

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表及审计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表及审计报告

| 内容         | 页码     |
|------------|--------|
| 审计报告       | 1-2    |
| 合并及公司资产负债表 | 3-4    |
| 合并及公司利润表   | 5-6    |
| 合并及公司现金流量表 | 7-8    |
| 合并股东权益变动表  | 9-10   |
| 公司股东权益变动表  | 11-12  |
| 财务报表附注     | 13-111 |

## 审计报告

普华永道中天审字(2013)第 10020 号  
(第一页, 共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表, 包括 2012 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表, 2012 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表和合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括:

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

### 二、注册会计师的责任

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



普华永道中天审字(2013)第 10020 号  
(第二页, 共二页)

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

我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为, 上述贵公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了贵公司**2012年12月31日**的合并及公司财务状况以及**2012年度**的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

中国•上海市  
2013 年 3 月 13 日

注册会计师

注册会计师

---

胡 亮

---

周 章



# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2012 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

|              |      | 浦发银行集团           |                  | 浦发银行             |                  |
|--------------|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|              | 附注   | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
| 资产           |      |                  |                  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项  | 五、1  | 427,563          | 366,957          | 424,989          | 365,310          |
| 存放同业款项       | 五、2  | 311,293          | 267,876          | 310,022          | 266,563          |
| 拆出资金         | 五、3  | 85,420           | 111,415          | 85,420           | 111,405          |
| 贵金属          |      | 6,673            | 683              | 6,673            | 683              |
| 交易性金融资产      | 五、4  | 18,441           | 5,867            | 18,441           | 5,867            |
| 衍生金融资产       | 五、5  | 907              | 549              | 907              | 549              |
| 买入返售金融资产     | 五、6  | 267,089          | 281,510          | 267,089          | 281,510          |
| 应收利息         | 五、7  | 13,546           | 11,071           | 13,496           | 11,063           |
| 发放贷款和垫款      | 五、8  | 1,508,806        | 1,302,324        | 1,498,621        | 1,295,764        |
| 可供出售金融资产     | 五、9  | 150,741          | 147,929          | 150,741          | 147,929          |
| 持有至到期投资      | 五、10 | 159,286          | 158,535          | 159,286          | 158,535          |
| 分为贷款和应收款类的投资 | 五、11 | 159,734          | 8,760            | 159,734          | 8,760            |
| 长期股权投资       | 五、12 | 2,464            | 1,857            | 5,363            | 2,485            |
| 固定资产         | 五、13 | 8,781            | 8,137            | 8,746            | 8,116            |
| 在建工程         | 五、14 | 1,320            | 457              | 1,319            | 457              |
| 无形资产         |      | 517              | 457              | 516              | 457              |
| 长期待摊费用       | 五、15 | 1,379            | 1,206            | 1,316            | 1,170            |
| 递延所得税资产      | 五、16 | 5,636            | 4,270            | 5,611            | 4,268            |
| 其他资产         | 五、17 | 16,111           | 4,834            | 6,340            | 4,825            |
| 资产总额         |      | 3,145,707        | 2,684,694        | 3,124,630        | 2,675,716        |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2012 年 12 月 31 日合并及公司资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

|               |      | 浦发银行集团           |                  | 浦发银行             |                  |
|---------------|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 附注   | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 | 2012 年 12 月 31 日 | 2011 年 12 月 31 日 |
| 负债            |      |                  |                  |                  |                  |
| 向中央银行借款       |      | 115              | 50               | -                | -                |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 五、19 | 546,564          | 440,908          | 544,477          | 443,115          |
| 拆入资金          | 五、20 | 32,466           | 66,970           | 32,466           | 66,970           |
| 衍生金融负债        | 五、5  | 1,944            | 1,515            | 1,944            | 1,515            |
| 卖出回购金融资产款     | 五、21 | 84,540           | 86,020           | 84,490           | 85,954           |
| 吸收存款          | 五、22 | 2,134,365        | 1,851,055        | 2,119,284        | 1,840,833        |
| 应付职工薪酬        | 五、23 | 7,214            | 6,854            | 7,121            | 6,817            |
| 应交税费          | 五、24 | 8,295            | 6,510            | 8,218            | 6,492            |
| 应付利息          | 五、25 | 24,679           | 20,279           | 24,546           | 20,245           |
| 应付股利          |      | 12               | 12               | 12               | 12               |
| 应付债券          | 五、26 | 68,600           | 32,600           | 68,600           | 32,600           |
| 其他负债          | 五、27 | 57,254           | 22,379           | 56,197           | 22,351           |
| 负债总额          |      | 2,966,048        | 2,535,152        | 2,947,355        | 2,526,904        |
|               |      |                  |                  |                  |                  |
| 股东权益          |      |                  |                  |                  |                  |
| 股本            | 五、28 | 18,653           | 18,653           | 18,653           | 18,653           |
| 资本公积          | 五、29 | 59,560           | 59,543           | 59,560           | 59,543           |
| 盈余公积          | 五、30 | 27,248           | 21,806           | 27,248           | 21,806           |
| 一般风险准备        | 五、31 | 23,050           | 18,700           | 23,050           | 18,700           |
| 未分配利润         | 五、32 | 48,986           | 30,188           | 48,764           | 30,110           |
| 归属于母公司股东权益合计  |      | 177,497          | 148,890          | 177,275          | 148,812          |
| 少数股东权益        | 五、33 | 2,162            | 652              | -                | -                |
| 股东权益合计        |      | 179,659          | 149,542          | 177,275          | 148,812          |
|               |      |                  |                  |                  |                  |
| 负债及股东权益合计     |      | 3,145,707        | 2,684,694        | 3,124,630        | 2,675,716        |

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：

行长：

财务总监：

财务机构负责人：

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 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     |          |
|------------------------|------|----------|----------|----------|----------|
|                        |      | 2012 年度  | 2011 年度  | 2012 年度  | 2011 年度  |
| 一、营业收入                 |      | 82,952   | 67,918   | 82,059   | 67,527   |
| 利息收入                   |      | 150,243  | 121,221  | 149,028  | 120,062  |
| 利息支出                   |      | (76,881) | (59,780) | (76,547) | (58,989) |
| 利息净收入                  | 五、34 | 73,362   | 61,441   | 72,481   | 61,073   |
| 手续费及佣金收入               |      | 9,321    | 7,205    | 9,305    | 7,181    |
| 手续费及佣金支出               |      | (575)    | (488)    | (574)    | (487)    |
| 手续费及佣金净收入              | 五、35 | 8,746    | 6,717    | 8,731    | 6,694    |
| 投资收益                   | 五、36 | 76       | 194      | 79       | 194      |
| 其中：对联营企业和合<br>营企业的投资收益 |      | 92       | 72       | 92       | 72       |
| 公允价值变动损失               | 五、37 | (180)    | (860)    | (180)    | (860)    |
| 汇兑收益                   |      | 417      | 243      | 417      | 243      |
| 其他业务收入                 |      | 531      | 183      | 531      | 183      |
| 二、营业支出                 |      | (38,533) | (32,161) | (37,897) | (31,922) |
| 营业税金及附加                | 五、38 | (6,258)  | (4,899)  | (6,219)  | (4,884)  |
| 业务及管理费                 | 五、39 | (23,814) | (19,553) | (23,519) | (19,399) |
| 资产减值损失                 | 五、40 | (8,119)  | (7,500)  | (7,817)  | (7,430)  |
| 其他业务成本                 |      | (342)    | (209)    | (342)    | (209)    |
| 三、营业利润                 |      | 44,419   | 35,757   | 44,162   | 35,605   |
| 加：营业外收入                |      | 434      | 157      | 293      | 108      |
| 减：营业外支出                |      | (99)     | (75)     | (81)     | (67)     |
| 四、利润总额                 |      | 44,754   | 35,839   | 44,374   | 35,646   |
| 减：所得税费用                | 五、41 | (10,443) | (8,484)  | (10,332) | (8,438)  |
| 五、净利润                  |      | 34,311   | 27,355   | 34,042   | 27,208   |
| 归属于母公司股东<br>的净利润       |      | 34,186   | 27,286   |          |          |
| 少数股东损益                 |      | 125      | 69       |          |          |
|                        |      | 34,311   | 27,355   |          |          |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2012 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    |         |
|-----------------|------|---------|---------|---------|---------|
|                 |      | 2012 年度 | 2011 年度 | 2012 年度 | 2011 年度 |
| 六、每股收益          |      |         |         |         |         |
| 基本及稀释每股收益(人民币元) | 五、42 | 1.83    | 1.46    |         |         |
| 七、其他综合收益        | 五、43 | 17      | 905     | 17      | 905     |
| 八、综合收益总额        |      | 34,328  | 28,260  | 34,059  | 28,113  |
| 归属于母公司股东的综合收益   |      | 34,203  | 28,191  |         |         |
| 归属于少数股东的综合收益    |      | 125     | 69      |         |         |
|                 |      | 34,328  | 28,260  |         |         |

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

## 2012 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      |           |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                         | 2012 年度   | 2011 年度   | 2012 年度   | 2011 年度   |
| 一、 经营活动产生的现金流量          |           |           |           |           |
| 客户存款和同业存放款项净增加额         | 388,966   | 313,685   | 379,814   | 309,014   |
| 向中央银行借款净增加额             | 65        | -         | -         | -         |
| 同业拆借资金净增加额              | 7,895     | 143,675   | 7,900     | 143,671   |
| 收到的利息                   | 133,657   | 107,996   | 132,483   | 106,832   |
| 收取的手续费及佣金               | 9,069     | 6,998     | 9,053     | 6,974     |
| 收到其他与经营活动有关的现金          | 37,307    | 9,659     | 36,165    | 9,597     |
| 经营活动现金流入小计              | 576,959   | 582,013   | 565,415   | 576,088   |
| 客户贷款及垫款净增加额             | (214,125) | (185,455) | (210,354) | (181,910) |
| 存放中央银行和同业款项净增加额         | (127,939) | (118,817) | (128,271) | (117,777) |
| 支付的交易性金融资产款项            | (12,598)  | (5,862)   | (12,598)  | (5,862)   |
| 支付的利息                   | (70,700)  | (50,546)  | (70,466)  | (49,780)  |
| 支付的手续费及佣金               | (575)     | (489)     | (574)     | (487)     |
| 支付给职工以及为职工支付的现金         | (14,029)  | (12,181)  | (13,941)  | (12,126)  |
| 支付的各项税费                 | (16,472)  | (11,851)  | (16,351)  | (11,804)  |
| 购买租赁资产支付的现金             | (9,935)   | -         | -         | -         |
| 支付其他与经营活动有关的现金          | (18,008)  | (7,034)   | (17,880)  | (6,960)   |
| 经营活动现金流出小计              | (484,381) | (392,235) | (470,435) | (386,706) |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 92,578    | 189,778   | 94,980    | 189,382   |
| 二、 投资活动产生的现金流量          |           |           |           |           |
| 收回投资收到的现金               | 170,237   | 233,593   | 170,237   | 233,593   |
| 取得投资收益收到的现金             | 14,348    | 8,927     | 14,351    | 8,927     |
| 收到其他与投资活动有关的现金          | 23        | 71        | 20        | 71        |
| 投资活动现金流入小计              | 184,608   | 242,591   | 184,608   | 242,591   |
| 投资支付的现金                 | (324,063) | (296,387) | (326,359) | (296,698) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (3,356)   | (2,683)   | (3,292)   | (2,651)   |
| 投资活动现金流出小计              | (327,419) | (299,070) | (329,651) | (299,349) |
| 投资活动支付的现金流量净额           | (142,811) | (56,479)  | (145,043) | (56,758)  |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2012 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     |         |
|---------------------|------|----------|---------|----------|---------|
|                     |      | 2012 年度  | 2011 年度 | 2012 年度  | 2011 年度 |
| 三、筹资活动产生的现金流量       |      |          |         |          |         |
| 吸收投资收到的现金           |      | 1,385    | 299     | -        | -       |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 |      | 1,385    | 299     | -        | -       |
| 发行债券收到的现金           |      | 42,000   | 18,400  | 42,000   | 18,400  |
| 筹资活动现金流入小计          |      | 43,385   | 18,699  | 42,000   | 18,400  |
| 偿还债务支付的现金           |      | (6,000)  | (2,600) | (6,000)  | (2,600) |
| 分配股利和偿付利息支付的现金      |      | (7,376)  | (3,005) | (7,376)  | (3,005) |
| 筹资活动现金流出小计          |      | (13,376) | (5,605) | (13,376) | (5,605) |
| 筹资活动产生的现金流量净额       |      | 30,009   | 13,094  | 28,624   | 12,795  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  |      | (230)    | (1,361) | (230)    | (1,361) |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 |      | (20,454) | 145,032 | (21,669) | 144,058 |
| 加：年初现金及现金等价物余额      | 五、44 | 312,628  | 167,596 | 310,863  | 166,805 |
| 六、年末现金及现金等价物余额      | 五、44 | 292,174  | 312,628 | 289,194  | 310,863 |

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

2012 年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

|     |                     | 归属于母公司股东权益 |        |        |        |          |         |        |         |
|-----|---------------------|------------|--------|--------|--------|----------|---------|--------|---------|
| 附注  |                     | 股本         | 资本公积   | 盈余公积   | 一般风险准备 | 未分配利润    | 小计      | 少数股东权益 | 股东权益合计  |
|     |                     | 五、28       | 五、29   | 五、30   | 五、31   | 五、32     |         | 五、33   |         |
| 一、  | 2011 年 1 月 1 日余额    | 14,349     | 58,638 | 15,250 | 9,500  | 25,258   | 122,995 | 284    | 123,279 |
| 二、  | 本年增减变动金额            | 4,304      | 905    | 6,556  | 9,200  | 4,930    | 25,895  | 368    | 26,263  |
| (一) | 净利润                 | -          | -      | -      | -      | 27,286   | 27,286  | 69     | 27,355  |
| (二) | 其他综合收益              | -          | 905    | -      | -      | -        | 905     | -      | 905     |
| (三) | 股东投入和减少资本           | -          | -      | -      | -      | -        | -       | 299    | 299     |
|     | 少数股东新增资本            | -          | -      | -      | -      | -        | -       | 201    | 201     |
|     | 新设子公司导致少数股<br>东权益增加 | -          | -      | -      | -      | -        | -       | 98     | 98      |
| (四) | 利润分配                | -          | -      | 6,556  | 9,200  | (18,052) | (2,296) | -      | (2,296) |
|     | 提取盈余公积              | -          | -      | 6,556  | -      | (6,556)  | -       | -      | -       |
|     | 提取一般风险准备            | -          | -      | -      | 9,200  | (9,200)  | -       | -      | -       |
|     | 现金股利                | -          | -      | -      | -      | (2,296)  | (2,296) | -      | (2,296) |
| (五) | 股东权益内部结转            | 4,304      | -      | -      | -      | (4,304)  | -       | -      | -       |
|     | 转增股本的普通股股利          | 4,304      | -      | -      | -      | (4,304)  | -       | -      | -       |
| 三、  | 2011 年 12 月 31 日余额  | 18,653     | 59,543 | 21,806 | 18,700 | 30,188   | 148,890 | 652    | 149,542 |

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

2012 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)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 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)

| 附注                           | 股本<br>五、28    | 资本公积<br>五、29  | 盈余公积<br>五、30  | 一般风险准备<br>五、31 | 未分配利润<br>五、32 | 股东权益合计         |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| <b>一、 2011 年 1 月 1 日余额</b>   | <b>14,349</b> | <b>58,638</b> | <b>15,250</b> | <b>9,500</b>   | <b>25,258</b> | <b>122,995</b> |
|                              | -             | -             | -             | -              | -             | -              |
| <b>二、 本年增减变动金额</b>           | <b>4,304</b>  | <b>905</b>    | <b>6,556</b>  | <b>9,200</b>   | <b>4,852</b>  | <b>25,817</b>  |
| (一) 净利润                      | -             | -             | -             | -              | 27,208        | 27,208         |
| (二) 其他综合收益                   | -             | 905           | -             | -              | -             | 905            |
| (三) 股东投入资本                   | -             | -             | -             | -              | -             | -              |
| (四) 利润分配                     | -             | -             | 6,556         | 9,200          | (18,052)      | (2,296)        |
| 提取盈余公积                       | -             | -             | 6,556         | -              | (6,556)       | -              |
| 提取一般风险准备                     | -             | -             | -             | 9,200          | (9,200)       | -              |
| 现金股利                         | -             | -             | -             | -              | (2,296)       | (2,296)        |
| (五) 股东权益内部结转                 | 4,304         | -             | -             | -              | (4,304)       | -              |
| 转增股本的普通股股利                   | 4,304         | -             | -             | -              | (4,304)       | -              |
| <b>三、 2011 年 12 月 31 日余额</b> | <b>18,653</b> | <b>59,543</b> | <b>21,806</b> | <b>18,700</b>  | <b>30,110</b> | <b>148,812</b> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

