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

(4) 2014 年 3 月 18 日，公司第五届董事会第十八次会议、第五届监事会二十次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2014 年 3 月 20 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

(5) 2014 年 4 月 28 日，公司第五届董事会第十九次会议、第五届监事会二十一次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2014 年 4 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

(6) 2014 年 5 月 28 日，公司五届董事会第二十次会议、第五届监事会二十二次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2014 年 5 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

(7) 2014 年 6 月 10 日，公司第五届董事会第二十一次会议、第五届监事会二十三次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2014 年 6 月 11 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

(8) 2014 年 6 月 26 日，公司第五届董事会第二十二次会议、第五届监事会二十四次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2014 年 6 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

二、公司与中国移动战略投资者合作情况

报告期内，公司与中国移动战略合作以移动互联网、4G业务为核心，共同打造“和金融”体系（和理财、和支付、和融资），在合作的广度和深度方面均实现重大提升。继续保持移动支付领域技术领先和市场领先，我行联合中国移动、上海地铁成功发布NFC手机支付上海地铁应用，完成对上海地铁所有线路的改造升级，成为全国首个实现NFC手机支付在大型公交领域应用的成功案例，NFC手机支付用户数和应用下载量继续保持同业首位。推出“和利贷”、“吉利卡”以及存款保证金购机业务，为中国移动上游供应商、下游经销商企业提供供应链融资服务，共同助力中国移动4G产业发展。

报告期内，公司与中国移动、复旦大学联合首发移动金融3.0标准，将移动金融领域的发展经验与最新研究成果向社会分享。该标准首次描绘了未来移动金融生态圈中，用户便捷的金融体验以及商业银行全新的服务模式，阐述移动金融未来发展的态势，为移动金融生态圈的参与者对行业未来发展提供科学、权威的判断依据。

三、规范实施新巴塞尔协议情况

报告期内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。一是公司继续推进内部评级高级法和第二支柱项目建设，进一步完善押品管理政策体系，构建债项评级模型及配套支持体系，开展全行首次内部资本充足评估。二是整合新协议项目实施成果，结合公司管理实践，充分运用于信贷政策、授信审批、资产分类、限额管理、风险定价等领域，全面提升公司风险管理能力。三是根据上海银监局试评估整改意见，稳步推进整改，积极推进合规达标进程。四是扎实落实《商业银行资本管理办法（试行）》的相关要求，开展专项培训，积极推动落实。

四、发行优先股情况

为提高公司的资本充足率，提升综合竞争实力，增强公司的持续发展能力，经公司第五届董事会第十九次会议审议决定，拟非公开发行优先股，发行优先股总数不超过3亿股，每股票面金额为人民币100元，募集资金总额不超过人民币300亿元。本次发行将采取向不超过200名合格投资者非公开发行的方式，经中国银监会批准以及中国证监会核准后按照相关程序分次发行。本次发行优先股议案已获得2014年5月26日召开的股东大会审议通过，公司将相关发行申报材料递交监管机构，目前尚处审核批准阶段。

五、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1,065笔，涉及金额为人民币864,734万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有45笔，涉及金额人民币26,733万元。

六、公司资金被占用情况

报告期内，公司无资金被占用。

七、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

八、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。

九、重大合同及其履行情况

1、重大托管、承包、租赁事项：本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：本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。

十、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。

十一、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。

十二、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，经董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款和其他非贷款资产共 48.61 亿元。在核销上述损失类资产后，除已无追索权的不良资产转让后债权损失外，对尚有追索权的其他所有债权，公司将坚持以“账销案存权在”为原则继续追索，把信贷资金损失减少到最低限度。

十三、公司获奖情况

	评奖机构	奖项名称
企 业 社 会 责 任	润灵环球责任评级与安永联合发布 “第五届 A 股上市公司社会责任报 告评级”	浦发银行作为 AA 级企业入选排名第 7 位，居同类型股份制商 业银行第 1 位
	中国银行业协会	2013 年度最佳绿色金融奖
	上海证券报	最佳中小企业伙伴银行奖（微小宝） 最佳贸易融资银行奖（供应链金融解决方案）
	《亚洲银行家》杂志	亚洲银行家亚太区 2014 风险管理成就奖项：操作风险管理成 就奖
金 融 服 务	《亚洲银行家》杂志	1. 浦发银行手机银行获评“中国最佳手机银行产品（Best Mobile Banking Initiative）” 2. 微信银行“中国最佳社交媒体应用特别奖项（Best Social Media Initiative）”
	证券时报	2013 年度最具竞争力银行投行、2013 年度最佳债券承销银行、 2013 年度最佳并购顾问银行
	新浪财经	年度创新手机银行

	上海金融业联合会	《移动金融—创建移动互联网时代新金融模式》获“2013年上海金融业改革发展优秀研究成果”一等奖
国际排名	英国《银行家》杂志	2014年世界银行1000强排名，根据核心资本，深发银行排名全球第44位，位居上榜中资银行第8位
	美国《财富》(FORTUNE)杂志	2014年财富世界500强排行榜，深发银行位列第383位，居上榜中资企业第81位和上榜中资银行第9位

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
一、有限售条件股份		
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	-	-
二、无限售条件股份		
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	-	-
三、股份总数	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、公司近三年没有发行证券情况。

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				492,305	
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	-	-	-
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	145,150,157	0.778	+12,077,143	-	-
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国A50ETF	121,300,741	0.650	+25,125,478	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	116,050,000	0.622	-550,000	-	-
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	持有无限售条件股份数	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			
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	145,150,157	人民币普通股			
南方东英资产管理有限公司—南方富时中国A50ETF	121,300,741	人民币普通股			
雅戈尔集团股份有限公司	116,050,000	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	105,410,362	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股东。				

2、控股股东及实际控制人变更情况：本报告期内公司合并持股第一大股东为上海国际集团有限公司没有发生变更。

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

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	持股量
董事长	吉晓辉	男	1955年	2012.10.11-2015.10.10	—
副董事长、行长	朱玉辰	男	1961年	2012.10.11-2015.10.10	—
副董事长	陈辛	男	1955年	2012.10.11-2015.10.10	—
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	—
独立董事	陈学彬	男	1953年	2012.10.11-2015.10.10	—
独立董事	赵久苏	男	1954年	2012.10.11-2015.10.10	—
独立董事	张维迎	男	1959年	2012.10.11-2015.10.10	—
独立董事	郭为	男	1963年	2012.10.11-2015.10.10	—
独立董事	华仁长	男	1950年	2012.10.11-2015.10.10	—
独立董事	周勤业	男	1952年	2012.10.11-2015.10.10	—
独立董事(注)	孙持平	男	1958年	2012.10.11-2014.07.24	—
监事会主席(注)	刘海彬	男	1952年	2012.10.11-2014.02.11	—
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	—
外部监事	夏大慰	男	1953年	2012.10.11-2015.10.10	—
外部监事	陈世敏	男	1958年	2012.10.11-2015.10.10	—
职工监事	吴国元	男	1961年	2012.10.11-2015.10.10	—
职工监事	耿光新	男	1961年	2012.10.11-2015.10.10	—
副行长	商洪波	男	1959年	2012.10.11-2015.10.10	—
副行长、财务总监(注)	刘信义	男	1965年	2012.10.11-2014.01.17	—
副行长	姜明生	男	1960年	2012.10.11-2015.10.10	—
副行长	冀光恒	男	1968年	2012.10.11-2015.10.10	—
副行长	穆矢	男	1961年	2012.10.11-2015.10.10	—
副行长	徐海燕	女	1960年	2012.10.11-2015.10.10	—

注：（1）1月17日，公司收到副行长、财务总监刘信义先生的辞呈，因工作调动辞去公司副行长、财务总监职务；

(2) 2月11日，公司收到监事会主席刘海彬的辞呈，由于已届退休年龄申请辞去公司监事会主席、监事职务；

(3) 7月24日，公司收到独立董事孙持平辞呈，因工作原因辞去公司独立董事，以及董事会提名委员会主任、董事会风险管理与关联交易控制委员会委员的职务。

二、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）	39,340
主要子公司在职员工的数量（人）	948
在职员工的数量合计（人）	40,288
母公司及主要子公司离退休职工人数（人）	433
其中：母公司员工专业构成	
专业构成类别	人数
管理人员	319
银行业务人员	38,082
技术人员	939
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	7,827
大学本科学历	27,171
硕士、博士学历	4,342

第八节 财务报告

一、审阅报告与财务报表（见附件）

二、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	10.38	10.52	1.215	1.215
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.29	10.43	1.204	1.204

第九节 备查文件

一、备查文件目录

- 1、载有法定代表人、行长、主管会计工作的负责人及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阅报告原件。
- 3、报告期内公司在《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》及上海证券交易所网站公开披露过的所有文件正本及公告原稿。

二、信息披露索引

事 项	刊载日期	互联网站及检索路径
公司 2013 年度业绩快报公告	2014-01-04	http://www.sse.com http://www.spdb.com.cn
公司第五届董事会第十六次会议决议公告	2014-01-18	同上
公司第五届监事会第十七次会议决议公告	2014-01-18	同上
公司关于公司副行长、财务总监辞任的公告	2014-01-20	同上
公司关于公司监事会主席辞任的公告	2014-02-12	同上
公司关于股东、关联方及公司承诺履行情况的公告	2014-02-13	同上
公司第五届监事会第十八次会议决议公告	2014-02-13	同上
公司第五届董事会第十七次会议决议公告	2014-02-28	同上
公司第五届监事会第十九次会议决议公告	2014-02-28	同上
关于签署收购南亚投资管理有限公司股权协议的公告	2014-03-06	同上
公司关于复牌提示性公告	2014-03-18	同上
公司关于研究受让上海国际信托有限公司控股权的公告	2014-03-18	同上
公司第五届监事会第二十次会议决议公告	2014-03-20	同上
公司第五届董事会第十八次会议决议公告	2014-03-20	同上
公司 2013 年年报	2014-03-20	同上
公司 2013 年年报摘要	2014-03-20	同上
公司 2013 年度控股股东及其他关联方占用资金情况报告	2014-03-20	同上
公司董事会审计委员会 2013 年履职情况报告	2014-03-20	同上
公司内部控制审计报告	2014-03-20	同上
公司 2013 年度独立董事述职报告	2014-03-20	同上
公司 2013 年度财务报表及审计报告	2014-03-20	同上
公司独立董事关于对外担保情况的独立意见	2014-03-20	同上
公司第五届董事会第十九次会议决议公告	2014-04-30	同上
公司第五届监事会第二十一次会议决议公告	2014-04-30	同上
公司 2014 年第一季度报告	2014-04-30	同上
公司关于《公司章程》修订的公告	2014-04-30	同上
公司关于非公开发行优先股预案的公告	2014-04-30	同上
公司关于召开 2013 年度股东大会的通知	2014-04-30	同上
公司关于成功发行离岸人民币高级债券的公告	2014-05-23	同上

公司关于 2013 年度股东大会决议的公告	2014-05-27	同上
公司 2013 年度股东大会法律意见书	2014-05-27	同上
公司第五届董事会第二十次会议决议公告	2014-05-30	同上
公司第五届监事会第二十二次会议决议公告	2014-05-30	同上
公司关于与上海国际集团有限公司关联交易的公告	2014-05-30	同上
公司独立董事关于公司关联交易的独立意见	2014-05-30	同上
公司第五届董事会第二十一次会议决议公告	2014-06-11	同上
公司第五届监事会第二十三次会议决议公告	2014-06-11	同上
公司关于 2013 年度利润分配实施的公告	2014-06-17	同上
公司第五届董事会第二十二次会议决议公告	2014-06-28	同上
公司第五届监事会第二十四次会议决议公告	2014-06-28	同上

董事长：吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2014 年 8 月 12 日

董事、高级管理人员关于 2014 年半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 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2014 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 2014 年半年度报告及其《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 2014 年半年度报告及其《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、半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 2014 年半年度报告及其《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 2014 年半年度财务报告未经审计，已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

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)	王观辑	(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)	商洪波	(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

2014 年 6 月 30 日止上半年度
中期财务报告及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及公司资产负债表	2–3
合并及公司利润表	4–5
合并及公司现金流量表	6–7
合并股东权益变动表	8–9
公司股东权益变动表	10–11
中期财务报表附注	12–116

审阅报告

普华永道中天阅字(2014)第 038 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审阅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”)及其子公司(以下合称“贵集团”的中期财务报告，包括 **2014** 年 **6** 月 **30** 日的合并及公司资产负债表，截至 **2014** 年 **6** 月 **30** 日止上半年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表及中期财务报告附注。按照《企业会计准则第 **32** 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报告是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报告出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 **2101** 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务，该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报告是否存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报告没有按照《企业会计准则第 **32** 号—中期财务报告》的规定编制，未能在所有重大方面公允反映贵集团**2014**年**6**月**30**日的合并及公司财务状况以及截至**2014**年**6**月**30**日止上半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)

注册会计师

胡 亮

中国•上海市
2014年**8**月**13**日

注册会计师

张 武

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 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	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	五、1	507,149	476,342	503,468
存放同业款项	五、2	131,033	233,302	129,011
拆出资金	五、3	31,050	26,828	31,050
贵金属		5,049	3,348	5,049
交易性金融资产	五、4	36,118	28,627	36,118
衍生金融资产	五、5	2,296	1,946	2,296
买入返售金融资产	五、6	372,297	295,953	372,297
应收利息	五、7	15,057	14,709	14,808
发放贷款和垫款	五、8	1,851,119	1,725,745	1,834,146
可供出售金融资产	五、9	176,791	160,593	176,791
持有至到期投资	五、10	138,731	146,253	138,731
分类为贷款和应收款类的投资	五、11	604,800	515,234	604,800
长期股权投资	五、12	2,545	2,268	5,621
固定资产	五、13	8,695	8,874	8,648
在建工程	五、14	2,162	1,861	2,161
无形资产	五、15	714	758	712
长期待摊费用	五、16	1,384	1,565	1,300
递延所得税资产	五、17	9,319	9,382	9,259
其他资产	五、18	33,908	26,537	10,266
资产总额		3,930,217	3,680,125	3,886,532
				3,643,878

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日合并及公司资产负债表(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	
	2014年6月30日	2013年12月31日	2014年6月30日	2013年12月31日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
负债				
向中央银行借款	708	601	-	-
同业及其他金融机构存放款项	595,911	712,517	599,511	717,290
拆入资金	57,947	61,981	40,779	48,686
衍生金融负债	3,092	3,853	3,092	3,853
卖出回购金融资产款	70,054	79,557	69,972	79,508
吸收存款	2,756,783	2,419,696	2,734,863	2,398,772
应付职工薪酬	7,783	6,273	7,686	6,121
应交税费	8,158	10,496	8,094	10,414
应付利息	37,177	32,841	36,809	32,605
应付股利	16	12	12	12
已发行债券证券	93,016	71,970	93,016	71,970
其他负债	78,253	73,101	75,152	70,844
负债总额	3,708,898	3,472,898	3,668,986	3,440,075
股东权益				
股本	18,653	18,653	18,653	18,653
资本公积	59,367	55,775	59,317	55,725
盈余公积	49,647	37,460	49,647	37,460
一般风险准备	36,700	29,450	36,700	29,450
未分配利润	53,945	63,037	53,229	62,515
归属于母公司股东权益合计	218,312	204,375	217,546	203,803
少数股东权益	3,007	2,852	-	-
股东权益合计	221,319	207,227	217,546	203,803
负债及股东权益合计	3,930,217	3,680,125	3,886,532	3,643,878

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

主管会计工作负责人：穆矢

财务机构负责人：林道峰

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半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	
	截至 6 月 30 日止上半年度		截至 6 月 30 日止上半年度	
	2014 年 未经审计	2013 年 未经审计	2014 年 未经审计	2013 年 未经审计
一、营业收入	59,043	46,518	58,236	45,891
利息收入	102,650	82,727	101,230	81,758
利息支出	(56,152)	(43,465)	(55,523)	(43,117)
利息净收入	五、35 46,498	39,262	45,707	38,641
手续费及佣金收入	10,806	6,660	10,715	6,616
手续费及佣金支出	(405)	(333)	(393)	(326)
手续费及佣金净收入	五、36 10,401	6,327	10,322	6,290
投资损益	五、37 (624)	568	(562)	599
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	35	84	35	84
公允价值变动损益	五、38 2,037	(380)	2,037	(380)
汇兑损益	(19)	337	(19)	337
其他业务收入	750	404	751	404
二、营业支出	(29,286)	(21,131)	(28,952)	(20,824)
营业税金及附加	五、39 (3,953)	(3,212)	(3,919)	(3,184)
业务及管理费	五、40 (13,437)	(13,021)	(13,275)	(12,902)
资产减值损失	五、41 (11,706)	(4,543)	(11,568)	(4,383)
其他业务成本	(190)	(355)	(190)	(355)
三、营业利润	29,757	25,387	29,284	25,067
加：营业外收入	134	70	64	56
减：营业外支出	(62)	(28)	(60)	(21)
四、利润总额	29,829	25,429	29,288	25,102
减：所得税费用	五、42 (6,962)	(5,927)	(6,826)	(5,837)
五、净利润	22,867	19,502	22,462	19,265
归属于母公司股东的净利润	22,656	19,386		
少数股东损益	211	116		
	22,867	19,502		

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半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	
	截至 6 月 30 日止上半年度		截至 6 月 30 日止上半年度	
	2014 年 未经审计	2013 年 未经审计	2014 年 未经审计	2013 年 未经审计
六、每股收益				
基本及稀释每股收益(人民币元)	五、43	1.215	1.039	
七、其他综合收益				
	五、44	3,592	80	3,592
八、综合收益总额				
归属于母公司股东的综合收益		26,459	19,582	26,054
归属于少数股东的综合收益		26,248	19,466	19,345
		211	116	
		26,459	19,582	

