



新思维·心服务

上海浦东发展银行股份有限公司 2012 年年度报告

二〇一三年三月十三日

重要提示

1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。

2、公司于 2013 年 3 月 13 日在上海召开第五届董事会第五次会议审议本报告，公司董事沙跃家、朱敏因公务未亲自出席会议，书面委托陈辛董事代行表决权；郭为独立董事因公务未亲自出席会议，书面委托赵久苏独立董事代行表决权，其余董事亲自出席会议并行使表决权。

3、公司 2012 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

4、公司董事长吉晓辉、行长朱玉辰、财务总监刘信义及财务机构负责人傅能，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

5、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案：

以 2012 年末总股本 18,653,471,415 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 5.5 元人民币（含税）。

6、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

7、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

8、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

目 录

第一节	公司基本情况简介	4
第二节	会计数据和财务指标摘要	6
第三节	董事会报告	9
第四节	银行业务信息与数据	27
第五节	重要事项	37
第六节	股本变动及股东情况	41
第七节	董事、监事和高级管理人员	44
第八节	公司治理	50
第九节	内部控制	55
第十节	财务报告	57
第十一节	备查文件	57
	财务报表及审计报告	60

第一节 公司基本情况简介

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况简介

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

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	浦发银行	600000	

六、公司报告期内注册变更情况

(一) 基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“公司”）是于1992年10月成立、1993年1月9日正式开业、1999年11月在上海证券交易所挂牌上市，是《公司法》、《证券法》颁布后国内第一家按照规范上市的商业银行。现注册资本186.53亿元，是以企业法人和社会公众共同参股的、新型的、全国性的、资本多元化的上市商业银行。

作为上海新一轮改革开放的产物，特别是作为股份制商业银行，公司从成立之初，就一直致力于建立和完善股份制商业银行的运行机制，在国内较早实施了资产负债比例管理、授权授信经营以及审贷分离，形成了具有自身特色的内部控制和管理制度，依法经营，规范操作，防范和化解金融风险。建行 20 年来，公司积极支持并促进上海经济振兴和国内经济发展，在规模迅速扩大的同时，公司各项业务发展健康，取得了明显的经济效益和社会效益。

公司首次注册日期	1992 年 10 月 19 日
公司首次注册地点	中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号
公司变更注册日期	2011 年 11 月 25 日
公司变更注册地点	中国·上海市中山东一路 12 号
企业法人营业执照注册号	310000000013047
税务登记号码	国税沪字 31004313221158X
	地税沪字 31004313221158X
组织机构代码	13221158-X
金融许可证机构编码	B0015H131000001

（二）公司上市以来，主营业务情况

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，公司主营业务主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务；证券投资基金托管业务；全国社会保障基金托管业务；经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准经营的其他业务。

（三）公司上市以来，历次控股股东的变更情况

公司无控股股东，公司合并持股第一大股东为上海国际集团有限公司。

七、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	普华永道中天会计师事务所有限公司
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	胡亮 周章
公司聘请的会计师事务所（境外）	名称	普华永道中天会计师事务所有限公司
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、报告期末公司近三年主要会计数据和财务指标

1、主要会计数据

单位：人民币百万元

主要会计数据	2012 年	2012 年	2011 年	本期比上年	2010 年
	境内审计	境外审计	境内审计	同期增减 (%)	境内审计
营业收入	82,952	83,294	67,918	22.14	49,856
利润总额	44,754	44,754	35,839	24.88	25,281
归属于上市公司股东的净利润	34,186	34,186	27,286	25.29	19,177
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	33,748	34,186	27,051	24.76	18,993
经营活动产生的现金流量净额	92,578	92,578	189,778	-51.22	-12,060
	2012 年末	2012 年末	2011 年末	本年末比上年	2010 年末
	境内审计	境外审计	境内审计	同期末增减 (%)	境内审计
归属于上市公司股东的净资产	177,497	177,497	148,890	19.21	122,996
资产总额	3,145,707	3,145,707	2,684,694	17.17	2,191,411

2、主要财务数据

主要财务指标	2012 年	2012 年境外	2011 年	本期比上年	2010 年
	境内审计数	审计数	境内审计数	同期增减 (%)	境内审计数
基本每股收益 (元 / 股)	1.833	1.833	1.463	25.29	1.234
稀释每股收益 (元 / 股)	1.833	1.833	1.463	25.29	1.234
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股)	1.809	1.833	1.450	24.76	1.222
加权平均净资产收益率 (%)	20.95	20.95	20.07	上升 0.88 个百分点	23.27
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	20.68	20.95	19.90	上升 0.78 个百分点	23.05
每股经营活动产生的现金流量净额 (元 / 股)	4.963	4.963	10.174	-51.22	-0.647
	2012 年末	2012 年末	2011 年末	本期末比上年	2010 年末
	境内审计数	境外审计数	境内审计数	同期末增减 (%)	境内审计数
归属于上市公司股东的每股净资产 (元 / 股)	9.516	9.516	7.982	19.22	8.572

注：(1)非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008 年第43号—公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1 号—非经常性损益》的定义计算。

(2)报告期内,公司将债券投资利息收入取得的现金从经营活动重分类到投资活动,并对以前年度现金流量表的相关指标进行重述。

3、补充财务比例

单位：人民币百万元

财务比例（%）	2012 年度	2011 年度	本年比上年增减	2010 年度
盈利能力指标				
平均总资产回报率	1.18	1.12	上升 0.06 个百分点	1.01
全面摊薄净资产收益率	19.26	18.33	上升 0.93 个百分点	15.59
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	19.01	18.17	上升 0.84 个百分点	15.44
净利差	2.39	2.42	下降 0.03 个百分点	2.40
净利息收益率	2.58	2.60	下降 0.02 个百分点	2.49
成本收入比	28.71	28.79	下降 0.08 个百分点	33.06
现金分红比例	30.01	20.57	上升 9.44 个百分点	11.97
占营业收入百分比				
净利息收入比营业收入	88.44	90.46	下降 2.02 个百分点	90.67
非利息净收入比营业收入	11.56	9.54	上升 2.02 个百分点	9.33
手续费及佣金净收入比营业收入	10.54	9.89	上升 0.65 个百分点	8.12
资产质量指标				
不良贷款率	0.58	0.44	上升 0.14 个百分点	0.51
贷款减值准备对不良贷款比率	399.85	499.60	下降 99.75 个百分点	380.56
贷款减值准备对贷款总额比率	2.31	2.19	上升 0.12 个百分点	1.95

注：（1）净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额；

（2）净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

（3）成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

二、报告期境内、外审计重要财务数据及差异

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

三、非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

非经常性损益项目	2012 年度	2011 年度	2010 年度
非流动资产处置损益	82	-23	186
收回以前年度核销贷款的收益	251	231	36
其他营业外净收入	251	105	23
非经常性损益的所得税影响数	-146	-78	-61
合计	438	235	184

四、报告期内股东权益变动情况及变化原因

1、境内审计数

单位:人民币百万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	归属于母公司 股东权益合计
期初数	18,653	59,543	21,806	18,700	30,188	148,890
本期增加	-	20	5,442	4,350	34,186	43,998
本期减少	-	-3	-	-	-15,388	-15,391
期末数	18,653	59,560	27,248	23,050	48,986	177,497

主要原因: 本报告期公司净利润增加。

2、境外审计数

单位:人民币百万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	重估储备	未分配利润	归属于母公 司 股 东 权 益
期初数	18,653	60,563	21,806	18,700	-1,020	30,188	148,890
本期增加	-	-	5,442	4,350	20	34,186	43,995
本期减少	-	-3	-	-	-	-15,388	-15,388
期末数	18,653	60,560	27,248	23,050	-1,000	48,986	177,497

主要原因: 本报告期公司净利润增加。

五、报告期内信用评级情况及变化

评级公司	2012 年	2011 年	2010 年
穆迪 (Moody's)	银行财务实力评级: D 长期银行存款评级(外币): Baa3 长期银行存款评级(本币): Baa3 短期银行存款评级(外币): Prime-3 短期银行存款评级(本币): Prime-3	银行财务实力评级: D 长期银行存款评级(外币): Baa3 长期银行存款评级(本币): Baa3 短期银行存款评级(外币): Prime-3 短期银行存款评级(本币): Prime-3	银行财务实力评级: D 长期银行存款评级 (外币): Ba1 短期银行存款评级 (外币): Non-Prime

说明: 2010年, 穆迪对公司作出非邀请评级, 长期、短期存款评级结果为Ba1/NP, 均为非投资级; 公司于2011年9月正式邀请穆迪进行评级, 提升评级既反映了公司近年来的转型发展和资本实力的提升, 也反映了公司引进中国移动进行战略合作的有利因素。根据穆迪的评级规定: 公司邀请与否并不会影响其作出独立、客观的风险评估。

第三节 董事会报告

一、公司整体经营情况

2012 年是公司新五年发展战略规划实施的关键之年。面对欧美经济明显放缓，新兴市场增速回落，国内经济面临下行压力的情况，公司认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，积极服务实体经济，大力推进经营转型，持续优化业务结构，切实加强风险防控，使各项工作平稳健康发展，实现了董事会确定的目标。

——报告期内公司实现营业收入为 829.52 亿元，比 2011 年增加 150.34 亿元，增长 22.14%；实现税前利润 447.54 亿元，比 2011 年增加 89.15 亿元，增长 24.88%；税后归属于上市公司股东的净利润 341.86 亿元，比 2011 年增加 69.00 亿元，增长 25.29%。报告期内公司生息资产规模稳步扩张、中间业务收入同比增加、成本费用有效控制是盈利增长的主要驱动因素。随着公司盈利的提升，2012 年公司平均资产利润率为 1.18%，比 2011 年末上升了 0.06 个百分点；加权平均净资产收益率为 20.95%，较 2011 年上升了 0.88 个百分点。报告期内，公司继续努力控制各类成本开支，成本收入比率为 28.71%，较 2011 年的 28.79% 继续下降 0.08 个百分点。

——报告期末公司资产总额为 31,457.07 亿元，比 2011 年底增加 4,610.13 亿元，增长 17.17%；本外币贷款余额为 15,445.53 亿元，比 2011 年底增加 2,131.17 亿元，增幅 16.01%。公司负债总额 29,660.48 亿元，其中，本外币存款余额为 21,343.65 亿元，比 2011 年底增加 2,833.10 亿元，增幅 15.31%，存款余额在股份制银行中位居上游水平。期末存贷比为 72.21%，严格控制在监管标准之内。

——报告期内公司信贷业务发展以及资产质量情况较为平稳，资产保全工作持续稳步推进，不良贷款余额和不良贷款率小幅反弹。截至报告期末，按五级分类口径统计，公司后三类不良贷款余额为 89.40 亿元，比 2011 年底增加 31.13 亿元；不良贷款率为 0.58%，较 2011 年末上升 0.14 个百分点；不良贷款准备金覆盖率达到 399.85%，在国内同业处较领先地位。

——报告期末归属于上市公司股东的所有者权益为 1,774.97 亿元，比 2011 年底增加了 19.21%，资本总额为 2,387.11 亿，比 2011 年底增加了 18.08%，加权风险资产为 18,570.66 亿元，比 2011 年底增加 2,968.86 亿元，增长 19.03%。由于加权风险资产增幅大于资本额增幅，核心资本充足率由 2011 年末的 9.20% 降至 8.97%，资本充足率从 2011 年末的 12.70% 略降至 12.45%。

——国际化、综合化、集团化经营取得新进展。一是香港分行起步良好，分行经营运作日趋顺畅，资产总额已达 145.68 亿元，客户存款 64.14 亿元，实现利润总额 707 万元；积极拓展在港中资企业和本港客户基础，超过 30 家内地机构与香港分行开展合作，联动资产已达 70.90 亿港元，跨境协同效应初步显现。二是加强对村镇银行及其他投资机构的管理，截止 2012 年末，21 家村镇银行业务发展迅猛，资产总额达到 201.01 亿元，比 2011 年增加 66.33%；实现税前账面利润 3.36 亿元，增幅 74.09%。三是公司发起设立的浦银金融租赁公司和浦发硅谷银行均已开业，经营管理逐步走向正轨。

——公司在国际、国内继续保持了良好的声誉。英国《银行家》杂志“2012 年全球银行品牌 500 强排行榜”，公司以 24.5 亿美元的品牌价值位居总榜单第 62 位；英国《银行家》

杂志“2012 年全球银行 1000 强”榜单，公司按照核心资本计进入全球银行 60 强之列，排名全球第 57 位，较 2011 年上升 7 位，在上榜中资银行中排名第 8；公司按资产总额计排全球第 56 位。在《福布斯》杂志发布的 2012 年全球企业 2000 强榜单中，公司跻身全球企业 200 强之列，居第 153 位，居上榜中资企业第 11 位以及上榜中资银行第 6 位；获评《亚洲银行家》杂志“中国最佳零售支付产品——中国移动浦发银行借贷合一联名卡”、“中国最佳储蓄产品——浦发银行周周赢”。获评《21 世纪经济报道》“亚洲最佳风险管理银行”奖，入围 2012 年亚洲银行竞争力排行榜十强。获评《理财周报》“2012 最受尊敬银行”、“2012 最佳零售银行”。获评《中国证券报社》2012 年“中国上市公司金牛奖百强”。

二、各条线经营业绩情况

1、公司金融业务。报告期，公司积极把握机遇，强化创新驱动，提升管理能力，推动了各项公司银行业务的科学发展。公司银行坚持以客户为中心，着力服务实体经济，为客户提供融资、理财、投行、现金管理、电子银行、资产托管等综合化金融服务。通过客户视图的梳理以及加大营销力度，客户基础持续优化，报告期末，公司客户达 86 万户，比 2011 年末增加约 12 万余户，客户结构更趋合理，业务盈利能力稳步提升，业务与收入结构持续优化。

——对公存贷款业务：报告期末，公司对公存款 17,429.00 亿元，比 2011 年增加 2,147.63 亿元，增长 14.05%；公司对公贷款余额 12,353.69 亿元，比 2011 年增加 1,652.37 亿元，增长 15.44%；对公不良贷款率为 0.62%。

——投资银行业务：公司债务融资工具承销额全年实现 1,018.45 亿元，同比增幅 67.48%；年末银团贷款余额 1,024 亿元，位居股份制银行前列，同比增长 22.63%；发放并购贷款突破 30 亿元；大力发展绿色金融，截止 2012 年末，公司节能环保类贷款余额为 256.52 亿元。

——贸易结算业务：公司累计完成国际结算量 2,352 亿美元，比 2011 年增长 29.4%；公司保理业务量完成 1,839.50 亿元，同比上升 83.29%。

——资产托管业务：报告期末，资产托管业务规模 7,865 亿元，比 2011 年增长 190%；全年实现托管费收入 8.17 亿元，比 2011 年增长 148%。

——支付结算型业务：全新推出整合了证券第三方存管、交易市场存管、备付金存管功能的第三方存管系统，全年实现存管费收入 1,218.08 万元；成功完成新银关通系统的开发上线工作。

——养老金业务：报告期末，企业年金实际运作的个人账户数余额达到 37.9 万户，企业年金实际运作托管余额 223 亿元。推出公司委托型和信托型两类福利计划产品，为超过 400 家企业提供福利计划管理服务。

2、个人金融服务。报告期，公司坚持“以客户为中心”的经营理念，以市场为导向，加快业务结构调整和转型发展；强化产品体系建设，全面实行客户分层、分类精细化管理；创新推出“随心享盈”开放式理财计划、代理第三方实物金，不断丰富证券、基金、保险、贵金属等产品线；批量化拓展个人经营贷，以“消贷易”产品为切入点拓展消费贷款，不断优化个贷结构，提升服务效率和品牌影响力，增强整体营销能力和市场竞争力。报告期末，公司个人客户超过 2,300 万户。

——个人金融资产和个人存款：充分发挥个人金融资产对负债业务的促进作用，个人金融资产和个人储蓄业务再上新台阶。报告期末，公司个人金融资产余额突破 5,700 亿元，个

人存款余额达到 3,914.65 亿元。

——个人贷款：个人贷款业务整体协调发展。其中，购房类贷款稳定增长，个人经营性贷款、个人消费贷款快速提升，产品结构进一步优化。报告期末，个人贷款余额达到 3,091.84 亿元，个贷资产质量优良。

——电子银行业务：持续完善“六位一体”的渠道体系和服务功能。加强实体网点建设的同时，产品和服务创新频出，手机银行实现智能终端全覆盖，产品功能保持业内领先，客户数量和增长量居同类商业银行前列；率先推出理财版个人网上银行，并在推出当年突破 100 万用户；电子渠道客户拓展能力不断提升，手机银行客户数量达到 124 万户，个人网银客户达到 662 万户；现金类自助设备保有量达到 6,042 台，各类自助网点达到 3,527 个。电子银行服务能力进一步增强，全部电子渠道的交易占比达到 79.74%。

——银行借记卡：充分发挥银行卡作为个人综合金融服务平台的价值，加大支付结算服务、跨行业增值服务创新和交叉营销力度，进一步丰富联名卡、主题卡产品品种。报告期末，借记卡余卡量近 3,000 万张。

——银行信用卡：加快产品创新与功能整合，提升服务品质，扩大品牌影响力，信用卡发卡量、消费额、透支额稳步增加，盈利能力显著提升；围绕客户分层分类经营，推出多种主题卡、功能卡、联名卡，完善客户经营体系。2012 年新增发卡 258 万张，截止报告期末累计发卡超过 879 万张；POS 消费金额超过 806 亿元；实现营业收入 190,275 万元，同比增长 53%，其中利息收入 88,791 万元，信用卡中间收入（含年费收入等）101,484 万元。

——私人银行：报告期内私人银行经营组织体系架构初步建立，成立了 8 家私人银行分部，基本覆盖私人银行客户集中、市场潜力较大的区域市场。私人银行客户数突破 6,000 户，管理金融资产总量突破 1,000 亿元，增幅均超过 53%。私人银行产品及服务体系逐步建立和完善，公司私人银行客户的精细化管理水平和专业化经营能力逐步提高。

3、资金业务：报告期内公司紧抓市场机遇，不断加快创新步伐，着力提高经营能力，资金业务盈利水平和竞争实力同步增强，对公司营业收入和利润的贡献度持续提升，为推动收入结构的战略性调整和发展方式的转变发挥了重要作用。其中，资产规模、业务收入、非利息净收入等指标均实现较大幅度增长，超额完成年初制定的经营目标，并提前实现 2013 年中期战略规划目标。

报告期末，公司资金类资产规模达 1.59 万亿元，占资产总额比重近 50.45%，其中债券投资规模 3,353 亿元，货币市场及同业等短期运作类资产 7,682 亿元。实现各类资金业务总收入 212.29 亿元，同比增长 44.6%。其中：资金类资产运作利息净收入 207.77 亿元，同比增长 44.8%；资金类非利息净收入 4.52 亿元，较 2011 年增加 1.18 亿元，增长 35.4%。2012 年累计发行各类理财产品 14,956 亿元，各类代客及自营外汇累计交易量 5,533 亿美元。

4、中小企业运营：报告期末，公司中小企业（国家四部委口径）表内外授信总额 12,994.26 亿元，授信客户数 42,967 户，表内贷款总额 8,184.19 亿元；与 2011 年底相比，中小企业表内外授信业务增长 32.45%，授信客户数增长 20.38%，表内贷款余额增长 51.09%。

5、网点建设：报告期内，公司新设机构 83 家，其中二级分行 10 家，同城支行 73 家。报告期内宿迁、舟山两家分行的开业使公司在江苏、浙江两省地级城市机构实现了全覆盖；海口分行已获得银监会的筹建批复，至此公司已在除西藏、宁夏外的 28 个省、直辖市、自治区开设了 36 家一级分行，共 824 个网点，包括在境外开设的香港分行。

6、运营支撑：报告期内，公司运营条线坚持客户中心理念，支持全行业务快速健康发展，为建设高效率、低风险、高质量、低成本、高弹性的卓越运营支撑体系添砖加瓦。各专

业领域竞争优势愈益增强，出台支付业务发展规划，推进二代支付系统建设，加强与金融要素市场合作，助推各类资金业务快速发展，完善信用运营体制机制，参与中小信贷工厂建设；厅堂服务一体化整合基本到位，新一代网点平台陆续上线应用，45 家机构荣获全国“千佳”；“小前台、大后台”集约化作业体系日臻完善，业务处理的效率和质量不断提升；完善制度体系、丰富技防手段、落实重要内控措施，柜面业务风险防控能力愈益增强；支持全行机构网点建设，完善培训和考核体系，运营条线员工素质不断提升。

7、人力资源：坚持制度创新，优化资源配置，加强后备干部队伍建设，推进干部挂职锻炼，为公司做大做强提供充分人才储备；出台了《授信业务审贷岗位序列管理暂行办法》等 5 个专业序列的管理制度，拓宽员工职业发展通道；继续加大中高级管理人员培训力度，组织全行部分后备干部赴海外学习，开拓国际视野，强化对国际金融业最新经营管理理念的认识与学习；积极加强人力资源战略子项目研究，不断配合做好总行部门职能优化，努力满足和保障业务发展所带来的人员增长需求；通过组织开展人事条线重点领域案防自查，进一步帮助和督促银行从业人员增强道德水平和风险意识，提高职业操守，加强自我保护。

三、董事会关于公司报告期内经营情况的讨论与分析

（一）主营业务分析

1、营业收入、营业利润、净利润、现金及现金等价物增加额

单位：人民币百万元

项目	2012 年度	2011 年度	增减%
营业收入	82,952	67,918	22.14
营业利润	44,419	35,757	24.22
归属于上市公司股东净利润	34,186	27,286	25.29
现金及现金等价物增加额	-20,454	145,032	-114.10

变动的主要原因：

- （1）营业收入增长的原因是：生息资产规模持续增长、手续费收入同比增加。
- （2）营业利润增长的原因是：营业收入增长、成本费用控制。
- （3）净利润增长的原因是：受益于营业利润同比持续增长。
- （4）现金及现金等价物增加额减少的原因是：由于生息资产规模扩张，经营活动产生的净现金流减少。