**2012 年度财务报表附注**

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**一、基本情况**

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“浦发银行”)为 1992 年 8 月 28 日经中国人民银行以银复(1992)350 号文批准设立的股份制商业银行，注册地为中国上海。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 2012 年 12 月 31 日，本公司股本为人民币 186.53 亿元，其中限售股为 37.31 亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)均属金融行业，经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会批准的商业银行业务及融资租赁业务。

本财务报表已于 2013 年 3 月 13 日由本公司董事会批准报出。

**二、重要会计政策和会计估计**

**1、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明**

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

本公司 2012 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2012 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2012 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

**2、会计年度**

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

**3、记账本位币**

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

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 4、企业合并

#### 同一控制下企业合并

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

#### 非同一控制下的企业合并

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

### 5、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司。

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

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。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计（续）

6、外币折算

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

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

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

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

7、现金及现金等价物

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

8、贵金属

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

## 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。

如果金融负债的义务已被解除、取消或到期时，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，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，且有客观证据表明企业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。

## 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，期后采用实际利率法，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，期后采用实际利率法，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。

## 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，且有客观证据表明企业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，按照摊余成本进行后续计量。

#### 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。

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。

## 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）

##### *以摊余成本计量的金融资产*

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

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

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

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

##### *可供出售金融资产*

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

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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 9、金融工具（续）

#### 金融工具抵销

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

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

### 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。

### 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。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计（续）

12、长期股权投资（续）

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。

(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。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计（续）

12、长期股权投资（续）

(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。

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，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。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。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计（续）

13、固定资产（续）

（2）固定资产的折旧方法（续）

| 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))。

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。本集团至少于每年年度终了，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))。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计（续）

**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。

**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按摊余成本计量。

**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。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计（续）

21、受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，包括委托贷款、基金托管和代理理财业务等，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

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。

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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 25、所得税

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

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

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

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

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

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

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

### 26、经营租赁、融资租赁

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

#### (1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计（续）

26、经营租赁、融资租赁（续）

(2) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入，在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。

28、重要会计判断和估计

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

(1) 贷款和垫款的减值损失

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

(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。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计（续）

28、重要会计判断和估计（续）

（3）所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的判断和估计工作。日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性。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结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延税款的确产生影响。

（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) | 营业收入                                                    | 5%   |
| 营业税(子公司) | 营业收入                                                    | 3%   |
| 增值税(子公司) | 应纳税增值额(应纳税额按<br>应纳税销售额乘以适用<br>税率扣除当期允许抵扣<br>的进项税后的余额计算) | 17%  |
| 城建税      | 缴纳的营业税                                                  | 7%   |
| 教育费附加    | 缴纳的营业税                                                  | 3%   |
| 所得税      | 应纳税所得额                                                  | 25%  |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、合并财务报表的合并范围

#### 1、本公司重要子公司的情况如下：

| 被投资单位<br>全称               | 注册地        | 注册<br>资本12<br>(万元) | 2012 年<br>12 月 31 日<br>投资额<br>(万元) | 持股比例 | 表决权<br>比例 | 少数股<br>东权益<br>(万元) | 少数股东权益<br>中用于冲减少<br>数股东损益的<br>金额(万元) | 企业类型   | 法人代表 | 组织机构代<br>码 |
|---------------------------|------------|--------------------|------------------------------------|------|-----------|--------------------|--------------------------------------|--------|------|------------|
| 浦银金融租赁<br>有限公司            | 上海         | 270,000            | 180,000                            | 67%  | 67%       | 91,138             | -                                    | 股份有限公司 | 陈辛   | 59471350-9 |
| 绵竹浦发村镇<br>银行有限责任<br>公司    | 四川绵竹       | 5,000              | 2,750                              | 55%  | 55%       | 3,841              | -                                    | 有限责任公司 | 王兵   | 68239414-9 |
| 溧阳浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 江苏溧阳       | 23,000             | 11,730                             | 51%  | 51%       | 13,481             | -                                    | 股份有限公司 | 吴国元  | 69130715-8 |
| 巩义浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 河南巩义       | 15,000             | 7,956                              | 51%  | 51%       | 10,980             | -                                    | 股份有限公司 | 李万军  | 69488186-8 |
| 奉贤浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 上海奉贤       | 15,000             | 11,262                             | 69%  | 69%       | 14,064             | -                                    | 股份有限公司 | 黄建强  | 69297537-7 |
| 资兴浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 湖南资兴       | 15,800             | 8,058                              | 51%  | 51%       | 9,988              | -                                    | 股份有限公司 | 李荣军  | 69623035-6 |
| 重庆巴南浦发<br>村镇银行股份<br>有限公司  | 重庆巴南       | 5,000              | 2,550                              | 51%  | 51%       | 3,651              | -                                    | 股份有限公司 | 王晓中  | 69925976-0 |
| 邹平浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 山东邹平       | 17,200             | 8,772                              | 51%  | 51%       | 10,537             | -                                    | 股份有限公司 | 耿光新  | 55522573-X |
| 泽州浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 山西晋城       | 15,000             | 10,965                             | 51%  | 51%       | 12,863             | -                                    | 股份有限公司 | 李健   | 55657751-8 |
| 大连甘井子浦<br>发村镇银行股<br>份有限公司 | 辽宁甘井子      | 5,000              | 2,550                              | 51%  | 51%       | 3,015              | -                                    | 股份有限公司 | 王新浩  | 55981311-7 |
| 韩城浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 陕西韩城       | 5,000              | 2,550                              | 51%  | 51%       | 2,378              | -                                    | 股份有限公司 | 杨志辉  | 56294304-3 |
| 江阴浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 江苏江阴       | 10,000             | 5,100                              | 51%  | 51%       | 5,912              | -                                    | 股份有限公司 | 季永明  | 56379954-9 |
| 平阳浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 浙江平阳       | 10,000             | 5,100                              | 51%  | 51%       | 5,287              | -                                    | 股份有限公司 | 钟明明  | 56938660-6 |
| 新昌浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 浙江新昌       | 10,000             | 5,100                              | 51%  | 51%       | 6,140              | -                                    | 股份有限公司 | 赵峥嵘  | 57650005-9 |
| 沅江浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 湖南沅江       | 5,000              | 2,550                              | 51%  | 51%       | 2,266              | (184)                                | 股份有限公司 | 阳新民  | 05581415-9 |
| 茶陵浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 湖南株洲       | 5,000              | 2,550                              | 51%  | 51%       | 2,277              | (173)                                | 股份有限公司 | 李荣军  | 05581780-0 |
| 临川浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 江西抚州       | 10,000             | 5,100                              | 51%  | 51%       | 4,698              | (202)                                | 股份有限公司 | 邓从国  | 05644486-6 |
| 临武浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 湖南郴州       | 5,000              | 2,550                              | 51%  | 51%       | 2,249              | (201)                                | 股份有限公司 | 温小寒  | 05800077-5 |
| 衡南浦发村镇<br>银行股份有限<br>公司    | 湖南衡阳       | 5,000              | 2,550                              | 51%  | 51%       | 2,257              | (193)                                | 股份有限公司 | 曹志红  | 05802767-9 |
| 哈尔滨呼兰浦<br>发村镇银行股<br>份有限公司 | 黑龙江哈<br>尔滨 | 10,000             | 5,100                              | 51%  | 51%       | 4,687              | (213)                                | 股份有限公司 | 姜涛   | 05631404-3 |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、合并财务报表的合并范围（续）

1、本公司重要子公司的情况如下（续）：

| 被投资单位全称         | 注册地  | 注册资本12月31日(万元) | 2012年12月31日投资额(万元) | 持股比例 | 表决权比例 | 少数股东权益(万元) | 少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额(万元) | 企业类型   | 法人代表 | 组织机构代码     |
|-----------------|------|----------------|--------------------|------|-------|------------|--------------------------|--------|------|------------|
| 公主岭浦发村镇银行股份有限公司 | 吉林四平 | 5,000          | 2,550              | 51%  | 51%   | 2,203      | (247)                    | 股份有限公司 | 王殿生  | 05409801-5 |
| 榆中浦发村镇银行股份有限公司  | 甘肃兰州 | 5,000          | 2,550              | 51%  | 51%   | 2,336      | (113)                    | 股份有限公司 | 张宜临  | 05759037-1 |
|                 |      |                | 289,943            |      |       | 216,248    | (1,526)                  |        |      |            |

本公司上述子公司均为通过设立方式取得，全部纳入合并报表的合并范围。

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

2、本年度新纳入合并范围的主体（本年新设子公司）：

|                   | 2012 年 12 月 31 日净资产 | 本年净利润/(亏损) | 成立日期       |
|-------------------|---------------------|------------|------------|
| 浦银金融租赁有限公司        | 2,734               | 34         | 20/04/2012 |
| 沅江浦发村镇银行股份有限公司    | 46                  | (4)        | 24/10/2012 |
| 茶陵浦发村镇银行股份有限公司    | 46                  | (4)        | 25/10/2012 |
| 临川浦发村镇银行股份有限公司    | 96                  | (4)        | 23/11/2012 |
| 临武浦发村镇银行股份有限公司    | 46                  | (4)        | 15/11/2012 |
| 衡南浦发村镇银行股份有限公司    | 46                  | (4)        | 05/12/2012 |
| 哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司 | 96                  | (4)        | 30/11/2012 |
| 公主岭浦发村镇银行股份有限公司   | 45                  | (5)        | 12/12/2012 |
| 榆中浦发村镇银行股份有限公司    | 48                  | (2)        | 25/12/2012 |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

|               | 本集团        |            | 本公司        |            |
|---------------|------------|------------|------------|------------|
|               | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 库存现金          | 6,126      | 5,648      | 6,051      | 5,603      |
| 存放中央银行法定准备金   | 360,101    | 307,862    | 358,220    | 306,666    |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 60,873     | 52,979     | 60,255     | 52,573     |
| 存放中央银行财政存款    | 463        | 468        | 463        | 468        |
| 合计            | 427,563    | 366,957    | 424,989    | 365,310    |

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2012年12月31日，本公司的人民币存款准备金缴存比率为18%(2011年12月31日：19%)，外币存款准备金缴存比例为5%(2011年12月31日：5%)。

2、存放同业款项

|        | 本集团        |            | 本公司        |            |
|--------|------------|------------|------------|------------|
|        | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 存放境内银行 | 302,241    | 257,163    | 300,970    | 255,850    |
| 存放境外银行 | 9,052      | 10,713     | 9,052      | 10,713     |
| 合计     | 311,293    | 267,876    | 310,022    | 266,563    |

3、拆出资金

|             | 本集团        |            | 本公司        |            |
|-------------|------------|------------|------------|------------|
|             | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 拆放境内银行      | 53,017     | 104,747    | 53,017     | 104,737    |
| 拆放境外银行      | 13,897     | 5,734      | 13,897     | 5,734      |
| 拆放境内非银行金融机构 | 18,506     | 934        | 18,506     | 934        |
| 合计          | 85,420     | 111,415    | 85,420     | 111,405    |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

4、交易性金融资产

持有作交易用途：

|                            | 本集团及本公司    |            |
|----------------------------|------------|------------|
|                            | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 企业债                        | 10,090     | 3,347      |
| 政策性银行债券                    | 1,061      | 1,800      |
| 国债                         | 277        | 372        |
| 中央银行票据                     | 111        | 348        |
| 小计(注 1)                    | 11,539     | 5,867      |
| 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)             | 6,902      | -          |
| 合计                         | 18,441     | 5,867      |

注 1：本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

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

5、衍生金融工具

|                | 名义金额    | 本集团及本公司    |         |
|----------------|---------|------------|---------|
|                |         | 2012-12-31 |         |
|                |         | 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         | 145,829 | 664        | (579)   |
| 外汇远期合同         | 50,219  | 50         | (125)   |
| 利率互换合同         | 52,567  | 104        | (1,240) |
| 外汇期权合约         | 93      | -          | -       |
| 贵金属远期合约        | 13,012  | 89         | -       |
| 合计             |         | 907        | (1,944) |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

5、衍生金融工具（续）

|                | 本集团及本公司    |      |         |
|----------------|------------|------|---------|
|                | 2011-12-31 |      |         |
|                | 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         | 55,961     | 356  | (301)   |
| 外汇远期合同         | 46,045     | 150  | (132)   |
| 利率互换合同         | 39,454     | 43   | (1,069) |
| 贵金属远期合约        | 3,712      | -    | (13)    |
| 合计             |            | 549  | (1,515) |

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    |            |
|----------------|------------|------------|
|                | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 买入返售票据         | 258,520    | 271,600    |
| 买入返售债券         | 3,500      | 9,910      |
| 买入返售信托受益权(注 1) | 5,069      | -          |
| 合计             | 267,089    | 281,510    |

注 1：信托受益权的投资方向主要为信托公司作为受托人所管理运作的信托贷款。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

7、应收利息

本集团

|              | 2011-12-31 | 本年增加    | 本年减少      | 2012-12-31 |
|--------------|------------|---------|-----------|------------|
| 应收债券利息       | 4,583      | 19,641  | (19,416)  | 4,808      |
| 应收贷款利息       | 3,712      | 99,036  | (97,777)  | 4,971      |
| 应收同业往来利息     | 2,704      | 19,585  | (18,566)  | 3,723      |
| 应收买入返售金融资产利息 | 41         | 294     | (333)     | 2          |
| 其他           | 31         | 948     | (937)     | 42         |
| 合计           | 11,071     | 139,504 | (137,029) | 13,546     |

本公司

|            | 2011-12-31 | 本年增加    | 本年减少      | 2012-12-31 |
|------------|------------|---------|-----------|------------|
| 应收债券利息     | 4,583      | 19,641  | (19,416)  | 4,808      |
| 应收贷款利息     | 3,704      | 98,209  | (96,956)  | 4,957      |
| 应收同业往来利息   | 2,704      | 19,554  | (18,534)  | 3,724      |
| 应收买入返售债券利息 | 41         | 294     | (333)     | 2          |
| 其他         | 31         | 595     | (621)     | 5          |
| 合计         | 11,063     | 138,293 | (135,860) | 13,496     |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款

|                | 本集团              |                  | 本公司              |                  |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                | 2012-12-31       | 2011-12-31       | 2012-12-31       | 2011-12-31       |
| 企业贷款           |                  |                  |                  |                  |
| 一般企业贷款         | 1,142,439        | 1,023,791        | 1,135,019        | 1,019,335        |
| 贸易融资           | 37,806           | 22,346           | 37,806           | 22,346           |
| 贴现             | 55,124           | 23,995           | 54,234           | 23,245           |
| 个人贷款           |                  |                  |                  |                  |
| 不动产抵押贷款        | 258,185          | 225,690          | 256,189          | 225,071          |
| 信用卡和准贷记卡透支     | 18,858           | 11,826           | 18,858           | 11,826           |
| 其他             | 32,141           | 23,788           | 32,005           | 22,941           |
| <b>贷款和垫款总额</b> | <b>1,544,553</b> | <b>1,331,436</b> | <b>1,534,111</b> | <b>1,324,764</b> |
| 贷款单项减值准备       | (3,228)          | (2,222)          | (3,228)          | (2,222)          |
| 贷款组合减值准备       | (32,519)         | (26,890)         | (32,262)         | (26,778)         |
| 贷款减值准备合计       | (35,747)         | (29,112)         | (35,490)         | (29,000)         |
| <b>贷款和垫款净额</b> | <b>1,508,806</b> | <b>1,302,324</b> | <b>1,498,621</b> | <b>1,295,764</b> |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