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半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	
	截至 6 月 30 日止上半年度		截至 6 月 30 日止上半年度	
	2014 年 未经审计	2013 年 未经审计	2014 年 未经审计	2013 年 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	107	222	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	35,490	-	37,052
客户存款和同业存放款项净增加额	220,481	306,050	218,311	308,170
同业拆借资金净增加额	-	18,590	-	7,406
收到的利息	77,918	69,955	76,089	68,992
收取的手续费及佣金	11,069	7,361	10,925	7,318
收到其他与经营活动有关的现金	5,340	21,901	4,478	20,953
经营活动现金流入小计	314,915	459,569	309,803	449,891
发放贷款及垫款净增加额	(135,987)	(134,692)	(134,355)	(130,824)
存放中央银行和同业款项净增加额	(28,256)	-	(28,254)	-
同业拆借资金净减少额	(87,769)	-	(91,672)	-
支付的交易性金融资产款项	(6,844)	(6,011)	(6,844)	(6,011)
支付的利息	(50,284)	(37,606)	(49,788)	(37,301)
支付的手续费及佣金	(405)	(333)	(393)	(326)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,100)	(6,681)	(6,979)	(6,600)
支付的各项税费	(14,483)	(11,721)	(14,296)	(11,592)
应收融资租赁款净增加额	(5,014)	(5,060)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(9,157)	(6,098)	(9,005)	(5,975)
经营活动现金流出小计	(345,299)	(208,202)	(341,586)	(198,629)
经营活动(支付)/产生的现金流量 净额	(30,384)	251,367	(31,783)	251,262
二、 投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	254,384	135,304	254,384	135,304
取得投资收益收到的现金	18,558	13,895	18,617	13,925
收到其他与投资活动有关的现金	5	7	5	6
投资活动现金流入小计	272,947	149,206	273,006	149,235
投资支付的现金	(343,264)	(471,192)	(343,264)	(471,294)
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金	(868)	(671)	(843)	(650)
投资活动现金流出小计	(344,132)	(471,863)	(344,107)	(471,944)
投资活动支付的现金流量净额	(71,185)	(322,657)	(71,101)	(322,709)

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半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	
	截至 6 月 30 日止上半年度 2014 年 未经审计	2013 年 未经审计	截至 6 月 30 日止上半年度 2014 年 未经审计	2013 年 未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	-	74	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金	-	74	-	-
发行债券证券收到的现金	29,008	-	29,008	-
筹资活动现金流入小计	29,008	74	29,008	-
偿还债券证券支付的现金	(7,962)	-	(7,962)	-
分配股利和偿付利息支付的现金	(13,897)	(11,513)	(13,841)	(11,483)
筹资活动现金流出小计	(21,859)	(11,513)	(21,803)	(11,483)
筹资活动产生/(支付)的现金流量 净额	7,149	(11,439)	7,205	(11,483)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响				
	1,039	(542)	1,039	(542)
五、 现金及现金等价物净减少额				
	(93,381)	(83,271)	(94,640)	(83,472)
加：期初现金及现金等价物余额	五、45	266,116	292,174	264,540
六、 期末现金及现金等价物余额				
	五、45	172,735	208,903	169,900
				205,722

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

2014 年 6 月 30 日止上半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)

未经审计	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	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		五、29	五、30	五、31	五、32	五、33	五、34		
一、 2014 年 1 月 1 日余额		18,653	55,775	37,460	29,450	63,037	204,375	2,852	207,227
二、 本期增减变动金额		-	3,592	12,187	7,250	(9,092)	13,937	155	14,092
(一) 净利润		-	-	-	-	22,656	22,656	211	22,867
(二) 其他综合收益		-	3,592	-	-	-	3,592	-	3,592
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配		-	-	12,187	7,250	(31,748)	(12,311)	-	(12,311)
提取盈余公积		-	-	12,187	-	(12,187)	-	-	-
提取一般风险准备		-	-	-	7,250	(7,250)	-	-	-
现金股利		-	-	-	-	(12,311)	(12,311)	-	(12,311)
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	(56)	(56)
三、 2014 年 6 月 30 日余额		18,653	59,367	49,647	36,700	53,945	218,312	3,007	221,319

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半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)

未经审计	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、29	资本公积 五、30	盈余公积 五、31	一般风险准备 五、32	未分配利润 五、33	小计		
一、 2013年1月1日余额		18,653	59,560	27,248	23,050	48,986	177,497	2,162	179,659
二、本期增减变动金额		-	80	10,212	6,400	(7,485)	9,207	160	9,367
(一) 净利润		-	-	-	-	19,386	19,386	116	19,502
(二) 其他综合收益		-	80	-	-	-	80	-	80
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	74	74
新设子公司		-	-	-	-	-	-	74	74
(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		-	-	-	-	-	-	(30)	(30)
三、 2013年6月30日余额		18,653	59,640	37,460	29,450	41,501	186,704	2,322	189,026

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

2014 年 6 月 30 日止上半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)

	未经审计 附注	股本 五、29	资本公积 五、30	盈余公积 五、31	一般风险准备 五、32	未分配利润 五、33	股东权益合计
一、 2014 年 1 月 1 日余额		18,653	55,725	37,460	29,450	62,515	203,803
二、 本期增减变动金额		-	3,592	12,187	7,250	(9,286)	13,743
(一) 净利润		-	-	-	-	22,462	22,462
(二) 其他综合收益		-	3,592	-	-	-	3,592
(三) 利润分配		-	-	12,187	7,250	(31,748)	(12,311)
提取盈余公积		-	-	12,187	-	(12,187)	-
提取一般风险准备		-	-	-	7,250	(7,250)	-
现金股利		-	-	-	-	(12,311)	(12,311)
三、 2014 年 6 月 30 日余额		18,653	59,317	49,647	36,700	53,229	217,546

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半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)

未经审计	股本 附注 五、29	资本公积 五、30	盈余公积 五、31	一般风险准备 五、32	未分配利润 五、33	股东权益合计
一、 2013 年 1 月 1 日余额	18,653	59,560	27,248	23,050	48,764	177,275
二、 本期增减变动金额	-	80	10,212	6,400	(7,606)	9,086
(一) 净利润	-	-	-	-	19,265	19,265
(二) 其他综合收益	-	80	-	-	-	80
(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)
三、 2013 年 6 月 30 日余额	18,653	59,640	37,460	29,450	41,158	186,361

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

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注

(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 B0015H131000001。

于 2014 年 6 月 30 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。

本中期财务报告已于 2014 年 8 月 12 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、中期财务报告的编制基础

本中期财务报告按照财政部于 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、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报告按照《企业会计准则第 32 号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号-半年度报告的内容与格式》(2013 年修订)的披露规定进行列报和披露。本中期财务报告应与本集团 2013 年度财务报表一并阅读。

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。编制本中期财务报告所采用的货币为人民币。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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。

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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)

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。

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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:

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
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))。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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。

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(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值。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注

(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）

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《关于在上海市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《关于在上海市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

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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)	2014年6月30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%	133,622	-	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%	4,216	-	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%	15,824	-	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%	14,213	-	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%	13,700	-	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%	10,846	-	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%	5,443	-	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%	12,599	-	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%	15,498	-	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%	3,741	-	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%	7,961	-	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%	8,475	-	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%	3,387	-	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%	6,838	-	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%	2,810	-	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%	2,929	-	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%	5,340	-	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%	2,774	-	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%	2,677	-	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%	5,300	-	股份有限公司	姜涛	05631404-3
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%	2,315	(135)	股份有限公司	王殿生	05409801-5

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注

(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）：

子公司名称	注册地	注册资本 (万元)	2014 年 6 月 30 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
榆中浦发村镇 银行股份有限 公司	甘肃兰州	5,000	2,550	51%	51%	2,578	-	股份有限公司	张宣临	05759037-1
云南富民浦发 村镇银行股份 有限公司	云南富民	5,000	2,550	51%	51%	2,646	-	股份有限公司	李卫星	05947280-3
宁波海曙浦发 村镇银行股份 有限公司	宁波海曙	10,000	5,100	51%	51%	5,208	-	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%	4,889	(11)	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(a)	天津宝坻	10,000	4,900	49%	49%	4,871	(229)	股份有限公司	张湧	08656046-2
			<u>307,593</u>			<u>300,700</u>	<u>(375)</u>			

(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。

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
库存现金	6,447	6,657	6,348	6,572
存放中央银行法定准备金	435,627	410,751	433,054	408,050
存放中央银行超额存款准备金	64,655	58,544	63,646	57,857
存放中央银行财政存款	420	390	420	390
合计	507,149	476,342	503,468	472,869

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2014年6月30日,本公司的人民币存款准备金缴存比率为18% (2013年12月31日: 18%),外币存款准备金缴存比例为5%(2013年12月31日: 5%)。

2、存放同业款项

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
存放境内银行	104,224	218,222	102,201	217,253
存放境外银行	26,809	15,080	26,810	15,080
合计	131,033	233,302	129,011	232,333

3、拆出资金

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
拆放境内银行	12,215	15,591	12,215	15,591
拆放境外银行	15,192	7,012	15,192	7,012
拆放境内非银行金融机构	3,643	4,225	3,643	4,225
合计	31,050	26,828	31,050	26,828

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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

	本集团及本公司	
	2014-06-30	2013-12-31
企业债券	21,823	18,781
金融债券	1,352	1,319
政策性银行债券	676	841
地方政府债券	-	48
国债	71	10
同业存单	381	-
 小计(注 1)	 <u>24,303</u>	 <u>20,999</u>
 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)	7,955	7,628
其他(注 3)	3,860	-
 合计	 <u>36,118</u>	 <u>28,627</u>

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。

注 3: 该投资系本公司委托长江养老保险股份有限公司管理的薪酬延付养老保险产品。

5、衍生金融工具

	本集团及本公司		
	2014-06-30		
	名义金额	公允价值	
资产		负债	
为交易而持有的衍生金融工具:			
货币互换合同	373,900	1,585	(1,549)
外汇远期合同	44,748	211	(197)
利率互换合同	96,865	264	(1,198)
期权合约	16,998	70	(39)
贵金属远期合约	20,417	161	(88)
 被指定为公允价值套期工具的衍生产品: (附注五、38)			
交叉货币利率互换合同	200	-	(8)
利率互换合同	2,580	5	(13)
 合计	 <u>2,296</u>	 <u>(3,092)</u>	

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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)

	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、38)			
交叉货币利率互换合同	200	-	(13)
利率互换合同	729	9	-
合计		1,946	(3,853)

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。

6、买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2014-06-30	2013-12-31
买入返售票据	298,234	256,487
买入返售债券	71,274	22,633
买入返售其他金融资产(注 1)	2,789	16,833
合计	372,297	295,953

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、应收利息

本集团

	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-06-30
债券及其他应收款项类投资	6,660	20,524	(19,847)	7,337
贷款	6,259	56,476	(56,315)	6,420
存放央行及同业往来	1,575	8,290	(8,800)	1,065
买入返售金融资产	66	518	(550)	34
其他	149	52	-	201
合计	14,709	85,860	(85,512)	15,057

本公司

	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-06-30
债券及其他应收款项类投资	6,660	20,524	(19,847)	7,337
贷款	6,236	55,818	(55,674)	6,380
存放央行及同业往来	1,573	8,241	(8,757)	1,057
买入返售金融资产	66	518	(550)	34
合计	14,535	85,101	(84,828)	14,808

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,370,785	1,288,128	1,359,428	1,276,971
贸易融资	61,947	51,638	61,947	51,638
贴现	38,065	33,690	37,543	33,301
个人贷款				
住房贷款	195,309	186,575	194,865	186,241
经营贷款	131,171	122,753	126,464	119,041
信用卡及透支	44,378	32,921	44,378	32,921
其他	56,689	51,789	56,266	51,075
贷款和垫款总额	1,898,344	1,767,494	1,880,891	1,751,188
贷款单项减值准备	(4,297)	(3,301)	(4,297)	(3,301)
贷款组合减值准备	(42,928)	(38,448)	(42,448)	(37,999)
贷款减值准备合计	(47,225)	(41,749)	(46,745)	(41,300)
贷款和垫款净额	1,851,119	1,725,745	1,834,146	1,709,888

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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	小计	
2014年6月30日					
企业贷款	1,456,365	4,284	10,148	14,432	1,470,797
个人贷款	424,347	3,200	-	3,200	427,547
	1,880,712	7,484	10,148	17,632	1,898,344
减值准备	(38,722)	(4,206)	(4,297)	(8,503)	(47,225)
贷款和垫款					
净额	<u>1,841,990</u>	<u>3,278</u>	<u>5,851</u>	<u>9,129</u>	<u>1,851,119</u>
2013年12月31日					
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	<u>1,719,619</u>	<u>2,497</u>	<u>3,629</u>	<u>6,126</u>	<u>1,725,745</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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	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	
2014 年 6 月 30 日				
企业贷款	1,444,504	4,266	10,148	14,414
个人贷款	418,780	3,193	-	3,193
	1,863,284	7,459	10,148	17,607
减值准备	(38,250)	(4,198)	(4,297)	(8,495)
贷款和垫款				
净额	1,825,034	3,261	5,851	9,112
				1,834,146
2013 年 12 月 31 日				
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	1,703,798	2,461	3,629	6,090
				1,709,888

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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

	2014-06-30		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	371,439	19.57	379,883	21.50
批发和零售业	289,772	15.26	253,692	14.35
房地产业	173,976	9.16	149,953	8.48
建筑业	112,359	5.92	100,650	5.69
租赁和商务服务业	108,698	5.73	97,409	5.51
交通运输、仓储和邮政业	99,517	5.24	97,414	5.51
水利、环境和公共设施管理业	74,555	3.93	75,552	4.27
采矿业	59,009	3.11	53,078	3.00
电力、热力、燃气及水生产和供应业	43,415	2.29	43,712	2.47
农、林、牧、渔业	16,635	0.88	14,588	0.83
公共管理、社会保障和社会组织	13,338	0.70	6,984	0.40
信息传输、软件和信息技术服务业	11,721	0.62	11,355	0.64
教育	11,620	0.61	10,388	0.59
住宿和餐饮业	10,409	0.55	10,373	0.59
居民服务、修理和其他服务业	10,090	0.53	9,315	0.53
卫生和社会工作	8,742	0.46	7,647	0.43
科学研究和技术服务业	6,720	0.35	6,774	0.38
文化、体育和娱乐业	4,743	0.25	5,075	0.29
金融业	3,637	0.19	2,782	0.16
其他	2,337	0.12	3,142	0.18
	1,432,732	75.47	1,339,766	75.80
银行承兑汇票贴现	28,799	1.52	27,967	1.58
转贴现	7,319	0.39	3,847	0.22
商业承兑汇票贴现	1,947	0.10	1,876	0.11
	38,065	2.01	33,690	1.91
个人贷款	427,547	22.52	394,038	22.29
合计	1,898,344	100.00	1,767,494	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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	2014-06-30		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	365,641	19.45	374,289	21.37
批发和零售业	287,827	15.30	251,765	14.38
房地产业	173,971	9.25	149,948	8.56
公共管理、社会保障和社会组织	13,338	0.71	6,984	0.40
建筑业	111,709	5.94	99,978	5.71
租赁和商务服务业	108,335	5.76	96,899	5.53
交通运输、仓储和邮政业	99,313	5.28	96,997	5.54
水利、环境和公共设施管理业	74,462	3.96	75,518	4.31
采矿业	58,761	3.12	52,907	3.02
电力、热力、燃气及水生产和供应业	43,099	2.29	43,446	2.48
农、林、牧、渔业	15,495	0.82	13,493	0.77
信息传输、软件和信息技术服务业	11,694	0.62	11,355	0.65
教育	11,442	0.61	10,172	0.58
住宿和餐饮业	10,326	0.55	10,373	0.59
居民服务、修理和其他服务业	9,958	0.53	9,315	0.53
卫生和社会工作	8,572	0.46	7,455	0.43
科学研究和技术服务业	6,720	0.36	6,727	0.38
文化、体育和娱乐业	4,738	0.25	5,075	0.29
金融业	3,637	0.19	2,782	0.16
其他	2,337	0.12	3,131	0.18
	1,421,375	75.57	1,328,609	75.86
银行承兑汇票贴现	28,302	1.50	27,578	1.57
转贴现	7,314	0.39	3,847	0.22
商业承兑汇票贴现	1,927	0.10	1,876	0.11
	37,543	1.99	33,301	1.90
个人贷款	421,973	22.44	389,278	22.24
合计	1,880,891	100.00	1,751,188	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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

	2014-06-30		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	292,607	15.41	237,610	13.44
浙江	249,590	13.15	258,533	14.63
江苏	194,838	10.26	185,532	10.50
广东	111,442	5.87	107,313	6.07
辽宁	99,466	5.24	100,108	5.66
河南	91,884	4.84	85,721	4.85
山东	88,199	4.65	83,034	4.70
北京	85,181	4.49	79,371	4.49
四川	71,614	3.77	68,619	3.88
天津	62,440	3.29	59,036	3.34
其他	551,083	29.03	502,617	28.44
合计	1,898,344	100.00	1,767,494	100.00

本公司

	2014-06-30		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	291,688	15.51	236,349	13.50
浙江	247,546	13.16	256,613	14.65
江苏	192,033	10.21	182,850	10.44
广东	111,442	5.92	107,313	6.13
辽宁	98,816	5.25	99,388	5.68
河南	90,431	4.81	84,297	4.81
山东	86,704	4.61	81,583	4.66
北京	85,181	4.53	79,371	4.53
四川	71,025	3.78	68,104	3.89
天津	62,323	3.31	59,036	3.37
其他	543,702	28.91	496,284	28.34
合计	1,880,891	100.00	1,751,188	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
抵押贷款	823,801	767,585	819,492	766,860
保证贷款	573,393	533,000	563,033	522,918
信用贷款	310,521	274,383	309,765	270,774
质押贷款	190,629	192,526	188,601	190,636
贷款和垫款总额	1,898,344	1,767,494	1,880,891	1,751,188

8.5 逾期贷款

本集团

	2014-06-30				
	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	1,655	9,648	4,760	229	16,292
保证贷款	2,311	5,574	2,308	154	10,347
信用贷款	894	923	838	2	2,657
质押贷款	159	339	108	-	606
合计	5,019	16,484	8,014	385	29,902

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
合计	3,886	11,623	6,895	580	22,984

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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

	2014-06-30			
	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	1,629	9,639	4,758	229
保证贷款	2,295	5,560	2,305	154
信用贷款	894	923	838	2
质押贷款	154	339	108	-
合计	4,972	16,461	8,009	385
				29,827

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	1,161	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	-
合计	3,801	11,591	6,895	580
				22,867

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
 (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	2014年1-6月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	3,301	38,448	41,749
本期计提	3,685	6,741	10,426
本期核销	(1,738)	(2,026)	(3,764)
本期转出	(855)	(242)	(1,097)
收回原核销贷款	99	87	186
因折现价值上升转回	(195)	(102)	(297)
汇率变动	-	22	22
期末余额	4,297	42,928	47,225

本公司	2014年1-6月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	3,301	37,999	41,300
本期计提	3,685	6,710	10,395
本期核销	(1,738)	(2,026)	(3,764)
本期转出	(855)	(242)	(1,097)
收回原核销贷款	99	87	186
因折现价值上升转回	(195)	(102)	(297)
汇率变动	-	22	22
期末余额	4,297	42,448	46,745