2、营业收入情况：2012年公司实现营业收入人民币829.52亿元，比上年增长22.14%。其中营业收入中利息净收入占比为88.44%，比上年下降2.02个百分点，手续费及佣金净收入的占比为10.54%，比上年上升0.65个百分点。

单位：人民币百万元

地区	营业收入	营业收入比上年增减 (%)	营业利润	营业利润比上年增减 (%)
上海	12,908	19.17	2,710	0.04
北京	4,254	31.95	2,663	65.51
四川	2,906	23.55	2,146	44.51
天津	2,810	0.29	1,816	0.55
山东	3,286	18.54	1,720	10.90
广东	5,360	13.82	3,301	28.39
江苏	7,381	15.73	4,318	20.72
河南	3,850	6.15	2,318	8.42

浙江	14,580	47.23	7,736	38.59
辽宁	4,100	15.36	2,568	31.62
其它地区	21,517	21.12	13,123	21.76
合计	82,952	22.14	44,419	24.22

3、业务收入变动情况

单位:人民币百万元

项目	金额	占业务总收入比重(%)	较上年同期增减(%)
贷款收入	99,035	61.74	28.70
拆借收入	5,275	3.29	121.83
存放央行收入	6,146	3.83	24.99
存放同业及其他金融机构收入	10,563	6.58	85.41
买入返售收入	14,318	8.93	-34.09
债券投资收入	14,541	9.06	53.76
手续费及佣金收入	9,321	5.81	29.37
租赁利息收入	332	0.21	/
其他收入	877	0.55	/
合计	160,408	100.00	25.14

(二) 公司财务状况与经营成果分析

1、主要财务数据增减变动幅度及原因

单位:人民币百万元

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	增减%	主要原因
资产总额	3,145,707	2,684,694	17.17	发放贷款及同业资产规模增加
股权投资	2,464	1,857	32.69	新增浦发硅谷银行投资款
固定资产	8,781	8,137	7.91	固定资产投入加大
负债总额	2,966,048	2,535,152	17.00	吸收存款及同业负债规模增加
投资收益	76	194	-60.82	采用贵金属组合对冲策略,已实现投资收益虽减少,但对冲工具公允价值估值增加
归属于上市公司股东权益	177,497	148,890	19.21	经营利润积累

2、会计报表中变动超过30%以上项目及原因

单位:人民币百万元

项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日	增减%	报告期内变动的主要原因
贵金属	6,673	683	877.01	报告期适时加大黄金现货投资规模
交易性金融资产	18,441	5,867	214.32	期末持有交易性债券头寸增加
衍生金融资产	907	549	65.21	公允价值估值变化所致
分类为贷款和应收款类的投资	159,734	8,760	1,723.45	期末持有金融债头寸及信托受益权投资增加
长期股权投资	2,464	1,857	32.69	新增浦发硅谷银行投资款
在建工程	1,320	457	188.84	新建办公用楼,在建工程投入增加
递延所得税资产	5,636	4,270	31.99	贷款及其他资产减值准备造成的递延所得税资产增加
其他资产	16,111	4,834	233.29	期末黄金交易利率互换业务存出保证金增加,应收融资租赁款规模增加
向中央银行借款	115	50	130.00	村镇银行向中央银行借款增加
拆入资金	32,466	66,970	-51.52	境内银行拆入款项减少

应付债券	68,600	32,600	110.43	12 年新发行次级债及小企业金融债
其他负债	57,254	22,379	155.84	期末未到期保本理财产品增加
未分配利润	48,986	30,188	62.27	经营利润的积累

项目	2012 年度	2011 年度	增减%	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	8,746	6,717	30.21	收入结构优化, 手续费及佣金净收入增加
投资收益	76	194	-60.82	采用贵金属组合对冲策略, 已实现投资收益虽减少, 但对冲工具公允价值估值增加
公允价值变动损益	-180	-860	79.07	市场利率波动导致衍生金融工具公允价值变动
汇兑收益	417	243	71.60	人民币汇率波动, 汇兑收益增长
其他业务收入	531	183	190.16	经营租赁及其他业务收入增长
其他业务成本	342	209	63.64	其他业务支出增长
营业外收入	434	157	176.43	非流动资产处置收入较去年增加
营业外支出	99	75	32.00	非流动资产处置损失较去年增加

3、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位: 人民币百万元

项目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
信贷承诺	792,451	685,626
其中: 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
租赁承诺	7,375	5,817
资本性支出承诺	331	415

说明: 信用卡尚未使用授信额度为扣除休眠卡后的尚未使用的授信额度。上述表外项目对公司财务状况和经营成果可能会产生一定影响, 其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下, 根据或有事项的确认真则, 有可能转化为公司的现实义务。

(三) 资产情况分析

报告期末公司资产总额为 31,457.07 亿元, 比 2011 年底增加 4,610.13 亿元, 增长 17.17%。

1、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位: 人民币百万元

	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)
公司贷款	1,180,245	7,514	0.64	1,046,136	4,968	0.47
票据贴现	55,124	-	-	23,995	-	-
个人贷款	309,184	1,426	0.46	261,305	859	0.33
总计	1,544,553	8,940	0.58	1,331,436	5,827	0.44

截至报告期末, 公司贷款占比 76.41%, 较期初下降 2.16 个百分点, 个人贷款占比 20.02%, 较期初上升 0.39 个百分点, 票据贴现占比 3.57%, 较期初上升 1.77 个百分点。

2、按贷款期限划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

类别	平均余额	平均利率 (%)
短期贷款	724, 125	6.88
中长期贷款	651, 520	6.58

3、按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
企业贷款	1, 180, 245	76.41	0.64	1, 046, 136	78.57	0.47
农、林、牧、渔业	10, 830	0.70	0.03	8, 013	0.60	-
采掘业	45, 623	2.95	0.31	32, 493	2.44	-
制造业	354, 125	22.92	1.06	301, 013	22.60	0.98
电力、燃气及水生产和供应	43, 571	2.82	0.11	50, 809	3.82	0.29
建筑业	81, 622	5.28	0.28	69, 555	5.22	0.35
地质勘查、水利管理业	84, 436	5.47	-	96, 353	7.24	-
交通运输、仓储和邮电通信	98, 500	6.38	0.05	92, 241	6.93	0.01
批发和零售贸易、餐饮业	203, 400	13.17	1.44	154, 512	11.60	0.78
房地产业	112, 803	7.30	0.11	115, 118	8.65	0.16
社会服务业	91, 205	5.90	0.10	81, 129	6.09	0.13
卫生、社会保障和社会福利	5, 952	0.39	-	4, 873	0.37	-
教育/文化及电影电视服务	16, 351	1.06	0.78	18, 764	1.41	0.55
科学研究和综合技术服务业	5, 260	0.34	0.15	3, 567	0.27	0.24
其他	26, 567	1.73	-	17, 696	1.33	-
票据贴现	55, 124	3.57	-	12, 162	1.80	-
转贴现	13, 534	0.88	-	11, 205	0.84	-
银行承兑汇票贴现	39, 796	2.57	-	11, 833	0.89	-
商业承兑汇票贴现	1, 794	0.12	-	957	0.07	-
个人贷款	309, 184	20.02	0.46	261, 305	19.63	0.33
总计	1, 544, 553	100.00	0.58	1, 331, 436		0.44

4、按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区分布	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
上海	198, 081	12.82	173, 384	13.02
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
山东	73, 367	4.75	63, 022	4.73
广东	93, 945	6.08	81, 449	6.12
江苏	167, 938	10.87	146, 616	11.01
河南	76, 873	4.98	69, 194	5.20
浙江	241, 227	15.62	211, 265	15.87
辽宁	90, 540	5.86	77, 438	5.82
其他	417, 584	27.04	342, 257	25.71

5、贷款迁徙率情况

项目 (%)	2012 年		2011 年		2010 年	
	期末	平均	年末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	1.40	1.08	0.76	0.73	0.71	1.32
关注类贷款迁徙率	26.24	17.03	7.83	6.02	4.21	12.31
次级类贷款迁徙率	67.90	59.92	51.94	46.84	41.75	30.99
可疑类贷款迁徙率	6.86	21.25	35.63	36.51	37.39	30.86

6、担保方式分布情况

单位：人民币百万元

担保方式	2012 年 12 月 31 日	占贷款总额比例 (%)
信用贷款	271,860	17.60
保证贷款	492,124	31.86
抵押贷款	616,846	39.94
质押贷款	163,723	10.60
合计	1,544,553	100.00

7、前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2012 年 12 月 31 日	占贷款总额比例%
客户 A	5,063	0.33
客户 B	4,988	0.32
客户 C	3,500	0.23
客户 D	3,396	0.22
客户 E	3,380	0.22
客户 F	2,512	0.16
客户 G	2,499	0.16
客户 H	2,497	0.16
客户 I	2,394	0.15
客户 J	2,370	0.15
合计	32,599	2.10

8、个人贷款结构

单位：人民币百万元

	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占总贷款比例 (%)	不良贷款率 (%)
个人住房及商用房贷款	157,486	50.93	0.26	147,974	56.63	0.24
个人经营贷款	100,699	32.57	0.68	77,717	29.74	0.35
信用卡	18,858	6.10	1.55	11,826	4.53	1.63
其他	32,141	10.40	0.14	23,788	9.10	0.14
合计	309,184	100.00	0.46	261,305	100.00	0.33

9、买入返售金融资产情况

单位：人民币百万元

品种	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	3,500	1.31	9,910	3.52
票据	258,520	96.79	271,600	96.48
信托受益权	5,069	1.90	-	-
合计	267,089	100.00	281,510	100.00

10、投资情况

截至报告期末，公司投资净额4,722.25亿元，较期初增加1,551.44亿元，增长48.93%

单位：人民币百万元

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
可供出售金融资产	150,741	31.92	147,929	46.65
分为贷款和应收款类投资	159,734	33.83	8,760	2.76
持有至到期投资	159,286	33.73	158,535	50.00
长期股权投资	2,464	0.52	1,857	0.59
合计	472,225	100.00	317,081	100.00

对外股权投资情况

单位：人民币百万元

报告期内公司投资额	2,464
报告期内公司投资额比上年增减数	607
报告期内公司投资额增减幅度(%)	32.69

对外企业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资金额	持有数量(股)	占该公司股权比(%)	报告期损益	报告期所有者权益变动	备注
申联国际投资有限公司	286	/	16.50	25	/	成本法核算
中国银联股份有限公司	104	90,000	3.715	3	/	成本法核算
华一银行	824	/	30	117	-3	权益法核算
浦银安盛基金管理有限公司	22	/	51	-17	/	权益法核算
莱商银行	738	/	18	28	/	成本法核算
浦发硅谷银行	490	/	50	-8	/	权益法核算
合计	2,464	/	/	148	-3	/

注：报告期损益指该项投资对集团报告期净利润的影响。

单位：人民币百万元

	2012年12月31日	2011年12月31日
对合营公司的投资	512	18
对联营公司的投资	824	711
其他长期股权投资	1,128	1,128
合计	2,464	1,857

注：公司合营公司包括浦银安盛基金管理有限公司、浦银硅谷银行有限公司；联营公司包括华一银行；其他长期股权投资包括：申联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司、莱商银行。

(四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为29,660.48亿元，较期初增加4,308.96亿元，增长17.00%。

1、客户存款构成

单位：人民币百万元

项目	2012年12月31日			2011年12月31日		
	余额	占比(%)	平均利率(%)	余额	占比(%)	平均利率(%)
活期存款						
其中：公司存款	628,074	29.43	0.61	582,970	31.49	0.61
个人存款	97,748	4.58	0.43	86,572	4.68	0.49

定期存款						
其中：公司存款	757,502	35.49	3.32	647,712	34.99	3.05
个人存款	293,717	13.76	2.54	236,346	12.77	2.26

2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

交易对方	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	365,536	66.88	330,339	74.92
非银行同业	181,028	33.12	110,569	25.08
合计	546,564	100.00	440,908	100.00

3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币百万元

品种	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	77,299	91.43	76,022	88.38
票据	7,241	8.57	9,998	11.62
合计	84,540	100.00	86,020	100.00

(五) 利润表分析

报告期内各项业务持续快速发展，生息资产规模稳步扩张，中间业务收入快速增长，成本收入比继续保持较低水平，实现归属于母公司股东的净利润 341.86 亿元，同比增长 25.29%。

单位：人民币百万元

项目	2012年度	2011年度
营业收入	82,952	67,918
其中：净利息收入	73,362	61,441
非利息净收入	9,590	6,477
营业税金及附加	6,258	4,899
业务及管理费	23,814	19,553
资产减值损失	8,119	7,500
其他业务成本	342	209
营业外收支净额	335	82
税前利润	44,754	35,839
所得税	10,443	8,484
净利润	34,311	27,355
少数股东损益	125	69
归属于母公司股东的利润	34,186	27,286

1、利息收入

报告期内，公司实现利息收入1,502.43亿元，同比增加290.22亿元，增长23.94%。

单位：人民币百万元

项目	2012年度		2011年度	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司贷款利息收入	76,054	50.62	60,818	50.17
个人贷款利息收入	18,054	12.02	13,710	11.31
贴现利息收入	4,927	3.28	2,425	2.00

存放同业利息收入	10,563	7.03	5,697	4.70
存放中央银行利息收入	6,146	4.09	4,917	4.06
拆出资金利息收入	5,275	3.51	2,378	1.96
买入返售利息收入	14,318	9.53	21,723	17.92
投资利息收入	14,517	9.66	9,541	7.87
租赁利息收入	332	0.22	-	-
其他利息收入	57	0.04	12	0.01
合计	150,243	100.00	121,221	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出为768.81亿元，同比增加171.01亿元，增长28.62%。

单位：人民币百万元

项目	2012 年度		2011 年度	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
存款利息支出	47,070	61.22	33,056	55.30
发行债券利息支出	2,837	3.69	908	1.52
同业往来利息支出	23,603	30.70	20,633	34.51
向中央银行借款利息支出	4	0.01	7	0.01
卖出回购利息支出	3,320	4.32	4,519	7.56
其他利息支出	47	0.06	657	1.10
合计	76,881	100.00	59,780	100.00

3、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入95.90亿元，同比增加31.13亿元，增长48.06%。中间业务收入（手续费及佣金净收入、汇兑损益和其他业务收入）为96.94亿元，同比增加25.51亿元，同比增长35.71%。

单位：人民币百万元

项目	2012 年度		2011 年度	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	8,746	91.20	6,717	103.71
其中：手续费及佣金收入	9,321	97.19	7,205	111.24
手续费及佣金支出	-575	-5.99	-488	-7.53
投资收益	76	0.79	194	3.00
公允价值变动损益	-180	-1.88	-860	-13.28
汇兑损益	417	4.35	243	3.75
其他业务收入	531	5.54	183	2.82
合计	9,590	100.00	6,477	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

项目	2012 年度		2011 年度	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
结算与清算手续费	645	6.92	1,042	14.46
代理业务手续费	2,313	24.81	1,107	15.36
信用承诺手续费	2,769	29.71	2,072	28.76
银行卡手续费	1,275	13.68	961	13.34

顾问和咨询费	780	8.37	1,151	15.98
其他	1,539	16.51	872	12.10
合计	9,321	100.00	7,205	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币百万元

项目	2012 年度		2011 年度	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
按成本法核算的长期股权投资收益	56	73.68	49	25.26
按权益法核算的长期股权投资收益	92	121.05	72	37.11
债券买卖差价				
交易性债券	-	-	-19	-9.79
可供出售债券	24	31.58	-65	-33.51
自营黄金净损益	-99	-130.26	155	79.90
其他收益	3	3.95	2	1.03
合计	76	100.00	194	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

项目	2012 年度		2011 年度	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
贵金属	6	-3.33	-37	4.30
交易性债券	-25	13.89	5	-0.58
以公允价值计量其变动计入当期损益的金融负债	-98	54.44	-	-
衍生金融工具	-63	35.00	-828	96.28
合计	-180	100.00	-860	100.00

4、业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费支出为238.14亿元，同比增加42.61亿元，增长21.79%。

单位：人民币百万元

项目	2012 年度		2011 年度	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴	11,774	49.44	9,815	50.20
福利费	305	1.28	234	1.20
社会保险	1,397	5.87	1,195	6.11
住房公积金	533	2.24	463	2.37
工会经费和职工教育经费	380	1.60	472	2.41
租赁费	1,549	6.50	1,267	6.48
折旧及摊销费	1,590	6.68	1,392	7.12
电子设备运转及维护费	599	2.52	435	2.22
税金	184	0.77	145	0.74
其他业务费用	5,503	23.10	4,135	21.15
合计	23,814	100.00	19,553	100.00

5、资产减值损失

单位：人民币百万元

项目	2012 年度		2011 年度	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
发放贷款和垫款	7,587	93.45	7,159	95.45
其他应收账款	210	2.59	205	2.73
抵债资产	78	0.96	83	1.11
应收利息	70	0.86	53	0.71
应收融资租赁款	174	2.14	-	-
合计	8,119	100.00	7,500	100.00

6、所得税费用

单位：人民币百万元

项 目	2012 年度	2011 年度
税前利润	44,754	35,839
按法定税率 25% 计算之所得税	11,189	8,960
以前年度汇算清缴差异	27	-14
不得抵扣的费用	277	325
免税收入	-1,051	-787
子公司未确认的税务亏损	1	-
所得税费用	10,443	8,484

(六) 公允价值计量资产、主要资产计量属性变化相关情况说明

同公允价值计量相关的内部控制制度情况：对于存在活跃市场的金融工具，公司优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值模型或第三方报价等估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，需就交易对手的信用点差、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

与公允价值计量相关的项目

单位：人民币百万元

项目	2011 年 12 月 31 日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2012 年 12 月 31 日
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	5,867	-123	-	-	18,441
2. 衍生金融资产	549	358	-	-	907
3. 可供出售金融资产	147,929	-	-1,423	-	150,741
金融资产小计	154,345	235	-1,423	-	170,089
金融负债					
衍生金融负债	1,515	429	-	-	1,944
金融负债小计	1,515	429	-	-	1,944

注：本表不存在必然的勾稽关系。

持有外币金融资产、金融负债情况

单位：人民币百万元

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

注：本表不存在必然的勾稽关系。

(七) 股东权益变动分析：

报告期末归属于上市公司股东的所有者权益为1,774.97亿元，比2011年底增加了286.07亿，增幅19.21%。通过自身净利润积累，公司适时补充了资本。

单位：人民币百万元

	2012年12月31日	2011年12月31日	变动比例%
股本	18,653	18,653	-
资本公积	59,560	59,543	0.03
盈余公积	27,248	21,806	24.96
一般风险准备	23,050	18,700	23.26
未分配利润	48,986	30,188	62.27
归属于母公司股东权益合计	177,497	148,890	19.21
少数股东权益	2,162	652	232.10
股东权益合计	179,659	149,542	20.14

(八) 核心竞争力分析

公司确立了清晰的发展战略，实施以客户为中心的基本策略，推进创新驱动、转型发展，能够有效应对复杂环境和市场竞争。公司业务继续保持领先优势，公司培育了一批高质量的核心客户，在银团贷款、国际保理以及绿色金融、直接股权基金业务、养老金等创新业务领域，公司形成了鲜明的特色并处于同业领先地位。公司坚持审慎高效的风险管理，建立了全面风险管理体系，积极推动新资本协议的实施和运用，不良贷款率显著低于行业平均水平，资产质量长期保持在同业前列。拥有战略性的经营网络布局和高效率的营销渠道，分支机构已基本覆盖全国各省区直辖市，在中国经济发展水平领先的长三角地区实现了地级市网点全覆

盖，同时通过扩展完善全方位的电子银行渠道大幅提升了本行产品与服务的覆盖面。公司高管人员拥有丰富的金融业从业和管理经验，构建了一支专业化、高素质的员工队伍。

（九）募集资金使用情况

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

三、董事会关于公司未来发展的讨论与分析

1、银行业的发展趋势及面临的市场竞争以及对公司的影响

当前，我国银行业围绕服务实体经济，持续推动转变发展模式。银行服务经济转型和产业升级，持续优化调整信贷结构。银行产品创新能力和服务意识不断提高，寻求差异化、专业化服务的意识日益增强，零售银行、中小企业金融服务日益成为银行的重要业务增长点。为应对金融脱媒的挑战，银行纷纷加大中间业务的发展力度，通过加快综合化经营的步伐，积极拓展多元化的收入来源。为顺应经济全球化的趋势，服务中国企业的跨境金融服务需求，中国银行业更加主动地推进国际化经营战略。随着金融监管的完善和银行内部治理机制的提升，我国银行业的风险管理能力不断增强，资本管理更趋科学化、精细化。

国内银行业在资产规模保持较快增长的同时，通过强化公司治理、完善经营机制、加强差异化竞争等措施，积极培育提升核心竞争力，实现了较好的经营效益。部分银行的差异化、特色化经营日益突出。银行业在客户、产品、技术、区域等方面展开了新一轮的竞争。此外，证券、基金、信托、保险等非银行金融机构以及一些新兴的互联网企业，也积极向商业银行的金融服务领域渗透，对商业银行构成日益激烈的竞争。

面对当前银行业的激烈竞争和发展趋势，公司将进一步强化以客户为中心的理念，提高服务实体经济发展的能力，大力优化客户结构和收入结构，加大创新力度，深入挖掘客户需求，培育新的业务增长点；着力发展低资本消耗业务，降低对利差收入的依赖；同时加强全面风险管理，增强整体抗风险能力，实现稳定可持续增长。