| 本集团              |                           | 已识别的减值贷款和垫款  |              |         |           |
|------------------|---------------------------|--------------|--------------|---------|-----------|
|                  | 组合计提<br>减值准备的未<br>减值贷款和垫款 | 组合计提<br>减值准备 | 单项计提<br>减值准备 | 小计      | 合计        |
| 2012 年 12 月 31 日 |                           |              |              |         |           |
| 企业贷款             | 1,227,855                 | 2,407        | 5,107        | 7,514   | 1,235,369 |
| 个人贷款             | 307,758                   | 1,426        | -            | 1,426   | 309,184   |
|                  | 1,535,613                 | 3,833        | 5,107        | 8,940   | 1,544,553 |
| 减值准备             | (30,012)                  | (2,507)      | (3,228)      | (5,735) | (35,747)  |
| 贷款和垫款            |                           |              |              |         |           |
| 净额               | 1,505,601                 | 1,326        | 1,879        | 3,205   | 1,508,806 |
| 2011 年 12 月 31 日 |                           |              |              |         |           |
| 企业贷款             | 1,065,163                 | 1,601        | 3,367        | 4,968   | 1,070,131 |
| 个人贷款             | 260,446                   | 859          | -            | 859     | 261,305   |
|                  | 1,325,609                 | 2,460        | 3,367        | 5,827   | 1,331,436 |
| 减值准备             | (25,310)                  | (1,580)      | (2,222)      | (3,802) | (29,112)  |
| 贷款和垫款            |                           |              |              |         |           |
| 净额               | 1,300,299                 | 880          | 1,145        | 2,025   | 1,302,324 |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下（续）

| 本公司              |                           | 已识别的减值贷款和垫款  |              |         |           |
|------------------|---------------------------|--------------|--------------|---------|-----------|
|                  | 组合计提<br>减值准备的未<br>减值贷款和垫款 | 组合计提<br>减值准备 | 单项计提<br>减值准备 | 小计      | 合计        |
| 2012 年 12 月 31 日 |                           |              |              |         |           |
| 企业贷款             | 1,219,544                 | 2,407        | 5,107        | 7,514   | 1,227,058 |
| 个人贷款             | 305,627                   | 1,426        | -            | 1,426   | 307,053   |
|                  | 1,525,171                 | 3,833        | 5,107        | 8,940   | 1,534,111 |
| 减值准备             | (29,755)                  | (2,507)      | (3,228)      | (5,735) | (35,490)  |
| 贷款和垫款            |                           |              |              |         |           |
| 净额               | 1,495,416                 | 1,326        | 1,879        | 3,205   | 1,498,621 |
| 2011 年 12 月 31 日 |                           |              |              |         |           |
| 企业贷款             | 1,059,957                 | 1,601        | 3,367        | 4,968   | 1,064,925 |
| 个人贷款             | 258,980                   | 859          | -            | 859     | 259,839   |
|                  | 1,318,937                 | 2,460        | 3,367        | 5,827   | 1,324,764 |
| 减值准备             | (25,198)                  | (1,580)      | (2,222)      | (3,802) | (29,000)  |
| 贷款和垫款            |                           |              |              |         |           |
| 净额               | 1,293,739                 | 880          | 1,145        | 2,025   | 1,295,764 |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.2 按行业分类分布情况

本集团

|                | 2012-12-31       |               | 2011-12-31       |               |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                | 金额               | 比例(%)         | 金额               | 比例(%)         |
| <b>企业贷款</b>    |                  |               |                  |               |
| 制造业            | 354,125          | 22.92         | 301,013          | 22.60         |
| 批发和零售贸易、餐饮业    | 203,400          | 13.17         | 154,512          | 11.60         |
| 房地产业           | 112,803          | 7.30          | 115,118          | 8.65          |
| 交通运输、仓储及邮电通信业  | 98,500           | 6.38          | 92,241           | 6.93          |
| 社会服务业          | 91,205           | 5.90          | 81,129           | 6.09          |
| 地质勘查业、水利管理业    | 84,436           | 5.47          | 96,353           | 7.24          |
| 建筑业            | 81,622           | 5.28          | 69,555           | 5.22          |
| 采掘业            | 45,623           | 2.95          | 32,493           | 2.44          |
| 电力、煤气及水的生产和供应业 | 43,571           | 2.82          | 50,809           | 3.82          |
| 教育/文化及广播电影电视业  | 16,351           | 1.06          | 18,764           | 1.41          |
| 农、林、牧、渔业       | 10,830           | 0.70          | 8,013            | 0.60          |
| 卫生、体育和社会福利业    | 5,952            | 0.39          | 4,873            | 0.37          |
| 科学研究和综合技术服务业   | 5,260            | 0.34          | 3,567            | 0.27          |
| 其他             | 26,567           | 1.72          | 17,696           | 1.33          |
|                | 1,180,245        | 76.40         | 1,046,136        | 78.57         |
| 银行承兑汇票贴现       | 39,796           | 2.58          | 11,833           | 0.89          |
| 转贴现            | 13,534           | 0.88          | 11,205           | 0.84          |
| 商业承兑汇票贴现       | 1,794            | 0.12          | 957              | 0.07          |
|                | 55,124           | 3.58          | 23,995           | 1.80          |
| <b>个人贷款</b>    | 309,184          | 20.02         | 261,305          | 19.63         |
| <b>合计</b>      | <b>1,544,553</b> | <b>100.00</b> | <b>1,331,436</b> | <b>100.00</b> |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.2 按行业分类分布情况（续）

本公司

|                | 2012-12-31       |               | 2011-12-31       |               |
|----------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                | 金额               | 比例(%)         | 金额               | 比例(%)         |
| <b>企业贷款</b>    |                  |               |                  |               |
| 制造业            | 350,260          | 22.83         | 298,746          | 22.55         |
| 批发和零售贸易、餐饮业    | 202,252          | 13.18         | 153,977          | 11.62         |
| 房地产业           | 112,803          | 7.35          | 115,118          | 8.69          |
| 交通运输、仓储及邮电通信业  | 98,285           | 6.41          | 92,192           | 6.96          |
| 社会服务业          | 90,999           | 5.93          | 81,032           | 6.12          |
| 地质勘查业、水利管理业    | 84,424           | 5.50          | 96,338           | 7.27          |
| 建筑业            | 81,221           | 5.29          | 69,374           | 5.24          |
| 采掘业            | 45,456           | 2.96          | 32,409           | 2.45          |
| 电力、煤气及水的生产和供应业 | 43,371           | 2.83          | 50,710           | 3.83          |
| 教育/文化及广播电影电视业  | 16,206           | 1.06          | 18,634           | 1.41          |
| 农、林、牧、渔业       | 10,085           | 0.66          | 7,590            | 0.57          |
| 卫生、体育和社会福利业    | 5,800            | 0.38          | 4,747            | 0.36          |
| 科学研究和综合技术服务业   | 5,216            | 0.34          | 3,528            | 0.27          |
| 其他             | 26,447           | 1.72          | 17,286           | 1.30          |
|                | 1,172,825        | 76.44         | 1,041,681        | 78.64         |
| 银行承兑汇票贴现       | 39,044           | 2.55          | 11,123           | 0.84          |
| 转贴现            | 13,534           | 0.88          | 11,165           | 0.84          |
| 商业承兑汇票贴现       | 1,656            | 0.11          | 957              | 0.07          |
|                | 54,234           | 3.54          | 23,245           | 1.75          |
| <b>个人贷款</b>    | 307,052          | 20.02         | 259,838          | 19.61         |
| <b>合计</b>      | <b>1,534,111</b> | <b>100.00</b> | <b>1,324,764</b> | <b>100.00</b> |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.3 按地区分布情况

本集团

|    | 2012-12-31 |        | 2011-12-31 |        |
|----|------------|--------|------------|--------|
|    | 金额         | 比例(%)  | 金额         | 比例(%)  |
| 浙江 | 241,227    | 15.62  | 211,265    | 15.87  |
| 上海 | 198,081    | 12.82  | 173,384    | 13.02  |
| 江苏 | 167,938    | 10.87  | 146,616    | 11.01  |
| 广东 | 93,945     | 6.08   | 81,449     | 6.12   |
| 辽宁 | 90,540     | 5.86   | 77,438     | 5.82   |
| 河南 | 76,873     | 4.98   | 69,194     | 5.20   |
| 山东 | 73,367     | 4.75   | 63,022     | 4.73   |
| 北京 | 72,229     | 4.68   | 66,065     | 4.96   |
| 四川 | 60,750     | 3.93   | 53,700     | 4.03   |
| 天津 | 52,019     | 3.37   | 47,046     | 3.53   |
| 其他 | 417,584    | 27.04  | 342,257    | 25.71  |
| 合计 | 1,544,553  | 100.00 | 1,331,436  | 100.00 |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.3 按地区分布情况（续）

本公司

|    | 2012-12-31 |        | 2011-12-31 |        |
|----|------------|--------|------------|--------|
|    | 金额         | 比例(%)  | 金额         | 比例(%)  |
| 浙江 | 239,872    | 15.64  | 210,325    | 15.88  |
| 上海 | 197,142    | 12.85  | 172,796    | 13.04  |
| 江苏 | 166,025    | 10.82  | 145,345    | 10.97  |
| 广东 | 93,945     | 6.12   | 81,448     | 6.15   |
| 辽宁 | 90,121     | 5.87   | 77,238     | 5.83   |
| 河南 | 75,628     | 4.93   | 68,298     | 5.16   |
| 山东 | 72,247     | 4.71   | 62,292     | 4.70   |
| 北京 | 72,229     | 4.71   | 66,065     | 4.99   |
| 四川 | 60,355     | 3.93   | 53,415     | 4.03   |
| 天津 | 52,019     | 3.39   | 47,046     | 3.55   |
| 其他 | 414,528    | 27.03  | 340,496    | 25.70  |
| 合计 | 1,534,111  | 100.00 | 1,324,764  | 100.00 |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.4 按担保方式分布情况

|                | 本集团              |                  | 本公司              |                  |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                | 2012-12-31       | 2011-12-31       | 2012-12-31       | 2011-12-31       |
| 抵押贷款           | 616,846          | 522,318          | 615,021          | 520,935          |
| 保证贷款           | 492,124          | 400,150          | 485,767          | 396,426          |
| 信用贷款           | 271,860          | 282,388          | 270,767          | 281,392          |
| 质押贷款           | 163,723          | 126,580          | 162,556          | 126,011          |
| <b>贷款和垫款总额</b> | <b>1,544,553</b> | <b>1,331,436</b> | <b>1,534,111</b> | <b>1,324,764</b> |

8.5 逾期贷款

本集团

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

本公司

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

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释（续）

## 8、发放贷款和垫款（续）

## 8.5 逾期贷款（续）

| 本集团及本公司 | 2011-12-31                   |                             |                            |             | 合计    |
|---------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------|-------|
|         | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期 1 年<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3<br>年以上 |       |
| 抵押贷款    | 668                          | 792                         | 1,061                      | 547         | 3,068 |
| 保证贷款    | 400                          | 186                         | 911                        | 934         | 2,431 |
| 信用贷款    | 696                          | 54                          | 184                        | 23          | 957   |
| 质押贷款    | 33                           | 97                          | 14                         | 190         | 334   |
| 合计      | 1,797                        | 1,129                       | 2,170                      | 1,694       | 6,790 |

## 8.6 贷款减值准备

| 本集团       | 2012年度 |        |         | 2011年度 |        |        |
|-----------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|
|           | 单项计提   | 组合计提   | 合计      | 单项计提   | 组合计提   | 合计     |
| 年初余额      | 2,222  | 26,890 | 29,112  | 2,783  | 19,593 | 22,376 |
| 本年计提/(转回) | 1,641  | 5,963  | 7,604   | (380)  | 7,540  | 7,160  |
| 本年核销      | (669)  | (338)  | (1,007) | (186)  | (323)  | (509)  |
| 收回原核销贷款   | 153    | 97     | 250     | 95     | 135    | 230    |
| 因折现价值上升转回 | (119)  | (93)   | (212)   | (90)   | (55)   | (145)  |
| 年末余额      | 3,228  | 32,519 | 35,747  | 2,222  | 26,890 | 29,112 |

  

| 本公司       | 2012年度 |        |         | 2011年度 |        |        |
|-----------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|
|           | 单项计提   | 组合计提   | 合计      | 单项计提   | 组合计提   | 合计     |
| 年初余额      | 2,222  | 26,778 | 29,000  | 2,780  | 19,564 | 22,344 |
| 本年计提/(转回) | 1,641  | 5,818  | 7,459   | (377)  | 7,466  | 7,089  |
| 本年核销      | (669)  | (338)  | (1,007) | (186)  | (323)  | (509)  |
| 收回原核销贷款   | 153    | 97     | 250     | 95     | 126    | 221    |
| 因折现价值上升转回 | (119)  | (93)   | (212)   | (90)   | (55)   | (145)  |
| 年末余额      | 3,228  | 32,262 | 35,490  | 2,222  | 26,778 | 29,000 |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

9、可供出售金融资产

|         | 本集团及本公司    |            |
|---------|------------|------------|
|         | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 政策性银行债券 | 55,725     | 34,218     |
| 企业债     | 51,948     | 46,600     |
| 国债      | 18,516     | 13,816     |
| 地方政府债券  | 10,727     | 8,952      |
| 中央银行票据  | 7,321      | 43,148     |
| 其他金融债券  | 6,504      | 1,195      |
| 合计      | 150,741    | 147,929    |

10、持有至到期投资

|         | 本集团及本公司    |            |
|---------|------------|------------|
|         | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 国债      | 81,703     | 70,532     |
| 政策性银行债券 | 41,272     | 42,849     |
| 地方政府债券  | 19,370     | 26,494     |
| 企业债券    | 13,431     | 16,707     |
| 金融债券    | 3,421      | 1,865      |
| 中央银行票据  | 89         | 88         |
| 合计      | 159,286    | 158,535    |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

11、分为贷款和应收款类的投资

|             | 本集团及本公司    |            |
|-------------|------------|------------|
|             | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 债券          |            |            |
| 金融债券        | 10,362     | 4,676      |
| 国债          | 984        | 1,685      |
| 企业债券        | 2,466      | 430        |
| 中央银行票据      | -          | 965        |
|             | 13,812     | 7,756      |
| 理财产品        | 2,004      | -          |
| 资金信托计划(注 1) | 122,357    | 1,004      |
| 其他(注 2)     | 21,561     | -          |
| 合计          | 159,734    | 8,760      |

注 1：资金信托计划的投资方向主要为信托公司作为受托人所管理运作的信托贷款。

注 2：其他应收款项类投资主要为本集团发行的保本型理财产品所投资的信托计划和资产管理计划。这些计划的投资方向为信托公司和证券公司作为受托人所管理运作的信托贷款。

12、长期股权投资

|            | 本集团        |            | 本公司        |            |
|------------|------------|------------|------------|------------|
|            | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 合营企业       | 512        | 18         | 512        | 18         |
| 联营企业       |            |            |            |            |
| - 无公开报价    | 824        | 711        | 824        | 711        |
| 子公司(附注四、1) | -          | -          | 2,899      | 628        |
| 其他长期股权投资   | 1,128      | 1,128      | 1,128      | 1,128      |
| 合计         | 2,464      | 1,857      | 5,363      | 2,485      |

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。本行子公司的基本情况见附注四。

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

12、长期股权投资（续）

（1）以权益法核算的联营和合营企业：

|                  |    | 本集团及本公司 |            |         |            |           |        |      |            |      |       |
|------------------|----|---------|------------|---------|------------|-----------|--------|------|------------|------|-------|
|                  |    | 投资成本    | 2011-12-31 | 本年增减变动  |            | 宣告分派的现金股利 | 其他权益变动 | 汇率调整 | 2012-12-31 | 持股比例 | 表决权比例 |
|                  |    |         |            | 追加或减少投资 | 按权益法调整的净损益 |           |        |      |            |      |       |
| 华一银行             | 联营 | 363     | 711        | -       | 117        | -         | (3)    | (1)  | 824        | 30%  | 30%   |
| 浦银安盛基金管<br>理有限公司 | 合营 | 122     | 18         | 21      | (17)       | -         | -      | -    | 22         | 51%  | 51%   |
| 浦发硅谷银行有<br>限公司   | 合营 | 500     | -          | 500     | (8)        | -         | -      | (2)  | 490        | 50%  | 50%   |

根据浦银安盛基金管理有限公司的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛基金管理有限公司 51% 的表决权股份，但需与另一股东共同对其施加控制。

（2）以成本法核算的长期股权投资：

|            |  | 本集团及本公司      |          |              |        |             |
|------------|--|--------------|----------|--------------|--------|-------------|
|            |  | 2011-12-31   | 本年增加     | 2012-12-31   | 持股比例   | 表决权比例       |
|            |  |              |          |              |        | 本年宣告分派的现金股利 |
| 申联投资公司     |  | 286          | -        | 286          | 16.50% | 16.50%      |
| 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>56</u>   |