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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	
	2014-06-30	2013-12-31
企业债券	52,270	54,762
政策性银行债券	64,245	48,299
国债	22,023	23,410
其他金融债券	14,965	14,030
地方政府债券	15,211	13,985
中央银行票据	760	1,107
同业存单	2,317	-
其他	5,000	5,000
 合计	 <u>176,791</u>	 <u>160,593</u>

(a) 可供出售金融资产相关信息分析如下:

	本集团及本公司	
	2014-06-30	2013-12-31
债券及同业存单		
公允价值	171,791	155,593
—摊余成本	173,523	162,073
—累计计入其他综合收益	(1,712)	(6,452)
—累计计入损益(注 2)	(4)	(13)
—累计计提减值	(16)	(15)
 其他(注 1)		
公允价值	5,000	5,000
—摊余成本	5,062	5,061
—累计计提减值	(62)	(61)
 合计		
公允价值	176,791	160,593
—摊余成本	178,585	167,134
—累计计入其他综合收益	(1,712)	(6,452)
—累计计入损益	(4)	(13)
—累计计提减值	(78)	(76)

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(38))。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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	
	2014-06-30	2013-12-31
国债	69,844	75,101
政策性银行债券	37,842	35,916
地方政府债券	18,059	17,258
企业债券	11,284	13,186
金融债券	1,702	2,621
同业存单	-	2,171
合计	138,731	146,253

11、分类为贷款和应收款类的投资

	本集团及本公司	
	2014-06-30	2013-12-31
债券		
金融债券	13,509	11,344
企业债券	11,365	6,328
国债	218	370
资产支持债券	2,762	-
	27,854	18,042
购买他行理财产品	50,817	24,935
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	502,123	435,177
其他(注 2)	27,219	39,381
	580,159	499,493
组合计提减值准备	(3,213)	(2,301)
分为贷款和应收款类的投资净额	604,800	515,234

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

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
合营企业	540	535	540	535
联营企业				
- 无公开报价	877	605	877	605
子公司(附注四、1)	-	-	3,076	3,077
其他长期股权投资	1,128	1,128	1,128	1,128
合计	2,545	2,268	5,621	5,345

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

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注

(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：

		本集团及本公司									
		投资成本	2013-12-31	本期增减变动						2014-06-30	持股比例
				追加投资	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			
富邦华一银行有限公司(a)	联营	442	605	200	34	-	37	1	877	20%	27%
浦银安盛基金管理有限公司(b)	合营	143	42	-	1	-	-	-	43	51%	51%
浦发硅谷银行有限公司	合营	500	493	-	-	-	-	4	497	50%	50%

(a) 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。华一银行于 2014 年 5 月 23 日改名为富邦华一银行有限公司。

(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：

		本集团及本公司				
		2013-12-31	本期变动	2014-06-30	持股比例	表决权比例
申联投资公司		286	-	286	16.50%	16.50%
中国银联股份有限公司		104	-	104	3.72%	3.72%
莱商银行		738	-	738	18.00%	18.00%
		<u>1,128</u>	<u>-</u>	<u>1,128</u>	<u>—</u>	<u>43</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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	证券投资基金管理、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		
期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润	关联关系	组织机构代码	
126	40	86	58	3	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		
期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净亏损	关联关系	组织机构代码	
1,419	434	985	31	(1)	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	
富邦华一银行有限公司	合资银行	上海	蔡明忠	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 21亿元	
期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润	关联关系	组织机构代码
58,418	54,083	4,335	1,283	224	重大影响	60736846-9

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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

	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-06-30
原价合计	14,802	410	(89)	15,123
房屋及建筑物	9,074	126	-	9,200
运输工具	438	10	(5)	443
电子计算机及其他设备	5,290	274	(84)	5,480
累计折旧合计	5,928	582	(82)	6,428
房屋及建筑物	2,389	144	-	2,533
运输工具	269	26	(5)	290
电子计算机及其他设备	3,270	412	(77)	3,605
账面价值合计	8,874			8,695
房屋及建筑物	6,685			6,667
运输工具	169			153
电子计算机及其他设备	2,020			1,875

本集团本期计提的折旧费用为人民币5.82亿元。

于2014年6月30日,本集团原值为人民币5.13亿元,净值为人民币4.71亿元(2013年12月31日:原值为人民币7.74亿元,净值为人民币7.27亿元)的房屋和建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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

	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-06-30
原价合计	14,728	401	(88)	15,041
房屋及建筑物	9,074	126	-	9,200
运输工具	415	8	(5)	418
电子计算机及其他设备	5,239	267	(83)	5,423
累计折旧合计	5,900	574	(81)	6,393
房屋及建筑物	2,389	144	-	2,533
运输工具	262	24	(5)	281
电子计算机及其他设备	3,249	406	(76)	3,579
账面价值合计	8,828			8,648
房屋及建筑物	6,685			6,667
运输工具	153			137
电子计算机及其他设备	1,990			1,844

本公司本期计提的折旧费用为人民币 5.74 亿元。

14、在建工程

本集团

	2013-12-31	本期增加	本期转入长期资产	2014-06-30
房屋及建筑物	1,806	250	(3)	2,053
其他	55	66	(12)	109
合计	1,861	316	(15)	2,162

本公司

	2013-12-31	本期增加	本期转入长期资产	2014-06-30
房屋及建筑物	1,806	250	(3)	2,053
其他	54	66	(12)	108
合计	1,860	316	(15)	2,161

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、无形资产

本集团

	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-06-30
原价合计	1,616	65	-	1,681
土地使用权	347	63	-	410
软件	1,026	1	-	1,027
其他	243	1	-	244
累计折旧合计	858	109	-	967
土地使用权	28	95	-	123
软件	697	4	-	701
其他	133	10	-	143
账面价值合计	758			714
土地使用权	319			287
软件	329			326
其他	110			101

本集团本期计提的摊销费用为人民币 1.09 亿元。

本公司

	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-06-30
原价合计	1,614	64	-	1,678
土地使用权	347	63	-	410
软件	1,026	-	-	1,026
其他	241	1	-	242
累计折旧合计	857	109	-	966
土地使用权	28	95	-	123
软件	697	4	-	701
其他	132	10	-	142
账面价值合计	757			712
土地使用权	319			287
软件	329			325
其他	109			100

本公司本期计提的摊销费用为人民币 1.09 亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注 (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、长期待摊费用

本集团

	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-06-30
经营租入固定资产改良支出	1,422	78	(240)	1,260
租赁费	132	9	(27)	114
其他	11	5	(6)	10
合计	<u>1,565</u>	<u>92</u>	<u>(273)</u>	<u>1,384</u>

本集团本期计提的摊销费用为人民币 2.73 亿元。

本公司

	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-06-30
经营租入固定资产改良支出	1,350	63	(228)	1,185
租赁费	123	9	(25)	107
其他	9	5	(6)	8
合计	<u>1,482</u>	<u>77</u>	<u>(259)</u>	<u>1,300</u>

本公司本期计提的摊销费用为人民币 2.59 亿元。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、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:

2014年1-6月

期初余额		9,382
计入当期利润表的递延所得税(附注五、42)		1,122
计入资本公积的递延所得税(附注五、44)		<u>(1,185)</u>

期末余额		<u>9,319</u>
------	--	--------------

	2014-06-30		2013-12-31	
	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	33,082	8,271	28,231	7,058
长期资产摊销	17	4	36	9
应付职工薪酬	1,760	440	67	17
可供出售金融资产公允价值变动累计计入其他综合收益	1,712	429	6,452	1,614
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	4	1	13	3
交易性金融资产公允价值变动	-	-	630	158
贵金属公允价值变动	-	-	194	49
衍生金融工具公允价值变动	796	199	1,907	477
未经抵销的递延所得税资产	<u>37,371</u>	<u>9,344</u>	<u>37,530</u>	<u>9,385</u>
	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
交易性金融资产公允价值变动	(8)	(2)	-	-
贵金属公允价值变动	(80)	(20)	-	-
固定资产折旧费用	<u>(12)</u>	<u>(3)</u>	<u>(10)</u>	<u>(3)</u>
未经抵销的递延所得税负债	<u>(100)</u>	<u>(25)</u>	<u>(10)</u>	<u>(3)</u>
抵销后的递延所得税资产净值	<u>37,271</u>	<u>9,319</u>	<u>37,520</u>	<u>9,382</u>

于 2014 年 6 月 30 日, 本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 2,500 万元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 300 万元)。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、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:

2014年1-6月

期初余额				9,317
计入当期利润表的递延所得税(附注 42)				1,127
计入资本公积的递延所得税(附注 44)				(1,185)

期末余额				9,259
------	--	--	--	-------

	2014-06-30		2013-12-31	
	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	32,889	8,222	28,036	7,010
长期资产摊销	17	4	36	9
应付职工薪酬	1,714	429	-	-
可供出售金融资产公允价值变动累计计入其他综合收益	1,712	429	6,452	1,614
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	4	1	13	3
交易性金融资产公允价值变动	-	-	630	158
贵金属公允价值变动	-	-	194	49
衍生金融工具公允价值变动	796	199	1,907	477
未经抵销的递延所得税资产	37,132	9,284	37,268	9,320
	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
交易性金融资产公允价值变动	(8)	(2)	-	-
贵金属公允价值变动	(80)	(20)	-	-
固定资产折旧费用	(12)	(3)	(10)	(3)
未经抵销的递延所得税负债	(100)	(25)	(10)	(3)
抵销后的递延所得税资产净值	37,032	9,259	37,258	9,317

于 2014 年 6 月 30 日, 本公司抵销的递延所得税资产和负债为人民币 2,500 万元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 300 万元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、其他资产

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
待划转结算和暂付款项	4,900	3,280	4,900	3,280
存出交易保证金	1,930	1,398	1,930	1,398
预付工程款项	878	718	878	718
抵债资产净额	388	370	388	370
预付投资款	3	-	3	-
应收融资租赁款(注 1)	23,535	18,628	-	-
其他应收款(注 2)	2,274	2,143	2,167	2,116
 合计	 33,908	 26,537	 10,266	 7,882

注 1：应收融资租赁款

本集团

	2014-06-30	2013-12-31
应收融资租赁款	28,603	22,524
减：未实现融资收益	(4,581)	(3,516)
减：应收融资租赁款减值准备	(487)	(380)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备后)	23,535	18,628
资产负债表日后第 1 年收回	6,891	5,471
资产负债表日后第 2 年收回	6,402	5,468
资产负债表日后第 3 年收回	5,697	4,637
以后年度收回	9,613	6,948
最低租赁收款额合计	28,603	22,524
未实现融资收益	(4,581)	(3,516)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备前)	24,022	19,008

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、其他资产（续）

注 2：其他应收款

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
一年以内	2,171	1,945	2,064	1,918
一到二年	468	465	468	465
二到三年	182	125	182	125
三年以上	697	715	697	715
	3,518	3,250	3,411	3,223
减：坏账准备	(1,244)	(1,107)	(1,244)	(1,107)
净值	2,274	2,143	2,167	2,116

19、资产减值准备

本集团	2013-12-31	本期计提	本期核销	本期转出	其他	2014-06-30
贷款和垫款减值准备	41,749	10,426	(3,764)	(1,097)	(89)	47,225
坏账准备	1,107	118	-	-	19	1,244
抵债资产减值准备	677	24	-	-	-	701
应收融资租赁款减值准备	380	107	-	-	-	487
应收利息减值准备	206	119	-	-	-	325
分为贷款和应收款类的投资减值准备	2,301	912	-	-	-	3,213
可供出售金融资产减值准备	76	-	-	-	2	78
合计	46,496	11,706	(3,764)	(1,097)	(68)	53,273

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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、资产减值准备(续)

本公司	2013-12-31	本期计提	本期核销	本期转出	其他	2014-06-30
贷款和垫款减值准备	41,300	10,395	(3,764)	(1,097)	(89)	46,745
坏账准备	1,107	118	-	-	19	1,244
抵债资产减值准备	677	24	-	-	-	701
应收利息减值准备	206	119	-	-	-	325
分类为贷款和应收款类的投资减值准备	2,301	912	-	-	-	3,213
可供出售金融资产减值准备	76	-	-	-	2	78
合计	45,667	11,568	(3,764)	(1,097)	(68)	52,306

20、同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
境内银行存放款项	310,358	442,719	313,960	447,471
境内其他金融机构存放款项	198,060	211,450	198,058	211,471
境外银行存放款项	83,505	52,657	83,505	52,657
境外其他金融机构存放款项	3,988	5,691	3,988	5,691
合计	595,911	712,517	599,511	717,290

21、拆入资金

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
境内银行拆入款项	38,694	53,886	21,526	40,591
境外银行拆入款项	19,253	8,095	19,253	8,095
合计	57,947	61,981	40,779	48,686

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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、卖出回购金融资产款

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
卖出回购债券	59,459	70,088	59,377	70,088
卖出回购票据	10,595	9,469	10,595	9,420
合计	<u>70,054</u>	<u>79,557</u>	<u>69,972</u>	<u>79,508</u>

23、吸收存款

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
活期存款				
-公司	797,202	746,749	789,875	739,113
-个人	118,407	100,065	116,885	98,545
定期存款				
-公司	1,031,299	891,929	1,024,490	885,082
-个人	387,146	327,022	383,053	323,896
保证金存款	404,987	350,781	402,933	349,134
国库存款	12,860	-	12,860	-
其他存款	4,882	3,150	4,767	3,002
合计	<u>2,756,783</u>	<u>2,419,696</u>	<u>2,734,863</u>	<u>2,398,772</u>

24、应付职工薪酬

	本集团			
	2013-12-31	本期增加	本期支付	2014-06-30
工资、奖金、津贴和补贴	5,889	6,777	(5,452)	7,214
职工福利费	-	132	(132)	-
社会保险费	103	1,059	(984)	178
住房公积金	32	360	(359)	33
工会经费和职工教育经费	249	282	(173)	358
合计	<u>6,273</u>	<u>8,610</u>	<u>(7,100)</u>	<u>7,783</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注 (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、应付职工薪酬（续）

	本公司			
	2013-12-31	本期增加	本期支付	2014-06-30
工资、奖金、津贴和补贴	5,737	6,728	(5,347)	7,118
职工福利费	-	127	(127)	-
社会保险费	103	1,048	(973)	178
住房公积金	32	360	(359)	33
工会经费和职工教育经费	249	281	(173)	357
合计	6,121	8,544	(6,979)	7,686

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。本公司将应付职工薪酬中的部分长期激励以及薪酬风险金委托长江养老保险股份有限公司进行投资运作，共计人民币 38.6 亿元。

25、应交税费

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
营业税	1,874	1,783	1,862	1,770
城建税	127	120	126	119
所得税	5,875	7,367	5,820	7,281
教育费附加	66	63	66	62
代扣代缴个人所得税	136	1,147	136	1,142
其他	80	16	84	40
合计	8,158	10,496	8,094	10,414

26、应付利息

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
应付客户存款利息	27,576	26,458	27,400	26,319
应付同业往来利息	7,767	4,864	7,575	4,767
应付已发行债券证券利息	1,592	1,361	1,592	1,361
应付卖出回购证券利息	242	86	242	86
其他	-	72	-	72
合计	37,177	32,841	36,809	32,605

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注 (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、已发行债券证券

本集团及本公司

	2014-06-30	2013-12-31
已发行债券		
11 次级债券(注 1)	18,400	18,400
12 次级债券(注 2)	12,000	12,000
12 小企业金融债(注 3)	30,000	30,000
香港人民币债券(注 4)	994	-
小计	<u>61,394</u>	<u>60,400</u>
发行存款证及同业存单	<u>31,622</u>	<u>11,570</u>
合计	<u><u>93,016</u></u>	<u><u>71,970</u></u>

已发行债券证券之应计利息分析如下：

	应计利息			
	2013-12-31	本期应计利息	本期已付利息	2014-06-30
11 次级债券	248	561	-	809
12 次级债券	7	309	-	316
12 小企业金融债	1,060	625	(1,260)	425
香港人民币债券	-	5	-	5
发行存款证及同业存单	<u>46</u>	<u>63</u>	<u>(72)</u>	<u>37</u>
合计	<u><u>1,361</u></u>	<u><u>1,563</u></u>	<u><u>(1,332)</u></u>	<u><u>1,592</u></u>

注 1：2011 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 2：2012 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 3：2012 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 4：2014 年 5 月 22 日，本公司在香港发行面值为 10 亿元人民币债券。该债券期限为 3 年，票面利率固定为 4.08%。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、其他负债

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
理财产品(注 1)	61,747	59,305	61,747	59,305
待划转结算和暂收款项	9,615	6,456	9,615	6,456
转贷资金	508	1,105	508	1,105
预收租赁保证金	2,161	1,613	-	-
递延收益	1,927	1,731	1,059	1,161
暂收财政性款项	685	1,051	685	1,051
久悬未取款	106	102	106	102
预提费用	290	262	288	260
代理基金业务申购款项	69	413	69	413
其他	1,145	1,063	1,075	991
合计	78,253	73,101	75,152	70,844

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注 (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、股本

2014 年 1-6 月	期初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	期末数	比例
一、有限售条件股份							
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	<u>3,731</u>	<u>20%</u>	-	-	-	<u>3,731</u>	<u>20%</u>
二、无限售条件股份							
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	<u>14,922</u>	<u>80%</u>	-	-	-	<u>14,922</u>	<u>80%</u>
三、股份总数	<u>18,653</u>	<u>100%</u>	-	-	-	<u>18,653</u>	<u>100%</u>

30、资本公积

本集团	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-06-30
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	(4,793)	3,592	-	(1,201)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动	(27)	37	-	10
可供出售金融资产公允价值变动	(4,837)	3,555	-	(1,282)
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
合计	<u>55,775</u>	<u>3,592</u>	-	<u>59,367</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、资本公积 (续)

本公司	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-06-30
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积	(4,843)	3,592	-	(1,251)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动	(27)	37	-	10
可供出售金融资产公允价值变动	(4,837)	3,555	-	(1,282)
其他	21	-	-	21
合计	55,725	3,592	-	59,317

31、盈余公积

本集团及本公司	2013-12-31	本期增加	2014-06-30
法定盈余公积	13,475	4,062	17,537
任意盈余公积	23,985	8,125	32,110
合计	37,460	12,187	49,647

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。

32、一般风险准备

本集团及本公司	2013-12-31	本期增加	2014-06-30
一般风险准备	29,450	7,250	36,700

从 2012 年 7 月 1 日开始, 本公司将按财政部《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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、未分配利润