2、公司发展战略

公司第四届董事会第二十次会议审议通过了《2011-2015 年发展战略规划》，规划期间，公司将以建设具有核心竞争优势的现代金融服务企业愿景为引领，以科学发展为主题，以转变发展模式为主线，实施以客户为中心的基本策略，以创新作为全行发展的主要驱动力，以卓越营运作为全行发展的战略支撑，以风险内控作为提升全行可持续发展能力的基础内容，以队伍文化建设作为全行发展的战略保障，推动现代金融服务企业建设取得明显成效。公司将继续培育和增强主要发展指标的领先优势、主要竞争领域的比较优势、经营管理的效率优势和全面价值创造的品牌优势。到规划期末，努力建设成为与上海建设国际金融中心进程相适应的金融旗舰企业，按营业收入排名力争进入《财富》“世界 500 强”行列。

3、2013 年公司经营管理工作指导思想

深入贯彻党的十八大和中央经济工作会议精神，落实银行业监管工作会议要求，按照公司董事会确定的方向，坚定不移地推进五年战略规划实施，以客户为中心，创新驱动，转型发展，有效服务实体经济，不断加强风险管理，切实提升经营效益，着力重点领域突破；深化改革，努力打造科学管理的现代金融服务企业。

4、2013 年度经营计划

- 资产总额规模达到3.45万亿元左右，保持不低于10%的增幅水平；
- 本外币各项贷款余额达到1.7万亿元左右，增幅达到12%以上；
- 本外币各项存款余额达到2.4万亿元左右，增幅超过12%；
- 税后利润增幅达到12%以上，超过资产总额增幅水平；
- 年末不良贷款率，按“五级分类”口径，控制在0.75%以内。

5、公司面对的风险、机遇和挑战

2013 年，全球经济复苏势头仍然较弱，我国经济增长面临的不确定性因素依然存在，利率市场化等金融体制改革深入推进，商业银行资本监管更趋严格，金融脱媒进程不断加快，政府融资平台信用风险有待进一步化解，影子银行体系潜在风险犹存，商业银行在复杂多变的外部环境下仍然面临着诸多的风险考验。

2013 年，我国继续推动转变经济发展方式，努力保持经济平稳较快发展，商业银行面临新的发展机遇：一是我国经济增长逐步企稳，国民经济有望继续保持平稳较快发展的基本态势，国家继续深入推动金融服务实体经济，为商业银行推进各类业务的稳定发展创造了有利条件；二是国家把推动新型城镇化作为经济发展的重要动力，新型城镇化带来的基础设施建设、房地产开发、产业升级、居民消费升级、公共服务提升、民营经济发展，将为商业银行发展相关金融产品服务带来重大机遇；三是国家深化收入分配改革，居民收入持续提升，收入分配结构逐步改善，消费对经济增长的贡献显著提高，将为商业银行加速发展零售银行业务创造更多有利条件；四是我国金融业改革进程加快，金融市场化程度不断提升，市场投融资结构日趋多元化，将为商业银行加快发展各类金融机构、金融市场、财富管理、资产托管、投资银行等业务带来新的发展机遇；五是国家持续加强对中小企业和农村金融扶持力度，将助推商业银行培育新的业务增长点。

与此同时，复杂多变的经济金融形势对商业银行的经营管理也带来了严峻的挑战：一是我国中长期经济增长面临的不确定性因素不断增加，要求商业银行必须强化战略应对，着力转变发展模式；二是我国利率市场化改革进程加快，存贷利差面临收窄，商业银行的盈利空间受到挤压；三是直接融资加快发展，金融脱媒现象日渐突出，商业银行传统的存贷款业务面临较大挑战；四是商业银行进一步加大了转型发展力度，同业竞争日趋激烈；五是我国逐步实施更加严格的资本监管标准，商业银行转变经营模式、走资本集约型发展道路的要求更加紧迫；六是以互联网技术为依托的第三方支付公司等准金融机构的兴起，加快了技术性脱媒的进程，商业银行在支付结算、中小企业信贷等传统业务领域将面临非银行金融机构挑战。

6、2013 年度公司主要措施

公司将统筹兼顾，以客户为中心，实现主营业务合理有效增长，防范各领域的经营风险，提升基础管理水平，为转型发展和改革突破奠定良好基础。主要措施如下：

——以客户为中心，提升经营业绩和市场竞争能力。一是围绕客户需求，推进资产业务的有效发展；二是深化客户关系，提升负债拓展能力；三是加强客户服务，推动支付结算业务持续发展；四是促进客户经营，加强整合营销和交叉销售。

——严守风险底线，全面加强风险管理。一是加强重点领域风险管控，切实维护经营成果；二是加强全面风险管理，严守各领域风险防线；三是持续推进合规内控体系建设；四是加强审计工作，保持案件防控高压态势；五是积极探索科学合理的风险管理模式，构建安全有效的风险防线。

——强化基础管理，不断提升精细化管理水平。一是积极运用新资本协议成果推动全行战略转型；二是强化信息科技的驱动支撑能力；三是持续打造卓越运营与服务体系；四是积极推进机构建设的战略性布局。

——推进重点领域突破，带动转型发展。一是打造投行业务品牌，巩固和提升对公业务优势；二是加强金融机构与金融市场业务，提升跨市场运作水平，对发展形成新的支撑；三是深化中小企业与小微企业业务专营模式，持续推进客户定位下沉；四是强化财富管理业务，增强为客户创造价值的能力；五是加大电子银行推广力度，推动移动金融突破。

——推进体制机制变革，激发全行整体活力。一是优化管理体制，理顺责权利关系；二是完善机制建设，提升经营管理效率；三是加强人才培养与企业文化建设。

四、利润分配或资本公积金转增预案

1、现金分红政策的制定、执行或调整情况

《公司章程》第二百四十五条规定“本行可以采取现金或者股票方式分配股利。本行利润分配政策应保持一定的连续性和稳定性。本行利润分配中最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十”。

公司最近三年（2009年度-2011年度）由董事会拟定并经股东大会审议通过的利润分配方案，现金分红累计分配的利润占最近三年实现的年均可分配利润的42.59%，符合公司章程的相关和要求。

公司利润分配政策符合《公司章程》及审议程序的规定，保持了连续性和稳定性，兼顾了公司全体股东的整体利益及公司的可持续发展，现金分红既结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。各位独立董事对利润分配方案发表了明确意见。

2、公司拟对《公司章程》就现金分红政策进行修订的情况。

为进一步贯彻落实中国证监会、上海证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等新的要求，切实保护投资者的合法利益，公司董事会五届五次会议审议通过了修改《公司章程》有关利润分配政策条款的议案，进一步明确公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。相关修改将提交股东大会审议。

3、公司 2012 年度利润分配预案

根据经审计的 2012 年度会计报表，母公司共实现净利润 340.42 亿元，2012 年初未分配利润为 301.10 亿元，扣除 2011 年度各项利润分配事项 153.87 亿后，本次实际可供分配的利润为 487.65 亿元。此外，按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，从事存贷款业务的金融企业，应在税后净利润中按一定比例计提一般准备，一般准备余额占风险资产期末余额的比例不低于 1.5%，可分年到位，原则上不得超过 5 年。从此规定，公司 2012 年起，每年一般准备余额与风险资产的最低比例在原定 1%的基础上，每年提高 0.1 个百分点，至 2016 年达到财政部规定的 1.5%。2012 年度拟从净利润中提取 64.00 亿元的一般准备，使一般准备的余额达到 294.50 亿，不低于期末主要风险资产余额

的 1.1%。

根据上述情况，公司拟定 2012 年度预分配方案如下：

(1) 按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 34.04 亿元；

(2) 按当年度税后利润 20%的比例提取一般任意盈余公积，共计 68.08 亿元；

(3) 提取一般准备 64.00 亿元；

(4) 以 2012 年末总股本 18,653,471,415 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 5.5 元人民币（含税），合计分配 102.59 亿，与年度实现的净利润之比不低于 30%；

上述分配方案执行后，结余未分配利润 218.94 亿元，结转到下一年度，按照银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

4、公司近三年股利分配情况：

单位：人民币百万元

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数 (元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红的数额 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率 (%)
2011 年	-	3	-	5,596	27,286	20.51
2010 年	3	1.6	-	2,296	19,177	11.97
2009 年	3	1.5	-	1,325	13,217	10.02

五、积极履行社会责任情况

公司在中国银行业较早启动全面、系统的企业社会责任工作，率先发布中国银行业第一本企业社会责任报告，较早制订企业社会责任战略规划，积极开展各类企业社会责任实践，形成良好的品牌效应。在本报告期内，公司继续推进实施 2009-2014 企业社会责任战略规划，明确新时期的社会责任理念、责任目标、责任标准和责任领域，从经济、社会、环境三个层面，围绕公司的重点责任领域，集中优势资源，与各利益相关方携手同行，致力于实现社会和谐、共同发展。公司继续坚持金融支持国家和地方经济建设、服务民生；引领绿色金融，支持生态文明建设；实行中小企业业务专营机制，组建国内首家专注服务科技和创新型中小企业的银行；探索要素市场金融服务创新，积极参与上海国际金融中心建设；扩大“三农”服务覆盖面，做好金融援疆服务，支持中西部产业升级，推动普惠金融体系建设。公司继续大力推进浦发志愿者工作机制，连续第六年开展全行志愿者日活动，志愿者们积极开展“进社区、进商区、进园区”的金融消费者教育活动，大力倡导“我奉献，我快乐”的志愿服务精神，使其成为企业文化的有机组成部份。

本报告期每股社会贡献值：

时 间 (年)	2010 年度	2011 年度	2012 年度
每股社会贡献值 (按加权平均股数)	4.21 元	5.95 元	7.61

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

第四节 银行业务信息与数据

一、公司前三年主要财务会计数据

单位:人民币百万元

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
资产总额	3,145,707	2,684,694	2,191,411
负债总额	2,966,048	2,535,152	2,068,131
存款总额	2,134,365	1,851,055	1,640,460
其中:企业活期存款	628,074	582,970	623,228
企业定期存款	757,502	647,712	573,013
储蓄活期存款	97,748	86,572	83,035
储蓄定期存款	293,717	236,346	193,087
贷款总额	1,544,553	1,331,436	1,146,489
其中:正常贷款	1,535,613	1,325,609	1,140,610
不良贷款	8,940	5,827	5,879
同业拆入	32,466	66,970	14,415
贷款损失准备	35,747	29,112	22,376

注:(1)存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金;

(2)贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、呆滞贷款和呆帐贷款、透支及垫款、保理业务。

单位:人民币百万元

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
资本净额	233,417	199,764	153,846
其中:核心资本净额	168,072	144,808	119,823
附属资本	67,992	56,153	34,876
扣减项	5,294	2,394	1,705
加权风险资产	1,857,066	1,560,180	1,278,361

二、公司前三年主要财务指标

项目	标准值	2012年		2011年		2010年		
		期末	平均	年末	平均	年末	平均	
资产收益率	≥0.6	1.09	1.18	1.02	1.12	0.88	1.01	
资本充足率	≥8	12.45	12.38	12.70	11.83	12.02	10.59	
核心资本充足率	≥4	8.97	8.99	9.20	9.17	9.37	7.45	
不良贷款比例	≤5	0.58	0.52	0.44	0.44	0.51	0.65	
资产流动性比率	人民币	≥25	37.57	42.44	42.80	44.12	40.28	43.78
	外币	≥25	36.99	76.24	68.07	55.99	54.54	52.70
	本外币合计	≥25	37.54	41.36	43.83	44.82	40.88	44.37
存贷比	人民币	≤75	71.94	71.56	71.48	70.83	69.76	72.08
	外币	≤85	77.86	65.69	74.86	81.18	78.17	66.05

	本外币合计	≤75	72.21	71.22	71.58	71.12	70.01	71.91
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	1.54	2.16	3.64	1.57	0.88	0.50
	拆出资金比	≤8	4.19	5.15	6.03	2.82	1.91	1.79
单一最大客户贷款比例		≤10	2.17	2.45	2.65	3.09	3.30	3.97
最大十家客户贷款比例		≤50	13.97	15.26	16.50	18.70	19.55	24.32
拨备覆盖率		≥150	399.85	431.49	499.60	448.76	380.56	302.03

注：(1) 本表中资本充足率、核心资本充足率、流动性比率、存贷比率、拆借资金比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算；

(2) 不良贷款率按“五级分类”口径，不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/贷款总额；

(3) 拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额。

三、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本行实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截止报告期末公司共有 824 个分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	职工数	资产规模 (百万元)	所属机构数
1	总行	上海市中山东一路12号	2,640	768,924	823
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3,530	385,170	130
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1,929	160,045	45
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1,256	93,568	27
5	南京分行	南京市中山东路90号	2,340	187,292	62
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街18号	1,387	228,887	42
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	812	49,558	19
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	641	62,782	16
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	655	54,885	21
10	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	1,091	98,727	31
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	935	130,939	26
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	545	43,877	17
13	芜湖分行	芜湖市文化路39-2号	262	16,169	9
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	972	111,069	22
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1,333	135,544	33
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	902	83,589	24
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	1,040	86,732	26
18	成都分行	成都市一环路南一段6号	546	106,899	21
19	西安分行	西安市北大街29号	760	79,634	17
20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天大街326号	696	60,141	20
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	639	82,720	19
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	501	30,729	14
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	811	62,651	19
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段478号	664	49,159	16
25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街226号	462	44,732	16
26	南昌分行	南昌市永叔路15号	505	55,882	13

27	南宁分行	南宁市金蒲 22 号	366	36,317	7
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路 87 号	355	27,636	9
29	长春分行	长春市人民大街3518号	373	31,824	9
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	365	29,091	12
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	419	36,649	13
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	241	48,225	8
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	447	52,172	11
34	福州分行	福州市湖东路222号	364	36,006	8
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	169	32,045	3
36	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	134	15,490	1
37	香港分行	香港中环夏慼道 12 号美国银行中心 15 楼	84	14,570	0
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	69	13,093	0
	总行直属经营机构		3,793	17,605	38
	汇总调整			-536,397	786
	全行总计		35,033	3,124,630	824

注：全行职工数总计数、资产规模总计数、所属机构总计数均不包含控股子公司。

四、报告期贷款资产质量情况

1、五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	2012 年 12 月 31 日	占比%	与上年同期相比增减 (%)
正常类	1,518,717	98.33	15.48
关注类	16,896	1.09	62.12
次级类	2,320	0.15	4.13
可疑类	5,321	0.35	176.70
损失类	1,299	0.08	-22.50
合计	1,544,553	100.00	16.01

分类	2012 年 12 月 31 日	占比%	2011 年 12 月 31 日
重组贷款	30	0.00	84
逾期贷款	13,839	0.90	6,790

2、政府融资平台贷款管理情况

报告期内，为持续深化地方政府融资平台贷款风险管理工作，推进融资平台贷款风险化解工作的有序展开，公司根据银监会的要求，认真贯彻落实“政策不变、深化改革、审慎退出、重在增信”的总体思路，以降旧控新为重点，以现金流覆盖率为抓手，持续推进地方政府融资平台贷款风险化解工作。一是严格落实“降旧控新”管理目标，对“监管类”平台的新增贷款进行重点管理，对“监测类”平台贷款的变动情况进行跟踪监测，年内顺利实现了融资平台贷款“降旧控新”的总体目标；二是在持续推进“名单制”管理基础上，实行信贷分类制度，实现统一标准，分类管理；三是审慎退出，加强退后动态管理，严格把握平台退出条件，实行总行集中审批，审慎评估退出后平台贷款风险，强化监测类平台贷款的风险管控；四是按照分类处置原则妥善化解存量平台贷款风险，按自身现金流、项目进展情况妥善处理；五是加强检查、监控力度，通过现场检查和非现场监控形式，强化对融资平台贷款政

策执行情况的监督力度。

报告期内公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定，风险可控，完全符合监管要求。

3、期末不良贷款情况及采取的相应措施

按五级分类口径，报告期末，公司后三类不良贷款比例为 0.58%，比 2011 年末上升了 0.14 个百分点。受地域经济影响，公司 2012 年度新增不良贷款主要集中在温州和杭州地区，其他地区的贷款质量基本稳定。

公司在控制和化解不良贷款方面主要采取了以下措施：一是根据国家宏观调控政策要求，实现贷款规模平稳有效增长；二是制定各项信贷政策，对行业投向、区域投向、客户及产品投向以及风险偏好提出组合管理要求，实现信贷结构有效调整；三是严格贷后检查制度，着力加强风险监测，尽早识别、控制和化解风险；四是全面开展风险排查，加大对潜在风险的风险排查监控力度，严密防范系统性风险，夯实信贷资产质量；五是深化资产保全前移机制建设，继续有效地通过多种途径和措施保全和处置不良资产，不良贷款清收压缩取得良好成效。

4、集团客户贷款授信情况

公司对集团客户坚持“统一授信、总量控制、实体授信、风险预警、分级管理”的原则。一是严格执行集团客户授信管理办法，进一步规范集团客户授信管理规程，明确集团客户识别、认定、授信审批及贷后管理要求；二是公司已实现集团授信额度审批和管控的系统化，为进一步提高集团客户统一授信管理提供有效的技术支持；三是持续推进实施主办行-协办行制度、三查制度和风险预警制度；四是加强集团客户的准入控制，建立集团客户核定授信额度制度，防范和控制集团客户授信业务风险。

五、贷款减值准备金计提情况

单位：人民币百万元

	2012 年	2011 年
贷款减值准备金的期初余额	29,112	22,376
贷款减值准备金本期计提	7,604	7,160
贷款减值准备金本期核销	-1,007	-509
收回原转销贷款和垫款导致的转回	250	230
因折现价值上升转回	-212	-145
贷款减值准备金的期末余额	35,747	29,112

贷款减值准备金的计提方法的说明：在资产负债表日对贷款的帐面价值进行检验，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量。预计未来现金流量现值，按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。公司对单项金额重大的贷款单独进行减值测试，对单项金额不重大的贷款进行组合评估。单独测试未发现减值的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行组合评估。确认减值损失后，如有客观证据表明该贷款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

六、应收利息情况

单位：人民币百万元

项目	2011 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2012 年 12 月 31 日
表内应收利息	11,071	139,504	-137,029	13,546
表外应收利息	1,825	1,350	-890	2,285

说明：报告期内公司生息资产规模和利息收入增加，表内及表外应收利息相应增加。

七、抵债资产

单位：人民币百万元

类别	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房地产	838	599	907	623
法人股	70	56	67	41
合计	908	655	974	664

八、公司持有的金融债券情况

单位：人民币百万元

类别	2012 年 12 月 31 日
交易性金融资产	1,061
可供出售金融资产	62,229
持有至到期投资	44,693
分为贷款及应收款项类投资	10,362

其中，重大金融债券情况：

单位：人民币百万元

券名	面值	年利率	到期日	计提减值准备
国家开发银行 2012 年第十八期金融债券	4,390	3.45	2013 年 4 月 23 日	-
2012 年第一期中国民生银行股份有限公司金融	3,250	4.3	2017 年 2 月 14 日	-
国家开发银行 2012 年第二十八期金融债券	2,790	2.93	2013 年 7 月 9 日	-
中国进出口银行 2010 年第六期金融债券	2,750	一年定存利率 + 0.25%	2015 年 8 月 25 日	-
国家开发银行 2007 年第十六期金融债	2,720	4.35	2014 年 8 月 3 日	-

持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

类别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
利率互换合同	52,567	104	1,240
外汇远期合同	50,219	50	125
货币互换合同	145,829	664	579
外汇期权合约	93	-	-
贵金属远期合约	13,012	89	-
合计	/	907	1,944

九、报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、报告期委托理财业务的开展和损益情况

公司顺应市场形势，捕捉发展机会，深挖客户需求，推出“现金管理 1 号”等多项理财产品，截至 2012 年 12 月末，对公理财客户数突破 6,000 户，对公人民币理财累计销售超过 6,800 亿元。对个人共发行银行理财产品 1,399 款，全年自主开发理财产品 1,399 款，新增引入各类基金、证券集合理财、保险、信托计划等产品 879 款；全年理财产品销量突破 8,600 亿元。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

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

3、报告期各项代理业务的开展和损益情况

截止报告期末，公司代理个人贵金属收入同比增长 53%；代理个人保险业务规模保费同比增长 12%；代理个人基金及证券集合理财产品销量同比增加 28%；代理收付集合资金信托计划同比增长 128%。

4、报告期托管业务的开展和损益情况

公司加大托管创新，在阳光慈善托管、金融产品销售资金监管、QDII 信托托管、融资融券托管、单用途预付资金存管等领域进行了有益的探索。

十、公司各类风险和风险管理情况

公司面临的各种风险。作为经营货币和信用的特殊企业，公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险（包括利率风险、汇率风险等）、操作风险（包括结算风险、技术风险、系统风险等）、法律风险、战略风险、国别风险等。

1、信用风险状况的说明

政策制定方面：根据公司战略规划和最新监管要求，制定发布年度业务经营风险偏好策略、年度信贷投向政策及非信贷业务政策，对行业、区域、客户及产品投向提出组合管理要求，及时调整重点领域的授信政策，重点支持投行业务、金融同业、中小企业等重点领域业务发展，引导业务有序发展，实现风险、效益和增长的合理平衡。建立风险偏好、信贷政策执行评价报告制度，监测、报告政策执行情况，提出纠偏对策。

授信管理方面，持续推进授信管理各项基础性工作，完善行业授信政策，优化授信审批流程，提升授信管理效率。制定行业、产品的审贷标准，进一步推动授信审贷标准化建设。完善同业授信管理制度体系，优化同业授信流程，建立同业授信“绿色审批通道”，加强对高危国家授信银行的监控与管理。继续支持实体经济，对符合战略转型方向的优势业务领域强化支持力度；对政府融资平台贷款采取结构优化、适度支持和控制总量的总体政策；对房地产行业在坚持风险可控的前提下持续推进结构优化。

风险预警方面：完善风险识别、报告、处置的预警流程，强化风险预警和贷后检查制度，完善大额公司授信预警监控机制，尽早识别、控制和化解风险。针对政府融资平台贷款、房地产信托项目、银担合作业务、案件风险、个人业务等重点监管领域开展自查，对船舶制造业、钢贸行业、房地产行业等风险高发行业开展风险排查。加大风险监测的频度和力度，对重点区域、重点分行、重点业务领域进行持续监测，对民间借贷资金链断裂、企业主逃逸风险加强监控，加强对特殊风险事件的管理，提高风险事项和突发事件应对处理的有效性。