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

## 12、长期股权投资(续)

## (3) 合营企业及联营企业的主要财务信息:

## 合营企业

| 被投资单位名称      | 企业类型     | 注册地     | 法人代表     | 业务性质                            |      | 注册资本       |
|--------------|----------|---------|----------|---------------------------------|------|------------|
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 中外合资基金公司 | 上海      | 姜明生      | 证券投资基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务 |      | 人民币2.4亿元   |
| 年末资产总额       | 年末负债总额   | 年末净资产总额 | 本年营业收入总额 | 本年净亏损                           | 关联关系 | 组织机构代码     |
| 63           | 19       | 44      | 32       | (34)                            | 共同控制 | 71788059-4 |

| 被投资单位名称    | 企业类型   | 注册地     | 法人代表     | 业务性质                                                                                                                                                       | 注册资本        |            |
|------------|--------|---------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| 浦发硅谷银行有限公司 | 中外合资银行 | 上海      | 傅建华      | 经营对各类客户的外汇业务；吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银监会批准的其他业务。 | 人民币10亿元等值美金 |            |
| 年末资产总额     | 年末负债总额 | 年末净资产总额 | 本年营业收入总额 | 本年净亏损                                                                                                                                                      | 关联关系        | 组织机构代码     |
| 1,079      | 92     | 987     | 18       | (15)                                                                                                                                                       | 共同控制        | 05128657-1 |

## 联营企业

| 被投资单位名称 | 企业类型   | 注册地     | 法人代表     | 业务性质                                                                                                                                                 | 注册资本    |            |
|---------|--------|---------|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|------------|
| 华一银行    | 合资银行   | 上海      | 刘信义      | 吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券、买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 | 人民币11亿元 |            |
| 年末资产总额  | 年末负债总额 | 年末净资产总额 | 本年营业收入总额 | 本年净利润                                                                                                                                                | 关联关系    | 组织机构代码     |
| 44,687  | 41,849 | 2,838   | 1,039    | 388                                                                                                                                                  | 重大影响    | 60736846-9 |

注: 被投资企业向本集团转移资金的能力没有受到限制。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

13、固定资产

本集团

|            | 2011-12-31 | 本年增加  | 本年减少  | 2012-12-31 |
|------------|------------|-------|-------|------------|
| 原价合计       | 12,489     | 1,668 | (266) | 13,891     |
| 房屋及建筑物     | 8,004      | 766   | -     | 8,770      |
| 运输工具       | 352        | 66    | (16)  | 402        |
| 电子计算机及其他设备 | 4,133      | 836   | (250) | 4,719      |
| 累计折旧合计     | 4,352      | 1,004 | (246) | 5,110      |
| 房屋及建筑物     | 1,842      | 264   | -     | 2,106      |
| 运输工具       | 204        | 45    | (15)  | 234        |
| 电子计算机及其他设备 | 2,306      | 695   | (231) | 2,770      |
| 账面价值合计     | 8,137      |       |       | 8,781      |
| 房屋及建筑物     | 6,162      |       |       | 6,664      |
| 运输工具       | 148        |       |       | 168        |
| 电子计算机及其他设备 | 1,827      |       |       | 1,949      |

本集团本年计提的折旧费用为人民币10.04亿元。

于2012年12月31日，本集团原值为人民币6.39亿元，净值为人民币6.08亿元（2011年12月31日：原值为人民币3.48亿元，净值为人民币3.23亿元）的房屋和建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

13、固定资产（续）

本公司

|            | 2011-12-31 | 本年增加  | 本年减少  | 2012-12-31 |
|------------|------------|-------|-------|------------|
| 原价合计       | 12,459     | 1,647 | (266) | 13,840     |
| 房屋及建筑物     | 8,004      | 766   | -     | 8,770      |
| 运输工具       | 343        | 57    | (16)  | 384        |
| 电子计算机及其他设备 | 4,112      | 824   | (250) | 4,686      |
| 累计折旧合计     | 4,343      | 996   | (245) | 5,094      |
| 房屋及建筑物     | 1,842      | 264   | -     | 2,106      |
| 运输工具       | 202        | 43    | (15)  | 230        |
| 电子计算机及其他设备 | 2,299      | 689   | (230) | 2,758      |
| 账面价值合计     | 8,116      |       |       | 8,746      |
| 房屋及建筑物     | 6,162      |       |       | 6,664      |
| 运输工具       | 141        |       |       | 154        |
| 电子计算机及其他设备 | 1,813      |       |       | 1,928      |

本公司本年计提的折旧费用为人民币 9.96 亿元。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

14、在建工程

| 本集团    | 2011-12-31 | 本年增加 | 本年转入长期资产 | 2012-12-31 |
|--------|------------|------|----------|------------|
| 房屋及建筑物 | 446        | 809  | -        | 1,255      |
| 其他     | 11         | 65   | (11)     | 65         |
| 合计     | 457        | 874  | (11)     | 1,320      |

| 本公司    | 2011-12-31 | 本年增加 | 本年转入长期资产 | 2012-12-31 |
|--------|------------|------|----------|------------|
| 房屋及建筑物 | 446        | 809  | -        | 1,255      |
| 其他     | 11         | 64   | (11)     | 64         |
| 合计     | 457        | 873  | (11)     | 1,319      |

15、长期待摊费用

| 本集团          | 2011-12-31 | 本年增加 | 本年减少  | 2012-12-31 |
|--------------|------------|------|-------|------------|
| 经营租入固定资产改良支出 | 1,078      | 563  | (413) | 1,228      |
| 租赁费          | 124        | 68   | (49)  | 143        |
| 其他           | 4          | 5    | (1)   | 8          |
| 合计           | 1,206      | 636  | (463) | 1,379      |

本集团本年度计提的摊销费用为人民币 4.54 亿元。

| 本公司          | 2011-12-31 | 本年增加 | 本年减少  | 2012-12-31 |
|--------------|------------|------|-------|------------|
| 经营租入固定资产改良支出 | 1,047      | 531  | (402) | 1,176      |
| 租赁费          | 119        | 62   | (47)  | 134        |
| 其他           | 4          | 3    | (1)   | 6          |
| 合计           | 1,170      | 596  | (450) | 1,316      |

本公司本年度计提的摊销费用为人民币 4.43 亿元。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

16、递延所得税资产

本集团递延所得税资产变动情况列示如下：

|                      | 2012年度 |
|----------------------|--------|
| 年初余额                 | 4,270  |
| 计入利润表的递延所得税(附注五、41)  | 1,373  |
| 计入资本公积的递延所得税(附注五、43) | (7)    |
| 年末余额                 | 5,636  |

|                | 2012-12-31 |         | 2011-12-31 |         |
|----------------|------------|---------|------------|---------|
|                | 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    | 19,355     | 4,839   | 14,169     | 3,542   |
| 长期资产摊销         | 49         | 12      | 23         | 6       |
| 应付工资           | 623        | 156     | 527        | 132     |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 1,345      | 336     | 1,372      | 343     |
| 贵金属公允价值变动      | 32         | 8       | 37         | 9       |
| 交易性金融资产公允价值变动  | 110        | 28      | -          | -       |
| 衍生金融工具公允价值变动   | 1,037      | 259     | 966        | 242     |
| 未经抵销的递延所得税资产   | 22,551     | 5,638   | 17,094     | 4,274   |
|                | 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  | -          | -       | (14)       | (4)     |
| 固定资产折旧费用       | (6)        | (2)     | -          | -       |
| 未经抵销的递延所得税负债   | (6)        | (2)     | (14)       | (4)     |
| 抵销后的递延所得税资产净值  | 22,545     | 5,636   | 17,080     | 4,270   |

于 2012 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 200 万元(2011 年 12 月 31 日：人民币 400 万元)。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

16、递延所得税资产（续）

本公司递延所得税资产变动情况列示如下：

|                      | 2012年度 |  |  |       |
|----------------------|--------|--|--|-------|
| 年初余额                 |        |  |  | 4,268 |
| 计入利润表的递延所得税(附注五、41)  |        |  |  | 1,350 |
| 计入资本公积的递延所得税(附注五、43) |        |  |  | (7)   |
| 年末余额                 |        |  |  | 5,611 |

  

|                    | 2012-12-31   |             | 2011-12-31   |             |
|--------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|                    | 可抵扣暂时性<br>差异 | 递延所得税<br>资产 | 可抵扣暂时性<br>差异 | 递延所得税<br>资产 |
| 贷款及其他资产减值准备        | 19,263       | 4,816       | 14,169       | 3,542       |
| 长期资产摊销             | 49           | 12          | 23           | 6           |
| 应付工资               | 614          | 154         | 520          | 130         |
| 可供出售金融资产公允价值变<br>动 | 1,345        | 336         | 1,372        | 343         |
| 贵金属公允价值变动          | 32           | 8           | 37           | 9           |
| 交易性金融资产公允价值变动      | 110          | 28          | -            | -           |
| 衍生金融工具公允价值变动       | 1,037        | 259         | 966          | 242         |
| 未经抵销的递延所得税资产       | 22,450       | 5,613       | 17,087       | 4,272       |
|                    | 应纳税暂时性<br>差异 | 递延所得税<br>负债 | 应纳税暂时性<br>差异 | 递延所得税<br>负债 |
| 交易性金融资产公允价值变动      | -            | -           | (14)         | (4)         |
| 固定资产折旧费用           | (6)          | (2)         | -            | -           |
| 未经抵销的递延所得税负债       | (6)          | (2)         | (14)         | (4)         |
| 抵销后的递延所得税资产净值      | 22,444       | 5,611       | 17,073       | 4,268       |

于 2012 年 12 月 31 日，本公司抵销的递延所得税资产和负债为人民币 200 万元(2011 年 12 月 31 日：人民币 400 万元)。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

17、其他资产

|                | 本集团        |            | 本公司        |            |
|----------------|------------|------------|------------|------------|
|                | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 待划转结算和暂付款项     | 1,368      | 1,646      | 1,368      | 1,646      |
| 存出交易保证金        | 2,347      | 972        | 2,347      | 972        |
| 预付工程款项         | 577        | 1,164      | 577        | 1,164      |
| 抵债资产           | 253        | 310        | 253        | 310        |
| 预付投资款          | 25         | -          | 25         | -          |
| 应收融资租赁款净额(注 1) | 9,761      | -          | -          | -          |
| 其他应收款(注 2)     | 1,780      | 742        | 1,770      | 733        |
| 合计             | 16,111     | 4,834      | 6,340      | 4,825      |

注 1：应收融资租赁款

本集团

|                    | 2012-12-31 |
|--------------------|------------|
| 应收融资租赁款            | 11,959     |
| 减：未实现融资收益          | (2,024)    |
| 减：应收融资租赁款减值准备      | (174)      |
| 应收融资租赁款净额(扣除坏账准备后) | 9,761      |
| 资产负债表日后第 1 年收回     | 2,751      |
| 资产负债表日后第 2 年收回     | 2,751      |
| 资产负债表日后第 3 年收回     | 2,510      |
| 以后年度收回             | 3,947      |
| 最低租赁收款额合计          | 11,959     |
| 未实现融资收益            | (2,024)    |
| 应收融资租赁款净额(扣除坏账准备前) | 9,935      |
| 其中：1 年内到期的应收融资租赁款  | 2,102      |
| 1 年后到期的应收融资租赁款     | 7,833      |

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释（续）

## 17、其他资产（续）

注 2：其他应收款

|        | 本集团        |            | 本公司        |            |
|--------|------------|------------|------------|------------|
|        | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 一年以内   | 1,892      | 778        | 1,882      | 769        |
| 一到二年   | 185        | 430        | 185        | 430        |
| 二到三年   | 407        | 143        | 407        | 143        |
| 三年以上   | 355        | 246        | 355        | 246        |
|        | 2,839      | 1,597      | 2,829      | 1,588      |
| 减：坏账准备 | (1,059)    | (855)      | (1,059)    | (855)      |
| 净值     | 1,780      | 742        | 1,770      | 733        |

## 18、资产减值准备

| 本集团         | 2011-12-31 | 本年计提  | 本年核销    | 其他  | 2012-12-31 |
|-------------|------------|-------|---------|-----|------------|
| 贷款和垫款减值准备   | 29,112     | 7,604 | (1,007) | 38  | 35,747     |
| 坏账准备        | 855        | 210   | (5)     | (1) | 1,059      |
| 抵债资产减值准备    | 664        | 78    | (87)    | -   | 655        |
| 应收融资租赁款减值准备 | -          | 174   | -       | -   | 174        |
| 应收利息减值准备    | 99         | 70    | -       | -   | 169        |
| 合计          | 30,730     | 8,136 | (1,099) | 37  | 37,804     |
| 本公司         | 2011-12-31 | 本年计提  | 本年核销    | 其他  | 2012-12-31 |
| 贷款和垫款减值准备   | 29,000     | 7,459 | (1,007) | 38  | 35,490     |
| 坏账准备        | 855        | 210   | (5)     | (1) | 1,059      |
| 抵债资产减值准备    | 664        | 78    | (87)    | -   | 655        |
| 应收利息减值准备    | 99         | 70    | -       | -   | 169        |
| 合计          | 30,618     | 7,817 | (1,099) | 37  | 37,373     |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

19、同业及其他金融机构存放款项

|              | 本集团        |            | 本公司        |            |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
|              | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 境内银行存放款项     | 354,318    | 328,063    | 352,303    | 330,271    |
| 境内其他金融机构存放款项 | 179,704    | 109,074    | 179,632    | 109,073    |
| 境外银行存放款项     | 11,218     | 2,276      | 11,218     | 2,276      |
| 境外其他金融机构存放款项 | 1,324      | 1,495      | 1,324      | 1,495      |
| 合计           | 546,564    | 440,908    | 544,477    | 443,115    |

20、拆入资金

|          | 本集团及本公司    |            |
|----------|------------|------------|
|          | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 境内银行拆入款项 | 30,729     | 66,970     |
| 境外银行拆入款项 | 1,737      | -          |
| 合计       | 32,466     | 66,970     |

21、卖出回购金融资产款

|        | 本集团        |            | 本公司        |            |
|--------|------------|------------|------------|------------|
|        | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 卖出回购债券 | 77,299     | 76,022     | 77,299     | 76,021     |
| 卖出回购票据 | 7,241      | 9,998      | 7,191      | 9,933      |
| 合计     | 84,540     | 86,020     | 84,490     | 85,954     |

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释(续)

## 22、吸收存款

|       | 本集团        |            | 本公司        |            |
|-------|------------|------------|------------|------------|
|       | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 活期存款  |            |            |            |            |
| -公司   | 628,074    | 582,970    | 621,866    | 578,201    |
| -个人   | 97,748     | 86,572     | 96,707     | 85,829     |
| 定期存款  |            |            |            |            |
| -公司   | 757,502    | 647,712    | 753,633    | 645,308    |
| -个人   | 293,717    | 236,346    | 292,136    | 235,524    |
| 保证金存款 | 345,805    | 264,050    | 343,653    | 262,604    |
| 国库存款  | 8,000      | 30,780     | 8,000      | 30,780     |
| 其他存款  | 3,519      | 2,625      | 3,289      | 2,587      |
| 合计    | 2,134,365  | 1,851,055  | 2,119,284  | 1,840,833  |

## 23、应付职工薪酬

|             | 本集团        |        |          |            |
|-------------|------------|--------|----------|------------|
|             | 2011-12-31 | 本年增加   | 本年支付     | 2012-12-31 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 6,662      | 11,774 | (11,503) | 6,933      |
| 职工福利费       | -          | 305    | (305)    | -          |
| 社会保险费       | 67         | 1,397  | (1,376)  | 88         |
| 住房公积金       | 14         | 533    | (526)    | 21         |
| 工会经费和职工教育经费 | 111        | 380    | (319)    | 172        |
| 合计          | 6,854      | 14,389 | (14,029) | 7,214      |

  

|             | 本公司        |        |          |            |
|-------------|------------|--------|----------|------------|
|             | 2011-12-31 | 本年增加   | 本年支付     | 2012-12-31 |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 6,626      | 11,640 | (11,426) | 6,840      |
| 职工福利费       | -          | 305    | (305)    | -          |
| 社会保险费       | 67         | 1,392  | (1,371)  | 88         |
| 住房公积金       | 14         | 530    | (523)    | 21         |
| 工会经费和职工教育经费 | 110        | 378    | (316)    | 172        |
| 合计          | 6,817      | 14,245 | (13,941) | 7,121      |