本集团

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月		
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
期初未分配利润	63,037		48,986	
加: 本期归属于母公司股东的净利润	22,656		19,386	
减: 提取法定盈余公积	(4,062)	10%	(3,404)	10%
提取任意盈余公积	(8,125)	20%	(6,808)	20%
提取一般风险准备金	(7,250)		(6,400)	
发放现金股利	<u>(12,311)</u>		<u>(10,259)</u>	
期末未分配利润	<u>53,945</u>		<u>41,501</u>	

于2014年6月30日, 未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额8,373万元(2013年12月31日: 3,663万元), 其中子公司本期计提的归属于母公司的盈余公积为4,710万元(2013年1-6月: 691万元)。未分配利润中包含归属于母公司的子公司一般风险准备余额14,758万元(2013年12月31日: 3,688万元), 其中子公司本期计提的一般风险准备为11,070万元(2013年1-6月: 423)。

本公司

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月		
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
期初未分配利润	62,515		48,764	
加: 本期净利润	22,462		19,265	
减: 提取法定盈余公积	(4,062)	10%	(3,404)	10%
提取任意盈余公积	(8,125)	20%	(6,808)	20%
提取一般风险准备金	(7,250)		(6,400)	
发放现金股利	<u>(12,311)</u>		<u>(10,259)</u>	
期末未分配利润	<u>53,229</u>		<u>41,158</u>	

根据本公司于 2014 年 5 月 26 日召开的 2013 年度股东大会的决议, 本公司在 2013 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 40.62 亿元和 81.25 亿元, 提取一般风险准备人民币 72.50 亿元, 按 2013 年末股本 186.53 亿股向全体股东每 10 股派送现金股利 6.6 元人民币, 共计发放股利人民币 123.11 亿元(含税)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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、少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下:

	2014-06-30	2013-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,336	1,273
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	42	42
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	142	138
巩义浦发村镇银行股份有限公司	137	123
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	158	148
资兴浦发村镇银行股份有限公司	109	112
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	55	45
邹平浦发村镇银行股份有限公司	126	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	155	153
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	37	35
韩城浦发村镇银行股份有限公司	34	29
江阴浦发村镇银行股份有限公司	79	72
平阳浦发村镇银行股份有限公司	68	63
新昌浦发村镇银行股份有限公司	85	76
沅江浦发村镇银行股份有限公司	28	25
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	29	25
临川浦发村镇银行股份有限公司	53	50
临武浦发村镇银行股份有限公司	28	24
衡南浦发村镇银行股份有限公司	27	24
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	53	50
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	23	23
榆中浦发村镇银行股份有限公司	26	25
云南富民村镇银行股份有限公司	27	25
宁波海曙村镇银行股份有限公司	52	49
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	49	46
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	49	49
合计	<u>3,007</u>	<u>2,852</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、利息净收入

	本集团		本公司	
	2014年1-6月	2013年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
利息收入				
存放同业	3,788	3,962	3,762	3,973
存放中央银行	3,614	3,297	3,591	3,279
拆出资金	888	1,475	888	1,475
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	44,067	38,685	43,607	38,336
- 个人贷款	12,763	10,030	12,565	9,931
- 贴现及转贴现	1,324	2,159	1,299	2,108
买入返售金融资产	10,557	7,547	10,557	7,547
债券	7,167	5,718	7,167	5,718
其他应收款项类投资	17,650	9,353	17,650	9,353
融资租赁	688	413	-	-
其他	144	88	144	38
小计	102,650	82,727	101,230	81,758
其中: 已减值金融资产利息收入	354	152	354	152
利息支出				
同业往来	(22,099)	(13,745)	(21,696)	(13,573)
向中央银行借款	(10)	(5)	-	-
吸收存款	(30,902)	(26,692)	(30,687)	(26,539)
卖出回购金融资产	(941)	(1,089)	(940)	(1,089)
发行债券证券	(1,763)	(1,663)	(1,763)	(1,663)
其他	(437)	(271)	(437)	(253)
小计	(56,152)	(43,465)	(55,523)	(43,117)
利息净收入	46,498	39,262	45,707	38,641

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2014年1-6月	2013年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	402	242	401	241
代理业务手续费	909	705	909	704
信用承诺手续费	1,723	1,342	1,714	1,342
银行卡手续费	1,122	743	1,122	743
投行类业务手续费	1,712	1,053	1,712	1,053
资金理财手续费	2,029	412	2,029	412
托管业务手续费	1,411	963	1,411	963
其他	1,498	1,200	1,417	1,158
小计	10,806	6,660	10,715	6,616
手续费及佣金支出	(405)	(333)	(393)	(326)
手续费及佣金净收入	10,401	6,327	10,322	6,290

37、投资损益

	本集团		本公司	
	2014年1-6月	2013年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
按成本法核算的长期股权投资				
投资收益	43	51	105	82
按权益法核算的长期股权投资				
投资收益	35	84	35	84
债券买卖差价				
- 交易性债券	(78)	48	(78)	48
- 可供出售债券	10	83	10	83
自营黄金净损益	(205)	300	(205)	300
衍生金融工具净损益	(429)	2	(429)	2
合计	(624)	568	(562)	599

于资产负债表日，本集团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

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注 (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、公允价值变动损益

本集团及本公司

	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
贵金属	274	(88)
交易性债券	316	(88)
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	327	26
被套期债券(注 1)	9	(10)
衍生金融工具	<u>1,111</u>	<u>(220)</u>
 合计	 <u>2,037</u>	 <u>(380)</u>

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。2014 年上半年, 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 871 万, 无效部分的损益金额为 78 万。

39、营业税金及附加

	本集团		本公司	
	2014年1-6月	2013年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
营业税	3,518	2,861	3,487	2,833
城建税	244	197	242	197
教育费及附加	129	106	128	106
其他附加	<u>62</u>	<u>48</u>	<u>62</u>	<u>48</u>
 合计	 <u>3,953</u>	 <u>3,212</u>	 <u>3,919</u>	 <u>3,184</u>

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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)

40、业务及管理费

	本集团		本公司	
	2014年1-6月	2013年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	6,777	7,139	6,728	7,105
福利费	132	112	127	109
社会保险费	1,059	897	1,048	890
住房公积金	360	285	360	285
工会经费和职工教育经费	282	204	281	203
租赁费	1,097	969	1,089	957
折旧及摊销费	964	871	942	855
电子设备运转及维护费	270	209	267	207
税金	106	94	103	92
其他业务费用	2,390	2,241	2,330	2,199
 合计	 13,437	 13,021	 13,275	 12,902

41、资产减值损失

	本集团		本公司	
	2014年1-6月	2013年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
发放贷款和垫款	10,426	4,399	10,395	4,327
其他应收款	118	33	118	33
抵债资产	24	-	24	-
应收融资租赁款	107	88	-	-
应收利息	119	23	119	23
分类为贷款和应收款类的投资	912	-	912	-
 合计	 11,706	 4,543	 11,568	 4,383

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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、所得税费用

	本集团		本公司	
	2014年1-6月	2013年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
当期所得税费用	8,084	6,746	7,953	6,652
递延所得税收入	(1,122)	(819)	(1,127)	(815)
合计	6,962	5,927	6,826	5,837

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	
	2014年1-6月	2013年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
税前利润	29,829	25,429	29,288	25,102
按法定税率计算之所得税	7,457	6,357	7,322	6,276
以前年度汇算清缴差异	(22)	28	(25)	18
不得抵扣的费用	113	80	133	73
免收入	(589)	(530)	(604)	(530)
其他	3	(8)	-	-
所得税费用	6,962	5,927	6,826	5,837

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注 (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)

43、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的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。

	2014年1-6月	2013年1-6月
归属于母公司股东净利润	22,656	19,386
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)	1.215	1.039

44、其他综合收益

本集团及本公司

	2014年1-6月	2013年1-6月
1.可供出售金融资产公允价值变动	4,740	111
减: 所得税影响	<u>(1,185)</u>	<u>(31)</u>
小计	<u>3,555</u>	<u>80</u>
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	<u>37</u>	<u>-</u>
小计	<u>3,592</u>	<u>80</u>

45、现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2014-06-30	2013-12-31	2014-06-30	2013-12-31
库存现金	6,447	6,657	6,348	6,572
存放中央银行超额存款准备金	64,655	58,544	63,646	57,857
原始到期日不超过三个月的:				
- 存放同业款项	85,344	190,962	83,617	190,158
- 拆放同业	<u>16,289</u>	<u>9,953</u>	<u>16,289</u>	<u>9,953</u>
合计	<u>172,735</u>	<u>266,116</u>	<u>169,900</u>	<u>264,540</u>

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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)

46、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	
	2014年1-6月	2013年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
净利润	22,867	19,502	22,462	19,265
加: 资产减值损失	11,706	4,543	11,568	4,383
固定资产折旧	582	546	574	540
无形资产摊销	109	77	109	77
长期待摊费用摊销	273	248	259	238
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	1	-	1	-
公允价值变动损益	(2,037)	380	(2,037)	380
已发行债券证券利息支出	1,763	1,663	1,763	1,663
债券及其他应收款类投资利息收入	(24,817)	(15,071)	(24,817)	(15,071)
投资收益	(10)	(51)	(72)	(82)
递延所得税资产的增加	(1,122)	(819)	(1,127)	(815)
经营性应收项目的增加	(258,010)	(72,658)	(251,693)	(62,101)
经营性应付项目的增加	218,311	313,007	211,227	302,785
经营活动产生的现金流量净额	<u>(30,384)</u>	<u>251,367</u>	<u>(31,783)</u>	<u>251,262</u>

2014年6月30日止上半年度本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2013年6月30日止上半年度:无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2014年1-6月	2013年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
现金及现金等价物期末余额	172,735	208,903	169,900	205,722
减: 现金及现金等价物期初余额	(266,116)	(292,174)	(264,540)	(289,194)
现金及现金等价物净减少额	<u>(93,381)</u>	<u>(83,271)</u>	<u>(94,640)</u>	<u>(83,472)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(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、总行直属经营机构及上海分行。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
2014年1-6月													
一、营业收入	13,001	3,008	2,064	2,098	2,574	3,830	4,998	2,823	5,004	2,620	17,023	-	59,043
利息收入	105,014	11,542	8,207	7,029	9,481	15,602	20,664	7,328	21,813	6,811	55,477	(166,318)	102,650
其中：外部利息收入 分部间利息收入	21,228	4,284	5,430	4,518	3,891	7,081	7,377	3,904	9,606	4,396	30,935	-	102,650
	83,786	7,258	2,777	2,511	5,590	8,521	13,287	3,424	12,207	2,415	24,542	(166,318)	-
利息支出	(97,033)	(9,002)	(6,370)	(5,279)	(7,423)	(12,488)	(16,509)	(4,930)	(17,376)	(4,722)	(41,338)	166,318	(56,152)
其中：外部利息支出 分部间利息支出	(16,180)	(5,276)	(1,788)	(1,552)	(2,193)	(5,452)	(3,331)	(1,752)	(4,015)	(1,430)	(13,183)	-	(56,152)
	(80,853)	(3,726)	(4,582)	(3,727)	(5,230)	(7,036)	(13,178)	(3,178)	(13,361)	(3,292)	(28,155)	166,318	-
手续费及佣金净收入	3,655	432	218	307	417	643	672	368	431	500	2,758	-	10,401
投资损益	(553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	-	(624)
公允价值变动收益	2,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	2,037
汇兑损益	(261)	12	2	18	22	20	29	6	63	18	52	-	(19)
其他业务收入	147	24	7	23	77	53	142	51	73	13	140	-	750

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注

(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	地区间抵消	合计
2014 年 1-6 月													
二、营业支出	(5,253)	(1,155)	(819)	(665)	(1,187)	(1,976)	(2,321)	(1,217)	(5,538)	(1,344)	(7,811)	-	(29,286)
营业税金及附加	(789)	(173)	(146)	(116)	(200)	(230)	(378)	(189)	(444)	(205)	(1,083)	-	(3,953)
业务及管理费	(2,189)	(893)	(349)	(346)	(551)	(1,014)	(1,062)	(799)	(1,448)	(660)	(4,126)	-	(13,437)
资产减值损失	(2,272)	(85)	(321)	(203)	(419)	(718)	(871)	(228)	(3,617)	(477)	(2,495)	-	(11,706)
其他业务成本	(3)	(4)	(3)	-	(17)	(14)	(10)	(1)	(29)	(2)	(107)	-	(190)
三、营业利润	7,748	1,853	1,245	1,433	1,387	1,854	2,677	1,606	(534)	1,276	9,212	-	29,757
加：营业外收入	11	10	1	12	5	-	2	-	8	2	83	-	134
减：营业外支出	(3)	-	-	(10)	-	-	(2)	-	(17)	(6)	(24)	-	(62)
四、分部利润总额	7,756	1,863	1,246	1,435	1,392	1,854	2,677	1,606	(543)	1,272	9,271	-	29,829

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注

(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
2014-06-30												
发放贷款和垫款	273,893	84,813	70,251	61,853	84,877	109,378	188,934	88,990	238,738	97,372	552,020	1,851,119
分部资产总额	1,061,073	274,417	119,077	110,273	155,865	309,213	315,281	161,369	301,881	132,050	989,718	3,930,217
吸收存款	490,062	183,662	104,267	95,413	128,418	182,932	290,430	150,279	273,188	121,343	736,789	2,756,783
分部负债总额	863,200	272,525	117,765	108,764	154,368	307,697	312,446	159,764	304,655	130,798	976,916	3,708,898
分部资产负债净头寸	197,873	1,892	1,312	1,509	1,497	1,516	2,835	1,605	(2,774)	1,252	12,802	221,319

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注

(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	地区间抵消	合计
2013 年 1-6 月													
一、营业收入	8,759	2,147	1,816	1,588	1,890	2,872	4,043	2,163	5,363	2,329	13,548	-	46,518
利息收入	89,188	8,695	6,489	5,141	7,188	11,425	18,202	6,323	22,988	6,791	46,403	(146,106)	82,727
其中：外部利息收入	18,144	3,542	3,839	3,183	2,912	5,407	5,852	3,210	8,539	4,252	23,847	-	82,727
分部间利息收入	71,044	5,153	2,650	1,958	4,276	6,018	12,350	3,113	14,449	2,539	22,556	(146,106)	-
利息支出	(82,270)	(6,760)	(4,838)	(3,821)	(5,646)	(9,092)	(14,811)	(4,375)	(18,319)	(4,741)	(34,898)	146,106	(43,465)
其中：外部利息支出	(12,364)	(3,346)	(1,480)	(1,013)	(1,562)	(3,356)	(3,049)	(1,548)	(3,970)	(1,566)	(10,211)	-	(43,465)
分部间利息支出	(69,906)	(3,414)	(3,358)	(2,808)	(4,084)	(5,736)	(11,762)	(2,827)	(14,349)	(3,175)	(24,687)	146,106	-
手续费及佣金净收入	1,473	187	163	226	299	504	563	197	536	241	1,938	-	6,327
投资收益	566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	568
公允价值变动收益	(384)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	(380)
汇兑损益	137	13	1	13	15	16	25	5	61	14	37	-	337
其他业务收入	49	12	1	29	34	19	64	13	97	24	62	-	404

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注

(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	地区间抵消	合计
2013 年 1-6 月													
二、营业支出	(3,990)	(1,012)	(464)	(561)	(861)	(1,319)	(1,895)	(955)	(3,607)	(989)	(5,478)	-	(21,131)
营业税金及附加	(441)	(143)	(129)	(104)	(167)	(195)	(338)	(153)	(467)	(177)	(898)	-	(3,212)
业务及管理费	(2,880)	(798)	(307)	(381)	(497)	(959)	(1,012)	(661)	(1,544)	(596)	(3,386)	-	(13,021)
资产减值损失	(577)	(70)	(27)	(73)	(188)	(128)	(517)	(136)	(1,579)	(166)	(1,082)	-	(4,543)
其他业务成本	(92)	(1)	(1)	(3)	(9)	(37)	(28)	(5)	(17)	(50)	(112)	-	(355)
三、营业利润	4,769	1,135	1,352	1,027	1,029	1,553	2,148	1,208	1,756	1,340	8,070	-	25,387
加：营业外收入	23	1	2	-	3	3	6	-	10	5	17	-	70
减：营业外支出	(6)	(2)	-	-	(2)	-	(1)	-	(6)	-	(11)	-	(28)
四、分部利润总额	4,786	1,134	1,354	1,027	1,030	1,556	2,153	1,208	1,760	1,345	8,076	-	25,429

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注

(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
2013-12-31												
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

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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	2014-06-30	2013-12-31
银行承兑汇票	568,124	502,094
信用证下承兑汇票	80,197	64,935
开出保函	127,869	81,195
开出信用证	116,543	97,336
信用卡及其他承诺	115,133	96,838
合计	1,007,866	842,398

于 2014 年 6 月 30 日，本集团无未履行的证券承销承诺(2013 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 2014 年 6 月 30 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 25.55 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 24.12 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。

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：

	2014-06-30	2013-12-31
一年内	1,598	1,586
一年至五年	4,574	4,431
五年以上	1,835	2,027
合计	8,007	8,044

4、资本性承诺

截至 2014 年 6 月 30 日，本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币 3.36 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 4.49 亿元）。

5、前期承诺履行情况

本集团 2014 年 6 月 30 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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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 2014 年 6 月 30 日, 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 45 笔, 涉及金额约人民币 2.67 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此期末无需确认预计负债(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, 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 2014 年 6 月 30 日, 本集团的委托贷款余额为人民币 1,872 亿元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 1,667 亿元)。

九、关联方关系及其交易

1、关联方关系

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 2014 年 6 月 30 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。

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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

	2014-06-30	2013-12-31
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	245	275
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	53	500
合计	<u>298</u>	<u>775</u>
	2014年1-6月	2013年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	<u>19</u>	<u>1</u>

(2)存放同业及其他金融机构款项

	2014-06-30	2013-12-31
联营公司及合营公司合计	<u>99</u>	<u>435</u>
	2014年1-6月	2013年1-6月
存放关联方利息收入	<u>5</u>	<u>-</u>

(3)买入返售金融资产

	2014-06-30	2013-12-31
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员的企业(不含股东)合计	<u>251</u>	<u>383</u>
	2014年1-6月	2013年1-6月
关联方存款利息收入	<u>2</u>	<u>3</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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、关联方交易和余额(续)

(4) 衍生交易

	2014-06-30		
	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	958	-	(16)
外汇远期合同	398	3	(5)
衍生金融资产/负债总计		3	(21)
	2013-12-31		
	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)
外汇远期合同	657	2	(8)
衍生金融资产/负债总计		9	(13)