资产保全方面：切实加大对不良贷款的风险化解处置力度，建立大额不良资产从风险化解方案制定、资产保全措施落实和动态跟踪反馈推进的全程责任机制，逐户制定化解预案。建立对特别关注贷款风险化解工作提前介入的工作机制，对特别关注类贷款开展集中专项清理和逐户风险排查，推进保全工作关口前移，提高特别关注类贷款的风险化解成效。对不良增速较快的分行，实施“一行一策”，有针对性地加强资产质量管理。通过现金清收、以资抵债、财产保全、重组化解、损失核销等手段加大处置化解力度。

2、流动性风险状况的说明

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

根据内部管理与满足监管的双重要求，公司明确了流动性风险管理策略与政策，制定并发布了一系列的管理办法，确立了公司流动性管理的原则，流动性风险管理的治理架构，各相关组织的职能职责，授权与限额管理，流动性风险的日常管理，新产品、新业务、新技术的评估及审批，压力测试及应急流程，报告、内控及审计以及管理信息系统等各个方面，充分满足公司流动性管理的要求。

(2) 流动性风险管理体系。公司流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理以及应急演练。

(3) 流动性风险管理主要职责分工。董事会负责审核批准公司的流动性风险管理体系，承担对流动性风险管理的最终责任；监事会负责对董事会和高管层的流动性风险管理履职情况进行监督；董事会授权高管层履行流动性风险管理工作职责；资产负债管理委员会职责为拟定全行流动性风险管理政策与风险限额、拟定流动性风险应急计划，识别流动性应急事件，组织职能部门进行压力测试，审议压力测试报告等工作；资产负债管理部门负责流动性风险的日常管理工作，包括但不限于：识别、计量、监测、分析与管控，对新产品、新业务、新机构、新技术的流动性风险进行审批，拟定压力测试方案和应急预案，定期提交相关报告。

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

公司日常流动性风险管理方法和工具包括：市场调节，通过资金市场的交易和分行代理总行司库业务吐纳全行的流动性盈亏；价格引导，根据公司流动性风险状况，通过调节内部资金转移定价的流动性风险溢价，引导分行合理适度的开展各类资产、负债业务，从而达到调节流动性的目的；计划调节，以业务计划和资金预算管理为手段，调控流动性风险；窗口指导，对于个别资产、负债业务严重失衡的分行，总行进行窗口指导。

(5) 压力测试及相应的风险缓释安排。压力测试的情景包括由自身事件引发的流动性风险压力测试情景和由系统性事件引发的压力测试情景。压力程度上分为轻度、中度和重度三个类别。根据每次压力测试的结果，资产负债管理部门负责提交流动性风险压力测试报告，报告内容包括：压力情景、前提假设、测试结果及其相关调整建议等。流动性风险压力测试报告逐级提交资产负债管理委员会、高管层、董事会。公司 2012 年各次流动性风险压力测试结果，均符合监管规定，未触发向中国人民银行申请再融资行为。

流动性应急事件及处置程序。根据公司相关流动性风险应急管理流程进行，各单位承担流动性风险应急管理中的相关工作职责。压力情况下的应急措施包括：通过货币市场进行同业拆入和证券正回购；通过同业市场吸收存款和票据正回购；扩大外汇多头敞口（适用于外币）；出售流动性资产；进行货币掉期；出售非流动性资产；申请动用法定存款准备金；向

中国人民银行申请再贷款。

2012 年公司依据流动性风险应急预案，制定并实施了流动性风险应急演练。演练涵盖了挤兑危机和头寸危机两大情景，涉及总分行各相关部门。通过演练，总分行之间、各部门之间较好地理解执行了流动性应急行动启动、应对及相关操作规程，较大提升了公司应对突发事件引起的流动性风险的能力。

(6) 流动性风险状况说明。公司积极关注宏观经济变化，把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，及时调整公司现金流缺口的方向、规模和结构，积极防范流动性风险，业务经营总体稳健，流动性水平保持合理平衡。具体说就是公司采用累计现金流缺口作为流动性风险管理工具，对全行现金流变动进行集中与动态管理，合理计算出累计现金流缺口大小和方向。通过资产负债组合调整、市场融资等方式缓解现金流波动，管理流动性风险。

报告期末，公司人民币流动性比例为 37.57%，较 2011 年末下降 5.23 个百分点；外币流动性比例为 36.99%，较 2011 年末下降 31.08 个百分点；人民币存贷比为 71.94%，较 2011 年末上升 0.46 个百分点；外币存贷比为 77.86%，较 2011 年末上升 3 个百分点；人民币中长期贷款比例为 44.49%，较 2011 年末下降 5.81 个百分点；外币中长期贷款比例为 11.56%，较 2011 年末下降 6.41 个百分点。在人民银行人民币超额备付率维持在 3.23% 左右。

3、市场风险状况的说明

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

公司已建立市场风险管理体系，并根据业务发展不断提高市场风险管理水平和对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力，有序推进市场风险管理各项工作。公司主要通过每日风险价值计量、返回检验、压力测试、敏感性分析、限额管理等手段对交易账户进行市场风险管理。报告期内，公司各项市场风险监控指标均处于偏好许可范围内。

公司建立了一套与市场风险内部模型配套的政策体系，先后出台涉及风险价值计量、模型验证、数据管理等方面的配套制度；完善交易对手信用风险监测及计量体系，实现对特定风险及衍生产品表外风险暴露计量。全面实施包括各类敞口、敏感性、止损在内的限额管理，加强创新业务领域的风险管理配套，积极跟进人民币对外汇期权、国债期货交易、远期运费协议（FFA）等创新业务，加强政策引导，评估市场风险，积极支持资金产品创新。报告期内，公司紧密跟踪市场风险暴露及市场变化趋势，加强动态监测与风险预判，继续推动境外分行、并表机构的市场风险归口管理，确保市场风险整体可控。

4、操作风险状况的说明

公司积极致力于操作风险管理体系建设，借鉴国际先进经验，构建完整的操作风险管理体系，包括制定并完善操作风险管理政策、开发操作风险管理系统、确立评价考核机制等，持续加强操作风险管理制度建设。针对操作风险多发领域，及时研究操作风险表现形式、形成原因，提出针对性管控措施建议，发布操作风险提示。开展操作风险管理前沿研究探索，建立并实施操作风险识别评估与监测报告制度。

公司细化损失事件收集要求，扩充关键风险指标池，加强操作风险损失事件和关键风险指标监测；完成新资本协议操作风险标准法项目，积极推进操作风险与控制自我评估、操作风险监控资本计量、业务连续性、外包管理、压力测试等管理工具方法在公司范围内的广泛实施和应用。“小前台、大后台”的运营作业模式基本建成，业务集中系统和运营内控系统

全面上线，操作风险管理能力不断加强。报告期内，公司应用各项管理工具，做好操作风险评估、监测、排查、控制和报告工作，未出现案件及重大操作风险事件。

5、其他风险状况的说明

合规风险方面：围绕年度战略目标，审慎应对监管形势变化，持续推进合规管理机制建设，有效落实监管政策，进一步提升合规风险管理对全行业务发展的推动作用和对战略转型的支撑力度，确保各类业务合规、稳健发展，各级机构合规经营。报告期内，公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、重大违规违法案件发生。

法律风险方面：公司已建立全面的法律风险管理组织架构、内部法律事务操作平台和流程控制，从而有效控制各类业务的法律风险。持续推进法律工作流程标准化、规范化建设，制定和完善法律风险管理基础规章制度，推动法律工作有序、规范开展。

信息科技风险方面：公司信息科技风险管理总体情况良好，重要信息系统安全、稳定、持续运行，核心业务系统各项重要指标正常，未发生重要数据损毁、丢失、泄露等突发事件及信息科技相关案件。信息科技风险管理体系建设稳步开展，信息科技风险管理不断完善。

战略风险方面：公司不断巩固完善战略管理的模式和流程，深入推进“以客户为中心”战略的实施，通过项目组合管理的方式协调推进各重点项目，从组合层面把握战略执行中存在的风险，控制战略执行偏差造成的战略风险，进一步强化应对系统性风险的能力。

声誉风险方面：公司声誉风险管理机制运转有效，通过不断加强媒体关系、舆情监测及品牌宣传，及时、有效处置声誉风险事件。顺应新媒体发展趋势，公司利用微博开展声誉风险管理防范和应对，声誉风险的管理意识、手段和水平持续提升。报告期内，公司声誉情况整体良好，未发生重大声誉风险事件。

国别风险方面：公司遵循监管要求，持续完善国别风险管理体系，制定《国别风险管理政策》、《国别风险管理办法》等制度，推进报表平台功能优化，建立了国别风险识别、计量、监测和控制的方法和程序。报告期内，重点加强了对欧债危机影响国家的监测和报告，对部分流动性风险恶化、信用评级下降的国家或交易对手，及时提出了风险预警和防控措施，建立重大风险事件应急管理机制，对主要地区进行了重点风险研究，及时更新相关评级情况，全面提高国别风险管理水平。

十一、公司的内部控制制度的完整性、合理性与有效性和内部控制执行情况的说明

公司已建立了全面、系统的规章制度体系，从制度效力层级和管理领域两个纬度对规章制度体系进行分类管理，根据不同类型经营管理活动的性质特点，有针对性地界定对应的制度管理模式，将内控管理要求渗透到规章制度的各个环节中。

为提高分行制度管理的规范性和准确性，公司进一步建立了总、分行一体化规章制度管理模式，确保总行管理要求能够上通下达，形成全行上下统一、组织有序的规章制度管理机制。在日常工作中，公司通过专业化的合规审核、规范性审核等制度管理手段，提升制度的合规性、有效性和规范性；通过合规测试、内控测试、规章制度合理化建议等方法不断对现有制度进行评估，及时发现流程、制度存在的问题并对其进行优化；通过每年规章制度清理和制度计划编制，持续优化规章制度体系，确保制度体系贴合实际经营管理状况。此外，对于产品以及主要管理活动，根据规章制度规范管理要求，明确规定制定配套实施细则、管理或操作规程，并在制度中进行风险点识别，明确对应的控制措施，确保制度有效覆盖主要风险点，提升风险防范能力。

报告期，公司通过加强对分行规章制度管理的培训、提示、交流、评价等全方位的指导，提高分行制度管理能力，进一步夯实全行制度管理基础。通过内控规范在全行范围的深度实

施和推广，组织开展了对全行主要经营管理活动的流程梳理工作，针对主要管理活动和业务流程的关键操作步骤、面临的主要风险点、风险应对控制措施等内容进行集中识别、评估和提炼，并通过开展内部控制日常监督和评价、专项监督和评价相结合的方式，监督和评价内部控制措施的执行状况，发现内部控制缺陷，进一步强化各级业务人员对各项规章制度中风险控制措施的执行力度，持续优化内部控制管理体系。

十二、公司进行业务创新、推出新业务品种或开展衍生金融业务情况

(一) 公司业务开拓创新，多项业务实现零的突破。公司为上海浦东路桥建设股份有限公司主承销 5 亿元资产支持票据项目，成为国内首批、银行首家独立主承销资产支持票据 (ABN)；公司主承销的首单商业银行金融债券成功发行，为上海农商银行成功发行 50 亿元 3 年期金融债券，进一步丰富了本公司的债券承销业务品种；创新推出《绿色信贷综合服务方案 2.0》，制定业内领先的绿色信贷产品体系，成功实施国内首单亚洲开发银行 (ADB) 建筑节能项目；浦发银行“阳光慈善”托管综合金融服务正式对外发布并上线运营；为上海市金融创新试点项目提供托管服务，成为 QDLP 的 3 家试点银行之一；成功推出全国首单集合类 QDII 信托托管业务——大中华 QDII；紧扣单用途预付资金存管业务正式开闸的机遇，成功签约首笔单用途预付卡资金存管业务。

贸易融资线上平台不断延展，共享物流平台、在线贸易融资—供应链金融电子平台-B2B 在线融资项目成功上线，完成了与第三方物流监管公司系统对接工作；卖方在线融资—供应链金融电子平台—应收账款融资业务成功上线，实现贸易融资全流程在线服务。成为首家获得上海清算所综合清算会员资格的银行，双方创新开发的航运金融衍生品人民币 FFA 正式上线，首批试点客户顺利完成交易，打开航运金融业务新局面。为企业客户提供手机银行服务，成为首家向企业客户提供手机查询、购买银行理财产品等手机理财服务的银行和首家能为集团客户提供手机方式管理集团资金的银行；率先打通企业手机银行和银企直连服务渠道，推出企业商旅管理的专属服务——“商旅 e 站”，为企业提供专业的商旅服务和管理。

(二) 持续完善个人金融服务产品和服务体系。报告期内推出欧元汇理财稳利系列产品、“随心享盈”14 天理财计划及基金证券产品的资产组合配置策略；上线业内领先的“浦发金”交易终端，形成了以艺术类贵金属产品为主体、以投资金条为辅助的实物贵金属产品线；推出“消费贷”业务，满足个人客户日常各类消费融资需求；以多样化担保方式的个人经营性贷款为切入点，配套理财服务与支付结算管理，优化面向个体工商户、小微企业主的“融资易”综合服务方案，不断提升公司个贷综合经营能力；丰富总对总合作项目形式，业务规模稳步增长；强化影像流、评分卡等技术运用和贷后集中催收平台建设，有效提升个贷标准化、自动化、集约化作业效率。结合客户分层分类，有序推进金融 IC 卡产品体系建设，创新推出银联无卡在线支付业务，并成功推出电子银行个人直联结售汇、中移动总对总缴费、西联汇款欧元兑付等服务。

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

2012 年上半年，在通胀压力降低和经济增速趋缓的情况下，央行对货币政策进行了相应调整。2 月份和 5 月份两次下调人民币存款准备金率，一定程度上缓解了银行体系的流动性压力。此外，央行在 6 月 8 日和 7 月 6 日连续两次下调人民币存贷款基准利率，并扩大了存贷款利率的浮动区间。存款利率可上浮至基准利率的 1.1 倍，贷款利率可下浮至基准利率的 0.7 倍。2012 年下半年货币政策保持平稳，7 月份以后准备金率和存贷款基准利率均未作进一步的变动。存贷款利率及浮动区间的变动给商业银行的净息差带来一定压力。公司积极

调整经营策略，加强基础性负债拓展，推动客户下沉，保证了全年盈利的增长，资产回报率和资本回报率也得到稳步提升。

2012 年，人民币汇率形成机制改革进一步推进。自 2012 年 4 月 16 日起，银行间即期外汇市场人民币兑美元交易价浮动幅度由千分之五扩大至百分之一，并在银行间外汇市场推出人民币对日元直接交易。针对汇率波动幅度加大带来的市场风险，积极提升市场风险监控力度，扩大风险监控范围，进一步优化和加强对交易账户和资金理财业务的市场风险管理，市场风险得到了有效控制。

2012 年 6 月银监会正式发布《商业银行资本管理办法（试行）》，统筹推进巴塞尔协议 II 与巴塞尔协议 III 的实施，并在 2012 年 12 月发布《关于商业银行资本工具创新的指导意见》以及《关于实施〈资本办法〉过渡期安排相关事项的通知》，上述政策制度均于 2013 年 1 月 1 日起实施。与之前的征求意见稿相比，在达标期限、风险权重、资本范围等方面要求均有所降低，有助于缓解商业银行资本达标压力，对公司整体的盈利水平不会带来太大的影响。

2012 年，金融市场改革持续深化，利率市场化、汇率形成机制改革、人民币资本项目可兑换、人民币跨境使用等方面都持续推进，融资脱媒将进一步加快，这些都给商业银行的经营发展带来了较大的挑战，但同时也带来了一系列的业务发展机遇。公司抓住机遇，着力拓展金融市场与金融机构业务、投行业务、跨境人民币业务等相关的新型业务，保障了整体经营业绩的较快增长。

第五节 重要事项

一、公司发行次级债券情况

经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准，公司于 2012 年 12 月 27-28 日在全国银行间债券市场成功发行次级债券人民币 120 亿元，品种为 15 年期固定利率债券，在第 10 年末附有前提条件的发行人赎回权，票面年利率为 5.20%。本次次级债券募集的资金将依据适用法律和监管部门的批准，补充本公司的附属资本。

二、公司与战略投资者合作情况

报告期内，公司与战略投资者中国移动在手机支付领域，在国内率先完成 NFC-SWP 手机支付产品的研发，手机支付用户发展规模居国内同业前列。双方在渠道及网点共享方面取得实质进展，在 200 余家营业网点实现渠道共享，在国内独家推出总对总代缴中国移动话费功能，并在公司 6000 余台自助设备上实现了跨省、跨行代缴中国移动话费。双方快速推进客户服务共享工作，通过 VIP 讲堂、理财产品、贵宾客户服务共享等活动，提升双方客户满意度。双方以回馈社会，创造价值为目标，努力推动跨界融合服务，并取得实质性突破。双方合作推出手机汇款业务，推进普惠金融服务；扩大供应链融资，支持了中国移动上下游产业的发展，服务于实体经济，支持小微企业发展。

三、规范实施新巴塞尔协议情况

报告期公司按照新资本协议实施规划，在项目实施、落地应用、合规达标、落实新规等方面持续推进新资本协议工程。一是推进 IT 系统的建设与优化，加强第一支柱项目成果的应用基础，并启动押品管理和债项评级项目，为内部评级高级法达标奠定基础。二是拓展和延伸新协议应用领域，推进各项成果在授权、风险定价、风险限额、信贷审批、贷后管理等

方面的应用,实现管控风险与提高效率并举。三是完成上海银监局对公司新协议实施情况的试评估,推动新协议达标进程。四是开展多层次培训动员,组织做好新资本充足率报表的监管报送和资本充足率达标规划的编制,强化资本集约,推动内涵式发展。

四、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末,公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 648 笔,涉及金额为人民币 39.6 亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 38 笔,涉及金额人民币 4.1 亿元。

五、报告期内公司无资金被占用情况。

六、破产重整相关事项

本年度公司无破产重整相关事项。

七、重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内,公司无重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

八、关联交易事项

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

报告期内,公司的关联交易为对关联股东以及其他关联方的贷款。所有关联方贷款均按相关法律规定及公司贷款条件、审核程序进行发放,并正常还本付息,对公司的经营成果和财务状况无任何负面影响。

(一) 关联法人

1、主要法人股东,即能够直接、间接、共同持有或控制公司 5%以上股份或表决权的法人股东,该类关联法人包括上海国际集团有限公司(16.927%)、上海国际信托有限公司(5.232%)和中国移动通信集团广东有限公司(20%)。

2、公司董事、监事和高级管理人员及与其关系密切的家庭成员能直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织,该类关联法人包括:中国移动通信集团公司、中国移动有限公司、上海爱建股份有限公司、百联集团有限公司、上海友谊集团股份有限公司、百联(香港)有限公司、中国烟草总公司江苏省公司、上海市邮政公司、神州数码控股有限公司、上海市邮政速递物流有限公司、工银安盛人寿保险公司。

3、公司投资的并对其施加控制或有重大影响的金融企业,该类关联法人包括:华一银行、浦银安盛基金管理有限公司、浦银金融租赁有限公司、浦发硅谷银行以及由公司发起设立的 21 家浦发村镇银行。

不存在控制关系的关联方及交易情况见下表:

单位:人民币百万元

(1) 不存在控制关系的关联方交易

企业名称	2012 年度 利息收入	2011 年度 利息收入	2012 年度 利息支出	2011 年度 利息支出
华一银行	1	1	5	1
百联集团有限公司	4	4	-	-
上海友谊集团股份有限公司	2	3	1	-
浦银安盛基金管理有限公司	-	-	-	1
上海国际信托有限公司	-	-	-	1
浦发硅谷银行有限公司	-	-	48	-
上海爱建股份有限公司	-	-	1	-

百联（香港）有限公司	-	-	1	-
中国烟草总公司江苏省公司	-	-	138	-
中国移动有限公司	-	-	788	223
其中：中国移动通信集团广东有限公司	-	-	69	27

(2) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2012-12-31	2011-12-31
百联集团有限公司	50	60
上海百联集团股份有限公司	50	-
华一银行	-	95

注：上述贷款和拆放系按一般商业条件或中国人民银行规定的贷款及拆放利率发放。

(3) 不存在控制关系的关联方存放/存款余额

企业名称	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	-
上海市邮政公司	10	-
上海国际集团有限公司	11	-
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	-
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

(4) 未结清关联方保函及银行承兑汇票余额

企业名称	2012-12-31	2011-12-31
百联集团有限公司（保函）	280	409
中国移动有限公司（银行承兑汇票）	132	-

(二) 关联自然人

主要指公司的董事、监事、总行和分行高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员等相关关联自然人。

截止报告期末，公司未收到关联自然人关于关联交易的申报。

(三) 共同对外投资的重大关联交易

经中国银监会核准，公司与中国商用飞机有限责任公司及上海国际集团有限公司（公司关联人）共同发起设立浦银金融租赁股份有限公司，注册地为上海，注册资本为 27 亿元人民币。其中本公司出资 18 亿元人民币，持有股份 18 亿股，持股比例 66.67%；中国商用飞机有限责任公司出资 6 亿元人民币，持有股份 6 亿股，持股比例 22.22%；上海国际集团有限公司出资 3 亿元人民币，持有股份 3 亿股，持股比例 11.11%。

九、重大合同及其履行情况

- 1、重大托管、承包、租赁事项：本报告期内没有发生重大托管、承包、租赁事项。
- 2、重大担保：报告期内，公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。
- 3、委托理财：本报告期内公司不存在委托理财事项。
- 4、其他重大合同（含担保等）及其履行情况：报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