根据监管部门的要求以及本公司相关规定, 本公司应付职工薪酬中递延支付部分将在三年后发放。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

24、应交税费

|           | 本集团        |            | 本公司        |            |
|-----------|------------|------------|------------|------------|
|           | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 营业税       | 1,815      | 1,464      | 1,806      | 1,459      |
| 城建税       | 104        | 95         | 102        | 94         |
| 所得税       | 5,301      | 4,039      | 5,250      | 4,027      |
| 教育费附加     | 55         | 50         | 55         | 50         |
| 代扣代缴个人所得税 | 969        | 837        | 967        | 837        |
| 增值税       | 12         | -          | -          | -          |
| 其他        | 39         | 25         | 38         | 25         |
| 合计        | 8,295      | 6,510      | 8,218      | 6,492      |

25、应付利息

|            | 本集团        |            | 本公司        |            |
|------------|------------|------------|------------|------------|
|            | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 应付客户存款利息   | 20,759     | 15,261     | 20,691     | 15,230     |
| 应付同业往来利息   | 2,443      | 4,315      | 2,378      | 4,315      |
| 应付发行债券利息   | 1,313      | 256        | 1,313      | 256        |
| 应付卖出回购证券利息 | 120        | 413        | 120        | 413        |
| 其他         | 44         | 34         | 44         | 31         |
| 合计         | 24,679     | 20,279     | 24,546     | 20,245     |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

26、应付债券

本集团及本公司

|                | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|----------------|------------|------------|
| 07 次级债券        | -          | 6,000      |
| 08 次级债券(注 1)   | 8,200      | 8,200      |
| 11 次级债券(注 2)   | 18,400     | 18,400     |
| 12 次级债券(注 3)   | 12,000     | -          |
| 12 小企业金融债(注 4) | 30,000     | -          |
| 合计             | 68,600     | 32,600     |

本集团及本公司

应付债券之应计利息分析如下：

|           | 应计利息       |        |         |
|-----------|------------|--------|---------|
|           | 2011-12-31 | 本年应计利息 | 本年已付利息  |
| 07 次级债券   | 3          | 321    | (324)   |
| 08 次级债券   | 5          | 324    | (324)   |
| 11 次级债券   | 248        | 1,132  | (1,132) |
| 12 小企业金融债 | -          | 1,060  | -       |
| 合计        | 256        | 2,837  | (1,780) |

注 1：2008 年 12 月 26 日，本公司发行总额为 82 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 10 年，本公司具有在第 5 年按面值赎回全部或部分次级债券的选择权，前 5 个计息年度的年利率为 3.95%，后 5 个计息年度的年利率为 6.95%。

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

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

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

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

27、其他负债

|            | 本集团        |            | 本公司        |            |
|------------|------------|------------|------------|------------|
|            | 2012-12-31 | 2011-12-31 | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
| 理财产品(注 1)  | 48,297     | 15,714     | 48,297     | 15,714     |
| 待划转结算和暂收款项 | 4,905      | 4,650      | 4,905      | 4,650      |
| 转贷资金       | 493        | 456        | 493        | 456        |
| 租赁项目保证金    | 766        | -          | -          | -          |
| 递延收益       | 426        | 207        | 252        | 207        |
| 暂收财政性款项    | 1,016      | 119        | 931        | 119        |
| 久悬未取款      | 121        | 103        | 121        | 103        |
| 预提费用       | 222        | 26         | 222        | 26         |
| 其他         | 1,008      | 1,104      | 976        | 1,076      |
| 合计         | 57,254     | 22,379     | 56,197     | 22,351     |

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资产负债表内。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。

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 五、财务报表主要项目注释 (续)

## 28、股本

| 2012 年度    | 年初数    | 比例      | 送股 | 增发 | 限售流通股上市 | 年末数    | 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  | 20.00%  | -  | -  | -       | 3,731  | 20.00%  |
| 其中：境内法人持股  | 3,731  | 20.00%  | -  | -  | -       | 3,731  | 20.00%  |
| 境内自然人持股    | -      | -       | -  | -  | -       | -      | -       |
| 4、外资持股     | -      | -       | -  | -  | -       | -      | -       |
| 其中：境外法人持股  | -      | -       | -  | -  | -       | -      | -       |
| 境外自然人持股    | -      | -       | -  | -  | -       | -      | -       |
| 有限售条件股份合计  | 3,731  | 20.00%  | -  | -  | -       | 3,731  | 20.00%  |
| 二、无限售条件股份  |        |         |    |    |         |        |         |
| 1、人民币普通股   | 14,922 | 80.00%  | -  | -  | -       | 14,922 | 80.00%  |
| 2、境内上市的外资股 | -      | -       | -  | -  | -       | -      | -       |
| 3、境外上市的外资股 | -      | -       | -  | -  | -       | -      | -       |
| 4、其他       | -      | -       | -  | -  | -       | -      | -       |
| 无限售条件股份合计  | 14,922 | 80.00%  | -  | -  | -       | 14,922 | 80.00%  |
| 三、股份总数     | 18,653 | 100.00% | -  | -  | -       | 18,653 | 100.00% |

  

| 2011 年度    | 年初数    | 比例      | 送股    | 增发 | 限售流通股上市 | 年末数    | 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   | 2,870  | 20.00%  | 861   | -  | -       | 3,731  | 20.00%  |
| 其中：境内法人持股  | 2,870  | 20.00%  | 861   | -  | -       | 3,731  | 20.00%  |
| 境内自然人持股    | -      | -       | -     | -  | -       | -      | -       |
| 4、外资持股     | -      | -       | -     | -  | -       | -      | -       |
| 其中：境外法人持股  | -      | -       | -     | -  | -       | -      | -       |
| 境外自然人持股    | -      | -       | -     | -  | -       | -      | -       |
| 有限售条件股份合计  | 2,870  | 20.00%  | 861   | -  | -       | 3,731  | 20.00%  |
| 二、无限售条件股份  |        |         |       |    |         |        |         |
| 1、人民币普通股   | 11,479 | 80.00%  | 3,443 | -  | -       | 14,922 | 80.00%  |
| 2、境内上市的外资股 | -      | -       | -     | -  | -       | -      | -       |
| 3、境外上市的外资股 | -      | -       | -     | -  | -       | -      | -       |
| 4、其他       | -      | -       | -     | -  | -       | -      | -       |
| 无限售条件股份合计  | 11,479 | 80.00%  | 3,443 | -  | -       | 14,922 | 80.00%  |
| 三、股份总数     | 14,349 | 100.00% | 4,304 | -  | -       | 18,653 | 100.00% |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

29、资本公积

本集团及本公司

|                        | 2011-12-31 | 本年增加 | 本年减少 | 2012-12-31 |
|------------------------|------------|------|------|------------|
| 股本溢价                   | 60,568     | -    | -    | 60,568     |
| 其他资本公积                 | (1,025)    | 20   | (3)  | (1,008)    |
| 权益法下被投资单位其他<br>所有者权益变动 | (26)       | -    | (3)  | (29)       |
| 可供出售金融资产公允价<br>值变动     | (1,020)    | 20   | -    | (1,000)    |
| 其他                     | 21         | -    | -    | 21         |
| 合计                     | 59,543     | 20   | (3)  | 59,560     |

本集团及本公司

|                        | 2010-12-31 | 本年增加 | 本年减少 | 2011-12-31 |
|------------------------|------------|------|------|------------|
| 股本溢价                   | 60,568     | -    | -    | 60,568     |
| 其他资本公积                 | (1,930)    | 914  | (9)  | (1,025)    |
| 权益法下被投资单位其他<br>所有者权益变动 | (17)       | -    | (9)  | (26)       |
| 可供出售金融资产公允价<br>值变动     | (1,934)    | 914  | -    | (1,020)    |
| 其他                     | 21         | -    | -    | 21         |
| 合计                     | 58,638     | 914  | (9)  | 59,543     |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

30、盈余公积

本集团及本公司

|        | 2011-12-31 | 本年增加  | 2012-12-31 |
|--------|------------|-------|------------|
| 法定盈余公积 | 10,071     | -     | 10,071     |
| 任意盈余公积 | 11,735     | 5,442 | 17,177     |
| 合计     | 21,806     | 5,442 | 27,248     |
|        | 2010-12-31 | 本年增加  | 2011-12-31 |
| 法定盈余公积 | 7,350      | 2,721 | 10,071     |
| 任意盈余公积 | 7,900      | 3,835 | 11,735     |
| 合计     | 15,250     | 6,556 | 21,806     |

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

31、一般风险准备

本集团及本公司

|        | 2011-12-31 | 本年增加  | 2012-12-31 |
|--------|------------|-------|------------|
| 一般风险准备 | 18,700     | 4,350 | 23,050     |
|        | 2010-12-31 | 本年增加  | 2011-12-31 |
| 一般风险准备 | 9,500      | 9,200 | 18,700     |

根据财政部于 2005 年 5 月 17 日和 2005 年 9 月 5 日分别颁布的《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》(财金[2005]49 号)和《关于呆账准备提取有关问题的通知》(财金[2005]90 号)，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般风险准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。一般风险准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1%。

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

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

32、未分配利润

本集团

|                  | 2012 年度 |         | 2011 年度 |         |
|------------------|---------|---------|---------|---------|
|                  | 金额      | 提取或分配比例 | 金额      | 提取或分配比例 |
| 年初未分配利润          | 30,188  |         | 25,258  |         |
| 加：本年归属于母公司股东的净利润 | 34,186  |         | 27,286  |         |
| 减：提取法定盈余公积       | -       |         | (2,721) | 10.00%  |
| 提取任意盈余公积         | (5,442) | 20.00%  | (3,835) | 20.00%  |
| 提取一般风险准备金        | (4,350) |         | (9,200) |         |
| 发放现金股利           | (5,596) |         | (2,296) |         |
| 转作股本的普通股股利       | -       |         | (4,304) |         |
| 年末未分配利润          | 48,986  |         | 30,188  |         |

于2012年12月31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人民币594万元(2011年12月31日：人民币58万元)，其中子公司本年度计提的归属于母公司的盈余公积为536万元(2011年度：58万元)。

本公司

|            | 2012 年度 |         | 2011 年度 |         |
|------------|---------|---------|---------|---------|
|            | 金额      | 提取或分配比例 | 金额      | 提取或分配比例 |
| 年初未分配利润    | 30,110  |         | 25,258  |         |
| 加：本年净利润    | 34,042  |         | 27,208  |         |
| 减：提取法定盈余公积 | -       |         | (2,721) | 10.00%  |
| 提取任意盈余公积   | (5,442) | 20.00%  | (3,835) | 20.00%  |
| 提取一般风险准备金  | (4,350) |         | (9,200) |         |
| 发放现金股利     | (5,596) |         | (2,296) |         |
| 转作股本的普通股股利 | -       |         | (4,304) |         |
| 年末未分配利润    | 48,764  |         | 30,110  |         |

根据本公司于 2012 年 6 月 13 日召开的 2011 年度股东大会的决议，决定本公司除依法提取法定盈余公积外，在 2011 年度利润分配中按照税后利润的 20%提取任意盈余公积人民币 54.42 亿元，提取一般风险准备人民币 43.50 亿元，按 2011 年末股本 187 亿股向全体股东每 10 股派发现金股利 3

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

元人民币，共计发放股利人民币 55.96 亿元(含税)。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

32、未分配利润（续）

根据 2013 年 3 月 13 日的董事会决议，董事会提议本公司按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积人民币 34.04 亿元；按当年度税后利润 20%的比例提取任意盈余公积人民币 68.08 亿元；提取一般风险准备人民币 64 亿元；向全体股东派发现金股利，每股人民币 0.55 元，按已发行股份 18,653 百万股计算，拟派发现金股利共计人民币 102.59 亿元(含税)，上述提议尚待股东大会批准。

33、少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下：

|                   | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|-------------------|------------|------------|
| 绵竹浦发村镇银行有限责任公司    | 38         | 33         |
| 溧阳浦发村镇银行股份有限公司    | 135        | 123        |
| 巩义浦发村镇银行股份有限公司    | 110        | 39         |
| 奉贤浦发村镇银行股份有限公司    | 141        | 20         |
| 资兴浦发村镇银行股份有限公司    | 100        | 89         |
| 重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司  | 36         | 32         |
| 邹平浦发村镇银行股份有限公司    | 105        | 88         |
| 泽州浦发村镇银行股份有限公司    | 129        | 31         |
| 大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司 | 30         | 24         |
| 韩城浦发村镇银行股份有限公司    | 24         | 23         |
| 江阴浦发村镇银行股份有限公司    | 59         | 50         |
| 平阳浦发村镇银行股份有限公司    | 53         | 49         |
| 新昌浦发村镇银行股份有限公司    | 61         | 51         |
| 沅江浦发村镇银行股份有限公司    | 23         | -          |
| 茶陵浦发村镇银行股份有限公司    | 23         | -          |
| 临川浦发村镇银行股份有限公司    | 47         | -          |
| 临武浦发村镇银行股份有限公司    | 22         | -          |
| 衡南浦发村镇银行股份有限公司    | 23         | -          |
| 哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司 | 47         | -          |
| 公主岭浦发村镇银行股份有限公司   | 22         | -          |
| 榆中浦发村镇银行股份有限公司    | 23         | -          |
| 浦银金融租赁有限公司        | 911        | -          |
| 合计                | 2,162      | 652        |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

34、利息净收入

|                | 本集团             |                 | 本公司             |                 |
|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                | 2012 年度         | 2011 年度         | 2012 年度         | 2011 年度         |
| <b>利息收入</b>    |                 |                 |                 |                 |
| 存放同业           | 10,563          | 5,697           | 10,532          | 5,659           |
| 存放中央银行         | 6,146           | 4,917           | 6,120           | 4,904           |
| 拆出资金           | 5,275           | 2,378           | 5,275           | 2,374           |
| 发放贷款和垫款        |                 |                 |                 |                 |
| - 企业贷款         | 76,054          | 60,818          | 75,535          | 60,567          |
| - 个人贷款         | 18,054          | 13,710          | 17,926          | 13,637          |
| - 贴现           | 4,927           | 2,425           | 4,748           | 2,170           |
| 买入返售金融资产       | 14,318          | 21,723          | 14,318          | 21,198          |
| 债券投资           | 14,517          | 9,541           | 14,517          | 9,541           |
| 租赁利息收入         | 332             | -               | -               | -               |
| 其他             | 57              | 12              | 57              | 12              |
| <b>小计</b>      | <b>150,243</b>  | <b>121,221</b>  | <b>149,028</b>  | <b>120,062</b>  |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 212             | 145             | 212             | 145             |
| <b>利息支出</b>    |                 |                 |                 |                 |
| 同业往来           | (23,603)        | (20,633)        | (23,493)        | (20,463)        |
| 向中央银行借款        | (4)             | (7)             | -               | (6)             |
| 吸收存款           | (47,070)        | (33,056)        | (46,852)        | (32,959)        |
| 卖出回购金融资产       | (3,320)         | (4,519)         | (3,318)         | (3,996)         |
| 发行债券           | (2,837)         | (908)           | (2,837)         | (908)           |
| 其他             | (47)            | (657)           | (47)            | (657)           |
| <b>小计</b>      | <b>(76,881)</b> | <b>(59,780)</b> | <b>(76,547)</b> | <b>(58,989)</b> |
| <b>利息净收入</b>   | <b>73,362</b>   | <b>61,441</b>   | <b>72,481</b>   | <b>61,073</b>   |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

35、手续费及佣金净收入

|                  | 本集团     |         | 本公司     |         |
|------------------|---------|---------|---------|---------|
|                  | 2012 年度 | 2011 年度 | 2012 年度 | 2011 年度 |
| <b>手续费及佣金收入</b>  |         |         |         |         |
| 结算与清算手续费         | 645     | 1,042   | 642     | 1,037   |
| 代理业务手续费          | 2,313   | 1,107   | 2,312   | 1,097   |
| 信用承诺手续费          | 2,769   | 2,072   | 2,769   | 2,064   |
| 银行卡手续费           | 1,275   | 961     | 1,275   | 961     |
| 顾问和咨询费           | 780     | 1,151   | 780     | 1,151   |
| 其他               | 1,539   | 872     | 1,527   | 871     |
| 小计               | 9,321   | 7,205   | 9,305   | 7,181   |
| <b>手续费及佣金支出</b>  | (575)   | (488)   | (574)   | (487)   |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | 8,746   | 6,717   | 8,731   | 6,694   |