(5) 吸收存款

	2014-06-30	2013-12-31
股东合计	6,590	3,062
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	9,858	6,288
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)合计	32,712	32,536
合计	49,160	41,886
	2014年1-6月	2013年1-6月
关联方存款利息支出	773	633

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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、关联方交易和余额(续)

(6) 同业及其他金融机构存放款项

	2014-06-30	2013-12-31
股东合计	309	19
联营公司及合营公司合计	1,382	1,036
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	9,110	7,910
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员的企业(不含股东)合计	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	243	240
合计	11,075	9,205

	2014年1-6月	2013年1-6月
关联方存放利息支出	274	138

(7) 拆入资金

	2014-06-30	2013-12-31
联营公司及合营公司合计	-	-
2014年1-6月	2013年1-6月	
关联方存款利息支出	2	1

(8) 营业费用

	2014年1-6月	2013年1-6月
股东合计	1	-
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	52	30
合计	53	30

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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、关联方交易和余额(续)

(9) 开出保函

	2014-06-30	2013-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	1	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	<u>310</u>	<u>303</u>
合计	<u>311</u>	<u>316</u>

于2014年6月30日,本集团对关联方的保函将在2015年内到期。

(10) 开出信用证

	2014-06-30	2013-12-31
联营公司及合营公司合计	<u>17</u>	-

(11) 信贷承诺

	2014-06-30	2013-12-31
股东合计	1,975	-
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	<u>4,618</u>	-
合计	<u>6,593</u>	-

(12) 委托关联方投资

	2014-06-30	2013-12-31
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员的企业(不含股东)合计	<u>3,860</u>	-

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、关联方交易和余额（续）

（13）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：

期末余额:	2014-6-30	2013-12-31
存放同业及其他金融机构款项	903	340
应收利息	2	-
同业及其他金融机构存放款项	4,440	5,853
应付利息	29	26
提供给子公司的拆借额度	2,300	2,300
本期交易:	2014年1-6月	2013年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	6	4
拆出资金利息收入	3	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	70	46
手续费及佣金净收入	2	-
其他业务收入	1	-

（14）关键管理人员薪酬

	2014年1-6月	2013年1-6月
关键管理人员薪酬	10	11

除支付薪酬外，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。2014 年 6 月 30 日止上半年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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。

(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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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

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。

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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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

	2014-06-30	2013-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	500,702	469,685
存放同业款项	131,033	233,302
拆出资金	31,050	26,828
交易性金融资产	32,258	28,627
衍生金融资产	2,296	1,946
买入返售金融资产	372,297	295,953
应收利息	15,057	14,709
发放贷款和垫款	1,851,119	1,725,745
可供出售金融资产	171,791	155,593
持有至到期投资	138,731	146,253
分类为贷款和应收款类的投资	604,800	515,234
其他金融资产	<u>30,709</u>	<u>24,051</u>
小计	<u>3,881,843</u>	<u>3,637,926</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	568,124	502,094
信用证下承兑汇票	80,197	64,935
开出保函	127,869	81,195
开出信用证	116,543	97,336
信用卡及其他承诺	<u>115,133</u>	<u>96,838</u>
小计	<u>1,007,866</u>	<u>842,398</u>
合计	<u>4,889,709</u>	<u>4,480,324</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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、信用风险管理（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。

	2014-06-30	2013-12-31
境内商业银行	119,228	250,646
境外商业银行	42,001	22,092
境内非银行金融机构	<u>3,643</u>	<u>4,225</u>
	<u>164,872</u>	<u>276,963</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，2014年6月30日余额为人民币3,695亿元(2013年12月31日：人民币2,791亿元)，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	2014-06-30	2013-12-31
未逾期未减值	1,868,122	1,744,261
逾期未减值	12,590	10,172
已减值	<u>17,632</u>	<u>13,061</u>
合计	<u>1,898,344</u>	<u>1,767,494</u>
减：减值准备	<u>(47,225)</u>	<u>(41,749)</u>
净额	<u>1,851,119</u>	<u>1,725,745</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
2014-06-30			
正常	1,430,004	421,517	1,851,521
关注	<u>14,616</u>	<u>1,985</u>	<u>16,601</u>
	<u>1,444,620</u>	<u>423,502</u>	<u>1,868,122</u>
2013-12-31			
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>

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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:

2014-06-30				
	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
企业贷款	1,670	1,235	496	8,344
个人贷款	453	251	129	12
	<u>2,123</u>	<u>1,486</u>	<u>625</u>	<u>8,356</u>
				12,590

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
企业贷款	1,015	753	416	6,563
个人贷款	1,144	153	128	-
	<u>2,159</u>	<u>906</u>	<u>544</u>	<u>6,563</u>
				10,172

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2014年6月30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88亿元(2013年12月31日:人民币76亿元);个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币28亿元(2013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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、信用风险管理（续）

(5) 发放贷款和垫款(续)

(c) 减值贷款

本集团	2014-06-30	2013-12-31
企业贷款	14,432	10,610
个人贷款	3,200	2,451
	17,632	13,061

于 2014 年 6 月 30 日，减值贷款中企业贷款对应的抵押物公允价值为人民币 153 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 104 亿元）；个人贷款对应的抵押物公允价值为人民币 41 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 35 亿元）。

(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 2014 年 6 月 30 日的重组贷款净值为人民币 1.21 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 1.23 亿元)。

(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	分类为贷款和 应收款类的投资	合计
债券			
2014-06-30			
AAA	5,574	186	5,760
未评级	41	-	41
	5,615	186	5,801
2013-12-31			
AAA	3,520	182	3,702
未评级	29	-	29
	3,549	182	3,731

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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
2014-06-30					
中长期债券:					
AAA	13,856	48,795	11,814	9,785	84,250
AA-到 AA+	1,734	13,155	972	4,059	19,920
A-到 A	-	494	-	77	571
短期债券:					
A-1	6,603	1,236	-	-	7,839
未评级债券:					
国债	71	20,105	69,844	218	90,238
中央银行票据	-	760	-	-	760
政策性银行金融债	676	64,103	37,842	-	102,621
金融债券(注 1)	982	-	200	13,529	14,711
地方政府债券(注 1)	-	15,211	18,059	-	33,270
同业存单	381	2,317	-	-	2,698
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	50,817	50,817
资金信托及资产管理计划					
(注 3)	-	-	-	499,234	499,234
其他应收款项类投资(注 3)	-	-	-	26,895	26,895
非银行金融机构借款	<u>7,955</u>	-	-	-	<u>7,955</u>
	32,258	166,176	138,731	604,614	941,779

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 1,629 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。

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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
2013-12-31					
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	-	-	-	11,344	11,344
地方政府债券	48	13,985	17,258	-	31,291
同业存单	-	-	2,171	-	2,171
购买他行理财产品	-	-	-	24,935	24,935
资金信托及资产管理计划	-	-	-	433,340	433,340
其他应收款项类投资	-	-	-	38,979	38,979
非银行金融机构借款	7,628	-	-	-	7,628
	28,627	152,044	146,253	515,052	841,976

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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建设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。

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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	2014-06-30				
	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	472,852	33,773	345	179	507,149
存放同业款项	76,733	44,176	7,278	2,846	131,033
拆出资金	17,500	11,641	1,449	460	31,050
交易性金融资产	36,118	-	-	-	36,118
衍生金融资产	662	1,567	2	65	2,296
买入返售金融资产	372,297	-	-	-	372,297
应收利息	14,430	596	14	17	15,057
发放贷款和垫款	1,723,510	112,844	13,780	985	1,851,119
可供出售金融资产	171,176	3,252	2,363	-	176,791
持有至到期投资	138,731	-	-	-	138,731
分类为贷款和应收款类的投资	604,614	186	-	-	604,800
其他金融资产	29,037	1,655	13	4	30,709
金融资产总额	3,657,660	209,690	25,244	4,556	3,897,150
向中央银行借款	708	-	-	-	708
同业及其他金融机构存放款项	574,399	16,325	4,303	884	595,911
拆入资金	20,311	37,365	70	201	57,947
衍生金融负债	1,652	1,428	-	12	3,092
卖出回购金融资产款	69,940	114	-	-	70,054
吸收存款	2,576,035	159,536	16,651	4,561	2,756,783
应付利息	36,424	633	106	14	37,177
已发行债券证券	82,366	7,497	3,153	-	93,016
其他金融负债	72,125	28	-	508	72,661
金融负债总额	3,433,960	222,926	24,283	6,180	3,687,349
金融工具净头寸	223,700	(13,236)	961	(1,624)	209,801

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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
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
金融资产总额	3,465,808	165,856	13,023	4,896	3,649,583
向中央银行借款	601	-	-	-	601
同业及其他金融机构存放款项	694,346	13,112	4,315	744	712,517
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
已发行债券证券	64,414	3,873	3,683	-	71,970
其他金融负债	66,621	898	-	500	68,019
金融负债总额	3,275,830	150,098	18,158	6,949	3,451,035
金融工具净头寸	189,978	15,758	(5,135)	(2,053)	198,548

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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)	2014-06-30		2013-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(266)	266	(299)	299
其他外币对人民币	6	(6)	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。

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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）

	2014-06-30						
	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
资产							
现金及存放中央银行款项	495,995	-	-	-	-	11,154	507,149
存放同业款项	81,829	16,140	24,633	3,290	-	5,141	131,033
拆出资金	14,608	8,214	7,777	451	-	-	31,050
交易性金融资产	6,430	5,579	9,781	10,115	353	-	32,258
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,296	2,296
买入返售金融资产	169,912	121,403	80,772	210	-	-	372,297
应收利息	-	-	-	-	-	15,057	15,057
发放贷款和垫款	252,421	318,851	1,245,380	29,247	5,220	-	1,851,119
可供出售金融资产	8,720	11,647	32,418	85,157	33,849	-	171,791
持有至到期投资	1,049	13,241	26,751	74,724	22,966	-	138,731
分类为贷款和应收款类的投资	50,031	81,019	230,549	193,727	49,474	-	604,800
其他金融资产	2,339	1,796	19,886	-	-	6,688	30,709
金融资产总额	1,083,334	577,890	1,677,947	396,921	111,862	40,336	3,888,290

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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)

	2014-06-30						
	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
负债							
向中央银行借款	116	30	562	-	-	-	708
同业及其他金融机构存放款项	170,448	194,714	205,821	24,839	89	595,911	
拆入资金	12,695	23,951	21,301	-	-	-	57,947
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,092	3,092
卖出回购金融资产款	48,100	18,102	3,852	-	-	-	70,054
吸收存款	1,747,873	263,321	540,261	200,561	-	4,767	2,756,783
应付利息	-	-	-	-	-	37,177	37,177
已发行债券证券	1,656	7,036	20,697	33,227	30,400	-	93,016
其他金融负债	56,743	807	1,637	2,160	400	10,914	72,661
金融负债总额	2,037,631	507,961	794,131	260,787	30,800	56,039	3,687,349
利率风险缺口	(954,297)	69,929	883,816	136,134	81,062	(15,703)	200,941

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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
资产							
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
金融资产总额	1,406,399	555,978	1,124,221	427,150	97,689	33,146	3,644,583

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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
负债							
向中央银行借款	25	330	246	-	-	-	601
同业及其他金融机构存放款项	286,540	214,281	189,895	21,787	-	14	712,517
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
已发行债券证券	955	6,130	3,932	30,553	30,400	-	71,970
其他金融负债	30,853	17,452	9,440	1,160	400	8,714	68,019
金融负债总额	1,819,724	518,237	770,731	263,118	30,800	48,425	3,451,035
利率风险缺口	(413,325)	37,741	353,490	164,032	66,889	(15,279)	193,548

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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。

	2014-06-30		2013-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	920	(920)	(692)	692
权益中重估储备增加/(减少)	3,412	(3,220)	3,265	(3,072)

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

				2014-06-30			
	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
资产							
现金及存放中央银行款项	-	507,149	-	-	-	-	507,149
存放同业款项	-	39,940	64,612	26,014	3,835	-	134,401
拆出资金	-	-	22,983	8,011	451	-	31,445
交易性金融资产	-	-	12,119	10,352	13,374	390	36,235
买入返售金融资产	-	-	292,679	82,133	213	-	375,025
发放贷款和垫款	26,212	-	377,989	931,824	528,306	617,290	2,481,621
可供出售金融资产	-	-	9,690	35,067	113,606	44,704	203,067
持有至到期投资	-	-	9,409	28,932	90,615	32,464	161,420
分类为贷款和应收款类的投资	-	-	135,863	251,607	241,785	56,583	685,838
其他金融资产	-	6,688	2,325	6,767	18,548	962	35,290
金融资产总额	26,212	553,777	927,669	1,380,707	1,010,733	752,393	4,651,491

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流 (续)

	2014-06-30						
	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
负债							
向中央银行借款	-	-	150	578	-	-	728
同业及其他金融机构存放款项	-	74,327	295,819	211,787	28,018	-	609,951
拆入资金	-	-	37,045	21,888	-	-	58,933
卖出回购金融资产款	-	-	66,576	3,884	-	-	70,460
吸收存款	-	1,024,321	995,903	558,378	221,727	-	2,800,329
已发行债券证券	-	-	8,774	24,129	42,893	36,291	112,087
其他金融负债	-	62,618	5,439	1,698	2,495	1,087	73,337
金融负债总额	-	1,161,266	1,409,706	822,342	295,133	37,378	3,725,825
流动性净额	26,212	(607,489)	(482,037)	558,365	715,600	715,015	925,666

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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)

(1) 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
资产							
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
金融资产总额	19,408	501,844	895,967	1,160,036	976,237	684,977	4,238,469

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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)

(1) 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
负债							
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	453,656	198,878	21,646	-	729,837
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
已发行债券证券	-	-	5,433	7,254	42,897	36,291	91,875
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

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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)

(2) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团期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。下表列示了本集团期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
2014-06-30						
利率互换	(6)	1	(167)	(963)	(13)	(1,148)
外汇期权	(2)	1	31	-	-	30
贵金属衍生合约	40	-	33	-	-	73
合计	32	2	(103)	(963)	(13)	(1,045)
2013-12-31						
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)
合计	34	(412)	(314)	(978)	-	(1,670)

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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)

(2) 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

本集团期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。下表列示了本集团期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
2014-06-30						
外汇衍生工具						
-流出	(104,428)	(91,961)	(210,923)	(11,937)	-	(419,249)
-流入	104,443	91,821	210,666	11,918	-	418,848
2013-12-31						
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

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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)

(3) 表外项目

本集团	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2014-06-30				
银行承兑汇票	568,124	-	-	568,124
信用证下承兑汇票	79,971	225	1	80,197
开出保函	82,946	29,801	15,122	127,869
开出信用证	114,704	554	1,285	116,543
信用卡及其他承诺	115,133	-	-	115,133
合计	960,878	30,580	16,408	1,007,866

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、和已发行债券证券。

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、已发行债券证券的账面价值以及相应的公允价值。

	2014-06-30		2013-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	138,731	137,093	146,253	140,916
分类为贷款和应收款类的投资	604,800	603,411	515,234	514,155
金融负债：				
已发行债券证券	93,016	92,381	71,970	67,979

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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) 已发行债券证券

已发行债券的公允价值以市场上公开报价为基础。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类似的实际收益率为基础，以现金流量贴现法计算。本集团计算已发行存款证的公允价值时，考虑相关的市场利率，其公允价值总额与账面价值总额并无重大差异。

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。

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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
2014-06-30				
交易性金融资产	-	36,118	-	36,118
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	171,791	-	171,791
-其他	-	-	5,000	5,000
衍生金融资产	-	2,296	-	2,296
金融资产合计	-	210,205	5,000	215,205
衍生金融负债	-	3,092	-	3,092
金融负债合计	-	3,092	-	3,092
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
金融资产合计	-	186,166	5,000	191,166
衍生金融负债	-	3,853	-	3,853
金融负债合计	-	3,853	-	3,853

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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 12 月 31 日	5,000
购买	-
2014 年 6 月 30 日	<u>5,000</u>

本集团于 2013 年 12 月 9 日投资该金融资产, 鉴于从投资日至 2014 年 6 月 30 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 2014 年 6 月 30 日该投资的公允价值与投资成本近似。

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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		本公司	
	2014-6-30	2013-12-31	2014-6-30	2013-12-31
核心一级资本净额	221,666	207,190	215,746	201,135
一级资本净额	221,731	207,218	215,746	201,135
资本净额	<u>279,838</u>	<u>264,995</u>	<u>272,657</u>	<u>258,315</u>
风险加权资产总额	<u>2,583,252</u>	<u>2,414,593</u>	<u>2,544,121</u>	<u>2,381,451</u>
核心一级资本充足率	8.58%	8.58%	8.48%	8.45%
一级资本充足率	8.58%	8.58%	8.48%	8.45%
资本充足率	<u>10.83%</u>	<u>10.97%</u>	<u>10.72%</u>	<u>10.85%</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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	2013-12-31	公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	计提的减值	2014-06-30
金融资产					
交易性金融资产	28,627	643	-	-	36,118
衍生金融资产	1,946	350	-	-	2,296
可供出售金融资产	160,593	9	(1,712)	-	176,791
	191,166	1,002	(1,712)	-	215,205
金融负债					
衍生金融负债	3,853	(761)	-	-	3,092
	3,853	(761)	-	-	3,092

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

	2013-12-31	公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	计提的减值	2014-06-30
金融资产					
现金、存放中央银行款项及存放同业款项	63,308	-	-	-	88,597
拆放同业	8,744	-	-	-	13,550
衍生金融资产	217	1,417	-	-	1,634
发放贷款和垫款	105,827	-	-	21,782	127,609
可供出售金融资产	3,549	-	24	-	5,615
分类为贷款和应收款类的投资	182	-	-	-	186
	181,827	1,417	24	21,782	237,191
金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	18,171	-	-	-	21,512
拆入资金	22,198	-	-	-	37,636
衍生金融负债	1,695	(255)	-	-	1,440
吸收存款	122,980	-	-	-	180,748
已发行债券证券	7,556	-	-	-	10,650
	172,600	(255)	-	-	251,986

本表不存在必然的勾稽关系。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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。

	2014-06-30	2013-12-31
贴现及转贴现票据	10,726	9,515
可供出售金融资产	16,474	21,183
持有至到期投资	60,689	54,777
<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	<u>87,889</u>	<u>85,475</u>

十四、资产负债表日后事项

截至 2014 年 8 月 13 日, 本集团未发生重大的影响 2014 上半年度中期财务报表或者需要披露的事项。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度
中期财务报表补充资料