十、公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

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

十一、聘任、解聘会计师事务所情况

根据公司 2011 年度股东大会审议通过的决议，公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为公司 2012 年度审计师。公司 2012 年度按企业会计准则编制的财务报告和按国际财务报告准则编制的财务报告由普华永道中天会计师事务所有限公司审计，审计费用合计为 614 万（包含中期财务报告审阅和年度财务报告审计）。公司 2012 年度内部控制评价报告由普华永道中天会计师事务所有限公司审计，审计费用为 190 万。

十二、监管部门立案调查、行政处罚等情况

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

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

十三、报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，根据《上海浦东发展银行信贷资产损失核销管理办法》等制度规定，经公司董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款和其他非贷款资产共 10.07 亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司继续保持对外追索权利，努力把资产损失减少到最低。

第六节 股本变动及股东情况

一、股本情况

1、股份结构情况表

单位:股

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

2、限售股份变动情况

单位:股

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

二、证券发行与上市情况

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

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

三、股东情况

1、股东数量和持股情况

报告期末股东总数	411643	年度报告披露日前第 5 个交易日末股东总数	404222		
前十名股东持股情况					
股东名称	持股总数	比例(%)	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数
中国移动通信集团广东有限公司	3,730,694,283	20.000%	-	3,730,694,283	-
上海国际集团有限公司	3,157,513,917	16.927%	-	-	-
上海国际信托有限公司	975,923,794	5.232%	-	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999	2.022%	-	-	-
百联集团有限公司	190,083,517	1.019%	-	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	176,900,000	0.948%	-2,286,859	-	-
中国烟草总公司江苏省公司 (江苏省烟草公司)	160,880,407	0.862%	-	-	-
中信证券股份有限公司客户 信用交易担保证券账户	156,086,170	0.837%	+149,555,086	-	-
纳爱斯集团有限公司	153,224,629	0.821%	-	-	-
中国太平洋人寿保险股份有限公司 一分红一个人分红	126,343,926	0.677%	+91,191,835	-	-
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类		
上海国际集团有限公司	3,157,513,917		人民币普通股		
上海国际信托有限公司	975,923,794		人民币普通股		
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999		人民币普通股		
百联集团有限公司	190,083,517		人民币普通股		
雅戈尔集团股份有限公司	176,900,000		人民币普通股		
中国烟草总公司江苏省公司 (江苏省烟草公司)	160,880,407		人民币普通股		
中信证券股份有限公司客户信用 交易担保证券账户	156,086,170		人民币普通股		
纳爱斯集团有限公司	153,224,629		人民币普通股		
中国太平洋人寿保险股份有限公司 一分红一个人分红	126,343,926		人民币普通股		
中国人寿保险股份有限公司 一分红一个人分红-005L	121,822,864		人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	上海国际集团有限公司为上海国际信托有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。				

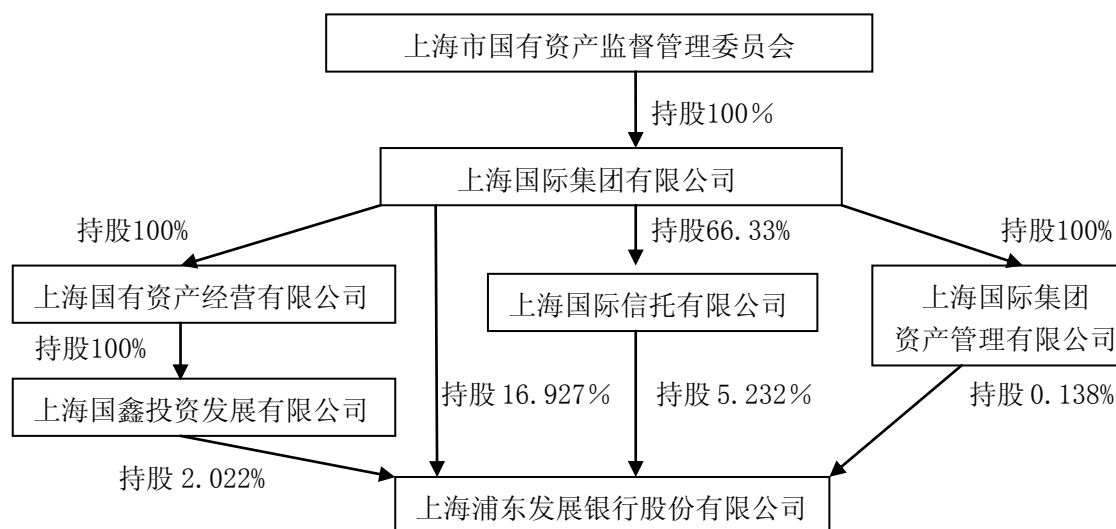
2、公司合并持有股份第一大股东简介

(1) 本报告期内公司合并持有股份第一大股东没有发生变更。

(2) 公司与合并持有股份第一大股东之间的产权及控制关系的方框图

公司合并持有股份第一大股东为上海国际集团有限公司，其成立于 2000 年 4 月 20 日，注册资本人民币 1055884 万元，注册地址为威海路 511 号，法定代表人为吉晓辉。企业类型为有限责任公司（国有独资）。经营范围为：开展以金融为主、非金融为辅的投资、资本运作与资产管理业务，金融研究，社会咨询等，其组织机构代码为 63175773-9。

公司与合并持有股份第一大股东及其关联公司之间的股权关系如下：



3、公司其他持股在百分之十以上的法人股东

截止报告期末，股东中国移动通信集团广东有限公司持有公司股份 2,869,764,833 股，占公司总股本 20%。其注册资本：人民币 559,484 万元，注册地：广州市，法定代表人为徐龙。企业类型为有限责任公司。经营范围：在其所在省经营移动通信业务（包括语音、数据、多媒体等）；IP 电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP 电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP 电话和互联网等设施的安装、工程施工和维修；经营与移动通信、IP 电话和互联网业务相关的系统集成、漫游结算、技术开发、技术服务、设备销售等；出售、出租移动电话终端设备、IP 电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务。其组织机构代码为 70765309-9。

第七节 董事、监事和高级管理人员

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

1、报告期现任董事、监事、高级管理人员

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	持股量	报告期内从公司领取的报酬(万元) (税前)
董事长	吉晓辉	男	1955 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	150
副董事长、行长	朱玉辰	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10		37.5
副董事长	陈 辛	男	1955 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	150
董事	杨德红	男	1966 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	—
董事	潘卫东	男	1966 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	—
董事	沙跃家	男	1958 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	朱 敏	女	1964 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	-
董事	马新生	男	1954 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	—
董事	尉彭城	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	—
董事	王观谔	男	1949 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	-
董事、董事会秘书	沈 思	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	199.99
独立董事	陈学彬	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	20
独立董事	赵久苏	男	1954 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	20
独立董事	张维迎	男	1959 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	20
独立董事	郭 为	男	1963 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	-	20
独立董事	华仁长	男	1950 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10		-
独立董事	周勤业	男	1952 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10		-
独立董事	孙持平	男	1958 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10		—
监事会主席	刘海彬	男	1952 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	150
监事	张林德	男	1950 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	-
监事	李庆丰	男	1971 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10		-
外部监事	胡祖六	男	1963 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	20
外部监事	夏大慰	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	20
外部监事	陈世敏	男	1958 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10		-
职工监事	吴国元	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10		190
职工监事	耿光新	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10		190
副行长	商洪波	男	1959 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	199.99
副行长、财务总监	刘信义	男	1965 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	199.99
副行长	姜明生	男	1960 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	199.99
副行长	冀光恒	男	1968 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	199.99
副行长	穆 矢	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	199.99
副行长	徐海燕	女	1960 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—	199.99

注：(1) 公司领薪的董事、监事、高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。

(2) 朱玉辰副董事长、行长领薪期间为 2012 年 10 月—12 月。

2、2011 年度，经考核及主管部门确认后的领薪情况

姓名	职务	2011 年度薪酬总额(万元、税前)
吉晓辉	董事长	207.82
傅建华	副董事长、行长	207.82
陈辛	副董事长	207.82
沈思	董事、董事会秘书	244.50
刘海彬	监事会主席	207.82
冯树荣	监事	207.82
杨绍红	职工监事	315.61
李万军	职工监事	315.61
商洪波	副行长	305.61
刘信义	副行长、财务总监	315.61
姜明生	副行长	305.61
冀光恒	副行长	305.61
穆矢	副行长	315.61
徐海燕	副行长	305.61

3、报告期离任董事、监事、高级管理人员

离任前担任公司的职务	姓名	性别	出生年份	离任时间	持股量	报告期内从公司领取的报酬(万元)(税前)	报告期在股东单位领取的报酬(万元)(税前)
副董事长	傅建华	男	1951 年	2012. 10. 10	—	150	—
董事	Stephen Bird (卓曦文)	男	1967 年	2012. 10. 10	—	—	—
独立董事	孙 铮	男	1957 年	2012. 10. 10	—	20	—
独立董事	刘廷焕	男	1942 年	2012. 10. 10	—	20	—
独立董事	徐 强	男	1951 年	2012. 10. 10	—	—	—
监事	张宝华	男	1951 年	2012. 10. 10	—	—	—
职工监事	冯树荣	男	1952 年	2012. 10. 10	—	150	—
职工监事	杨绍红	男	1950 年	2012. 10. 10	—	190	—
职工监事	李万军	男	1951 年	2012. 10. 10	—	190	—

注：公司原行长傅建华先生因年龄原因自 2012 年 1 月 11 日起不再担任公司行长，公司董事长吉晓辉先生代行行长至 2012 年 10 月 10 日。

现任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

1、现任董事

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

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

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

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

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

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

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

马新生，男，1954年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任上海整流器总厂党委书记、厂长；上海电气股份公司副总经理；上海机电贸易大厦党委书记、总经理；上海电气集团党委副书记、副董事长、总裁；上海市国资委党委副书记；现任百联集团有限公司党委书记、董事长。

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

王观辑，男，1949年出生，大学，高级经济师。曾任上海市邮政运输局局长；上海市邮电管理局局长助理、副局长；邮电营后任上海市邮政局局长、党委书记，上海市邮政公司党委书记、总经理，现任上海市邮政速递物流有限公司董事长。上海市人大常委会委员，内务司法委委员，法制委员。第十届全国人大代表。

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

浦东发展银行董事会秘书，现任上海浦东发展银行董事、董事会秘书。

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

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

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

郭 为，男，1963 年出生，硕士研究生，高级工程师。曾任联想集团董事、高级副总裁，神州数码（中国）有限公司 CEO。现任神州数码控股有限公司董事局主席；第十一届全国政协委员、北京信息化协会会长；2002 年荣获“中国十大杰出青年”、2005 年荣获“中国青年企业家管理创新金奖”。

华仁长，男，1950 年出生，大专学历，研究员。曾任中船总公司 711 研究所纪委副书记、中科院上海药物研究所党委副书记、副所长，中科院上海分院副院长、党组成员，中科院上海分院常务副院长、党组成员，中科院上海分院党组书记、常务副院长，上海分院党组书记、常务副院长（法定代表人）；上海市政协第九届委员会委员，上海市人大第十三届常委；现任中国科学院上海分院研究员，中科院上海浦东科技园工程建设总指挥。

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

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

2、现任监事

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

李庆丰，男，1971 年出生，研究生学历。曾任上海久恒期货经纪有限公司总经理，上海久联集团有限公司总经济师、副总经理、党总支副书记。现任上海久联集团有限公司总经理、党总支书记，上海石油交易所总经理，上海久恒期货经纪有限公司董事长，兼上海期货交易交易所调研委员会委员。

张林德，男，1950 年出生，工商管理硕士。曾任上海国脉通信有限公司副经理，上海市图像数据公司经理、支部副书记，上海市邮电管理局办公室主任，上海市信息产业有限公

司总经理、党委副书记，上海市邮电管理局副局长，上海市电信公司副总经理。现任上海邮电经济研究会会长。

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

胡祖六，男，1963 年出生，博士。曾任世界银行顾问，国际货币基金组织官员，瑞士日内瓦一达沃斯世界经济论坛首席经济学家与研究部主管、高盛（亚洲）董事总经理。现任春华资本集团董事长，兼任清华大学教授、香港特区政府策略委员会委员、香港证监会顾问。

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

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

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

3、现任高级管理人员

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

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

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

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

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

徐海燕，女，1960 年出生，大学学历，EMBA，高级经济师。曾任中国投资银行宁波分行筹建负责人、中国建设银行宁波分行计划处处长、上海浦东发展银行宁波分行副行长、总

行公司金融部总经理、总行公司及投资银行总部总经理。现任上海浦东发展银行副行长。

二、在股东单位任职情况

姓名	任职的股东名称	现担任的职务	任期起始日期
吉晓辉	上海国际集团有限公司	董事长、党委书记	2007 年 6 月
陈 辛	上海国际集团有限公司	副董事长	2008 年 11 月
杨德红	上海国际集团有限公司	副总经理	2008 年 4 月
潘卫东	上海国际信托有限公司	董事长、党委书记	2008 年 6 月
马新生	百联集团有限公司	董事长、党委书记	2008 年 1 月
尉彭城	中国烟草总公司江苏省公司	总经理、党组书记	2004 年 6 月
刘海彬	上海国际集团有限公司	董事	2005 年 9 月
李庆丰	上海久联集团有限公司	总经理	2008 年 12 月

三、在其他单位任职情况

姓名	其他单位名称	现担任的职务
沙跃家	中国移动通信集团公司	副总裁
朱 敏	中国移动通信集团公司	财务部总经理
王观谔	上海市邮政速递物流有限公司	董事长
陈学彬	复旦大学金融研究院	教授
赵久苏	美国 McDermott Will & Emery 律师事务所	合伙人、高级法律顾问
张维迎	北京大学	教授
郭 为	神州数码控股有限公司	董事局主席兼 CEO
华仁长	中国科学院上海分院	研究员
周勤业	兴业银行股份有限公司、上海汽车集团股份有限公司、上海家化联合股份有限公司、中国中煤能源有限公司	独立董事
	上海华东电脑股份有限公司、安信信托投资股份有限公司	董事
孙持平	工银安盛人寿保险公司	董事长
沈 思	复旦大学经济学院	硕士生兼职导师
张林德	上海邮电经济研究会	会长
夏大慰	上海国家会计学院	教授、学术委员会主任
胡祖六	春华资本集团	董事长
陈世敏	中欧国际工商学院	教授、副教授长、MBA 主任

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬由董事会下设的薪酬与考核委员会审核，并报董事会通过。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司薪酬分配范围包括全部人员，分配方案报董事会及其薪酬与考核委员会通过，公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬均按照上述分配方案，根据考核结果并报上级主管部门确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的应付报酬情况	由于董事、监事和高级管理人员的考核尚未结束，报告期内的薪酬还未包括考核核定应发放的薪酬。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期末，全体领薪董事、监事和高级管理人员实际获得薪酬 2,267 万元（税前）。

五、母公司和主要子公司的员工情况

母公司在职员工的数量（人）	35,033
主要子公司在职员工的数量（人）	751
在职员工的数量合计（人）	35,784
母公司及主要子公司离退休职工人数（人）	338
其中：母公司员工专业构成	
专业构成类别	人数
管理人员	301
银行业务人员	33,962
技术人员	770
其中：母公司员工教育程度类别	
教育程度	人数
大专、中专学历	7,317
大学本科学历	24,334
硕士、博士学位	3,382

第八节 公司治理

一、公司治理的基本状况

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

1、关于股东与股东大会：公司严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，2012 年度公司共召开两次股东大会，通过决议 7 项，保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

2、关于董事与董事会：报告期内公司董事会进行了换届改选，第五届董事会现有 18 名董事，其中执行董事 4 名、股东单位董事 7 名、独立董事 7 名，独立董事均由金融、法律、战略管理、IT 等方面有较大社会影响的专业人士担任。报告期内董事会共召开 10 次会议，通过决议 51 项。董事会下设的委员会有战略委员会、提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会和资本与经营管理委员会六个委员会，各委员会分工明确，权责分明，有效运作；董事会专门委员会召开 15 次，共通过决议 31 项。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，在确定公司的经营发展战略、聘任高级管理层成员、制订银行年度财务预算方案、利润分配方案、完善银行的风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督高级管理层的有效履职、监督银行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，确保银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

3、关于监事和监事会：报告期内公司监事会进行了换届改选，第五届监事会现有监事

8 名，其中外部监事 3 名、职工代表监事 2 名；监事会下设提名委员会、监督委员会。全体监事勤勉、尽责，积极发挥监事会对银行合规、风险、内控制度建设和经营成果真实性的监督作用。报告期内监事会共召开 10 次会议，共通过 46 项决议。本着对股东负责的精神，公司监事认真履行职责，对公司财务以及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

4、关于高级管理层：公司高级管理层现设 1 名行长、6 名副行长、1 名董事会秘书、1 名财务总监。公司高管层在董事会领导下，遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。高级管理层积极贯彻国家宏观调控政策，紧紧抓住上海加快“两个中心”建设带来的重大发展机遇，认真落实监管机构要求，着力应对国际国内复杂多变的经济形势，以客户为中心，强化创新驱动，加快转型发展，优化业务结构，提升收入水平，确保银行经营与董事会批准的发展战略、风险偏好、各项政策流程和程序相一致。市场竞争力、社会影响力、企业凝聚力得到进一步增强，完成董事会年初下达的经营计划指标。公司高级管理层下设资产负债管理委员会、营销推进委员会、风险管理委员会、信息化建设委员会等。

5、关于信息披露与透明度：公司严格按照法律、法规和公司章程，以及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内完成定期报告披露 4 次，临时公告披露 35 次，对公司“三会”决议以及重大事项如实施利润分配等及时进行了公告。2012 年 1 月 5 日公司披露业绩快报，再次成为沪深两市首家披露业绩快报的公司。

6、关于内幕信息知情人及外部信息使用人管理制度的建立健全情况

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

二、股东大会情况简介

1、2012 年 6 月 13 日，公司在上海召开了 2011 年年度股东大会，参加表决的股东（股东授权代理人）共 150 人，共持有代表公司 9,438,449,130 股有表决权股份，占公司股份总数的 50.5989%。会议以现场记名投票方式表决，审议并通过《公司 2011 年度董事会工作报告》、《公司 2011 年度监事会工作报告》、《公司 2011 年度财务决算和 2012 年度财务预算报告》、《公司 2011 年度利润分配预案》、《关于续聘会计师事务所的议案》。相关决议公告刊登在 2012 年 6 月 14 日《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>。

2、2012 年 10 月 11 日，公司在上海召开了 2012 年第一次临时股东大会，参加表决的股东（股东授权代理人）共 80 人，共持有代表公司 9,920,872,664 股有表决权股份，占公司股份总数的 53.1851%。会议以现场记名投票方式表决，审议并通过《公司董事会换届选举的议案》、《公司监事会换届选举的议案》，选举产生新一届董事会、监事会成员。相关决议公告刊登在 2012 年 10 月 12 日《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>。

三、董事履行职责情况

1、董事参加董事会议的出席情况

董事姓名	是否独立董事	本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参会	出席股东大会次数
吉晓辉	否	10	10	5	-	-	-	2
朱玉辰	否	3	3	1	-	-	-	1
陈辛	否	10	10	5	-	-	-	2
杨德红	否	10	10	5	-	-	-	-
潘卫东	否	10	10	5	-	-	-	-
沙跃家	否	10	7	5	3	-	-	-
朱敏	否	10	7	5	3	-	-	-
马新生	否	10	10	5	-	-	-	-
尉彭城	否	10	7	5	3	-	-	-
王观谔	否	10	10	5	-	-	-	2
沈思	否	10	10	5	-	-	-	2
陈学彬	是	10	9	5	1	-	-	1
赵久苏	是	10	9	5	1	-	-	1
张维迎	是	10	8	5	2	-	-	-
郭为	是	10	9	5	1	-	-	-
华仁长	是	3	3	1	-	-	-	-
周勤业	是	3	2	1	1	-	-	-
孙持平	是	3	2	1	1	-	-	-
傅建华	否	7	7	4	-	-	-	-
Stephen Bird	否	7	6	4	1	-	-	-
孙铮	是	7	7	4	-	-	-	-
刘廷焕	是	7	7	4	-	-	-	-
徐强	是	7	7	4	-	-	-	-

年内召开董事会会议次数	10
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	5
现场结合通讯方式召开会议次数	-

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

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

3、独立董事履职情况

公司董事会共有独立董事7名，达到董事会成员三分之一以上的规定。董事会风险管理及关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任。独立董事专业涵盖会计、金融和法律，并在国内外享有较高的声誉。2012年，董事会召开10次会议，独立董事出席会议率达到90%。董事会专门委员会召开13次会议，独立董事在专业委员会中占一半以上人数，发挥了较大的作用；报告期召开独立董事会议1次，通过决议2项，发表专项独立意见3次。各独立董事本着为全体股东负责的态度，认真履行诚信

和勤勉义务，维护公司整体利益及中小股东的合法权益不受侵犯，并为董事会科学决策发挥了积极作用。

4、独立董事关于对外担保情况的独立意见：

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56 号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，独立董事对公司的对外担保情况进行了核查。截止 2012 年 12 月 31 日，公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于公司的正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，公司针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。本公司对外担保均系正常表外业务，表外负债情况如下：

单位：人民币百万元

项目内容	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
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

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

四、董事会各专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议

1、资本与经营管理委员会：报告期内召开 2 次会议，根据公司的发展战略，审议了《公司关于 2012 年度浦发村镇银行投资计划的议案》、《公司关于对浦银安盛基金管理有限公司增资的议案》、《关于 2013 年浦发村镇银行发起设立计划及投资预算的议案》、《投资企业分类管理暂行办法》、《关于转让华一银行部分股权及对其增资的议案》等 5 项议案，对须经董事会批准的资本运作项目与制度进行了讨论与研究，并提出了明确的建议。