36、投资收益

| 本集团             | 2012年度 | 2011年度 |
|-----------------|--------|--------|
| 按成本法核算的长期股权投资收益 | 56     | 49     |
| 按权益法核算的长期股权投资收益 | 92     | 72     |
| 债券买卖差价          |        |        |
| - 交易性债券         | -      | (19)   |
| - 可供出售债券        | 24     | (65)   |
| 自营黄金净损益         | (99)   | 155    |
| 其他收益            | 3      | 2      |
| 合计              | 76     | 194    |

于资产负债表日，本集团投资收益的汇回均无重大限制。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

36、投资收益（续）

| 本公司             | 2012年度 | 2011年度 |
|-----------------|--------|--------|
| 按成本法核算的长期股权投资收益 | 59     | 49     |
| 按权益法核算的长期股权投资收益 | 92     | 72     |
| 债券买卖差价          |        |        |
| - 交易性债券         | -      | (19)   |
| - 可供出售债券        | 24     | (65)   |
| 自营黄金净损益         | (99)   | 155    |
| 其他收益            | 3      | 2      |
| 合计              | 79     | 194    |

于资产负债表日，本公司投资收益的汇回均无重大限制。

37、公允价值变动损失

| 本集团及本公司                   | 2012年度 | 2011年度 |
|---------------------------|--------|--------|
| 贵金属                       | 6      | (37)   |
| 交易性债券                     | (25)   | 5      |
| 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 | (98)   | -      |
| 衍生金融工具                    | (63)   | (828)  |
| 合计                        | (180)  | (860)  |

38、营业税金及附加

|        | 本集团     |         | 本公司     |         |
|--------|---------|---------|---------|---------|
|        | 2012 年度 | 2011 年度 | 2012 年度 | 2011 年度 |
| 营业税    | 5,571   | 4,366   | 5,535   | 4,352   |
| 城建税    | 386     | 303     | 384     | 303     |
| 教育费及附加 | 207     | 230     | 206     | 229     |
| 其他附加   | 94      | -       | 94      | -       |
| 合计     | 6,258   | 4,899   | 6,219   | 4,884   |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

39、业务及管理费

|               | 本集团     |         | 本公司     |         |
|---------------|---------|---------|---------|---------|
|               | 2012 年度 | 2011 年度 | 2012 年度 | 2011 年度 |
| 员工工资、奖金、津贴和补贴 | 11,774  | 9,815   | 11,640  | 9,750   |
| 福利费           | 305     | 234     | 305     | 234     |
| 社会保险费         | 1,397   | 1,195   | 1,392   | 1,191   |
| 住房公积金         | 533     | 463     | 530     | 461     |
| 工会经费和职工教育经费   | 380     | 472     | 378     | 471     |
| 租赁费           | 1,549   | 1,267   | 1,533   | 1,256   |
| 折旧及摊销费        | 1,590   | 1,392   | 1,570   | 1,376   |
| 电子设备运转及维护费    | 599     | 435     | 596     | 433     |
| 税金            | 184     | 145     | 177     | 144     |
| 其他业务费用        | 5,503   | 4,135   | 5,398   | 4,083   |
| 合计            | 23,814  | 19,553  | 23,519  | 19,399  |

40、资产减值损失

|         | 本集团     |         | 本公司     |         |
|---------|---------|---------|---------|---------|
|         | 2012 年度 | 2011 年度 | 2012 年度 | 2011 年度 |
| 发放贷款和垫款 | 7,587   | 7,159   | 7,459   | 7,089   |
| 其他应收款   | 210     | 205     | 210     | 205     |
| 抵债资产    | 78      | 83      | 78      | 83      |
| 应收融资租赁款 | 174     | -       | -       | -       |
| 应收利息    | 70      | 53      | 70      | 53      |
| 合计      | 8,119   | 7,500   | 7,817   | 7,430   |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

41、所得税费用

|         | 本集团     |         | 本公司     |         |
|---------|---------|---------|---------|---------|
|         | 2012 年度 | 2011 年度 | 2012 年度 | 2011 年度 |
| 当期所得税费用 | 11,816  | 9,283   | 11,682  | 9,236   |
| 递延所得税收入 | (1,373) | (799)   | (1,350) | (798)   |
| 合计      | 10,443  | 8,484   | 10,332  | 8,438   |

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     |         |
|-------------|---------|---------|---------|---------|
|             | 2012 年度 | 2011 年度 | 2012 年度 | 2011 年度 |
| 税前利润        | 44,754  | 35,839  | 44,374  | 35,646  |
| 按适用税率计算之所得税 | 11,189  | 8,960   | 11,094  | 8,912   |
| 以前年度汇算清缴差异  | 27      | (14)    | 27      | (14)    |
| 不得抵扣的费用     | 277     | 325     | 270     | 323     |
| 免税收入        | (1,051) | (787)   | (1,059) | (783)   |
| 子公司未确认的税务亏损 | 1       | -       | -       | -       |
| 所得税费用       | 10,443  | 8,484   | 10,332  | 8,438   |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

42、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以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。

|                           | 2012 年度     | 2011 年度     |
|---------------------------|-------------|-------------|
| 净利润                       | 34,186      | 27,286      |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数<br>(百万股) | 18,653      | 18,653      |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)           | <u>1.83</u> | <u>1.46</u> |

43、其他综合收益

本集团及本公司

|                               | 2012 年度   | 2011 年度    |
|-------------------------------|-----------|------------|
| 1.可供出售金融资产公允价值变动              | 27        | 1,218      |
| 减：所得税影响                       | (7)       | (304)      |
| 小计                            | <u>20</u> | <u>914</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 | (3)       | (9)        |
| 合计                            | <u>17</u> | <u>905</u> |

44、现金及现金等价物

|               | 本集团            |                | 本公司            |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | 2012-12-31     | 2011-12-31     | 2012-12-31     | 2011-12-31     |
| 库存现金          | 6,126          | 5,648          | 6,051          | 5,603          |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 60,873         | 52,979         | 60,255         | 52,573         |
| 原始到期日不超过三个月的： |                |                |                |                |
| - 存放同业款项      | 200,894        | 233,183        | 198,607        | 231,869        |
| - 拆放同业        | <u>24,281</u>  | <u>20,818</u>  | <u>24,281</u>  | <u>20,818</u>  |
| 合计            | <u>292,174</u> | <u>312,628</u> | <u>289,194</u> | <u>310,863</u> |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

45、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

|                       | 本集团       |           | 本公司       |           |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                       | 2012 年度   | 2011 年度   | 2012 年度   | 2011 年度   |
| 净利润                   | 34,311    | 27,355    | 34,042    | 27,208    |
| 加：资产减值损失              | 8,119     | 7,500     | 7,817     | 7,430     |
| 固定资产折旧                | 1,004     | 882       | 996       | 877       |
| 无形资产摊销                | 132       | 100       | 131       | 101       |
| 长期待摊费用摊销              | 454       | 410       | 443       | 398       |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | 4         | 13        | 4         | 13        |
| 公允价值变动损益              | 180       | 860       | 180       | 860       |
| 发行债券利息支出              | 2,837     | 908       | 2,837     | 908       |
| 债券利息收入                | (14,517)  | (9,541)   | (14,517)  | (9,541)   |
| 投资收益                  | (172)     | (56)      | (175)     | (56)      |
| 递延所得税资产的增加            | (1,373)   | (799)     | (1,350)   | (798)     |
| 经营性应收项目的增加            | (332,605) | (293,826) | (319,196) | (289,235) |
| 经营性应付项目的增加            | 394,204   | 455,972   | 383,768   | 451,217   |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 92,578    | 189,778   | 94,980    | 189,382   |

2012 年度本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2011 年度：无)。

现金及现金等价物净变动情况

|                   | 本集团       |           | 本公司       |           |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                   | 2012 年度   | 2011 年度   | 2012 年度   | 2011 年度   |
| 现金及现金等价物年末余额      | 292,174   | 312,628   | 289,194   | 310,863   |
| 减：现金及现金等价物年初余额    | (312,628) | (167,596) | (310,863) | (166,805) |
| 现金及现金等价物净(减少)/增加额 | (20,454)  | 145,032   | (21,669)  | 144,058   |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、分部报告

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告（续）

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、分部报告（续）

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告（续）

|                | 上海        | 北京      | 四川      | 天津      | 山东      | 广东       | 江苏       | 河南      | 浙江       | 辽宁      | 其他       | 内部抵销      | 合计       |
|----------------|-----------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|---------|----------|---------|----------|-----------|----------|
| <b>2011 年度</b> |           |         |         |         |         |          |          |         |          |         |          |           |          |
| 一、营业收入         | 10,832    | 3,224   | 2,352   | 2,802   | 2,772   | 4,709    | 6,378    | 3,627   | 9,903    | 3,554   | 17,765   | -         | 67,918   |
| 利息收入           | 135,638   | 10,960  | 6,936   | 10,408  | 7,287   | 16,840   | 26,015   | 9,572   | 31,937   | 11,778  | 62,706   | (208,856) | 121,221  |
| 其中：外部利息收入      | 25,432    | 4,342   | 3,741   | 6,915   | 4,140   | 8,474    | 7,975    | 4,772   | 13,339   | 7,522   | 34,569   | -         | 121,221  |
| 分部间利息收入        | 110,206   | 6,618   | 3,195   | 3,493   | 3,147   | 8,366    | 18,040   | 4,800   | 18,598   | 4,256   | 28,137   | (208,856) | -        |
| 利息支出           | (125,583) | (8,023) | (4,864) | (7,810) | (4,877) | (12,776) | (20,121) | (6,242) | (23,129) | (8,525) | (46,686) | 208,856   | (59,780) |
| 其中：外部利息支出      | (15,626)  | (3,082) | (2,001) | (2,297) | (1,501) | (5,071)  | (3,049)  | (2,150) | (5,276)  | (3,310) | (16,417) | -         | (59,780) |
| 分部间利息支出        | (109,957) | (4,941) | (2,863) | (5,513) | (3,376) | (7,705)  | (17,072) | (4,092) | (17,853) | (5,215) | (30,269) | 208,856   | -        |
| 手续费及佣金净收入      | 1,468     | 230     | 277     | 180     | 332     | 617      | 425      | 287     | 967      | 268     | 1,666    | -         | 6,717    |
| 投资收益           | 194       | -       | -       | -       | -       | -        | -        | -       | -        | -       | -        | -         | 194      |
| 公允价值变动收益       | (862)     | -       | -       | -       | -       | --       | -        | -       | -        | -       | 2        | -         | (860)    |
| 汇兑损益           | (129)     | 26      | 3       | 23      | 28      | 26       | 52       | 9       | 111      | 31      | 63       | -         | 243      |
| 其他业务收入         | 106       | 31      | -       | 1       | 2       | 2        | 7        | 1       | 17       | 2       | 14       | -         | 183      |

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告（续）

|                | 上海      | 北京      | 四川    | 天津    | 山东      | 广东      | 江苏      | 河南      | 浙江      | 辽宁      | 其他      | 内部抵销 | 合计       |
|----------------|---------|---------|-------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|------|----------|
| <b>2011 年度</b> |         |         |       |       |         |         |         |         |         |         |         |      |          |
| 二、营业支出         | (8,123) | (1,615) | (867) | (996) | (1,221) | (2,138) | (2,801) | (1,489) | (4,321) | (1,603) | (6,987) | -    | (32,161) |
| 营业税金及附加        | (644)   | (222)   | (237) | (169) | (236)   | (294)   | (504)   | (245)   | (841)   | (276)   | (1,231) | -    | (4,899)  |
| 业务及管理费         | (6,256) | (1,020) | (390) | (533) | (647)   | (1,276) | (1,498) | (778)   | (2,191) | (891)   | (4,073) | -    | (19,553) |
| 资产减值损失         | (1,045) | (371)   | (238) | (294) | (336)   | (564)   | (798)   | (464)   | (1,288) | (422)   | (1,680) | -    | (7,500)  |
| 其他业务成本         | (178)   | (2)     | (2)   | -     | (2)     | (4)     | (1)     | (2)     | (1)     | (14)    | (3)     | -    | (209)    |
| 三、营业利润         | 2,709   | 1,609   | 1,485 | 1,806 | 1,551   | 2,571   | 3,577   | 2,138   | 5,582   | 1,951   | 10,778  | -    | 35,757   |
| 加：营业外收入        | 31      | 9       | 5     | 2     | 7       | 7       | 10      | 4       | 7       | 5       | 70      | -    | 157      |
| 减：营业外支出        | (23)    | (3)     | -     | (3)   | (2)     | (4)     | (7)     | (3)     | (12)    | (3)     | (15)    | -    | (75)     |
| 四、分部利润总额       | 2,717   | 1,615   | 1,490 | 1,805 | 1,556   | 2,574   | 3,580   | 2,139   | 5,577   | 1,953   | 10,833  | -    | 35,839   |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、分部报告（续）

|                   | 上海      | 北京      | 四川     | 天津      | 山东     | 广东      | 江苏      | 河南      | 浙江      | 辽宁      | 其他      | 合计        |
|-------------------|---------|---------|--------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| <b>2011-12-31</b> |         |         |        |         |        |         |         |         |         |         |         |           |
| 发放贷款和垫款           | 161,331 | 65,235  | 52,717 | 46,288  | 61,360 | 80,030  | 143,191 | 67,036  | 206,532 | 76,102  | 342,502 | 1,302,324 |
| 分部资产总额            | 597,827 | 136,226 | 84,876 | 130,868 | 88,377 | 205,467 | 212,878 | 129,515 | 258,444 | 129,250 | 710,966 | 2,684,694 |
| 吸收存款              | 361,224 | 118,537 | 76,102 | 65,093  | 74,647 | 119,279 | 185,958 | 108,694 | 231,338 | 96,836  | 413,347 | 1,851,055 |
| 分部负债总额            | 486,582 | 134,386 | 83,270 | 128,843 | 86,742 | 202,605 | 208,999 | 127,247 | 252,662 | 127,145 | 696,671 | 2,535,152 |
| 分部资产负债<br>净头寸     | 111,245 | 1,840   | 1,606  | 2,025   | 1,635  | 2,862   | 3,879   | 2,268   | 5,782   | 2,105   | 14,295  | 149,542   |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、或有事项及承诺

1、信用承诺

| 项目          | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|-------------|------------|------------|
| 银行承兑汇票      | 521,767    | 370,981    |
| 信用证下承兑汇票    | 37,681     | 25,616     |
| 开出保函        | 54,784     | 47,854     |
| 开出信用证       | 120,024    | 198,422    |
| 信用卡尚未使用授信额度 | 58,195     | 42,753     |
| 合计          | 792,451    | 685,626    |

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，兑付金额为凭证式国债本金至对付日的应付利息。截至 2012 年 12 月 31 日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 22.26 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 27.13 亿元）。财政部对本集团提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。本集团管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本集团所需提前兑付的凭证式国债金额并不重大。

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下：

|       | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|-------|------------|------------|
| 一年内   | 1,477      | 1,151      |
| 一年至五年 | 4,132      | 3,249      |
| 五年以上  | 1,766      | 1,417      |
| 合计    | 7,375      | 5,817      |

4、资本性承诺

截至 2012 年 12 月 31 日，本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币 3.31 亿元（2011 年 12 月 31 日为人民币 4.15 亿元）。

5、前期承诺履行情况

本集团 2011 年 12 月 31 日之资本性支出承诺、股权投资承诺及经营租赁承诺已按照之前承诺履行。

6、诉讼事项

于 2012 年 12 月 31 日，本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 38 笔，涉及金额约人民币 4.11 亿元，预计赔付可能性不大，因此年末无需确认预计负债(2011 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 20 笔，涉及金额约人民币 1.51 亿元，预计赔付可能性不大，无需确认预计负债)。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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2012年12月31日，本集团的委托贷款余额为人民币1,244亿元(2011年12月31日：人民币986亿元)。

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、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、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。

3、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。

4、其他关联方

于 2012 年 12 月 31 日，持有本公司 5%及以上股份的主要股东包括：

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

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易（续）

5、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

|                  | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|------------------|------------|------------|
| 关键管理人员能施加重大影响的公司 |            |            |
| 百联集团有限公司         | 50         | 60         |
| 上海百联集团股份有限公司     | 50         | -          |
| 合计               | 100        | 60         |
|                  | 2012年度     | 2011年度     |
| 发放贷款和垫款利息收入      | 6          | 7          |