一、净资产收益率和每股收益

2014 年 1-6 月	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	10.52%	1.215	1.215
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10.43%	1.204	1.204
2013 年 1-6 月	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	10.45%	1.039	1.039
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10.39%	1.033	1.033

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	2014年1-6月	2013年1-6月
归属于母公司普通股股东的净利润	22,656	19,386
加/(减): 非经常性损益		
非流动资产处置损益	1	(5)
收回以前年度核销贷款	(186)	(122)
其他营业外收支净额	(73)	(37)
非经常性损益的所得税影响数	64	41
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	22,462	19,263

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

2014 年 6 月 30 日止上半年度
简要中期财务报告及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1 – 2
合并综合收益表	3 – 4
合并财务状况表	5 – 6
合并股东权益变动表	7
合并现金流量表	8 – 9
简要中期财务报告附注	10 – 78

审阅报告

2014/S_H-190/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：

引言

我们已审阅了后附的简要中期财务报告，此简要中期财务报告包括上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)及其子公司(以下合称“贵集团”)于 2014 年 6 月 30 日的合并财务状况表，2014 年 6 月 30 日止上半年度的合并综合收益表、合并股东权益变动表和合并现金流量表，以及主要会计政策概要和附注。按照国际会计准则第 34 号「中期财务报告」编制及列报该等简要中期财务报告是贵公司管理层的责任。我们的责任是根据我们的审阅对该等简要中期财务报告发表审阅意见，并按照委聘之条款仅向全体股东报告，除此之外本报告别无其他目的。我们不会就本报告的内容向任何其他人士负上或承担任何责任。

审阅范围

我们已根据国际审阅准则第 2410 号「由独立审计师执行中期财务数据审阅」的规定进行了审阅。审阅中期财务报告包括向主要负责财务和会计事务的人员作出查询及应用分析性和其他审阅程序。审阅的范围远较根据国际审计准则进行审计的范围为小，故不能令我们可保证我们将知悉在审计中可能被发现的所有重大事项。因此，我们不会发表审计意见。

审阅报告(续)

2014/S_H-190/MHL/SGUY
(第二页, 共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

审阅意见

根据我们的审阅, 我们没有注意到任何事项使我们相信该等简要中期财务报告未能在所有重大方面根据国际会计准则第34号「中期财务报告」的规定编制。

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8月13日

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度合并综合收益表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

附注	浦发银行集团	
	截至 6 月 30 日止上半年度	
	2014 年 未经审计	2013 年 未经审计
利息收入	102,650	82,727
利息支出	(56,152)	(43,465)
利息净收入	五、1	46,498
	39,262	
手续费及佣金收入	10,806	6,660
手续费及佣金支出	(405)	(333)
手续费及佣金净收入	五、2	10,401
	6,327	
股息收入	43	51
净交易损益	五、3	1,325
终止确认可供出售债券净损益	10	83
其他营业收入	865	811
员工费用	五、4	(8,610)
业务及管理费用	五、5	(4,253)
物业及设备折旧	(826)	(829)
营业税及附加	五、6	(3,953)
资产减值损失	五、7	(11,706)
联营企业及合营投资企业净收益	35	84
税前利润	29,829	25,429
所得税费用	五、8	(6,962)
净利润	<u>22,867</u>	<u>19,502</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度合并综合收益表(续)
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

附注	浦发银行集团	
	截至 6 月 30 日止上半年度	
	2014 年 未经审计	2013 年 未经审计
其他综合收益		
五、9		
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	37	-
可供出售金融资产未实现 损益, 税后	3,555	80
其他综合收益, 税后	3,592	80
综合收益合计	<u>26,459</u>	<u>19,582</u>
净利润归属于:		
母公司股东	22,656	19,386
非控制性权益所有者	211	116
	<u>22,867</u>	<u>19,502</u>
综合收益总额归属于:		
母公司股东	26,248	19,466
非控制性权益所有者	211	116
	<u>26,459</u>	<u>19,582</u>
母公司股东享有的基本和稀 释每股收益		
(人民币元)	五、10	<u>1.215</u>
		1.039

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日合并财务状况表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

附注	浦发银行集团	
	2014 年 6 月 30 日 未经审计	2013 年 12 月 31 日 经审计
资产		
现金及存放中央银行款项	五、 11	507,149
存放和拆放同业款项	五、 12	162,083
贵金属		5,049
交易性金融资产	五、 13	36,118
衍生金融资产	五、 14	2,296
买入返售金融资产	五、 15	372,297
发放贷款和垫款	五、 16	1,851,119
可供出售金融资产	五、 17	177,919
持有至到期投资	五、 18	138,731
分为贷款和应收款类的投资	五、 19	604,800
投资联营企业及合营企业		1,417
投资子公司	四	-
物业及设备		10,281
在建工程		2,162
递延所得税资产	五、 20	9,319
其他资产	五、 21	49,477
资产总额		<u>3,930,217</u>
		<u>3,680,125</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日合并财务状况表(续)
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

附注	浦发银行集团		
	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	
	未经审计	经审计	
负债			
向中央银行借款	708	601	
同业及其他金融机构存入 和拆入款项	五、23 653,858	774,498	
衍生金融负债	3,092	3,853	
卖出回购金融资产款	70,054	79,557	
吸收存款	五、24 2,756,783	2,419,696	
应交所得税	5,875	7,367	
发行债券证券	93,016	71,970	
其他负债	五、25 125,512	115,356	
负债总额	3,708,898	3,472,898	
股东权益			
股本	18,653	18,653	
资本公积	60,649	60,612	
盈余公积	49,647	37,460	
一般风险准备	36,700	29,450	
重估储备	(1,282)	(4,837)	
未分配利润	五、26 53,945	63,037	
归属于母公司股东权益合计	218,312	204,375	
非控制性权益	五、27 3,007	2,852	
股东权益合计	221,319	207,227	
负债及股东权益合计	3,930,217	3,680,125	

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

主管会计工作负责人: 穆矢

财务机构负责人: 林道峰

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半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列示)

未经审计	归属于母公司股东权益							非控制性权益 五、27	合计
	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合计		
附注								五、26	
2014年1月1日余额	18,653	60,612	37,460	29,450	(4,837)	63,037	204,375	2,852	207,227
净利润	-	-	-	-	-	22,656	22,656	211	22,867
其他综合收益	-	37	-	-	3,555	-	3,592	-	3,592
综合收益合计	-	37	-	-	3,555	22,656	26,248	211	26,459
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	12,187	7,250	-	(19,437)	-	-	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	(12,311)	(12,311)	-	(12,311)
子公司股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(56)	(56)
2014年6月30日余额	18,653	60,649	49,647	36,700	(1,282)	53,945	218,312	3,007	221,319

未经审计	归属于母公司股东权益							非控制性权益 五、27	合计
	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合计		
附注								五、26	
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	-	-	-	-	-	19,386	19,386	116	19,502
其他综合收益	-	-	-	-	80	-	80	-	80
综合收益合计	-	-	-	-	80	19,386	19,466	116	19,582
新设子公司	-	-	-	-	-	-	-	74	74
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)
子公司股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)
2013年6月30日余额	18,653	60,560	37,460	29,450	(920)	41,501	186,704	2,322	189,026

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度合并现金流量表
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

	浦发银行集团	
	截至6月30日止上半年度	
	2014年 未经审计	2013年 未经审计
一、 经营活动产生的现金流		
税前利润	29,829	25,429
调整：		
折旧及摊销	826	829
贷款减值损失	10,426	4,399
其他资产减值准备计提	1,280	144
利息支出	56,152	43,465
利息收入	(102,650)	(82,727)
处置物业和设备净损益	1	-
股息收入	(43)	(51)
应占联营企业及合营企业的净收益	(35)	(84)
衍生金融工具未实现净损失	(1,111)	220
投资类证券处置损失	(10)	(83)
投资、筹资活动产生的汇兑损失	(5)	3
营运资产的净(增加)/减少：		
存放中央银行法定存款准备金	(24,876)	(37,278)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(1,235)	118,075
交易性金融资产	(7,491)	(5,938)
买入返售款项	(76,344)	(11,938)
贵金属	(1,702)	4,918
发放贷款和垫款	(130,850)	(133,733)
其他资产	(7,659)	(6,583)
营运负债的净增加/(减少)：		
向中央银行借款	107	222
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(120,640)	65,328
卖出回购款项	(9,503)	(27,660)
吸收存款	337,087	253,603
其他负债	4	15,844
经营活动现金产生/(支付)的金额	(48,442)	226,404
收到利息	77,918	69,955
支付利息	(50,284)	(37,606)
支付所得税	(9,576)	(7,386)
经营活动产生的净现金流	(30,384)	251,367

2014 年 6 月 30 日止上半年度合并现金流量表 (续)
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

	浦发银行集团	
	截至 6 月 30 日止上半年度	
	2014 年 未经审计	2013 年 未经审计
二、 投资活动产生的现金流		
取得投资收益收到的现金	18,558	13,895
处置物业和设备所收到的现金	5	7
购置物业和设备所支付的现金	(474)	(480)
购置无形资产及长期待摊所支付的现	(78)	(36)
新增在建工程所支付的现金	(316)	(155)
增加股权投资所支付的现金	(203)	-
增加可供出售类债券投资所支付的现	(81,010)	(91,695)
增加持有至到期类投资所支付的现金	(10,431)	(260)
增加贷款及应收款类投资所支付的现	(251,620)	(379,237)
赎回持有至到期类投资所收到的现金	17,461	6,504
赎回贷款及应收款类投资所收到的现	166,965	26,090
赎回及处置可供出售类债券投资所收	69,958	102,710
投资活动产生的净现金流出额	(71,185)	(322,657)
三、 筹资活动产生的现金流		
吸收权益性投资收到的现金	-	74
发行债券收到的现金	29,008	-
偿还到期债务支付的现金	(7,962)	-
支付发行债券的利息	(1,531)	(1,260)
支付股利	(12,366)	(10,253)
筹资活动产生的净现金流入额	7,149	(11,439)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		
	1,039	(542)
五、 现金及现金等价物净减少		
现金及现金等价物期初数	(93,381)	(83,271)
现金及现金等价物期末数	266,116	292,174
	172,735	208,903
六、 现金及现金等价物的组成		
库存现金	6,447	5,622
存放中央银行超额存款准备金	64,655	64,051
存放同业款项	85,344	111,575
三个月以内的拆放同业款项	16,289	27,655
	172,735	208,903

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

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 B0015H131000001。

于 2014 年 6 月 30 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 8 月 12 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、编制基础

本简要中期财务报告按国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》第 34 号—《中期财务报告》编制。本简要中期财务报告应连同本集团按照国际财务报告准则编制的 2013 年度的财务报表一起阅读。

本简要中期财务报告以持续经营假设为基础编制。

本集团自 2014 年 1 月 1 日起采用了以下开始生效的修订:

- 国际财务报告准则第 10 号、第 12 号及国际会计准则第 27 号-投资主体的合并(修订), 生效日 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(修订), 生效日 2014 年 1 月 1 日
- 国际会计准则第 36 号的修订-资产减值(修订), 生效日 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(修订), 生效日 2014 年 1 月 1 日
- 国际财务报告解释公告第 21 号-税费(修订), 生效日 2014 年 1 月 1 日

上述修订的应用并未对本集团的经营成果或财务状况产生重大影响。除此以外, 在准备本简要中期财务报告时所采用的主要会计政策与 2013 年度财务报表中采用的相一致。

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

2、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

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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

2、重要会计判断和估计(续)

(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。

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《关于在上海市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《关于在上海市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%。

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

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)	2014年 6月30日		持股 比例	非控制性 权益持股 比例
			本公司出资额 (万元)			
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%	
				307,593		

本公司所有子公司均注册在中华人民共和国,纳入合并报表范围的结构化主体请参阅附注五(28)。

(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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

四、合并财务报表的合并范围（续）

1、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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并财务报表主要项目注释

1、利息净收入

	本集团	
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
利息收入		
存放同业	3,788	3,962
存放中央银行	3,614	3,297
拆出资金	888	1,475
发放贷款和垫款		
- 企业贷款	44,067	38,685
- 个人贷款	12,763	10,030
- 贴现及转贴现	1,324	2,159
买入返售金融资产	10,557	7,547
债券	7,167	5,718
其他应收款项类投资	17,650	9,353
融资租赁	688	413
其他	144	88
小计	<u>102,650</u>	<u>82,727</u>
其中：已减值金融资产利息收入	354	152
利息支出		
同业往来	(22,099)	(13,745)
向中央银行借款	(10)	(5)
吸收存款	(30,902)	(26,692)
卖出回购金融资产	(941)	(1,089)
发行债券	(1,763)	(1,663)
其他	(437)	(271)
小计	<u>(56,152)</u>	<u>(43,465)</u>
利息净收入	<u>46,498</u>	<u>39,262</u>

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释 (续)

2、手续费及佣金净收入

	本集团	
	2014年1-6月	2013年1-6月
手续费及佣金收入		
结算与清算手续费	402	242
代理业务手续费	909	705
信用承诺手续费	1,723	1,342
银行卡手续费	1,122	743
投行类业务手续费	1,712	1,053
资金理财手续费	2,029	412
托管业务手续费	1,411	963
其他	1,498	1,200
小计	10,806	6,660
手续费及佣金支出		
	(405)	(333)
手续费及佣金净收入		
	10,401	6,327

3、净交易损益

	本集团	
	2014年1-6月	2013年1-6月
贵金属		
交易性证券	69	212
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	238	(40)
被套期债券(注 1)	327	26
衍生金融工具	9	(10)
	682	(218)
合计	1,325	(30)

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。2014 年上半年度，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 871 万，无效部分的损益金额为 78 万。

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释 (续)

4、员工费用

	本集团	
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
员工工资、奖金、津贴和补贴	6,777	7,139
福利费	132	112
社会保险费	1,059	897
住房公积金	360	285
工会经费和职工教育经费	282	204
合计	8,610	8,637

5、业务及管理费用

	本集团	
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
租赁费	1,097	969
广告宣传费	709	661
办公费用	190	190
电子设备运转及维护费	270	209
物业管理费	108	98
钞币运送费	109	89
车船使用费	68	65
其他业务费用	1,702	1,657
合计	4,253	3,938

6、营业税金及附加

	本集团	
	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
营业税	3,518	2,861
城建税	244	197
教育费及附加	129	106
其他附加	62	48
合计	3,953	3,212

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

7、资产减值损失

	本集团	
	2014年1-6月	2013年1-6月
发放贷款和垫款	10,426	4,399
其他应收款	118	33
抵债资产	24	-
应收融资租赁款	107	88
分类为贷款及应收款类投资	912	-
应收利息	119	23
合计	11,706	4,543

8、所得税费用

	本集团	
	2014年1-6月	2013年1-6月
当期所得税费用	8,084	6,746
递延所得税收入	(1,122)	(819)
合计	6,962	5,927

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	
	2014年1-6月	2013年1-6月
税前利润	29,829	25,429
按法定税率计算之所得税	7,457	6,357
以前年度汇算清缴差异	(22)	28
不得抵扣的费用	113	80
免税收入	(589)	(530)
其他	3	(8)
所得税费用	6,962	5,927

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释（续）

9、其他综合收益

	2014年1-6月	2013年1-6月
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		
本期转入，税后	3,563	142
本期重分类至当期损益，税后	<u>(8)</u>	<u>(62)</u>
小计	3,555	80
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	<u>37</u>	-
小计	<u>3,592</u>	<u>80</u>

10、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母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。

	2014年1-6月	2013年1-6月
归属于母公司股东净利润		
本公司发行在外普通股的加权平均数（百万股）	22,656	19,386
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>18,653</u>	<u>18,653</u>
	<u>1.215</u>	<u>1.039</u>

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

11、现金及存放中央银行款项

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
库存现金	6,447	6,657
存放中央银行法定准备金	435,627	410,751
存放中央银行超额存款准备金	64,655	58,544
存放中央银行财政存款	420	390
合计	507,149	476,342

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2014年6月30日,本公司人民币存款准备金缴存比率为18%(2013年12月31日:18%),外币存款准备金缴存比例为5%(2013年12月31日:5%)。

12、存放及拆放同业款项

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
存放境内银行	104,224	218,222
存放境外银行	26,809	15,080
拆放境内银行	12,215	15,591
拆放境外银行	15,192	7,012
拆放非银行金融机构	3,643	4,225
合计	162,083	260,130

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13、交易性金融资产

持有作交易用途:

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
企业债券	21,823	18,781
金融债券	1,352	1,319
政策性银行债券	676	841
地方政府债券	-	48
国债	71	10
同业存单	381	-
小计(注 1)	24,303	20,999
 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)	7,955	7,628
其他(注 3)	3,860	-
 合计	36,118	28,627

注 1: 本集团持有做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。

注 3: 该投资系本公司委托长江养老保险股份有限公司管理的薪酬延付养老保障管理产品。

14、衍生金融工具

	本集团			
	2014-06-30	公允价值		
		名义金额	资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具:				
货币互换合同	373,900	1,585	(1,549)	
外汇远期合同	44,748	211	(197)	
利率互换合同	96,865	264	(1,198)	
期权合约	16,998	70	(39)	
贵金属远期合约	20,417	161	(88)	
 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	-	(8)	
利率互换	2,580	5	(13)	
 合计	2,296	(3,092)		

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

14、衍生金融工具(续)

	本集团		
	2013-12-31		
	公允价值		
名义金额	资产	负债	
为交易而持有的衍生金融工具:			
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	729	9	-
合计		1,946	(3,853)

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。

15、买入返售金融资产

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
买入返售票据	298,234	256,487
买入返售债券	71,274	22,633
买入返售其他金融资产(注 1)	2,789	16,833
合计	372,297	295,953

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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
企业贷款		
一般企业贷款	1,370,785	1,288,128
贸易融资	61,947	51,638
贴现	38,065	33,690
个人贷款		
住房贷款	195,309	186,575
经营贷款	131,171	122,753
信用卡及透支	44,378	32,921
其他	56,689	51,789
贷款和垫款总额	1,898,344	1,767,494
贷款单项减值准备	(4,297)	(3,301)
贷款组合减值准备	(42,928)	(38,448)
贷款减值准备合计	(47,225)	(41,749)
贷款和垫款净额	1,851,119	1,725,745

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释 (续)

16、发放贷款和垫款 (续)