2、审计委员会：报告期内共召开 5 次会议，履行审核公司的财务信息、审查公司内部控制制度的建设与执行情况等职责，审议了《2011 年经营情况报告》、《2011 年财务分析报告》、《2011 年度报告及其摘要》、《2011 年度利润分配预案》、《2011 年度财务决算和 2012 年度财务预算报告》、《2011 年度内部控制自我评估报告》、《2012 年度审计计划书》等 11 项议案。认真落实有关定期报告编制要求，召开专题会议，与会计师事务所协商确定了财务报告审计工作的时间安排，在年审会计师审计过程中与其保持持续沟通，并督促年审会计师在保证审计工作质量的前提下按照约定时限提交审计报告。

3、风险管理与关联交易控制委员：报告期内召开 5 次会议，审议《公司关于 2011 年业务经营风险偏好策略执行情况和 2012 年业务经营风险偏好策略的议案》、《非信贷资产损失核销管理办法》、《信贷资产损失核销》、《非信贷资产损失核销》、《关于调整 2012 年度关联法人的议案》等 12 项议案以及《公司关于 2011 年度关联交易情况的报告》。对公司风险及管理现状、风险承受能力进行评估，提出了完善风险管理的意见，审查与批准关联交易，控制关联交易风险。

4、提名委员会召开 1 次会议，审议了《公司关于董事会换届改选的议案》。对新任董事候选人的任职资格、专业背景、履职经历等进行审查，并向董事会出具明确意见，确保董事调整工作的顺利完成。

5、薪酬与考核委员会召开 2 次会议，报告期内，公司董事会薪酬与考核委员会召开 2

次会议，审议了《2011 年度董事履职评价的报告》、《2011 年度薪酬分配执行情况的报告》、《独立董事津贴制度》及《实施董事、监事及高级管理人员责任保险的议案》等内容。认真研究并审查了公司薪酬管理制度和 2012 年董事（公司领薪董事）、高管人员的考核标准、薪酬政策与方案，同时监督薪酬方案的实施。

五、监事会发现公司存在风险的说明

监事会对报告期内的监督事项无异议

六、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

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

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

七、高级管理人员的考评及激励情况

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

根据该《办法》以及 2012 年度公司经营计划和主要工作任务的完成情况，董事会薪酬委员会完成了对公司高管的履职考核，认为 2012 年度公司高管人员履职尽责，全面完成了董事会确定的各项经营计划和工作任务，业绩显著。董事会认真审议并通过了上述考核结果。

八、投资者关系管理

报告期内，公司管理层密切关注市场动向，积极与投资者和分析师展开了沟通，通过召开业绩交流会、走访机构投资者、接待投资者来访、举行电话会议、参与券商组织的各类型研讨会等多种方式，进一步提升了公司的透明度、改善投资者体验、提高投资者信息满意度。全年公司共接待 92 余批（次）的国内外投资者来访；接待组团来访的机构投资者 9 次；参加境内外机构举办的策略会 3 次。同时公司也积极创造条件，尽可能多地借助电话、网络等多种渠道与投资者展开交流。

第九节 内部控制

一、董事会关于内部控制责任的声明及内部控制制度建设情况

1、责任声明

公司董事会对建立和维护充分的财务报告相关内部控制制度负责。财务报告相关内部控制的目标是保证财务报告信息真实完整和可靠、防范重大错报风险。由于内部控制存在固有局限性，因此仅能对上述目标提供合理保证。董事会已按照《企业内部控制基本规范》要求对财务报告相关内部控制进行了评价，并认为其在 2012 年 12 月 31 日（基准日）有效。董事会认为，公司在内部控制自我评价过程中未发现与非财务报告相关的内部控制重大缺陷。

2、报告期内控管理专项工作推进情况

结合自身特点优化和完善内部控制管理专业工具。一是建立“内控流程全景树”，有序串联分布在各级机构的经营管理活动，展现经营管理活动全貌，便于各级机构充分了解各项经营管理活动全貌和具体分布，有针对性地开展管理工作；二是建立“制度流程对照表”，全面梳理数量众多、类型繁复的规章制度，体现内控流程具体适用的制度范围，为各级机构索引、查找、使用和评估规章制度提供工具；三是建立反映风险应对措施的“风险控制矩阵图”，集合各项经营管理活动所面临风险，将各项流程的关键风险和控制措施，按照经营管理活动的类型分门别类进行整合；四是建立“内控测试工具箱”，以准确验证内部控制有效性为目标，明确具体测试方法、步骤和要求，了解控制措施是否被执行等工作提供详细标准。

统筹开展全行范围内的内控规范推广和测试工作。针对分行层面，按照“试点先行、以点带面、全面推进”的原则，分批次、阶梯式启动分行推广和测试工作。针对总行层面，根据业务操作模式和管理方式的区别，从业务及产品类流程、管理类流程、信息科技类流程三个角度推进相关工作。一是开展内部控制缺陷排查工作，验证内部控制的有效性和适宜性；二是积极树立内部控制理念，强化内控人人有责的观念；三是传导内部控制管理专业技能，为建立内控管理专业人才培养队伍提供储备；四是推广和使用内控专业化管理工具，为开展常态化内控管理工作积累经验。

3、后续工作计划

(1) 建立内控管理信息系统，提高内控自动化管理能力。内控管理系统作为统一的信息平台，可以将内部控制管理工作成果予以嵌入，一方面通过系统保障各项管理工具得到及时更新，另一方面通过系统向各级机构充分展示内控管理成果，方便各级机构了解和掌握最新动态的内控管理信息，使各项工具在日常内控管理工作中真正发挥作用。目前，公司已正式

启动内控管理系统建设工作,跟踪和控制内控专业管理工作的全流程,统一展现取得的成果,固化内控管理机制,提高内控管理效率和效果。

(2) 建立内控管理长效机制,提升内控管理标准化程度。一方面,根据内、外部环境变化维护管理工具,做到内控活动符合需求变化。发生外部经营环境变化、组织架构变动、规章制度变更、管理活动优化、业务流程改善、新产品和业务增加等情形时,组织发起针对管理活动和业务流程的风险再识别工作,并更新内控管理工具的相关内容,保障其始终符合经营管理现状,在实际内控管理工作中发挥效用。另一方面,保障内部控制测试工作的常态化,确保内部控制管理工作持续有效。根据监管要求并结合自身管理需要,针对业务发生频率较高、监管较为关注、较易产生风险、操作要求变动较大的重点业务流程,有组织地开展内部控制测试,排查是否存在内部控制缺陷。

(3) 将内部控制融入日常管理,做到资源共享、成果共用。一是将内部控制融入规章制度的日常管理工作。规章制度作为有效开展内控管理的基本保障,各级机构在开展日常检查、监督和评价工作时,按照“有法可依”、“有法必依”的要求监督制度的执行程度,针对发现的内控缺陷及时修订完善对应规章制度,调整内控管理工具中各项标准,为开展内控管理提供准确标准。二是深入分析发现问题为流程优化提供线索。对内部控制日常检查监督和评价发现的问题进行深入分析,针对流程控制不足、设计不合理、措施不明确等设计问题,积极寻找提升流程控制效果和管理效率的途径,提升内控管理效率和效果。三是统一开展发现问题的后续跟踪和评估工作。将各项内部控制检查、监督和评价工作发现的问题统一归集到全行整改监督库,协同开展整改措施的后续跟踪工作,确保各项改进措施得到有效落实。

二、内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2012 年度内部控制评价报告》,普华永道中天会计师事务所对公司财务报告相关内部控制进行了审计,并出具了《内部控制审计报告》。上述报告全文刊登在上海证券交易所网站 www.sse.com.cn。

三、年度报告重大差错责任追究制度及相关执行情况

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

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

报告期内,公司无年报信息披露重大差错发生。

第十节 财务报告

一、审计报告（见附件）

二、财务报表（见附件）

三、公司主要会计政策、会计估计和会计差错

- 1、会计年度：本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。
- 2、记账本位币：本公司的记账本位币为人民币。
- 3、主要会计政策、会计估计和核算方法没有变更以及没有重大会计差错更正及其影响。

四、企业合并及合并财务报表（见附件）

五、补充资料：

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

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	19.26	20.95	1.833	1.833
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	19.01	20.68	1.809	1.809

第十一节 备查文件

一、备查文件目录

- 1、载有法定代表人、行长、财务总监、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 3、报告期内公司在《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 4、《公司 2012 年度内部控制评价报告》、《公司 2012 年企业社会责任的报告》

二、信息披露索引

事 项	刊载的报刊	刊载日期	互联网站及检索
公司 2011 年度业绩快报	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》	2012-01-05	http://www.sse.com
公司获准发行金融债券的公告	同上	2012-01-05	同上
公司公告	同上	2012-01-11	同上
公司关于金融债券发行完毕的公告	同上	2012-02-29	同上
公司第四届董事会第二十四次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-03-02	同上
公司第四届监事会第二十二次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-03-02	同上

公司第四届董事会第二十五次会议决议公告	同上	2012-03-16	同上
公司第四届监事会第二十三次会议决议公告	同上	2012-03-16	同上
公司 2011 年年度报告及摘要	同上	2012-03-16	同上
公司独立董事述职报告	同上	2012-03-16	同上
公司 2011 年度内部控制评价报告	同上	2012-03-16	同上
公司 2011 年度非经营性资金占用及其他关联方占用资金情况专项报告	同上	2012-03-16	同上
公司内部控制审计报告	同上	2012-03-16	同上
公司 2011 年企业社会责任报告	同上	2012-03-16	同上
关于花旗银行海外投资公司转让本公司股份的公告	同上	2012-03-20	同上
公司第四届董事会第二十六次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-04-28	同上
公司第四届监事会第二十四次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-04-28	同上
公司关于与关联人共同投资的关联交易公告	同上	2012-04-28	同上
公司 2012 年第一季度报告	同上	2012-04-28	同上
公司第四届董事会第二十七次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-05-24	同上
公司关于召开 2011 年年度股东大会的通知	同上	2012-05-24	同上
公司关于 2011 年年度股东大会决议的公告	同上	2012-06-14	同上
公司 2011 年度利润分配实施公告	同上	2012-06-19	同上
公司第四届董事会第二十八次会议决议公告	同上	2012-07-24	同上
公司第四届监事会第二十五次会议决议公告	同上	2012-07-24	同上
公司第四届董事会第二十九次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-08-15	同上
公司第四届监事会第二十六次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-08-15	同上
公司关于浦发银行硅谷银行有限公司获中国银监会批复暨开业的公告	同上	2012-08-16	同上
公司第四届董事会第三十次会议决议公告	同上	2012-09-25	同上
公司第四届监事会第二十七次会议决议公告	同上	2012-09-25	同上
公司关于召开 2012 年第一次临时股东大会的通知	同上	2012-09-25	同上
关于 2012 年第一次临时股东大会决议的公告	同上	2012-10-12	同上
公司第五届董事会第一次会议决议公告	同上	2012-10-13	同上
公司第五届监事会第一次会议决议公告	同上	2012-10-13	同上
公司第五届董事会第二次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-10-31	同上
公司第五届监事会第二次会议（通讯表决）决议公告	同上	2012-10-31	同上
公司 2012 年第三季度报告	同上	2012-10-31	同上
关于公司及股东、关联方承诺履行情况的公告	同上	2012-11-01	同上
公司第五届监事会第三次会议决议公告	同上	2012-11-20	同上
公司第五届董事会第三次会议决议公告	同上	2012-11-30	同上
公司第五届监事会第四次会议决议公告	同上	2012-11-30	同上
关于公司资产托管部门负责人变更的公告	同上	2012-11-30	同上
关于公司获准发行次级债券的公告	同上	2012-12-22	同上

董事长：吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二〇一三年三月十三日

董事、高级管理人员关于 2012 年年度报告的书面确认意见

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

1、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2012 年年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

2、年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2012 年年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管部门的要求和本公司经营管理的实际情况。

3、公司 2012 年度分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表均经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

董事、高管人员签名：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

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

注册会计师

胡 亮

中国·上海市
2013年3月13日

注册会计师

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)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		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		<u>3,145,707</u>	<u>2,684,694</u>	<u>3,124,630</u>	<u>2,675,716</u>

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)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		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		<u>2,966,048</u>	<u>2,535,152</u>	<u>2,947,355</u>	<u>2,526,904</u>
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		<u>177,497</u>	<u>148,890</u>	<u>177,275</u>	<u>148,812</u>
少数股东权益	五、33	2,162	652	-	-
股东权益合计		<u>179,659</u>	<u>149,542</u>	<u>177,275</u>	<u>148,812</u>
负债及股东权益合计		<u>3,145,707</u>	<u>2,684,694</u>	<u>3,124,630</u>	<u>2,675,716</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：

董事长：吉晓辉

行长：朱玉辰

财务总监：刘信义

财务机构负责人：傅能

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 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						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
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 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						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
附注	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 五、28	资本公积 五、29	盈余公积 五、30	一般风险准备 五、31	未分配利润 五、32	股东权益合计
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 五、28	资本公积 五、29	盈余公积 五、30	一般风险准备 五、31	未分配利润 五、32	股东权益合计
一、 2011 年 1 月 1 日余额		14,349	58,638	15,250	9,500	25,258	122,995
		-	-	-	-	-	-
二、 本年增减变动金额		4,304	905	6,556	9,200	4,852	25,817
(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)	-
三、 2011 年 12 月 31 日余额		18,653	59,543	21,806	18,700	30,110	148,812

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 年度财务报表附注

(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。

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进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

(1) 投资成本确定

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

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

(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。

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，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)

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

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

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

14、在建工程

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

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))。

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。

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。

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 应纳税销售额乘以适用 税率扣除当期允许抵扣 的进项税后的余额计算)	17%
城建税	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：

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

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)

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
			<u>289,943</u>			<u>216,248</u>	<u>(1,526)</u>			

本公司上述子公司均为通过设立方式取得，全部纳入合并报表的合并范围。

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

2、本年度新纳入合并范围的主体（本年新设子公司）：

	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。

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）

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

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）

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
贷款和垫款总额	1,544,553	1,331,436	1,534,111	1,324,764
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)
贷款和垫款净额	1,508,806	1,302,324	1,498,621	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）

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
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
	<u>1,535,613</u>	<u>3,833</u>	<u>5,107</u>	<u>8,940</u>	<u>1,544,553</u>
减值准备	(30,012)	(2,507)	(3,228)	(5,735)	(35,747)
贷款和垫款 净额	<u>1,505,601</u>	<u>1,326</u>	<u>1,879</u>	<u>3,205</u>	<u>1,508,806</u>
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
	<u>1,325,609</u>	<u>2,460</u>	<u>3,367</u>	<u>5,827</u>	<u>1,331,436</u>
减值准备	(25,310)	(1,580)	(2,222)	(3,802)	(29,112)
贷款和垫款 净额	<u>1,300,299</u>	<u>880</u>	<u>1,145</u>	<u>2,025</u>	<u>1,302,324</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）

8、发放贷款和垫款（续）

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下（续）

本公司	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
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
	<u>1,525,171</u>	<u>3,833</u>	<u>5,107</u>	<u>8,940</u>	<u>1,534,111</u>
减值准备	(29,755)	(2,507)	(3,228)	(5,735)	(35,490)
贷款和垫款 净额	<u>1,495,416</u>	<u>1,326</u>	<u>1,879</u>	<u>3,205</u>	<u>1,498,621</u>
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
	<u>1,318,937</u>	<u>2,460</u>	<u>3,367</u>	<u>5,827</u>	<u>1,324,764</u>
减值准备	(25,198)	(1,580)	(2,222)	(3,802)	(29,000)
贷款和垫款 净额	<u>1,293,739</u>	<u>880</u>	<u>1,145</u>	<u>2,025</u>	<u>1,295,764</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）

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(%)
企业贷款				
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
个人贷款	309,184	20.02	261,305	19.63
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）

8.2 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(%)
企业贷款				
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
个人贷款	307,052	20.02	259,838	19.61
合计	1,534,111	100.00	1,324,764	100.00

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）

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

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）

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
贷款和垫款总额	1,544,553	1,331,436	1,534,111	1,324,764

8.5 逾期贷款

本集团

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

本公司

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

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 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	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	<u>150,741</u>	<u>147,929</u>

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	<u>159,286</u>	<u>158,535</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）

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
	<u>13,812</u>	<u>7,756</u>
理财产品	2,004	-
资金信托计划(注 1)	122,357	1,004
其他(注 2)	21,561	-
	<u>159,734</u>	<u>8,760</u>

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
	<u>2,464</u>	<u>1,857</u>	<u>5,363</u>	<u>2,485</u>

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。

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:

		投资成本	2011-12-31	本集团及本公司					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	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			
华一银行	联营	363	711	-	117	-	(3)	(1)	824	30%	30%
浦银安盛基金管 理有限公司	合营	122	18	21	(17)	-	-	-	22	51%	51%
浦发硅谷银行有 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%	25
中国银联股份有限公司	104	-	104	3.72%	3.72%	3
莱商银行	738	-	738	18.00%	18.00%	28
	<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)
	<hr/>
年末余额	<u>5,636</u>

	<u>2012-12-31</u>		<u>2011-12-31</u>	
	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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
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)	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
未经抵销的递延所得税负债	(6)	(2)	(14)	(4)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
抵销后的递延所得税资产净值	<u>22,545</u>	<u>5,636</u>	<u>17,080</u>	<u>4,270</u>

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				<u>5,611</u>
	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	19,263	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 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	<u>22,450</u>	<u>5,613</u>	<u>17,087</u>	<u>4,272</u>
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
交易性金融资产公允价值变动	-	-	(14)	(4)
固定资产折旧费用	(6)	(2)	-	-
未经抵销的递延所得税负债	<u>(6)</u>	<u>(2)</u>	<u>(14)</u>	<u>(4)</u>
抵销后的递延所得税资产净值	<u>22,444</u>	<u>5,611</u>	<u>17,073</u>	<u>4,268</u>

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	<u>2,134,365</u>	<u>1,851,055</u>	<u>2,119,284</u>	<u>1,840,833</u>

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	<u>6,854</u>	<u>14,389</u>	<u>(14,029)</u>	<u>7,214</u>
	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	<u>6,817</u>	<u>14,245</u>	<u>(13,941)</u>	<u>7,121</u>

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			2012-12-31
	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)	5
11 次级债券	248	1,132	(1,132)	248
12 小企业金融债	-	1,060	-	1,060
合计	256	2,837	(1,780)	1,313

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	<u>57,254</u>	<u>22,379</u>	<u>56,197</u>	<u>22,351</u>

注 1：理财产品

本集团将发行保本类理财产品而收到的资金和运用资金进行投资取得的资产记录在资产负债表内。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。

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）

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 所有者权益变动	(26)	-	(3)	(29)
可供出售金融资产公允价 值变动	(1,020)	20	-	(1,000)
其他	21	-	-	21
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 所有者权益变动	(17)	-	(9)	(26)
可供出售金融资产公允价 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	<u>48,986</u>		<u>30,188</u>	

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	<u>48,764</u>		<u>30,110</u>	

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 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
利息收入				
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
小计	150,243	121,221	149,028	120,062
其中：已减值金融资产利息收入	212	145	212	145
利息支出				
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)
小计	(76,881)	(59,780)	(76,547)	(58,989)
利息净收入	73,362	61,441	72,481	61,073

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
手续费及佣金收入				
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
手续费及佣金支出	(575)	(488)	(574)	(487)
手续费及佣金净收入	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	<u>79</u>	<u>194</u>

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	<u>(180)</u>	<u>(860)</u>

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	<u>6,258</u>	<u>4,899</u>	<u>6,219</u>	<u>4,884</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）

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 (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	<u>(3)</u>	<u>(9)</u>
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	24,281	20,818	24,281	20,818
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
2012 年度													
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
2012 年度													
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
2012-12-31												
发放贷款和垫款	182,103	71,531	59,550	51,264	70,988	92,635	163,754	74,490	233,696	89,094	419,701	1,508,806
分部资产总额	658,403	228,963	106,446	111,064	117,398	229,730	250,217	135,534	303,264	143,711	860,977	3,145,707
吸收存款	353,022	143,384	96,032	79,445	91,543	143,190	216,248	121,494	254,056	109,757	526,194	2,134,365
分部负债总额	519,202	226,305	104,280	108,523	115,579	226,307	245,867	133,221	299,527	141,053	846,184	2,966,048
分部资产负债 净头寸	139,201	2,658	2,166	2,541	1,819	3,423	4,350	2,313	3,737	2,658	14,793	179,659

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
2011 年度													
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
2011 年度													
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
2011-12-31												
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 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	<u>792,451</u>	<u>685,626</u>

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	<u>7,375</u>	<u>5,817</u>

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	<u>35,008</u>	<u>17,319</u>
	2012年度	2011年度
关联方存款利息支出	<u>929</u>	<u>223</u>

(4) 开出保函

	2012-12-31	2011-12-31
百联集团有限公司	<u>280</u>	<u>409</u>

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	<u>132</u>	<u>-</u>

(6) 拆出资金

	2012-12-31	2011-12-31
华一银行	<u>-</u>	<u>95</u>
	2012年度	2011年度
关联方拆出利息收入	<u>1</u>	<u>1</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)

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。

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	<u>3,109,609</u>	<u>2,659,533</u>
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	<u>792,451</u>	<u>685,626</u>
合计	<u>3,902,060</u>	<u>3,345,159</u>

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

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	1,544,553	1,331,436
减：减值准备	(35,747)	(29,112)
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	9,747	2,107	11,854
	<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	7,642	1,415	9,057
	<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
	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

	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款和 应收款类的 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 资产	可供出售金 融资产	持有至到期 投资	分为贷款和 应收款类的 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 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	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 的投资	159,734	-	-	-	159,734
其他金融资产	12,691	218	-	-	12,909
金融资产总额	2,947,097	150,202	12,003	6,433	3,115,735
向中央银行借款	115	-	-	-	115
同业及其他金融机构 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
金融负债总额	2,816,859	113,991	10,634	6,621	2,948,105
金融工具净头寸	130,238	36,211	1,369	(188)	167,630