（2）同业及其他金融机构存放款项

|                  | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|------------------|------------|------------|
| 华一银行             | 128        | 130        |
| 浦银安盛基金管理有限公司     | 28         | 28         |
| 上海国际信托有限公司       | 199        | 19         |
| 浦发硅谷银行有限公司       | 991        | -          |
| 关键管理人员能施加重大影响的公司 |            |            |
| 上海市邮政公司          | 10         | -          |
| 合计               | 1,356      | 177        |
|                  | 2012年度     | 2011年度     |
| 关联方存放利息支出        | 53         | 3          |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易（续）

5、关联方交易和余额（续）

（3）吸收存款

|                   | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|-------------------|------------|------------|
| 中国移动有限公司          | 29,095     | 17,319     |
| 其中：中国移动通信集团广东有限公司 | 2,438      | 1,447      |
| 上海国际集团有限公司        | 11         | -          |
| 关键管理人员能施加重大影响的公司  |            |            |
| 上海爱建股份有限公司        | 66         | -          |
| 百联集团有限公司          | 1          | -          |
| 上海友谊集团股份有限公司      | 39         | -          |
| 百联（香港）有限公司        | 184        | -          |
| 中国烟草总公司江苏省公司      | 5,612      | -          |
| 合计                | 35,008     | 17,319     |
|                   | 2012年度     | 2011年度     |
| 关联方存款利息支出         | 929        | 223        |

（4）开出保函

|          | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|----------|------------|------------|
| 百联集团有限公司 | 280        | 409        |

于2012年12月31日，本集团对百联集团有限公司共有一笔保函，将在2013年内到期。

（5）关联方银行承兑汇票余额

|          | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|----------|------------|------------|
| 中国移动有限公司 | 132        | -          |

（6）拆出资金

|           | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|-----------|------------|------------|
| 华一银行      | -          | 95         |
|           | 2012年度     | 2011年度     |
| 关联方拆出利息收入 | 1          | 1          |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易（续）

5、关联方交易和余额（续）

（7）衍生交易

|             | 2012-12-31 |      |     |
|-------------|------------|------|-----|
|             | 名义金额       | 公允价值 |     |
|             |            | 资产   | 负债  |
| 华一银行        |            |      |     |
| 货币互换合同      | 672        | 8    | (3) |
| 外汇远期合同      | 233        | -    | (3) |
| 衍生金融资产/负债总计 |            | 8    | (6) |
| 2011-12-31  |            |      |     |
|             | 名义金额       | 公允价值 |     |
|             |            | 资产   | 负债  |
| 华一银行        |            |      |     |
| 货币互换合同      | 1,447      | -    | 12  |
| 外汇远期合同      | 333        | 3    | -   |
| 衍生金融资产/负债总计 |            | 3    | 12  |

（8）手续费收入

|              | 2012年度 | 2011年度 |
|--------------|--------|--------|
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 16     | 3      |

（9）营业费用

|          | 2012年度 | 2011年度 |
|----------|--------|--------|
| 中国移动有限公司 | 61     | 47     |

（10）关键管理人员薪酬

根据有关部门的规定，本公司董事、监事及其他高级管理人员 2012 年度最终薪酬尚待主管部门批准，待主管部门批准后正式实施并对外披露。所计提的关键管理人员薪酬不会对本公司 2012 年度的财务报表产生重大影响。(2011 年度经主管部门批准的本公司董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 3,768 万元)。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理

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

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

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

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

### 1、信用风险

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

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

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

#### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款及信用承诺

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

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(i) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类: 借款人能够履行合同, 没有足够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

本公司通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、贷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(以标准普尔或等同评级机构为标准)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 **AA-**或以上。

(iii) 同业往来

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

(2) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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

其他具体的管理和缓解措施包括:

(i) 抵质押物

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

- 住宅, 土地使用权
- 商业资产, 如商业房产、存货和应收款项

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

- 金融工具，如债券和股票

十、金融风险管理（续）

1、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

(i) 抵质押物(续)

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

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

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

除贷款以外，其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定。债权性投资、国债和其他票据通常没有抵质押，买入返售金融资产和资产支持证券通常有金融工具组合作为抵押。

(ii) 衍生金融工具

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

(iii) 信用承诺

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

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

1、信用风险（续）

(3)本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

|                   | 2012-12-31 | 2011-12-31 |
|-------------------|------------|------------|
| 资产负债表项目的信用风险敞口包括： |            |            |
| 存放中央银行款项          | 421,437    | 361,309    |
| 存放同业款项            | 311,293    | 267,876    |
| 拆出资金              | 85,420     | 111,415    |
| 交易性金融资产           | 18,441     | 5,867      |
| 衍生金融资产            | 907        | 549        |
| 买入返售金融资产          | 267,089    | 281,510    |
| 应收利息              | 13,546     | 11,071     |
| 发放贷款和垫款           | 1,508,806  | 1,302,324  |
| 可供出售金融资产          | 150,741    | 147,929    |
| 持有至到期投资           | 159,286    | 158,535    |
| 分为贷款和应收款类的投资      | 159,734    | 8,760      |
| 其他金融资产            | 12,909     | 2,388      |
| 小计                | 3,109,609  | 2,659,533  |
| 表外项目信用风险敞口包括：     |            |            |
| 开出信用证             | 120,024    | 198,422    |
| 信用证下承兑汇票          | 37,681     | 25,616     |
| 开出保函              | 54,784     | 47,854     |
| 银行承兑汇票            | 521,767    | 370,981    |
| 未使用的信用卡额度         | 58,195     | 42,753     |
| 小计                | 792,451    | 685,626    |
| 合计                | 3,902,060  | 3,345,159  |

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。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

1、信用风险（续）

(4)存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

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。

|           | 2012-12-31     | 2011-12-31     |
|-----------|----------------|----------------|
| 境内商业银行    | 360,327        | 361,910        |
| 境外商业银行    | 22,949         | 16,447         |
| 境内非银行金融机构 | 18,506         | 934            |
|           | <u>401,782</u> | <u>379,291</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，2012 年 12 月 31 日余额为人民币 2,620 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 2,815 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

|        | 2012-12-31       | 2011-12-31       |
|--------|------------------|------------------|
| 未逾期未减值 | 1,530,426        | 1,324,095        |
| 逾期未减值  | 5,187            | 1,514            |
| 已减值    | 8,940            | 5,827            |
| 合计     | <u>1,544,553</u> | <u>1,331,436</u> |
| 减：减值准备 | <u>(35,747)</u>  | <u>(29,112)</u>  |
| 净额     | <u>1,508,806</u> | <u>1,302,324</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               |
|------------|------------------|----------------|------------------|
| 2012-12-31 |                  |                |                  |
| 正常         | 1,214,037        | 304,535        | 1,518,572        |
| 关注         | <u>9,747</u>     | <u>2,107</u>   | <u>11,854</u>    |
|            | <u>1,223,784</u> | <u>306,642</u> | <u>1,530,426</u> |
| 2011-12-31 |                  |                |                  |
| 正常         | 1,056,777        | 258,261        | 1,315,038        |
| 关注         | <u>7,642</u>     | <u>1,415</u>   | <u>9,057</u>     |
|            | <u>1,064,419</u> | <u>259,676</u> | <u>1,324,095</u> |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

1、信用风险（续）

(5)发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

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

  

|      | 2011-12-31   |            |           |            | 合计           |
|------|--------------|------------|-----------|------------|--------------|
|      | 30 天以内       | 30 至 60 天  | 60 至 90 天 | 90 天以上     |              |
| 企业贷款 | 376          | 119        | 26        | 223        | 744          |
| 个人贷款 | 650          | 92         | 28        | -          | 770          |
|      | <u>1,026</u> | <u>211</u> | <u>54</u> | <u>223</u> | <u>1,514</u> |

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

于2012年12月31日，逾期未减值贷款和垫款对应的抵质押物公允价值为人民币71亿元(2011年12月31日：人民币42亿元)。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

1、信用风险（续）

(5) 发放贷款和垫款(续)

| (c)  | 减值贷款 | 2012-12-31   | 2011-12-31   |
|------|------|--------------|--------------|
|      |      |              |              |
| 企业贷款 |      | 7,514        | 4,968        |
| 个人贷款 |      | 1,426        | 859          |
|      |      | <u>8,940</u> | <u>5,827</u> |

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值，同时根据现有经验及当前的市场情况对公允价值进行调整，在评估该等贷款的减值时，本公司会考虑抵质押物的公允价值。

(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。本公司于 2012 年 12 月 31 日的重组贷款净值为 3,000 万元(2011 年 12 月 31 日：人民币 8,400 万元)。

(6) 证券投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有证券投资的评级情况。

| 外币         | 可供出售金融资产     | 持有至到期投资    | 合计           |
|------------|--------------|------------|--------------|
| 2012-12-31 |              |            |              |
| AAA        | 2,231        | -          | 2,231        |
| 未评级        | 29           | -          | 29           |
|            | <u>2,260</u> | <u>-</u>   | <u>2,260</u> |
| 2011-12-31 |              |            |              |
| AAA        | 1,214        | 314        | 1,528        |
| 未评级        | 16           | -          | 16           |
|            | <u>1,230</u> | <u>314</u> | <u>1,544</u> |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

1、信用风险（续）

(6)证券投资(续)

人民币

|                | 交易性金<br>融资产 | 可供出售金<br>融资产 | 持有至到期<br>投资 | 分为贷款和<br>应收款类的<br>投资 | 合计      |
|----------------|-------------|--------------|-------------|----------------------|---------|
| 2012-12-31     |             |              |             |                      |         |
| 中长期债券：         |             |              |             |                      |         |
| AAA            | 768         | 39,920       | 15,626      | 1,266                | 57,580  |
| AA-到 AA+       | 783         | 9,737        | 1,226       | 1,199                | 12,945  |
| 短期债券：          |             |              |             |                      |         |
| A-1            | 8,539       | 7,636        | -           | -                    | 16,175  |
| 未评级债券：         |             |              |             |                      |         |
| 国债             | 277         | 17,414       | 81,703      | 984                  | 100,378 |
| 中央银行票据         | 111         | 7,321        | 89          | -                    | 7,521   |
| 政策性银行金融债       | 1,061       | 55,725       | 41,272      | -                    | 98,058  |
| 金融债券(注 1)      | -           | -            | -           | 10,363               | 10,363  |
| 地方政府债券(注 1)    | -           | 10,728       | 19,370      | -                    | 30,098  |
| 理财产品(注 2)      | -           | -            | -           | 2,004                | 2,004   |
| 资金信托计划(注 3)    | -           | -            | -           | 122,357              | 122,357 |
| 其他应收款项类投资(注 4) | -           | -            | -           | 21,561               | 21,561  |
| 非银行金融机构借款      | 6,902       | -            | -           | -                    | 6,902   |
|                | 18,441      | 148,481      | 159,286     | 159,734              | 485,942 |

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，地方政府债券由财政部代理发行并由中央财政提供担保。

注 2：理财产品为购买国内商业银行发行的承诺保本保收益的理财产品。

注 3：2012 年 12 月 31 日余额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未收利息余额购买。

注 4：参照银监会《贷款风险分类指引》，该等债权性投资符合正常类的核心定义。

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理（续）

## 1、信用风险（续）

## (6) 证券投资(续)

人民币

|            | 交易性金融<br>资产 | 可供出售金<br>融资产 | 持有至到期<br>投资 | 分为贷款和<br>应收款类的<br>投资 | 合计      |
|------------|-------------|--------------|-------------|----------------------|---------|
| 2011-12-31 |             |              |             |                      |         |
| 中长期债券：     |             |              |             |                      |         |
| AAA        | 484         | 36,944       | 14,050      | 330                  | 51,808  |
| AA-到 AA+   | 20          | 5,800        | 1,804       | 100                  | 7,724   |
| A-到 A      | -           | -            | 2           | -                    | 2       |
| 短期债券：      |             |              |             |                      |         |
| A-1        | 2,844       | 4,842        | 2,401       | -                    | 10,087  |
| 未评级债券：     |             |              |             |                      |         |
| 国债         | 371         | 12,795       | 70,532      | 1,685                | 85,383  |
| 中央银行票据     | 348         | 43,148       | 89          | 965                  | 44,550  |
| 政策性银行金融债   | 1,800       | 34,218       | 42,849      | -                    | 78,867  |
| 金融债券       | -           | -            | -           | 4,677                | 4,677   |
| 地方政府债券     | -           | 8,952        | 26,494      | -                    | 35,446  |
| 资金信托计划     | -           | -            | -           | 1,003                | 1,003   |
|            | 5,867       | 146,699      | 158,221     | 8,760                | 319,547 |

## 2、市场风险

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

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

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

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理 (续)

## 2、市场风险 (续)

## (1) 汇率风险

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

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

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

## 2012 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十、金融风险管理 (续)

## 2、市场风险 (续)

## (1) 汇率风险 (续)

| 项目                | 2011-12-31       |               |              |                |                  |
|-------------------|------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
|                   | 人民币              | 美元<br>折合人民币   | 港币<br>折合人民币  | 其他币种<br>折合人民币  | 本外币<br>折合人民币合计   |
| 现金及存放中央银行<br>款项   | 364,398          | 2,176         | 204          | 179            | 366,957          |
| 存放同业款项            | 246,022          | 18,300        | 1,567        | 1,987          | 267,876          |
| 拆出资金              | 104,723          | 5,113         | -            | 1,579          | 111,415          |
| 交易性金融资产           | 5,867            | -             | -            | -              | 5,867            |
| 衍生金融资产            | 436              | 26            | 10           | 77             | 549              |
| 买入返售金融资产          | 281,510          | -             | -            | -              | 281,510          |
| 应收利息              | 10,575           | 467           | 7            | 22             | 11,071           |
| 发放贷款和垫款           | 1,252,043        | 47,262        | 2,201        | 818            | 1,302,324        |
| 可供出售金融资产          | 146,699          | 299           | 931          | -              | 147,929          |
| 持有至到期投资           | 158,221          | 314           | -            | -              | 158,535          |
| 分为贷款和应收款类<br>的投资  | 8,760            | -             | -            | -              | 8,760            |
| 其他金融资产            | 2,388            | -             | -            | -              | 2,388            |
| <b>金融资产总额</b>     | <b>2,581,642</b> | <b>73,957</b> | <b>4,920</b> | <b>4,662</b>   | <b>2,665,181</b> |
| 向中央银行借款           | 50               | -             | -            | -              | 50               |
| 同业及其他金融机构<br>存放款项 | 435,862          | 3,435         | 847          | 764            | 440,908          |
| 拆入资金              | 58,985           | 6,365         | 1,620        | -              | 66,970           |
| 衍生金融负债            | 23               | 1,459         | -            | 33             | 1,515            |
| 卖出回购金融资产款         | 86,020           | -             | -            | -              | 86,020           |
| 吸收存款              | 1,792,463        | 49,564        | 3,324        | 5,704          | 1,851,055        |
| 应付利息              | 20,126           | 130           | 9            | 14             | 20,279           |
| 应付债券              | 32,600           | -             | -            | -              | 32,600           |
| 其他金融负债            | 20,586           | -             | -            | 456            | 21,042           |
| <b>金融负债总额</b>     | <b>2,446,715</b> | <b>60,953</b> | <b>5,800</b> | <b>6,971</b>   | <b>2,520,439</b> |
| <b>金融工具净头寸</b>    | <b>134,927</b>   | <b>13,004</b> | <b>(880)</b> | <b>(2,309)</b> | <b>144,742</b>   |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(1) 汇率风险（续）

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

| 净利润<br>增加/(减少) | 2012-12-31 |     | 2011-12-31 |      |
|----------------|------------|-----|------------|------|
|                | 汇率变动       |     | 汇率变动       |      |
|                | -1%        | 1%  | -1%        | 1%   |
| 美元对人民币         | (251)      | 251 | (102)      | 102  |
| 其他外币对人民币       | (32)       | 32  | 22         | (22) |

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

(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。

由于本集团银行账户的大部分资产负债的利率是受到央行管制利率的约束，本集团主要面临的利率风险源于银行账户的重定价风险。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系，通过内部资金转移定价体系，对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2)利率风险（续）