16.1 放款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	
2014 年 6 月 30 日				
企业贷款	1,456,365	4,284	10,148	14,432
个人贷款	424,347	3,200	-	3,200
	1,880,712	7,484	10,148	17,632
减值准备	(38,722)	(4,206)	(4,297)	(8,503)
贷款和垫款				
净额	1,841,990	3,278	5,851	9,129
				1,851,119
2013 年 12 月 31 日				
企业贷款	1,362,846	3,680	6,930	10,610
个人贷款	391,587	2,451	-	2,451
	1,754,433	6,131	6,930	13,061
减值准备	(34,814)	(3,634)	(3,301)	(6,935)
贷款和垫款				
净额	1,719,619	2,497	3,629	6,126
				1,725,745

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.2 按行业分类分布情况

本集团

	2014-06-30		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	371,439	19.57	379,883	21.50
批发和零售业	289,772	15.26	253,692	14.35
房地产业	173,976	9.16	149,953	8.48
建筑业	112,359	5.92	100,650	5.69
交通运输、仓储和邮政业	99,517	5.24	97,414	5.51
租赁和商务服务业	108,698	5.73	97,409	5.51
水利、环境和公共设施管理业	74,555	3.93	75,552	4.27
采矿业	59,009	3.11	53,078	3.00
电力、热力、燃气及水生产和供应业	43,415	2.29	43,712	2.47
农、林、牧、渔业	16,635	0.88	14,588	0.83
信息传输、软件和信息技术服务业	11,721	0.62	11,355	0.64
教育	11,620	0.61	10,388	0.59
住宿和餐饮业	10,409	0.55	10,373	0.59
居民服务、修理和其他服务业	10,090	0.53	9,315	0.53
卫生和社会工作	8,742	0.46	7,647	0.43
公共管理、社会保障和社会组织	13,338	0.70	6,984	0.40
科学研究和技术服务业	6,720	0.35	6,774	0.38
文化、体育和娱乐业	4,743	0.25	5,075	0.29
金融业	3,637	0.19	2,782	0.16
其他	2,337	0.12	3,142	0.18
	1,432,732	75.47	1,339,766	75.80
银行承兑汇票贴现	28,799	1.52	27,967	1.58
转贴现	7,319	0.39	3,847	0.22
商业承兑汇票贴现	1,947	0.10	1,876	0.11
	38,065	2.01	33,690	1.91
个人贷款	427,547	22.52	394,038	22.29
合计	1,898,344	100.00	1,767,494	100.00

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.3 按地区分布情况

本集团

	2014-06-30		2013-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	292,607	15.41	237,610	13.44
浙江	249,590	13.15	258,533	14.63
江苏	194,838	10.26	185,532	10.50
广东	111,442	5.87	107,313	6.07
辽宁	99,466	5.24	100,108	5.66
河南	91,884	4.84	85,721	4.85
山东	88,199	4.65	83,034	4.70
北京	85,181	4.49	79,371	4.49
四川	71,614	3.77	68,619	3.88
天津	62,440	3.29	59,036	3.34
其他	551,083	29.03	502,617	28.44
合计	1,898,344	100.00	1,767,494	100.00

16.4 按担保方式分布情况

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
抵押贷款	823,801	767,585
保证贷款	573,393	533,000
信用贷款	310,521	274,383
质押贷款	190,629	192,526
贷款和垫款总额	1,898,344	1,767,494

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.5 逾期贷款

本集团

	2014-06-30				
	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	1,655	9,648	4,760	229	16,292
保证贷款	2,311	5,574	2,308	154	10,347
信用贷款	894	923	838	2	2,657
质押贷款	159	339	108	-	606
合计	5,019	16,484	8,014	385	29,902

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
合计	3,886	11,623	6,895	580	22,984

16.6 贷款减值准备

本集团

	2014年1-6月			合计
	单项计提	组合计提		
期初余额	3,301	38,448		41,749
本期计提	3,685	6,741		10,426
本期核销	(1,738)	(2,026)		(3,764)
本期转出	(855)	(242)		(1,097)
收回原核销贷款	99	87		186
因折现价值上升转回	(195)	(102)		(297)
汇率变动	-	22		22
期末余额	4,297	42,928		47,225

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释 (续)

17、可供出售金融资产

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
债券 (以公允价值计量)		
企业债券	52,270	54,762
政策性银行债券	64,245	48,299
国债	22,023	23,410
其他金融债券	14,965	14,030
地方政府债券	15,211	13,985
中央银行票据	760	1,107
同业存单	2,317	-
	171,791	155,593
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	5,000
合计	177,919	161,721

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。

18、持有至到期投资

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
国债	69,844	75,101
政策性银行债券	37,842	35,916
地方政府债券	18,059	17,258
企业债券	11,284	13,186
金融债券	1,702	2,621
同业存单	-	2,171
合计	138,731	146,253

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释（续）

19、分为贷款和应收款类的投资

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
金融债券	13,509	11,344
国债	218	370
企业债券	11,365	6,328
资产支持债券	2,762	-
	27,854	18,042
购买他行理财产品	50,817	24,935
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	502,123	435,177
其他(注 2)	27,219	39,381
组合计提减值准备	(3,213)	(2,301)
合计	604,800	515,234

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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释 (续)**20、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:

2014年1-6月

期初余额				9,382
计入当期损益的递延所得税(附注五、8)				1,122
计入股东权益的递延所得税				<u>(1,185)</u>
期末余额				9,319

	2014-06-30		2013-12-31	
	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	33,082	8,271	28,231	7,058
长期资产摊销	17	4	36	9
应付工资	1,760	440	67	17
可供出售金融资产公允价值变动				
计入其他综合收益	1,712	429	6,452	1,614
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	4	1	13	3
交易性金融资产公允价值变动	-	-	630	158
贵金属公允价值变动	-	-	194	49
衍生金融工具公允价值变动	796	199	1,907	477
未经抵销的递延所得税资产	37,371	9,344	37,530	9,385
	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
交易性金融资产公允价值变动	(8)	(2)	-	-
贵金属公允价值变动	(80)	(20)	-	-
折旧	(12)	(3)	(10)	(3)
未经抵销的递延所得税负债	(100)	(25)	(10)	(3)
抵销后的递延所得税资产净值	37,271	9,319	37,520	9,382

于 2014 年 6 月 30 日, 本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 2,500 万元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 300 万元)。

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释 (续)

21、其他资产

	本集团	
	2014-6-30	2013-12-31
应收融资租赁款净额	23,535	18,628
应收利息	15,057	14,709
待划转结算和暂付款项	4,900	3,280
其他应收款(注 1)	2,274	2,143
存出交易保证金	1,930	1,398
预付工程款项	878	718
抵债资产	388	370
预付投资款	3	-
预付土地租赁款	287	319
其他长期资产	225	253
合计	49,477	41,818

注 1：其他应收款

	本集团	
	2014-6-30	2013-12-31
一年以内	2,171	1,945
一到二年	468	465
二到三年	182	125
三年以上	697	715
	3,518	3,250
减：坏账准备	(1,244)	(1,107)
净值	2,274	2,143

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

22、资产减值准备

本集团	2013-12-31	本期计提	本期核销	本期转出	其他	2014-6-30
贷款和垫款减值准备	41,749	10,426	(3,764)	(1,097)	(89)	47,225
其他应收款坏账准备	1,107	118	-	-	19	1,244
抵债资产减值准备	677	24	-	-	-	701
应收融资租赁减值准备	380	107	-	-	-	487
应收利息减值准备	206	119	-	-	-	325
分类为贷款和应收款类投资减值准备	2,301	912	-	-	-	3,213
可供出售金融资产减值准备	76	-	-	-	2	78
合计	46,496	11,706	(3,764)	(1,097)	(68)	53,273

23、同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
境内银行存放款项	310,358	442,719
境内其他金融机构存放款项	198,060	211,450
境外银行存放款项	83,505	52,657
境外其他金融机构存放款项	3,988	5,691
境内银行拆入款项	38,694	53,886
境外银行拆入款项	19,253	8,095
合计	653,858	774,498

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

24、吸收存款

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
活期存款		
-公司	797,202	746,749
-个人	118,407	100,065
定期存款		
-公司	1,031,299	891,929
-个人	387,146	327,022
保证金存款	404,987	350,781
国库存款	12,860	-
其他存款	4,882	3,150
合计	<u>2,756,783</u>	<u>2,419,696</u>

25、其他负债

	本集团	
	2014-06-30	2013-12-31
理财产品(注 1)	61,747	59,305
应付利息	37,177	32,841
待划转结算和暂收款项	9,615	6,456
应付职工薪酬	7,783	6,273
应交营业税金及附加和增值税	2,147	1,982
递延收益	1,927	1,731
租赁项目保证金	2,161	1,613
代扣代缴个人所得税	136	1,147
转贷资金	508	1,105
暂收财政性款项	685	1,051
预提费用	290	262
久悬未取款	106	102
代理基金业务申购款项	69	413
其他	1,161	1,075
合计	<u>125,512</u>	<u>115,356</u>

注 1：理财产品

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财务状况表内。其中收到的资金记录为其他负债，投资取得的资产按照其产品类型分别记录在相应财务报表科目。

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释 (续)

26、未分配利润

本集团

	2014年1-6月	2013年1-6月		
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
期初未分配利润	63,037		48,986	
加: 本期归属于母公司的净利润	22,656		19,386	
减: 提取法定盈余公积	(4,062)	10%	(3,404)	10%
提取任意盈余公积	(8,125)	20%	(6,808)	20%
提取一般风险准备金	(7,250)		(6,400)	
发放现金股利	<u>(12,311)</u>		<u>(10,259)</u>	
 期末未分配利润	 <u>53,945</u>		 <u>41,501</u>	

于2014年6月30日, 未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额8,373万元(2013年12月31日: 3,663万元), 其中子公司本期计提的归属于母公司的盈余公积为4,710万元(2013年1-6月: 691万元)。未分配利润中包含归属于母公司的子公司一般风险准备余额14,758万元(2013年12月31日: 3,688万元), 其中子公司本期计提的一般风险准备为11,070万元(2013年1-6月: 423万元)。

根据本公司于2014年5月26日召开的2013年度股东大会的决议, 本公司在2013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40.62亿元和81.25亿元, 提取一般风险准备人民币72.50亿元, 按2013年末股本186.53亿股向全体股东每10股派送现金股利6.6元人民币, 共计发放股利人民币123.11亿元(含税)。

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

27、非控制性权益

本集团非控制性权益如下:

	2014-6-30	2013-12-31
浦银金融租赁有限公司	1,336	1,273
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	42	42
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	142	138
巩义浦发村镇银行股份有限公司	137	123
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	158	148
资兴浦发村镇银行股份有限公司	109	112
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	55	45
邹平浦发村镇银行股份有限公司	126	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	155	153
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	37	35
韩城浦发村镇银行股份有限公司	34	29
江阴浦发村镇银行股份有限公司	79	72
平阳浦发村镇银行股份有限公司	68	63
新昌浦发村镇银行股份有限公司	85	76
沅江浦发村镇银行股份有限公司	28	25
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	29	25
临川浦发村镇银行股份有限公司	53	50
临武浦发村镇银行股份有限公司	28	24
衡南浦发村镇银行股份有限公司	27	24
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	53	50
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	23	23
榆中浦发村镇银行股份有限公司	26	25
云南富民村镇银行股份有限公司	27	25
宁波海曙村镇银行股份有限公司	52	49
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	49	46
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	49	49
合计	<hr/> 3,007	<hr/> 2,852

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、合并财务报表主要项目注释(续)

28. 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、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2014年6月30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2014年6月30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3,886亿元。

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。截至2014年6月30日止上半年度,本集团未向未纳入合并范围理财产品拆借资金(2013年度为人民币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

本集团于2014年6月30日止上半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。截至2014年6月30日止上半年度,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。

2014年6月30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	50,817	50,817	注1
资金信托计划及资产管理计划	502,800	502,800	
可供出售金融资产			
资产管理计划	5,028	5,028	

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(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. 结构化主体（续）

(a) 未纳入合并范围内的结构化主体（续）

ii) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体（续）

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2014年6月30日止上半年度未向纳入合并范围内的理财产品拆借资金（2013年为人民币178亿元，该等拆借资金已于2013年12月31日前全额收回）。

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(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、总行直属经营机构及上海分行。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	地区间抵消	合计
2014 年 1-6 月													
利息收入	105,014	11,542	8,207	7,029	9,481	15,602	20,664	7,328	21,813	6,811	55,477	(166,318)	102,650
其中：外部利息收入	21,228	4,284	5,430	4,518	3,891	7,081	7,377	3,904	9,606	4,396	30,935	-	102,650
分部间利息收入	83,786	7,258	2,777	2,511	5,590	8,521	13,287	3,424	12,207	2,415	24,542	(166,318)	-
利息支出	(97,033)	(9,002)	(6,370)	(5,279)	(7,423)	(12,488)	(16,509)	(4,930)	(17,376)	(4,722)	(41,338)	166,318	(56,152)
其中：外部利息支出	(16,180)	(5,276)	(1,788)	(1,552)	(2,193)	(5,452)	(3,331)	(1,752)	(4,015)	(1,430)	(13,183)	-	(56,152)
分部间利息支出	(80,853)	(3,726)	(4,582)	(3,727)	(5,230)	(7,036)	(13,178)	(3,178)	(13,361)	(3,292)	(28,155)	166,318	-
净利息收入	7,981	2,540	1,837	1,750	2,058	3,114	4,155	2,398	4,437	2,089	14,139	-	46,498
手续费及佣金净收入	3,655	432	218	307	417	643	672	368	431	500	2,758	-	10,401
股息收入	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43
净交易损益	1,391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)	-	1,325
终止确认投资类证券净损失	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
处置联营企业权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他营业收入	(103)	46	10	53	104	73	173	57	144	33	275	-	865

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(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	地区间抵消	合计
2014年1-6月													
员工费用、折旧费及 其他管理费用	(2,195)	(897)	(352)	(356)	(568)	(1,028)	(1,074)	(800)	(1,494)	(668)	(4,257)	-	(13,689)
营业税及附加	(789)	(173)	(146)	(116)	(200)	(230)	(378)	(189)	(444)	(205)	(1,083)	-	(3,953)
资产减值损失 应占联营企业及共同 控制企业净损益	(2,272)	(85)	(321)	(203)	(419)	(718)	(871)	(228)	(3,617)	(477)	(2,495)	-	(11,706)
分部利润总额	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
	7,756	1,863	1,246	1,435	1,392	1,854	2,677	1,606	(543)	1,272	9,271	-	29,829
2014-06-30													
发放贷款和垫款	273,893	84,813	70,251	61,853	84,877	109,378	188,934	88,990	238,738	97,372	552,020	-	1,851,119
分部资产总额	1,061,073	274,417	119,077	110,273	155,865	309,213	315,281	161,369	301,881	132,050	989,718	-	3,930,217
吸收存款	490,062	183,662	104,267	95,413	128,418	182,932	290,430	150,279	273,188	121,343	736,789	-	2,756,783
分部负债总额	863,200	272,525	117,765	108,764	154,368	307,697	312,446	159,764	304,655	130,798	976,916	-	3,708,898
分部资产负债 净头寸	197,873	1,892	1,312	1,509	1,497	1,516	2,835	1,605	(2,774)	1,252	12,802	-	221,319

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(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	地区间抵消	合计
2013年1-6月													
利息收入	89,188	8,695	6,489	5,141	7,188	11,425	18,202	6,323	22,988	6,791	46,403	(146,106)	82,727
其中: 外部利息收入	18,144	3,542	3,839	3,183	2,912	5,407	5,852	3,210	8,539	4,252	23,847	-	82,727
分部间利息收入	71,044	5,153	2,650	1,958	4,276	6,018	12,350	3,113	14,449	2,539	22,556	(146,106)	-
利息支出	(82,270)	(6,760)	(4,838)	(3,821)	(5,646)	(9,092)	(14,811)	(4,375)	(18,319)	(4,741)	(34,898)	146,106	(43,465)
其中: 外部利息支出	(12,364)	(3,346)	(1,480)	(1,013)	(1,562)	(3,356)	(3,049)	(1,548)	(3,970)	(1,566)	(10,211)	-	(43,465)
分部间利息支出	(69,906)	(3,414)	(3,358)	(2,808)	(4,084)	(5,736)	(11,762)	(2,827)	(14,349)	(3,175)	(24,687)	146,106	-
净利息收入	6,918	1,935	1,651	1,320	1,542	2,333	3,391	1,948	4,669	2,050	11,505	-	39,262
手续费及佣金净收入	1,473	187	163	226	299	504	563	197	536	241	1,938	-	6,327
股息收入	51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51
净交易损益	(36)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	(30)
终止确认投资类证券净损失	83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83
其他营业收入	209	26	4	42	52	38	95	18	168	43	116	-	811

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(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	地区间抵消	合计
2013年1-6月													
员工费用、折旧费及 其他管理费用	(2,978)	(801)	(308)	(384)	(508)	(996)	(1,041)	(666)	(1,567)	(646)	(3,509)	-	(13,404)
营业税及附加	(441)	(143)	(129)	(104)	(167)	(195)	(338)	(153)	(467)	(177)	(898)	-	(3,212)
资产减值损失 应占联营企业净损 益	(577)	(70)	(27)	(73)	(188)	(128)	(517)	(136)	(1,579)	(166)	(1,082)	-	(4,543)
应占共同控制企业 净损益	77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77
分部利润总额	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
	4,786	1,134	1,354	1,027	1,030	1,556	2,153	1,208	1,760	1,345	8,076	-	25,429
2013-12-31													
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

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

七、或有事项及承诺

1、信用承诺

项目	2014-06-30	2013-12-31
银行承兑汇票	568,124	502,094
信用证下承兑汇票	80,197	64,935
开出保函	127,869	81,195
开出信用证	116,543	97,336
信用卡及其他承诺	115,133	96,838
合计	<u>1,007,866</u>	<u>842,398</u>

于 2014 年 6 月 30 日, 本集团无未履行的证券承销承诺(2013 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 2014 年 6 月 30 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 25.55 亿元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 24.12 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。

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:

	2014-06-30	2013-12-31
一年内	1,598	1,586
一年至五年	4,574	4,431
五年以上	1,835	2,027
合计	<u>8,007</u>	<u>8,044</u>

4、资本性承诺

截至 2014 年 6 月 30 日, 本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币 3.36 亿元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 4.49 亿元)。

5、前期承诺履行情况

本集团 2014 年 6 月 30 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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注 (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 2014 年 6 月 30 日, 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 45 笔, 涉及金额约人民币 2.67 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此期末无需确认预计负债(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, 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 2014 年 6 月 30 日, 本集团的委托贷款余额为人民币 1,872 亿元(2013 年 12 月 31 日: 人民币 1,667 亿元)。

九、关联方关系及其交易

1、关联方关系

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 2014 年 6 月 30 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