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 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	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 的投资	8,760	-	-	-	8,760
其他金融资产	2,388	-	-	-	2,388
金融资产总额	2,581,642	73,957	4,920	4,662	2,665,181
向中央银行借款	50	-	-	-	50
同业及其他金融机构 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
金融负债总额	2,446,715	60,953	5,800	6,971	2,520,439
金融工具净头寸	134,927	13,004	(880)	(2,309)	144,742

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 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	
资产							
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
金融资产总额	1,270,471	441,883	1,056,309	253,021	66,125	27,926	3,115,735

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	
负债							
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
金融负债总额	1,509,751	465,546	674,522	231,438	30,400	36,448	2,948,105
利率风险缺口	(239,280)	(23,663)	381,787	21,583	35,725	(8,522)	167,630

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	
资产							
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
金融资产总额	1,041,904	529,512	812,617	181,505	79,938	19,705	2,665,181

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	
负债							
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
金融负债总额	1,306,516	387,687	609,973	166,151	20,400	29,712	2,520,439
利率风险缺口	(264,612)	141,825	202,644	15,354	59,538	(10,007)	144,742

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	
资产							
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
金融资产总额	13,357	448,103	766,654	1,113,812	684,058	557,855	3,583,839

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)

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	
负债							
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
金融负债总额	-	859,168	1,128,858	711,410	276,686	38,539	3,014,661
流动性净额	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	
资产							
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
金融资产总额	6,217	385,716	745,862	859,353	541,716	503,681	3,042,545

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
2012-12-31						
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)
2011-12-31						
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
2012-12-31						
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
2011-12-31						
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
2012-12-31				
交易性金融资产	-	18,441	-	18,441
可供出售金融资产	-	150,741	-	150,741
衍生金融资产	-	907	-	907
金融资产合计	-	170,089	-	170,089
衍生金融负债	-	1,944	-	1,944
金融负债合计	-	1,944	-	1,944
2011-12-31				
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
金融资产合计	-	154,345	-	154,345
衍生金融负债	-	1,515	-	1,515
金融负债合计	-	1,515	-	1,515

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	17,164	13,128
	<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 变动损益	计入权益的累计 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。

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)

十二、外币金融资产和外币金融负债

	2011-12-31	公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	计提的减值	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	-	-	-	-
	83,043	87	(3)	(407)	167,525
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	58,592	-	-	-	102,184
	73,115	419	-	-	129,864

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	75,766	69,572
● 合计	95,962	125,494

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

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

(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。

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
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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 年度财务报表补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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
合并及公司综合收益表	3-4
合并及公司财务状况表	5-6
合并股东权益变动表	7
公司股东权益变动表	8
合并及公司现金流量表	9-10
财务报表附注	11-97

独立审计师报告

2013/SH-038/MHL/BYXU
(第一页, 共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

我们审计了列示于 3 页至 97 页的上海浦东发展银行股份有限公司(“贵公司”)的财务报表, 包括 2012 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况表、2012 年度的合并及公司综合收益表、合并及公司权益变动表和合并及公司现金流量表以及重要会计政策概要和其他附注。

管理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照国际财务报告准则编制和公允列报财务报表, 并负责设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

审计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对这些财务报表发表审计意见。我们按照国际审计准则的规定执行了审计工作。国际审计准则要求我们遵守职业道德规范, 计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度合并及公司综合收益表

2013/SH-038/MHL/BYXU
(第二页, 共二页)

审计师的责任(续)

我们相信, 我们获取的审计证据是充分的、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为, 上述财务报表按照国际财务报告准则在所有重大方面公允反映了贵公司2012年12月31日的合并及公司财务状况以及贵公司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

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度合并及公司综合收益表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
利息收入	五、1	150,243	121,221	149,028	120,062
利息支出	五、1	(76,881)	(59,780)	(76,547)	(58,989)
净利息收入		73,362	61,441	72,481	61,073
手续费及佣金收入	五、2	9,321	7,205	9,305	7,181
手续费及佣金支出	五、2	(575)	(488)	(574)	(487)
净手续费及佣金收入		8,746	6,717	8,731	6,694
股息收入		56	50	59	50
净交易损益	五、3	(276)	(722)	(276)	(722)
终止确认投资类证券净损益		24	(65)	24	(65)
其他营业收入	五、4	1,382	582	1,241	533
员工费用	五、5	(14,389)	(12,179)	(14,245)	(12,107)
业务及管理费用	五、6	(8,338)	(6,330)	(8,187)	(6,254)
物业及设备折旧		(1,528)	(1,328)	(1,510)	(1,314)
营业税及附加	五、7	(6,258)	(4,899)	(6,219)	(4,884)
资产减值损失	五、8	(8,119)	(7,500)	(7,817)	(7,430)
应占联营企业净损益		117	93	117	93
应占共同控制企业净损益		(25)	(21)	(25)	(21)
税前利润		44,754	35,839	44,374	35,646
所得税费用	五、9	(10,443)	(8,484)	(10,332)	(8,438)
净利润		34,311	27,355	34,042	27,208
净利润归属于：					
母公司		34,186	27,286		
非控制性权益所有者		125	69		
		34,311	27,355		
基本和稀释每股盈利 (人民币元)	五、10	1.83	1.46		

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度合并及公司综合收益表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
其他综合收益				
应占联营公司其他综合收益，税后	(3)	(9)	(3)	(9)
可供出售金融资产未实现损益，税后	20	914	20	914
其他综合收益，税后	17	905	17	905
综合收益合计	<u>34,328</u>	<u>28,260</u>	<u>34,059</u>	<u>28,113</u>
综合收益总额归属于：				
母公司	34,203	28,191		
非控制性权益所有者	125	69		
	<u>34,328</u>	<u>28,260</u>		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2012年12月31日合并及公司财务状况表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		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、11	427,563	366,957	424,989	365,310
存放和拆放同业款项	五、12	396,713	379,291	395,442	377,968
贵金属		6,673	683	6,673	683
交易性金融资产	五、13	18,441	5,867	18,441	5,867
衍生金融资产	五、14	907	549	907	549
买入返售金融资产	五、15	267,089	281,510	267,089	281,510
发放贷款和垫款	五、16	1,508,806	1,302,324	1,498,621	1,295,764
可供出售金融资产	五、17	151,869	149,057	151,869	149,057
持有至到期投资	五、18	159,286	158,535	159,286	158,535
分为贷款和应收款类					
的投资	五、19	159,734	8,760	159,734	8,760
于联营企业的权益	五、20	824	711	824	711
于共同控制企业的权					
益	五、21	512	18	512	18
于子公司的投资	四	-	-	2,899	628
物业及设备	五、22	10,266	9,398	10,178	9,346
在建工程	五、23	1,320	457	1,319	457
递延所得税资产	五、24	5,636	4,270	5,611	4,268
其他资产	五、25	30,068	16,307	20,236	16,285
资产总计		<u>3,145,707</u>	<u>2,684,694</u>	<u>3,124,630</u>	<u>2,675,716</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2012 年度合并及公司财务状况表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		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 存入和拆入款项	五、26	579,030	507,878	576,943	510,085
衍生金融负债	五、14	1,944	1,515	1,944	1,515
卖出回购金融资产款	五、27	84,540	86,020	84,490	85,954
吸收存款	五、28	2,134,365	1,851,055	2,119,284	1,840,833
应交所得税		5,301	4,039	5,250	4,027
应付债券	五、29	68,600	32,600	68,600	32,600
其他负债	五、30	92,153	51,995	90,844	51,890
负债总计		2,966,048	2,535,152	2,947,355	2,526,904
股东权益					
股本	五、31	18,653	18,653	18,653	18,653
资本公积	五、32	60,560	60,563	60,560	60,563
盈余公积	五、33	27,248	21,806	27,248	21,806
一般风险准备	五、34	23,050	18,700	23,050	18,700
重估储备		(1,000)	(1,020)	(1,000)	(1,020)
未分配利润	五、35	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
非控制性权益	五、36	2,162	652	-	-
股东权益总计		179,659	149,542	177,275	148,812
负债及股东权益总计		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。

本财务报表已于2013年3月13日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 吉晓辉

行长: 朱玉辰

财务总监: 刘信义

财务机构负责人: 傅能

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							非控制性 权益 五、36	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	小计		
	附注 五、31	五、32	五、33	五、34		五、35			
2012年1月1日余额	18,653	60,563	21,806	18,700	(1,020)	30,188	148,890	652	149,542
净利润	-	-	-	-	-	34,186	34,186	125	34,311
其他综合收益	-	(3)	-	-	20	-	17	-	17
综合收益合计	-	(3)	-	-	20	34,186	34,203	125	34,328
新增股本	-	-	-	-	-	-	-	240	240
新设子公司导致非控制性权益增加	-	-	-	-	-	-	-	1,145	1,145
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	5,442	4,350	-	(9,792)	-	-	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	(5,596)	(5,596)	-	(5,596)
2012年12月31日余额	18,653	60,560	27,248	23,050	(1,000)	48,986	177,497	2,162	179,659

	归属于母公司股东权益							非控制性 权益 五、36	合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	小计		
	附注 五、31	五、32	五、33	五、34		五、35			
2011年1月1日余额	14,349	60,572	15,250	9,500	(1,934)	25,258	122,995	284	123,279
净利润	-	-	-	-	-	27,286	27,286	69	27,355
其他综合收益	-	(9)	-	-	914	-	905	-	905
综合收益合计	-	(9)	-	-	914	27,286	28,191	69	28,260
新增股本	-	-	-	-	-	-	-	201	201
新设子公司导致非控制性权益增加	-	-	-	-	-	-	-	98	98
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	6,556	9,200	-	(15,756)	-	-	-
分配股票股利和现金股利	4,304	-	-	-	-	(6,600)	(2,296)	-	(2,296)
2011年12月31日余额	18,653	60,563	21,806	18,700	(1,020)	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 五、31	资本公积 五、32	盈余公积 五、33	一般风险准备 五、34	重估储备	未分配利润 五、35	合计
2012年1月1日		18,653	60,563	21,806	18,700	(1,020)	30,110	148,812
净利润		-	-	-	-	-	34,042	34,042
其他综合收益		-	(3)	-	-	20	-	17
综合收益合计		-	(3)	-	-	20	34,042	34,059
提取盈余公积及一般风险准备		-	-	5,442	4,350	-	(9,792)	-
分配股票股利和现金股利		-	-	-	-	-	(5,596)	(5,596)
2012年12月31日		18,653	60,560	27,248	23,050	(1,000)	48,764	177,275
	附注	股本 五、31	资本公积 五、32	盈余公积 五、33	一般风险准备 五、34	重估储备	未分配利润 五、35	合计
2011年1月1日		14,349	60,572	15,250	9,500	(1,934)	25,258	122,995
净利润		-	-	-	-	-	27,208	27,208
其他综合收益		-	(9)	-	-	914	-	905
综合收益合计		-	(9)	-	-	914	27,208	28,113
提取盈余公积及一般风险准备		-	-	6,556	9,200	-	(15,756)	-
分配股票股利和现金股利		4,304	-	-	-	-	(6,600)	(2,296)
2011年12月31日		18,653	60,563	21,806	18,700	(1,020)	30,110	148,812

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				
税前利润	44,754	35,839	44,374	35,646
调整:				
折旧及摊销	1,528	1,339	1,510	1,324
贷款减值损失	7,587	7,159	7,459	7,089
其他资产减值损失	532	341	358	341
利息支出	76,881	59,780	76,547	58,989
利息收入	(150,243)	(121,221)	(149,028)	(120,062)
处置物业和设备净损益	4	13	4	13
股息收入	(56)	(49)	(59)	(49)
应占联营企业净收益	(117)	(93)	(117)	(93)
应占共同控制企业净损失	25	21	25	21
衍生金融工具未实现净损失	63	828	63	828
投资类证券处置损失	(24)	65	(24)	65
投资、筹资活动产生的汇兑损失	3	3	3	3
营运资产的净(增加)/减少:				
存放中央银行法定存款准备金	(52,234)	(88,162)	(51,549)	(87,123)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(46,247)	(119,013)	(47,274)	(119,003)
交易性金融资产	(12,574)	(5,867)	(12,574)	(5,867)
买入返售款项	14,420	110,422	14,420	110,422
贵金属	(5,990)	(681)	(5,990)	(681)
发放贷款和垫款	(213,118)	(184,947)	(209,347)	(181,401)
其他资产	(13,761)	(1,266)	(3,951)	(1,252)
营运负债的净增加/(减少):				
向中央银行借款	(65)	-	-	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	71,152	155,644	66,858	156,360
卖出回购款项	(1,479)	69,056	(1,464)	69,042
吸收存款	283,310	210,596	278,452	205,209
其他负债	35,824	10,546	34,726	10,498
经营活动现金产生的金额	40,175	140,353	43,422	140,319
收到利息	133,657	107,996	132,483	106,832
支付利息	(70,700)	(50,546)	(70,466)	(49,780)
支付所得税	(10,554)	(8,025)	(10,459)	(7,989)
经营活动产生的净现金流	92,578	189,778	94,980	189,382

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)

	浦发银行集团		浦发银行	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
二、 投资活动产生的现金流				
收到的债券投资收益	14,348	8,927	14,351	8,927
处置物业及设备所收到的现金	23	71	20	71
购置物业及设备所支付的现金	(2,578)	(2,263)	(2,524)	(2,239)
购置其他长期资产所支付的现金	(778)	(420)	(768)	(412)
增加股权投资所支付的现金	(520)	(360)	(2,817)	(671)
债券投资所支付的现金	(323,543)	(296,027)	(323,542)	(296,027)
收回债券投资收到的现金	170,237	233,593	170,237	233,593
投资活动产生的净现金流出额	(142,811)	(56,479)	(145,043)	(56,758)
三、 筹资活动产生的现金流				
吸收权益性投资收到的现金	1,385	299	-	-
发行债券收到的现金	42,000	18,400	42,000	18,400
偿还到期债务支付的现金	(6,000)	(2,600)	(6,000)	(2,600)
支付发行债券的利息	(1,780)	(709)	(1,780)	(709)
支付股利	(5,596)	(2,296)	(5,596)	(2,296)
筹资活动产生的净现金流入额	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增加	(20,454)	145,032	(21,669)	144,058
现金及现金等价物年初数	312,628	167,596	310,863	166,805
现金及现金等价物年末数	292,174	312,628	289,194	310,863
六、 现金及现金等价物的组成				
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
三个月以内的存放同业款项	200,894	233,183	198,607	231,869
三个月以内的拆放同业款项	24,281	20,818	24,281	20,818
	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 年度财务报表附注

(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。主营业务主要包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理结算; 办理票据贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券; 同业拆借; 提供信用证服务及担保; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保险箱业务; 外汇存款; 外汇贷款; 外汇汇款; 外币兑换; 国际结算; 同业外汇拆借; 外汇票据的承兑和贴现; 外汇借款; 外汇担保; 结汇、售汇; 买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券; 自营外汇买卖; 代客外汇买卖; 资信调查、咨询、鉴证业务; 离岸银行业务; 以及经中国人民银行批准的其他业务。

二、重要会计政策

编制财务报表时采用的重要会计政策列示如下。除特别说明外, 这些会计政策一贯地应用于相关报告期间。

1、编制基础

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

本财务报表按照国际财务报告准则, 并以持续经营假设为基础编制。除对可供出售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债按公允价值计量外, 其他项目均按历史成本计量。

按照国际财务报告准则编制财务报表需要作出某些会计估计。同时, 在执行会计政策的过程中, 管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项, 请参见本财务报表附注三。

(i) 自 2012 年 1 月 1 日起开始生效的国际财务报告准则、修订及解释公告并未对本集团的经营成果或财务状况产生重大影响。

二、重要会计政策 (续)

1、编制基础 (续)

(ii) 已颁布但未生效且未被本集团提前采用的准则、修订及解释:

• 国际财务报告准则第9号「金融工具」(于2015年1月1日生效)及其修订涉及金融资产和金融负债的分类、计量和确认, 旨在取代国际会计准则第39号「金融工具确认和计量」。国际财务报告准则第9号规定金融资产必须分类为两个计量类别: 按公允价值计量和按摊销成本计量。此界定必须在初始确认时作出。分类视乎主体管理其金融工具的经营模式, 以及工具的合同现金流量特点。对于金融负债, 此准则保留了国际财务报告准则第39号的大部分规定。主要改变为, 如对金融负债采用公允价值计量, 除非会造成会计错配, 否则归属于主体自身信用风险的公允价值变动部分在其他综合收益中而非损益中确认。

• 国际财务报告准则第10号「合并财务报表」(于2013年1月1日生效)基于现有原则上, 认定某一主体是否应包括在合并财务报表内时, 控制权概念为一项决定性因素。此准则提供额外指引, 以协助评估难以评估时控制权的界定。

• 国际财务报告准则第13号「公允价值计量」(于2013年1月1日生效)的目的为透过提供一个公允价值的清晰定义和作为各项国际财务报告准则就公允价值计量和披露规定的单一来源, 以改善一致性和减低复杂性。此规定并不延伸至公允价值的会计计量, 但提供指引说明当国际财务报告准则内有其他准则已规定或容许时, 应如何应用此准则。

本集团正在评估国际财务报告准则第9号、第10号及第13号的影响, 除此以外, 其他尚未生效的准则、修订及解释公告预期不会对本集团的财务报表产生重大影响。

2、企业合并

同一控制下企业合并

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

非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方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。

二、重要会计政策 (续)

3、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本公司及全部子公司。

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非控制性权益及归属于非控制性权益所有者的损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。

子公司非控制性股东分担的当期亏损超过了非控制性股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的, 其余仍冲减非控制性权益。

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

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

4、外币折算

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

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

于财务状况表日, 对外币货币性项目, 采用财务状况表日即期汇率折算, 除分类为可供出售的货币性证券外, 其他项目产生的折算差额计入当期损益。以外币计量, 分类为可供出售的货币性证券, 其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益, 属于其他账面金额变动产生的折算差额计入股东权益中的重估储备。

于财务状况表日, 对以历史成本计量的非货币性项目, 采用交易发生日的即期汇率折算, 不改变其记账本位币金额。对以公允价值计量的非货币性项目, 采用公允价值确定日的即期汇率折算, 折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额, 对于可供出售金融资产, 差额计入股东权益中的重估储备; 对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 差额计入损益。

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

二、重要会计政策（续）

5、现金及现金等价物

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

6、贵金属

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

7、金融工具

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

如果金融负债的义务已被解除、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。

二、重要会计政策 (续)

7、金融工具 (续)

金融资产分类和计量 (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。

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。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资, 以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产, 按照成本计量。除此之外的可供出售金融资产, 采用公允价值进行后续计量。对于债权类可供出售金融资产, 其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外, 可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认, 直到该金融资产终止确认或发生减值时, 在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入, 计入当期损益。

二、重要会计政策 (续)

7、金融工具 (续)

金融负债分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债: 承担该金融负债的目的是为了在近期内回购; 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明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。

二、重要会计政策（续）

7、金融工具（续）

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。

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。

二、重要会计政策(续)

7、金融工具(续)

金融资产减值(续)

可供出售金融资产

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

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

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

金融工具抵销

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

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

8、买入返售和卖出回购交易

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

二、重要会计政策(续)

9、衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

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

(i)该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系;

(ii)与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

10、于联营企业和合营企业的投资

联营企业是指本集团对其有重大影响的实体,合营企业指受本集团共同控制的实体。共同控制,是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制,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,是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

于联营企业和合营企业的投资,初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,以初始投资成本作为投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,并相应调增投资成本。

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

本集团处置投资时,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益,原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

对合营企业和联营企业的投资,当其可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注二(14))。

二、重要会计政策 (续)

11、物业及设备

(1) 物业及设备确认及初始计量

物业及设备包括房屋、建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备、办公设备、软件和租入固定资产改良支出等。

物业及设备仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与物业及设备有关的后续支出, 符合该确认条件的, 计入物业及设备成本, 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。

物业及设备按照成本进行初始计量。购置物业及设备的成本包括购买价款, 相关税费, 以及为使物业及设备达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出, 如运输费、安装费等。

(2) 物业及设备的折旧方法

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

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%
软件	5 年	0%	20%
租入固定资产改良支出	5 年	0%	20%

本集团于每年年度终了, 对物业及设备的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当物业及设备的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注二(14))。

12、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时, 转入物业及设备并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时, 账面价值减记至可收回金额(附注二(14))。

二、重要会计政策 (续)

13、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。

14、长期资产减值

物业及设备、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的投资等, 于财务状况表日存在减值迹象的, 进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的, 按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

15、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。

16、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。

17、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财务状况表内。

二、重要会计政策 (续)

18、财务担保合同

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

19、收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

除租赁利息收入之外的利息收入和利息支出采用实际利率法确认在当期损益。租赁利息收入的确认原则和方法, 参见参见附注二(22(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。

20、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（续）

21、所得税

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

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

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

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

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

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

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

二、重要会计政策（续）

22、经营租赁、融资租赁

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

(1)本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

(2)本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配，即采用精算方法将租金在租赁利息收入和偿还本金之间进行分配，且该方法应使得租赁利息收入等于融资租赁净投资金额按一个固定回报率计算出的金额。按照上述方法计算出的租赁利息收入在综合收益表中列示为利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“其他资产”项目列示，在进行终止确认的判断和减值评估时，则视为贷款和应收款金融资产进行处理。

23、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。

三、重要会计判断和估计

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

三、重要会计判断和估计（续）

1、贷款和垫款的减值损失

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

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。

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。

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:

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

公司

四、合并财务报表的合并范围（续）

2、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 (万元)	2012 年 12 月 31 日 投资额 (万元)	持股比例	表决权比例	非控制性权益 (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	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	<u>2,550</u> <u>289,943</u>	51%	51%	<u>2,336</u> <u>216,248</u>	股份有限公司	张宜临	05759037-1

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、利息净收入

	本集团		本公司	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
利息收入				
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
小计	150,243	121,221	149,028	120,062
其中: 已减值金融资产利息收入	212	145	212	145
利息支出				
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)
小计	(76,881)	(59,780)	(76,547)	(58,989)
利息净收入	73,362	61,441	72,481	61,073