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2)利率风险（续）

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2)利率风险（续）

|               | 2011-12-31       |                |                |                |               |               | 合计               |
|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
|               | 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           |                  |
| <b>资产</b>     |                  |                |                |                |               |               |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | 361,309          | -              | -              | -              | -             | 5,648         | 366,957          |
| 存放同业款项        | 214,423          | 45,632         | 7,073          | 699            | -             | 49            | 267,876          |
| 拆出资金          | 20,418           | 44,505         | 46,492         | -              | -             | -             | 111,415          |
| 交易性金融资产       | 190              | 1,404          | 2,915          | 843            | 515           | -             | 5,867            |
| 衍生金融资产        | -                | -              | -              | -              | -             | 549           | 549              |
| 买入返售金融资产      | 55,497           | 150,257        | 75,756         | -              | -             | -             | 281,510          |
| 应收利息          | -                | -              | -              | -              | -             | 11,071        | 11,071           |
| 发放贷款和垫款       | 383,301          | 261,235        | 607,505        | 28,422         | 21,861        | -             | 1,302,324        |
| 可供出售金融资产      | 4,557            | 14,295         | 37,698         | 71,020         | 20,359        | -             | 147,929          |
| 持有至到期投资       | 2,208            | 11,701         | 32,484         | 79,226         | 32,916        | -             | 158,535          |
| 分为贷款和应收款类的投资  | 1                | 483            | 2,694          | 1,295          | 4,287         | -             | 8,760            |
| 其他金融资产        | -                | -              | -              | -              | -             | 2,388         | 2,388            |
| <b>金融资产总额</b> | <b>1,041,904</b> | <b>529,512</b> | <b>812,617</b> | <b>181,505</b> | <b>79,938</b> | <b>19,705</b> | <b>2,665,181</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2)利率风险（续）

|               | 2011-12-31       |                |                |                |               |                 | 合计               |
|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|------------------|
|               | 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             |                  |
| <b>负债</b>     |                  |                |                |                |               |                 |                  |
| 向中央银行借款       | -                | -              | 50             | -              | -             | -               | 50               |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 156,420          | 129,693        | 154,792        | -              | -             | 3               | 440,908          |
| 拆入资金          | 63,001           | 2,429          | 1,540          | -              | -             | -               | 66,970           |
| 衍生金融负债        | -                | -              | -              | -              | -             | 1,515           | 1,515            |
| 卖出回购金融资产款     | 65,337           | 6,273          | 14,410         | -              | -             | -               | 86,020           |
| 吸收存款          | 1,012,857        | 244,297        | 431,363        | 157,951        | 2,000         | 2,587           | 1,851,055        |
| 应付利息          | -                | -              | -              | -              | -             | 20,279          | 20,279           |
| 应付债券          | -                | -              | 6,000          | 8,200          | 18,400        | -               | 32,600           |
| 其他金融负债        | 8,901            | 4,995          | 1,818          | -              | -             | 5,328           | 21,042           |
| <b>金融负债总额</b> | <b>1,306,516</b> | <b>387,687</b> | <b>609,973</b> | <b>166,151</b> | <b>20,400</b> | <b>29,712</b>   | <b>2,520,439</b> |
| <b>利率风险缺口</b> | <b>(264,612)</b> | <b>141,825</b> | <b>202,644</b> | <b>15,354</b>  | <b>59,538</b> | <b>(10,007)</b> | <b>144,742</b>   |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

2、市场风险（续）

(2)利率风险（续）

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

|                | 2012-12-31 |         | 2011-12-31 |         |
|----------------|------------|---------|------------|---------|
|                | 利率变动（基点）   |         | 利率变动（基点）   |         |
|                | -100       | +100    | -100       | +100    |
| 净利润增加/(减少)     | (1,424)    | 1,424   | (2,360)    | 2,360   |
| 权益中重估储备增加/(减少) | 2,508      | (2,377) | 2,384      | (2,316) |

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。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，通过资金集中管理体系，对全行流动性风险集中到法人层而进行集中管理。

下表按剩余期限列示的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

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

|               | 2011-12-31   |                |                |                |                |                | 合计               |
|---------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|               | 已逾期          | 即时偿还           | 3 个月内          | 3 个月至 1 年      | 1 至 5 年        | 5 年以上          |                  |
| <b>资产</b>     |              |                |                |                |                |                |                  |
| 现金及存放中央银行款项   | -            | 366,957        | -              | -              | -              | -              | 366,957          |
| 存放同业款项        | -            | 16,371         | 245,737        | 7,325          | 730            | -              | 270,163          |
| 拆出资金          | -            | -              | 65,957         | 46,995         | -              | -              | 112,952          |
| 交易性金融资产       | -            | -              | 502            | 3,092          | 2,282          | 842            | 6,718            |
| 买入返售金融资产      | -            | -              | 207,725        | 77,801         | -              | -              | 285,526          |
| 发放贷款和垫款       | 6,217        | -              | 212,854        | 649,541        | 342,701        | 424,046        | 1,635,359        |
| 可供出售金融资产      | -            | -              | 7,522          | 37,610         | 91,761         | 31,943         | 168,836          |
| 持有至到期投资       | -            | -              | 5,269          | 33,779         | 101,764        | 41,367         | 182,179          |
| 分为贷款和应收款类的投资  | -            | -              | 296            | 3,210          | 2,478          | 5,483          | 11,467           |
| 其他金融资产        | -            | 2,388          | -              | -              | -              | -              | 2,388            |
| <b>金融资产总额</b> | <b>6,217</b> | <b>385,716</b> | <b>745,862</b> | <b>859,353</b> | <b>541,716</b> | <b>503,681</b> | <b>3,042,545</b> |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流（续）

|               | 2011-12-31 |           |           |           |         |         | 合计        |
|---------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|-----------|
|               | 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   |           |
| 负债            |            |           |           |           |         |         |           |
| 向中央银行借款       | -          | -         | -         | 50        | -       | -       | 50        |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -          | 42,958    | 248,608   | 159,876   | -       | -       | 451,442   |
| 拆入资金          | -          | -         | 65,584    | 1,568     | -       | -       | 67,152    |
| 卖出回购金融资产款     | -          | -         | 71,873    | 14,605    | -       | -       | 86,478    |
| 吸收存款          | -          | 742,793   | 530,037   | 444,407   | 181,041 | 2,088   | 1,900,366 |
| 应付债券          | -          | -         | -         | 7,781     | 13,050  | 24,058  | 44,889    |
| 其他金融负债        | -          | 5,328     | 13,896    | 1,818     | -       | -       | 21,042    |
| 金融负债总额        | -          | 791,079   | 929,998   | 630,105   | 194,091 | 26,146  | 2,571,419 |
| 流动性净额         | 6,217      | (405,363) | (184,136) | 229,248   | 347,625 | 477,535 | 471,126   |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(ii) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

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

|                   | 1 个月以内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计      |
|-------------------|--------|----------|-----------|---------|-------|---------|
| <b>2012-12-31</b> |        |          |           |         |       |         |
| 利率类衍生工具           | (3)    | -        | (263)     | (1,017) | -     | (1,283) |
| 贵金属衍生合约           | 89     | -        | -         | -       | -     | 89      |
| 合计                | 86     | -        | (263)     | (1,017) | -     | (1,194) |
| <b>2011-12-31</b> |        |          |           |         |       |         |
| 利率类衍生工具           | (160)  | 1        | (148)     | (1,237) | 11    | (1,533) |
| 贵金属衍生合约           | (13)   | -        | -         | -       | -     | (13)    |
| 合计                | (173)  | 1        | (148)     | (1,237) | 11    | (1,546) |

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(ii) 衍生金融工具现金流分析（续）

b 以全额交割的衍生金融工具

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

|                   | 1 个月以内   | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计        |
|-------------------|----------|----------|-----------|---------|-------|-----------|
| <b>2012-12-31</b> |          |          |           |         |       |           |
| 外汇衍生工具            |          |          |           |         |       |           |
| -流出               | (66,332) | (29,140) | (99,976)  | (511)   | -     | (195,959) |
| -流入               | 66,208   | 29,134   | 100,206   | 527     | -     | 196,075   |
|                   | 1 个月以内   | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计        |
| <b>2011-12-31</b> |          |          |           |         |       |           |
| 外汇衍生工具            |          |          |           |         |       |           |
| -流出               | (45,450) | (22,375) | (32,698)  | (1,418) | -     | (101,941) |
| -流入               | 45,456   | 22,440   | 32,694    | 1,417   | -     | 102,007   |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

3、流动性风险（续）

(iii) 表外项目

|             | 1 年以内   | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计      |
|-------------|---------|---------|-------|---------|
| 2012-12-31  |         |         |       |         |
| 银行承兑汇票      | 521,432 | 335     | -     | 521,767 |
| 信用证下承兑汇票    | 36,904  | 13      | 764   | 37,681  |
| 开出保函        | 30,812  | 17,446  | 6,526 | 54,784  |
| 开出信用证       | 118,022 | 899     | 1,103 | 120,024 |
| 信用卡尚未使用授信额度 | 58,195  | -       | -     | 58,195  |
| 合计          | 765,365 | 18,693  | 8,393 | 792,451 |

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、应付利息和应付债券。

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

|              | 2012-12-31 |         | 2011-12-31 |         |
|--------------|------------|---------|------------|---------|
|              | 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      | 159,286    | 158,856 | 158,535    | 159,088 |
| 分为贷款和应收款类的投资 | 159,734    | 159,604 | 8,760      | 8,873   |
| 金融负债：        |            |         |            |         |
| 应付债券         | 68,600     | 68,663  | 32,600     | 32,630  |

## 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款类的投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

##### (ii) 应付债券

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

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

#### (2) 公允价值层级

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

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

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

4、金融工具的公允价值（续）

(2)公允价值层级（续）

|                   | 第一层级     | 第二层级           | 第三层级     | 合计             |
|-------------------|----------|----------------|----------|----------------|
| <b>2012-12-31</b> |          |                |          |                |
| 交易性金融资产           | -        | 18,441         | -        | 18,441         |
| 可供出售金融资产          | -        | 150,741        | -        | 150,741        |
| 衍生金融资产            | -        | 907            | -        | 907            |
| <b>金融资产合计</b>     | <b>-</b> | <b>170,089</b> | <b>-</b> | <b>170,089</b> |
| 衍生金融负债            | -        | 1,944          | -        | 1,944          |
| <b>金融负债合计</b>     | <b>-</b> | <b>1,944</b>   | <b>-</b> | <b>1,944</b>   |
| <b>2011-12-31</b> |          |                |          |                |
| 交易性金融资产           | -        | 5,867          | -        | 5,867          |
| 可供出售金融资产          | -        | 147,929        | -        | 147,929        |
| 衍生金融资产            | -        | 549            | -        | 549            |
| <b>金融资产合计</b>     | <b>-</b> | <b>154,345</b> | <b>-</b> | <b>154,345</b> |
| 衍生金融负债            | -        | 1,515          | -        | 1,515          |
| <b>金融负债合计</b>     | <b>-</b> | <b>1,515</b>   | <b>-</b> | <b>1,515</b>   |

本集团无公允价值层级分类为第一层级和第三层级的金融工具。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理（续）

5、资本管理

本公司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。本公司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，本公司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，增资和发行新的债券等。本期间内，本公司资本管理的目标，方法与上一年度相比没有变化。

本公司按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》和监管部门认可的方法计算核心资本和附属资本。

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。附属资本包括一般准备和长期次级债券。在计算资本充足率时，按照规定扣除的扣除项主要包括对未合并的金融机构的资本投资。

|                | 2012-12-31       | 2011-12-31       |
|----------------|------------------|------------------|
| 扣除前总资本         | 238,711          | 202,158          |
| 其中：核心资本总额      | 170,719          | 146,005          |
| 附属资本总额         | 67,992           | 56,153           |
| 扣除项：未合并股权投资及其他 | (5,294)          | (2,394)          |
| 资本净额           | <u>233,417</u>   | <u>199,764</u>   |
| 核心资本净额         | 168,072          | 144,808          |
| 表内加权风险资产       | 1,564,305        | 1,328,919        |
| 表外加权风险资产       | 292,761          | 231,261          |
| 市场风险资本调整       | <u>17,164</u>    | <u>13,128</u>    |
|                | <u>1,874,230</u> | <u>1,573,308</u> |
| 资本充足率          | 12.45%           | 12.70%           |
| 核心资本充足率        | 8.97%            | 9.20%            |

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、以公允价值计量的金融资产和金融负债

|          | 2011-12-31     | 公允价值<br>变动损益 | 计入权益的累计<br>公允价值变动 | 计提的减值    | 2012-12-31     |
|----------|----------------|--------------|-------------------|----------|----------------|
| 金融资产     |                |              |                   |          |                |
| 交易性金融资产  | 5,867          | (123)        | -                 | -        | 18,441         |
| 衍生金融资产   | 549            | 358          | -                 | -        | 907            |
| 可供出售金融资产 | 147,929        | -            | (1,423)           | -        | 150,741        |
|          | <u>154,345</u> | <u>235</u>   | <u>(1,423)</u>    | <u>-</u> | <u>170,089</u> |
| 金融负债     |                |              |                   |          |                |
| 衍生金融负债   | 1,515          | 429          | -                 | -        | 1,944          |
|          | <u>1,515</u>   | <u>429</u>   | <u>-</u>          | <u>-</u> | <u>1,944</u>   |

本表不存在必然的勾稽关系。

2012 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十二、外币金融资产和外币金融负债

|             | 2011-12-31    | 公允价值<br>变动损益 | 计入权益的累计<br>公允价值变动 | 计提的减值        | 2012-12-31     |
|-------------|---------------|--------------|-------------------|--------------|----------------|
| 金融资产        |               |              |                   |              |                |
| 现金、存放中央银行款项 |               |              |                   |              |                |
| 及存放同业款项     | 24,413        | -            | -                 | -            | 68,837         |
| 拆放同业        | 6,692         | -            | -                 | -            | 13,672         |
| 衍生金融资产      | 113           | 87           | -                 | -            | 200            |
| 发放贷款和垫款     | 50,281        | -            | -                 | (407)        | 82,556         |
| 可供出售金融资产    | 1,230         | -            | (3)               | -            | 2,260          |
| 持有至到期投资     | 314           | -            | -                 | -            | -              |
|             | <u>83,043</u> | <u>87</u>    | <u>(3)</u>        | <u>(407)</u> | <u>167,525</u> |
| 金融负债        |               |              |                   |              |                |
| 同业及其他金融机构存放 |               |              |                   |              |                |
| 款项          | 5,046         | -            | -                 | -            | 21,602         |
| 拆入资金        | 7,985         | -            | -                 | -            | 4,167          |
| 衍生金融负债      | 1,492         | 419          | -                 | -            | 1,911          |
| 吸收存款        | <u>58,592</u> | <u>-</u>     | <u>-</u>          | <u>-</u>     | <u>102,184</u> |
|             | <u>73,115</u> | <u>419</u>   | <u>-</u>          | <u>-</u>     | <u>129,864</u> |

本表不存在必然的勾稽关系。

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。

|          | 2012-12-31    | 2011-12-31     |
|----------|---------------|----------------|
| 贴现及转贴现票据 | 7,272         | 10,076         |
| 可供出售金融资产 | 12,924        | 45,846         |
| 持有至到期投资  | <u>75,766</u> | <u>69,572</u>  |
| 合计       | <u>95,962</u> | <u>125,494</u> |

十四、资产负债表日后事项

截至 2013 年 3 月 13 日，本集团未发生重大的影响 2012 年度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

2012 年度财务报表补充资料

2012 年度财务报表补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一、净资产收益率和每股收益

| 2012 年度                  | 加权平均净资产收益率 | 每股收益(人民币元) |       |
|--------------------------|------------|------------|-------|
|                          |            | 基本         | 稀释    |
| 归属于母公司普通股股东的净利润          | 20.95%     | 1.833      | 1.833 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 20.68%     | 1.809      | 1.809 |
| 2011 年度                  | 加权平均净资产收益率 | 每股收益(人民币元) |       |
|                          |            | 基本         | 稀释    |
| 归属于母公司普通股股东的净利润          | 20.07%     | 1.463      | 1.463 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 19.90%     | 1.450      | 1.450 |

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                       | 2012年度 | 2011年度 |
|--------------------------|--------|--------|
| 归属于母公司普通股股东的净利润          | 34,186 | 27,286 |
| 加/(减)：非经常性损益             |        |        |
| 非流动资产处置损益                | (82)   | 23     |
| 收回以前年度核销贷款               | (251)  | (231)  |
| 其他营业外收支净额                | (251)  | (105)  |
| 非经常性损益的所得税影响数            | 146    | 78     |
|                          | (438)  | (235)  |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 33,748 | 27,051 |

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。