本公司的合营企业和联营企业为富邦华一银行有限公司、浦银安盛基金理有限公司及浦发硅谷银行有限公司。

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。

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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

	2014-06-30	2013-12-31
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	245	275
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	53	500
合计	<u>298</u>	<u>775</u>
	2014年1-6月	2013年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	<u>19</u>	<u>1</u>

(2)存放同业及其他金融机构款项

	2014-06-30	2013-12-31
联营公司及合营公司合计	<u>99</u>	<u>435</u>
	2014年1-6月	2013年1-6月
存放关联方利息收入	<u>5</u>	<u>-</u>

(3)买入返售金融资产

	2014-06-30	2013-12-31
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员的企业(不含股东)合计	<u>251</u>	<u>383</u>
	2014年1-6月	2013年1-6月
关联方存款利息收入	<u>2</u>	<u>3</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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、关联方交易和余额(续)

(4) 衍生交易

	2014-06-30		
	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	958	-	(16)
外汇远期合同	398	3	(5)
衍生金融资产/负债总计		3	(21)
	2013-12-31		
	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)
外汇远期合同	657	2	(8)
衍生金融资产/负债总计		9	(13)

(5) 吸收存款

	2014-06-30	2013-12-31
股东合计	6,590	3,062
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	9,858	6,288
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)合计	32,712	32,536
合计	49,160	41,886
	2014年1-6月	2013年1-6月
关联方存款利息支出	773	633

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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、关联方交易和余额(续)

(6) 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2014-06-30	2013-12-31
股东合计	309	19
联营公司及合营公司合计	1,382	1,036
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	9,110	7,910
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员的企业(不含股东)合计	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	<u>243</u>	<u>240</u>
合计	<u>11,075</u>	<u>9,205</u>

	2014年1-6月	2013年1-6月
关联方存放及拆入利息支出	<u>276</u>	<u>139</u>

(7) 营业费用

	2014年1-6月	2013年1-6月
股东合计	1	-
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	<u>52</u>	<u>30</u>
合计	<u>53</u>	<u>30</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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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、关联方交易和余额(续)

(8) 开出保函

	2014-06-30	2013-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	1	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	<u>310</u>	<u>303</u>
合计	<u>311</u>	<u>316</u>

于2014年6月30日, 本集团对关联方的保函将在2015年内到期。

(9) 开出信用证

	2014-06-30	2013-12-31
联营公司及合营公司合计	<u>17</u>	-

(10) 信贷承诺

	2014-06-30	2013-12-31
股东合计	1,975	-
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)		
合计	<u>4,618</u>	-
合计	<u>6,593</u>	-

(11) 委托关联方投资

	2014-06-30	2013-12-31
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员的企业(不含股东)合计	<u>3,860</u>	-

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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、关联方交易和余额（续）

（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：

期末余额:	2014-6-30	2013-12-31
存放同业及其他金融机构款项	903	340
应收利息	2	-
同业及其他金融机构存放款项	4,440	5,853
应付利息	29	26
提供给子公司的拆借额度	2,300	2,300
本期交易:	2014年1-6月	2013年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	6	4
拆出资金利息收入	3	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	70	46
手续费及佣金净收入	2	-
其他业务收入	1	-

（13）关键管理人员薪酬

	2014年1-6月	2013年1-6月
关键管理人员薪酬	10	11

除支付薪酬外，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。2014 年 6 月 30 日止上半年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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。

(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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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

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。

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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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

	2014-06-30	2013-12-31
财务状况表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	500,702	469,685
存放和拆放同业款项	162,083	260,130
交易性金融资产	32,258	28,627
衍生金融资产	2,296	1,946
买入返售金融资产	372,297	295,953
发放贷款和垫款	1,851,119	1,725,745
可供出售金融资产	171,791	155,593
持有至到期投资	138,731	146,253
分为贷款和应收款类的投资	604,800	515,234
其他金融资产	<u>45,766</u>	<u>38,760</u>
小计	<u>3,881,843</u>	<u>3,637,926</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	568,124	502,094
信用证下承兑汇票	80,197	64,935
开出保函	127,869	81,195
开出信用证	116,543	97,336
信用卡及其他承诺	<u>115,133</u>	<u>96,838</u>
小计	<u>1,007,866</u>	<u>842,398</u>
合计	<u>4,889,709</u>	<u>4,480,324</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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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) 存放和拆放同业款项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。

	2014-06-30	2013-12-31
境内商业银行	119,228	250,646
境外商业银行	42,001	22,092
境内非银行金融机构	<u>3,643</u>	<u>4,225</u>
	<u>164,872</u>	<u>276,963</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，2014 年 6 月 30 日余额为人民币 3,695 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 2,791 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

	2014-06-30	2013-12-31
未逾期未减值	1,868,122	1,744,261
逾期未减值	12,590	10,172
已减值	<u>17,632</u>	<u>13,061</u>
合计	<u>1,898,344</u>	<u>1,767,494</u>
减：减值准备	<u>(47,225)</u>	<u>(41,749)</u>
净额	<u>1,851,119</u>	<u>1,725,745</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
2014-06-30			
正常	1,430,004	421,517	1,851,521
关注	<u>14,616</u>	<u>1,985</u>	<u>16,601</u>
	<u>1,444,620</u>	<u>423,502</u>	<u>1,868,122</u>
2013-12-31			
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>

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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:

2014-06-30				
	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
企业贷款	1,670	1,235	496	8,344
个人贷款	453	251	129	12
	<u>2,123</u>	<u>1,486</u>	<u>625</u>	<u>8,356</u>
				12,590

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
企业贷款	1,015	753	416	6,563
个人贷款	1,144	153	128	-
	<u>2,159</u>	<u>906</u>	<u>544</u>	<u>6,563</u>
				10,172

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2014年6月30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88亿元(2013年12月31日: 人民币76亿元); 个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币28亿元(2013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。

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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

本集团	2014-06-30	2013-12-31
企业贷款	14,432	10,610
个人贷款	3,200	2,451
	17,632	13,061

于 2014 年 6 月 30 日，减值贷款中企业贷款对应的抵押物公允价值为人民币 153 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 104 亿元）；个人贷款对应的抵押物公允价值为人民币 41 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 35 亿元）。

(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 2014 年 6 月 30 日的重组贷款净值为人民币 1.21 亿元(2013 年 12 月 31 日：人民币 1.23 亿元)。

(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	分类为贷款和 应收款类的投资	合计
2014-06-30			
AAA	5,574	186	5,760
未评级	41	-	41
	5,615	186	5,801
2013-12-31			
AAA	3,520	182	3,702
未评级	29	-	29
	3,549	182	3,731

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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
2014-06-30					
中长期债券:					
AAA					
AAA	13,856	48,795	11,814	9,785	84,250
AA-到 AA+	1,734	13,155	972	4,059	19,920
A-到 A	-	494	-	77	571
短期债券:					
A-1	6,603	1,236	-	-	7,839
未评级债券:					
国债	71	20,105	69,844	218	90,238
中央银行票据	-	760	-	-	760
政策性银行债券	676	64,103	37,842	-	102,621
金融债券(注 1)	982	-	200	13,529	14,711
地方政府债券(注 1)	-	15,211	18,059	-	33,270
同业存单	381	2,317	-	-	2,698
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	50,817	50,817
资金信托及资产管理计划					
(注 3)	-	-	-	499,234	499,234
其他应收款项类投资(注 3)	-	-	-	26,895	26,895
非银行金融机构借款	7,955	-	-	-	7,955
	32,258	166,176	138,731	604,614	941,779

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 1,629 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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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
2013-12-31					
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	-	-	-	11,344	11,344
地方政府债券	48	13,985	17,258	-	31,291
同业存单	-	-	2,171	-	2,171
购买他行理财产品	-	-	-	24,935	24,935
资金信托及资产管理计划	-	-	-	433,340	433,340
其他应收款项类投资	-	-	-	38,979	38,979
非银行金融机构借款	7,628	-	-	-	7,628
	28,627	152,044	146,253	515,052	841,976

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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建设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。

(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：

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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	2014-06-30				
	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	472,852	33,773	345	179	507,149
存放和拆放同业款项	94,233	55,817	8,727	3,306	162,083
交易性金融资产	36,118	-	-	-	36,118
衍生金融资产	662	1,567	2	65	2,296
买入返售金融资产	372,297	-	-	-	372,297
发放贷款和垫款	1,723,510	112,844	13,780	985	1,851,119
可供出售金融资产	171,176	3,252	2,363	-	176,791
持有至到期投资	138,731	-	-	-	138,731
分为贷款和应收款类的投资	604,614	186	-	-	604,800
其他金融资产	43,467	2,251	27	21	45,766
金融资产总额	3,657,660	209,690	25,244	4,556	3,897,150
向中央银行借款	708	-	-	-	708
同业及其他金融机构存入和拆入款项	594,710	53,690	4,373	1,085	653,858
衍生金融负债	1,652	1,428	-	12	3,092
卖出回购金融资产款	69,940	114	-	-	70,054
吸收存款	2,576,035	159,536	16,651	4,561	2,756,783
已发行债券证券	82,366	7,497	3,153	-	93,016
其他金融负债	108,549	661	106	522	109,838
金融负债总额	3,433,960	222,926	24,283	6,180	3,687,349
金融工具净头寸	223,700	(13,236)	961	(1,624)	209,801

2014 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告附注
(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	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 分为贷款和应收款类 的投资	146,253	-	-	-	146,253
其他金融资产	36,812	1,813	116	19	38,760
金融资产总额	3,465,808	165,856	13,023	4,896	3,649,583
向中央银行借款	601	-	-	-	601
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	734,129	35,201	4,340	828	774,498
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
发行债券证券	64,414	3,873	3,683	-	71,970
其他金融负债	98,255	2,050	47	508	100,860
金融负债总额	3,275,830	150,098	18,158	6,949	3,451,035
金融工具净头寸	189,978	15,758	(5,135)	(2,053)	198,548

2014年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(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)	2014-06-30		2013-12-31	
	汇率变动 -1%	1%	汇率变动 -1%	1%
美元对人民币	(266)	266	(299)	299
其他外币对人民币	6	(6)	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。

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

	2014-06-30						
	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
资产							
现金及存放中央银行款项	495,995	-	-	-	-	11,154	507,149
存放和拆放同业款项	96,437	24,354	32,410	3,741	-	5,141	162,083
交易性金融资产	6,430	5,579	9,781	10,115	353	-	32,258
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,296	2,296
买入返售金融资产	169,912	121,403	80,772	210	-	-	372,297
发放贷款和垫款	252,421	318,851	1,245,380	29,247	5,220	-	1,851,119
可供出售金融资产	8,720	11,647	32,418	85,157	33,849	-	171,791
持有至到期投资	1,049	13,241	26,751	74,724	22,966	-	138,731
分为贷款和应收款类的投资	50,031	81,019	230,549	193,727	49,474	-	604,800
其他金融资产	2,339	1,796	19,886	-	-	21,745	45,766
金融资产总额	1,083,334	577,890	1,677,947	396,921	111,862	40,336	3,888,290

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2)利率风险（续）

	2014-06-30						
	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
负债							
向中央银行借款	116	30	562	-	-	-	708
同业及其他金融机构存入和拆入款项	183,143	218,665	227,122	24,839	-	89	653,858
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,092	3,092
卖出回购金融资产款	48,100	18,102	3,852	-	-	-	70,054
吸收存款	1,747,873	263,321	540,261	200,561	-	4,767	2,756,783
发行债券证券	1,656	7,036	20,697	33,227	30,400	-	93,016
其他金融负债	56,743	807	1,637	2,160	400	48,091	109,838
金融负债总额	2,037,631	507,961	794,131	260,787	30,800	56,039	3,687,349
利率风险缺口	(954,297)	69,929	883,816	136,134	81,062	(15,703)	200,941

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

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
资产							
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
金融资产总额	1,406,399	555,978	1,124,221	427,150	97,689	33,146	3,644,583

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

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
负债							
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	320,563	227,431	204,703	21,787	-	14	774,498
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
已发行债券证券	955	6,130	3,932	30,553	30,400	-	71,970
其他负债	30,853	17,452	9,440	1,160	400	41,555	100,860
金融负债总额	1,819,724	518,237	770,731	263,118	30,800	48,425	3,451,035
利率风险缺口	(413,325)	37,741	353,490	164,032	66,889	(15,279)	193,548

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

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。

	2014-06-30		2013-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	920	(920)	(692)	692
权益中重估储备增加/(减少)	3,412	(3,220)	3,265	(3,072)

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理 (续)

3、流动性风险 (续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2014-06-30						
	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
资产							
现金及存放中央银行款项	-	507,149	-	-	-	-	507,149
存放和拆放同业款项	-	39,940	87,595	34,025	4,286	-	165,846
交易性金融资产	-	-	12,119	10,352	13,374	390	36,235
买入返售金融资产	-	-	292,679	82,133	213	-	375,025
发放贷款和垫款	26,212	-	377,989	931,824	528,306	617,290	2,481,621
可供出售金融资产	-	-	9,690	35,067	113,606	44,704	203,067
持有至到期投资	-	-	9,409	28,932	90,615	32,464	161,420
分为贷款和应收款类投资	-	-	135,863	251,607	241,785	56,583	685,838
其他金融资产	-	6,688	2,325	6,767	18,548	962	35,290
金融资产总额	26,212	553,777	927,669	1,380,707	1,010,733	752,393	4,651,491

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理 (续)

3、流动性风险 (续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流 (续)

	2014-06-30						
	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
负债							
向中央银行借款	-	-	150	578	-	-	728
同业及其他金融机构存入和拆入款项	-	74,327	332,864	233,675	28,018	-	668,884
卖出回购金融资产款	-	-	66,576	3,884	-	-	70,460
吸收存款	-	1,024,321	995,903	558,378	221,727	-	2,800,329
发行债券证券	-	-	8,774	24,129	42,893	36,291	112,087
其他金融负债	-	62,618	5,439	1,698	2,495	1,087	73,337
金融负债总额	-	1,161,266	1,409,706	822,342	295,133	37,378	3,725,825
流动性净额	26,212	(607,489)	(482,037)	558,365	715,600	715,015	925,666

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理 (续)

3、流动性风险 (续)

(1) 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
资产							
现金及存放中央银行款项	-	476,342	-	-	-	-	476,342
存放和拆放同业款项	-	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
分为贷款和应收款类投资	-	-	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
金融资产总额	19,408	501,844	895,967	1,160,036	976,237	684,977	4,238,469

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理 (续)

3、流动性风险 (续)

(1) 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
负债							
向中央银行借款	-	-	363	252	-	-	615
同业及其他金融机构存入和拆入款项	-	55,657	501,282	214,270	21,646	-	792,855
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
已发行债券证券	-	-	5,433	7,254	42,897	36,291	91,875
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

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理 (续)

3、流动性风险 (续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团期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。下表列示了本集团期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
2014-06-30						
利率互换	(6)	1	(167)	(963)	(13)	(1,148)
外汇期权	(2)	1	31	-	-	30
贵金属衍生合约	40	-	33	-	-	73
其他	-	-	-	-	-	-
合计	32	2	(103)	(963)	(13)	(1,045)
2013-12-31						
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)
合计	34	(412)	(314)	(978)	-	(1,670)

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理 (续)

3、流动性风险 (续)

(2) 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

本集团期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。下表列示了本集团期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
2014-06-30						
外汇衍生工具						
-流出	(104,428)	(91,961)	(210,923)	(11,937)	-	(419,249)
-流入	104,443	91,821	210,666	11,918	-	418,848
2013-12-31						
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

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(3) 表外项目

	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2014-06-30				
银行承兑汇票	568,124	-	-	568,124
信用证下承兑汇票	79,971	225	1	80,197
开出保函	82,946	29,801	15,122	127,869
开出信用证	114,704	554	1,285	116,543
信用卡尚未使用授信额度	115,133	-	-	115,133
合计	960,878	30,580	16,408	1,007,866

4、金融工具的公允价值

(1) 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。

(2) 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、吸收存款和发行债券证券。

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、发行债券证券的账面价值以及相应的公允价值。

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

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	2014-6-30			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产:					
持有至到期投资	138,731	-	137,093	-	137,093
分为贷款和应收款类投资	604,800	-	-	603,411	603,411

	账面价值	2014-6-30			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融负债:					
已发行债券证券	93,016	-	92,381	-	92,381

	账面价值	2013-12-31			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产:					
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
金融负债:					
已发行债券证券	71,970	-	67,979	-	67,979

(i) 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。

(ii) 发行债券证券

如果发行债券证券的公允价值以市场报价为基础, 则列示在第一层级。如果计算发行债券证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。

2014年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

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
2014-6-30				
交易性金融资产	-	36,118	-	36,118
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	171,791	-	171,791
-其他	-	-	5,000	5,000
衍生金融资产	-	2,296	-	2,296
金融资产合计	-	210,205	5,000	215,205
衍生金融负债	-	3,092	-	3,092
金融负债合计	-	3,092	-	3,092
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
金融资产合计	-	186,166	5,000	191,166
衍生金融负债	-	3,853	-	3,853
金融负债合计	-	3,853	-	3,853

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

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

沒有在活跃市场买卖的金融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。

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 二级层。
- 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 12 月 31 日		5,000
购买		-
2014 年 6 月 30 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 2014 年 6 月 30 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 2014 年 6 月 30 日该投资的公允价值与 投资成本近似。

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

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 2014 年 6 月 30 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。

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		本公司	
	2014-6-30	2013-12-31	2014-6-30	2013-12-31
核心一级资本净额	221,666	207,190	215,746	201,135
一级资本净额	221,731	207,218	215,746	201,135
资本净额	<u>279,838</u>	<u>264,995</u>	<u>272,657</u>	<u>258,315</u>
风险加权资产总额	<u>2,583,252</u>	<u>2,414,593</u>	<u>2,544,121</u>	<u>2,381,451</u>
核心一级资本充足率	8.58%	8.58%	8.48%	8.45%
一级资本充足率	8.58%	8.58%	8.48%	8.45%
资本充足率	<u>10.83%</u>	<u>10.97%</u>	<u>10.72%</u>	<u>10.85%</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2014 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

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。

	2014-06-30	2013-12-31
贴现及转贴现票据	10,726	9,515
可供出售金融资产	16,474	21,183
持有至到期投资	<u>60,689</u>	<u>54,777</u>
 合计	 <u>87,889</u>	 <u>85,475</u>

十二、资产负债表日后事项

截至 2014 年 8 月 13 日，本集团未发生重大的影响 2014 上半年度简要中期财务报表或者需要披露的事项。