五、财务报表主要项目注释（续）

2、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
手续费及佣金收入				
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
手续费及佣金支出	(575)	(488)	(574)	(487)
手续费及佣金净收入	8,746	6,717	8,731	6,694

3、净交易损益

	本集团及本公司	
	2012年度	2011年度
贵金属	(93)	118
交易性证券	(22)	(12)
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	(276)	(722)

4、其他营业收入

	本集团		本公司	
	2012年度	2011年度	2012年度	2011年度
汇兑收益	417	243	417	243
房产租赁收入	66	73	66	73
处置抵债资产净损益	86	4	86	4
其他	813	262	672	213
合计	1,382	582	1,241	533

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、员工费用

	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
合计	<u>14,389</u>	<u>12,179</u>	<u>14,245</u>	<u>12,107</u>

6、业务及管理费用

	本集团		本公司	
	2012 年度	2011 年度	2012 年度	2011 年度
租赁费	1,549	1,267	1,533	1,256
广告宣传费	1,547	1,257	1,544	1,257
办公费用	510	477	501	477
电子设备运转及维护费	599	435	596	433
物业管理费	185	155	185	156
钞币运送费	177	130	175	130
车船使用费	153	127	148	127
其他业务费用	3,618	2,482	3,505	2,418
合计	<u>8,338</u>	<u>6,330</u>	<u>8,187</u>	<u>6,254</u>

7、营业税及附加

	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	<u>6,258</u>	<u>4,899</u>	<u>6,219</u>	<u>4,884</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)

8、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

9、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

将法定税率计算得出的所得税费用与本集团实际税率下所得所得税费用的调节如下:

	本集团		本公司	
	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）

10、每股收益

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

	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 (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>

11、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	<u>427,563</u>	<u>366,957</u>	<u>424,989</u>	<u>365,310</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于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%)。

12、存放及拆放同业款项

	本集团		本公司	
	2012-12-31	2011-11-31	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
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	<u>396,713</u>	<u>379,291</u>	<u>395,442</u>	<u>377,968</u>

五、财务报表主要项目注释(续)

13、交易性金融资产

持有作交易用途:

	本集团及本公司	
	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。

14、衍生金融工具

	本集团及本公司		
	名义金额	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)

14、衍生金融工具(续)

	名义金额	本集团及本公司	
		2011-12-31	
		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	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		<u>549</u>	<u>(1,515)</u>

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

15、买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	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	<u>267,089</u>	<u>281,510</u>

注 1: 信托受益权的投资方向主要为信托公司作为资金受托管理人运作的信托贷款。

五、财务报表主要项目注释（续）

16、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
贷款和垫款总额	1,544,553	1,331,436	1,534,111	1,324,764
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)
贷款和垫款净额	1,508,806	1,302,324	1,498,621	1,295,764

五、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
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
	<u>1,535,613</u>	<u>3,833</u>	<u>5,107</u>	<u>8,940</u>	<u>1,544,553</u>
减值准备 贷款和垫款	<u>(30,012)</u>	<u>(2,507)</u>	<u>(3,228)</u>	<u>(5,735)</u>	<u>(35,747)</u>
净额	<u>1,505,601</u>	<u>1,326</u>	<u>1,879</u>	<u>3,205</u>	<u>1,508,806</u>
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
	<u>1,325,609</u>	<u>2,460</u>	<u>3,367</u>	<u>5,827</u>	<u>1,331,436</u>
减值准备 贷款和垫款	<u>(25,310)</u>	<u>(1,580)</u>	<u>(2,222)</u>	<u>(3,802)</u>	<u>(29,112)</u>
净额	<u>1,300,299</u>	<u>880</u>	<u>1,145</u>	<u>2,025</u>	<u>1,302,324</u>

五、财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下（续）

本公司	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
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
	<u>1,525,171</u>	<u>3,833</u>	<u>5,107</u>	<u>8,940</u>	<u>1,534,111</u>
减值准备 贷款和垫款	<u>(29,755)</u>	<u>(2,507)</u>	<u>(3,228)</u>	<u>(5,735)</u>	<u>(35,490)</u>
净额	<u>1,495,416</u>	<u>1,326</u>	<u>1,879</u>	<u>3,205</u>	<u>1,498,621</u>
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
	<u>1,318,937</u>	<u>2,460</u>	<u>3,367</u>	<u>5,827</u>	<u>1,324,764</u>
减值准备 贷款和垫款	<u>(25,198)</u>	<u>(1,580)</u>	<u>(2,222)</u>	<u>(3,802)</u>	<u>(29,000)</u>
净额	<u>1,293,739</u>	<u>880</u>	<u>1,145</u>	<u>2,025</u>	<u>1,295,764</u>

五、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.2 按行业分类分布情况

本集团

	2012-12-31		2011-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
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
个人贷款	309,184	20.02	261,305	19.63
合计	1,544,553	100.00	1,331,436	100.00

五、财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.2 按行业分类分布情况（续）

本公司

	2012-12-31		2011-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
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
个人贷款	307,052	20.02	259,838	19.61
合计	1,534,111	100.00	1,324,764	100.00

五、财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.3 按地区分布情况

本集团

	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)

16、发放贷款和垫款(续)

16.3 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

16.4 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
贷款和垫款总额	1,544,553	1,331,436	1,534,111	1,324,764

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)

16、发放贷款和垫款(续)

16.5 逾期贷款

本集团

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

本公司

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

本集团及本公司

	2011-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	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

五、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

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)

16.6 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

五、财务报表主要项目注释（续）

17、可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2012-12-31	2011-12-31
债券(以公允价值计量)		
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
	150,741	147,929
权益性证券(以成本计量)	1,128	1,128
合计	151,869	149,057

18、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)

19、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
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
	<u>13,812</u>	<u>7,756</u>
理财产品	2,004	-
资金信托计划(注 1)	122,357	1,004
其他(注 2)	21,561	-
	<u>159,734</u>	<u>8,760</u>

注 1: 资金信托计划的投资方向主要为信托公司作为资金受托管理人运作的信托贷款。

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投资的信托计划和资产管理计划, 该计划的投资方向为信托公司和证券公司作为资金受托管理人管理的信托贷款。

20、于联营企业的权益

本集团

被投资单位名称	投资成本	31/12/2011	本年增减变动			31/12/2012	持股比例	表决权比例
			按权益法调整的净损益	其他权益变动	汇率调整			
华一银行	363	711	117	(3)	(1)	824	30%	30%
	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	

五、财务报表主要项目注释（续）

21、于共同控制企业的权益

		投资成本	2011-12-31	本集团及本公司			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	汇率调整			
浦银安盛基金 管理有限公司	合营	122	18	21	(17)	-	22	51%	51%
浦发硅谷银行 有限公司	合营	500	-	500	(8)	(2)	490	50%	50%
合计		622	18	521	(25)	(2)	512		

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

被投资 单位名称	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

五、财务报表主要项目注释（续）

21、于共同控制企业的权益（续）

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

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、物业及设备

本集团	2011 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2012 年 12 月 31 日
原价合计	16,221	2,417	(275)	18,363
房屋及建筑物	8,004	766	-	8,770
运输工具	352	66	(16)	402
软件	597	194	-	791
电子计算机及其 他设备	4,133	836	(250)	4,719
租入固定资产改 良支出	3,135	555	(9)	3,681
累计折旧合计	6,823	1,528	(254)	8,097
房屋及建筑物	1,842	264	-	2,106
运输工具	204	45	(15)	234
软件	414	120	-	534
电子计算机及其 他设备	2,306	695	(231)	2,770
租入固定资产改 良支出	2,057	404	(8)	2,453
账面价值合计	9,398			10,266
房屋及建筑物	6,162			6,664
运输工具	148			168
软件	183			257
电子计算机及其 他设备	1,827			1,949
租入固定资产改 良支出	1,078			1,228

本集团本年计提的折旧费用为人民币 15.28 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）

22、物业及设备（续）

本公司	2011 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2012 年 12 月 31 日
原价合计	16,146	2,364	(275)	18,235
房屋及建筑物	8,004	766	-	8,770
运输工具	343	57	(16)	384
软件	597	193	-	790
电子计算机及其 他设备	4,112	824	(250)	4,686
租入固定资产改 良支出	3,090	524	(9)	3,605
累计折旧合计	6,800	1,510	(253)	8,057
房屋及建筑物	1,842	264	-	2,106
运输工具	202	43	(15)	230
软件	414	120	-	534
电子计算机及其 他设备	2,299	689	(230)	2,758
租入固定资产改 良支出	2,043	394	(8)	2,429
账面价值合计	9,346			10,178
房屋及建筑物	6,162			6,664
运输工具	141			154
软件	183			256
电子计算机及其 他设备	1,813			1,928
租入固定资产改 良支出	1,047			1,176

本公司本年计提的折旧费用为人民币 15.10 亿元。

23、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

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、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
计入损益的递延所得税(附注五、9)	1,373
计入其他综合收益的递延所得税	(7)
	<hr/>
年末余额	<u>5,636</u>

	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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
未经抵销的递延所得税资产	22,551	5,638	17,094	4,274
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
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)	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
未经抵销的递延所得税负债	(6)	(2)	(14)	(4)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
抵销后的递延所得税资产净值	<u>22,545</u>	<u>5,636</u>	<u>17,080</u>	<u>4,270</u>

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）

24、递延所得税资产（续）

本公司递延所得税资产变动情况列示如下：

	2012年度
年初余额	4,268
计入损益的递延所得税(附注五、9)	1,350
计入其他综合收益的递延所得税	(7)
年末余额	<u>5,611</u>

	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	19,263	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 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	<u>22,450</u>	<u>5,613</u>	<u>17,087</u>	<u>4,272</u>
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
交易性金融资产公允价值变动	-	-	(14)	(4)
固定资产折旧费用	(6)	(2)	-	-
未经抵销的递延所得税负债	<u>(6)</u>	<u>(2)</u>	<u>(14)</u>	<u>(4)</u>
抵销后的递延所得税资产净值	<u>22,444</u>	<u>5,611</u>	<u>17,073</u>	<u>4,268</u>

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）

25、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
应收融资租赁款净额(注 1)	9,761	-	-	-
抵债资产	253	310	253	310
应收利息	13,546	11,071	13,496	11,063
预付投资款	25	-	25	-
预付土地租赁款	201	206	201	206
其他应收款(注 2)	1,780	742	1,770	733
其他长期资产	210	196	199	191
合计	30,068	16,307	20,236	16,285

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
财务状况表日后第 1 年收回	2,751
财务状况表日后第 2 年收回	2,751
财务状况表日后第 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

五、财务报表主要项目注释（续）

25、其他资产（续）

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)

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

26、同业及其他金融机构存入和拆入款项

	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
境内银行拆入款项	30,729	66,970	30,729	66,970
境外银行拆入款项	1,737	-	1,737	-
合计	579,030	507,878	576,943	510,085

27、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)

28、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	<u>2,134,365</u>	<u>1,851,055</u>	<u>2,119,284</u>	<u>1,840,833</u>

29、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	<u>68,600</u>	<u>32,600</u>

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

30、其他负债

	本集团		本公司	
	2012-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2011-12-31
应付利息	24,679	20,279	24,546	20,245
应付职工薪酬	7,214	6,854	7,121	6,817
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
应交营业税金及附加	2,013	1,634	2,001	1,628
应交增值税	12	-	-	-
代扣代缴个人所得税	969	837	967	837
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	1,020	1,116	988	1,088
合计	92,153	51,995	90,844	51,890

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)

31、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）

32、资本公积

本集团及本公司

	2011-12-31	本年减少	2012-12-31
股本溢价	60,568	-	60,568
其他资本公积	(5)	(3)	(8)
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(26)	(3)	(29)
其他	21	-	21
合计	60,563	(3)	60,560

本集团及本公司

	2010-12-31	本年减少	2011-12-31
股本溢价	60,568	-	60,568
其他资本公积	4	(9)	(5)
权益法下被投资单位其他 所有者权益变动	(17)	(9)	(26)
其他	21	-	21
合计	60,572	(9)	60,563

33、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

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）

33、盈余公积（续）

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。

34、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)

35、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	<u>48,986</u>		<u>30,188</u>	

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	<u>48,764</u>		<u>30,110</u>	

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）

35、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。

36、非控制性权益

本集团非控制性权益如下：

	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)

六、分部报告

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

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

	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
2012 年度													
利息收入	161,525	15,125	9,438	10,481	12,349	20,738	35,710	11,256	50,428	13,107	77,735	(267,649)	150,243
其中：外部利息收入	30,672	6,573	5,199	7,217	5,390	10,202	11,988	5,525	17,418	8,196	41,863	-	150,243
分部间利息收入	130,853	8,552	4,239	3,264	6,959	10,536	23,722	5,731	33,010	4,911	35,872	(267,649)	-
利息支出	(150,582)	(11,278)	(6,972)	(8,016)	(9,513)	(16,318)	(29,011)	(7,744)	(37,057)	(9,492)	(58,547)	267,649	(76,881)
其中：外部利息支出	(22,093)	(5,037)	(2,287)	(2,141)	(2,448)	(5,792)	(5,667)	(2,803)	(7,326)	(2,979)	(18,308)	-	(76,881)
分部间利息支出	(128,489)	(6,241)	(4,685)	(5,875)	(7,065)	(10,526)	(23,344)	(4,941)	(29,731)	(6,513)	(40,239)	267,649	-
净利息收入	10,943	3,847	2,466	2,465	2,836	4,420	6,699	3,512	13,371	3,615	19,188	-	73,362
手续费及佣金净收入	1,933	353	399	280	381	875	580	323	1,002	437	2,183	-	8,746
股息收入	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56
净交易损益	(276)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(276)
终止确认投资类证券净 损失	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
其他营业收入	208	71	44	71	83	72	117	21	225	56	414	-	1,382

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
2012 年度													
员工费用、折旧费及 其他管理费用	(7,130)	(1,270)	(455)	(757)	(895)	(1,577)	(1,885)	(962)	(2,664)	(1,079)	(5,581)	-	(24,255)
营业税及附加	(961)	(277)	(262)	(196)	(334)	(367)	(636)	(292)	(989)	(347)	(1,597)	-	(6,258)
资产减值损失	(2,114)	(48)	(43)	(44)	(338)	(121)	(549)	(281)	(3,212)	(109)	(1,260)	-	(8,119)
应占联营企业净损益	117	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117
应占共同控制企业净 损益	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)
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
2012-12-31													
发放贷款和垫款	182,103	71,531	59,550	51,264	70,988	92,635	163,754	74,490	233,696	89,094	419,701	-	1,508,806
分部资产总额	658,403	228,963	106,446	111,064	117,398	229,730	250,217	135,534	303,264	143,711	860,977	-	3,145,707
吸收存款	353,022	143,384	96,032	79,445	91,543	143,190	216,248	121,494	254,056	109,757	526,194	-	2,134,365
分部负债总额	519,202	226,305	104,280	108,523	115,579	226,307	245,867	133,221	299,527	141,053	846,184	-	2,966,048
分部资产负债 净头寸	139,201	2,658	2,166	2,541	1,819	3,423	4,350	2,313	3,737	2,658	14,793	-	179,659

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
2011 年度													
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	-
净利息收入	10,055	2,937	2,072	2,598	2,410	4,064	5,894	3,330	8,808	3,253	16,020	-	61,441
手续费及佣金净收入	1,468	230	277	180	332	617	425	287	967	268	1,666	-	6,717
股息收入	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50
净交易损益	(720)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	(722)
终止确认投资类证券净 损失	(65)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)
其他营业收入	8	66	9	26	36	35	69	14	135	38	147	-	583

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
2011 年度													
员工费用、折旧费 及其他管理费 用	(6,462)	(1,025)	(393)	(536)	(650)	(1,284)	(1,506)	(783)	(2,204)	(908)	(4,087)	-	(19,838)
营业税及附加	(644)	(222)	(237)	(169)	(236)	(294)	(504)	(245)	(841)	(276)	(1,232)	-	(4,900)
资产减值损失	(1,045)	(371)	(238)	(294)	(336)	(564)	(798)	(464)	(1,288)	(422)	(1,679)	-	(7,499)
应占联营企业净 损益	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93
应占共同控制企 业净损益	(21)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21)
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
2011-12-31													
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 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	<u>792,451</u>	<u>685,626</u>

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。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	<u>7,375</u>	<u>5,817</u>

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

2、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、联营企业和共同控制企业

联营企业和共同控制企业的基本情况及相关信息详见于联营企业的权益(附注五、20)和于共同控制企业的权益(附注五、21)。

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	<u>35,008</u>	<u>17,319</u>
	2012年度	2011年度
关联方存款利息支出	<u>929</u>	<u>223</u>

(4) 开出保函

	2012-12-31	2011-12-31
百联集团有限公司	<u>280</u>	<u>409</u>

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	<u>132</u>	<u>-</u>

(6) 拆出资金

	2012-12-31	2011-12-31
华一银行	<u>-</u>	<u>95</u>
	2012年度	2011年度
关联方拆出利息收入	<u>1</u>	<u>1</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)

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)。

十、金融风险管理

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

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

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

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

1、信用风险

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

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

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

(3) 信用风险衡量

(iv) 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。

十、金融风险管理 (续)

2、信用风险 (续)

(2) 信用风险衡量(续)

(ii) 贷款及信用承诺(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

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。

(v) 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。

(vi) 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。

(4) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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

其他具体的管理和缓解措施包括：

(iv) 抵质押物

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

- 住宅，土地使用权
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项

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）

2、信用风险（续）

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

(ii) 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。

(v) 衍生金融工具

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

(vi) 信用承诺

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

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、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
财务状况表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	421,437	361,309
存放和拆放同业款项	396,713	379,291
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
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	26,455	13,459
小计	<u>3,109,609</u>	<u>2,659,533</u>
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	<u>792,451</u>	<u>685,626</u>
合计	<u>3,902,060</u>	<u>3,345,159</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于财务状况表项目，上列风险敞口金额为财务状况表日的账面净额。

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	1,544,553	1,331,436
减：减值准备	(35,747)	(29,112)
净额	<u>1,508,806</u>	<u>1,302,324</u>

(e) 未逾期未减值贷款

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

	企业贷款	个人贷款	合计
2012-12-31			
正常	1,214,037	304,535	1,518,572
关注	9,747	2,107	11,854
	<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	7,642	1,415	9,057
	<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)

(f) 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)

(g)	减值贷款	2012-12-31	2011-12-31
		企业贷款	7,514
	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。

(h) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。本

公司于 2012 年 12 月 31 日的重组贷款净值为 3,000 万元(2012 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

	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款和 应收款类的 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 资产	可供出售金 融资产	持有至到期 投资	分为贷款和 应收款类的 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

6、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)

(2) 汇率风险

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

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

项目	2012-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	393,104	33,894	389	176	427,563
存放及拆放同业款项	348,663	42,792	582	4,676	396,713
交易性金融资产	18,441	-	-	-	18,441
衍生金融资产	707	145	4	51	907
买入返售金融资产	267,089	-	-	-	267,089
发放贷款和垫款	1,426,250	71,668	9,390	1,498	1,508,806
可供出售金融资产	148,481	718	1,542	-	150,741
持有至到期投资	159,286	-	-	-	159,286
分为贷款和应收款类 的投资	159,734	-	-	-	159,734
其他金融资产	25,342	985	96	32	26,455
金融资产总额	2,947,097	150,202	12,003	6,433	3,115,735
向中央银行借款	115	-	-	-	115
同业及其他金融机构 存入及拆入款项	553,261	21,254	3,774	741	579,030
衍生金融负债	33	1,853	49	9	1,944
卖出回购金融资产款	84,540	-	-	-	84,540
吸收存款	2,032,181	90,068	6,763	5,353	2,134,365
应付债券	68,600	-	-	-	68,600
其他金融负债	78,129	816	48	518	79,511
金融负债总额	2,816,859	113,991	10,634	6,621	2,948,105
金融工具净头寸	130,238	36,211	1,369	(188)	167,630

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) 汇率风险 (续)

项目	2011-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	364,398	2,176	204	179	366,957
存放及拆放同业款项	350,745	23,413	1,567	3,566	379,291
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
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 的投资	8,760	-	-	-	8,760
其他金融资产	12,963	467	7	22	13,459
金融资产总额	2,581,642	73,957	4,920	4,662	2,665,181
向中央银行借款	50	-	-	-	50
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	494,847	9,800	2,467	764	507,878
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
应付债券	32,600	-	-	-	32,600
其他金融负债	40,712	130	9	470	41,321
金融负债总额	2,446,715	60,953	5,800	6,971	2,520,439
金融工具净头寸	134,927	13,004	(880)	(2,309)	144,742

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)

(3) 汇率风险 (续)

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

净利润 增加/(减少)	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。

(4) 利率风险

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

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。

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	
资产							
现金及存放中央银行款项	417,252	-	-	-	-	10,311	427,563
存放及拆放同业款项	238,579	71,434	84,216	2,470	-	14	396,713
交易性金融资产	310	1,281	7,718	8,838	294		18,441
衍生金融资产	-	-	-	-	-	907	907
买入返售金融资产	132,760	38,353	95,176	800	-	-	267,089
发放贷款和垫款	473,903	294,752	726,015	10,008	4,128	-	1,508,806
可供出售金融资产	4,504	18,532	38,626	73,635	15,444	-	150,741
持有至到期投资	1,158	10,609	14,179	97,185	36,155	-	159,286
分为贷款和应收款类的投资	1,810	6,552	88,653	53,246	9,473	-	159,734
其他金融资产	195	370	1,726	6,839	631	16,694	26,455
金融资产总额	1,270,471	441,883	1,056,309	253,021	66,125	27,926	3,115,735

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	
负债							
向中央银行借款	-	60	55	-	-	-	115
同业及其他金融机构存入及拆入款项	255,261	182,655	140,321	791	-	2	579,030
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,944	1,944
卖出回购金融资产款	64,476	17,698	2,366	-	-	-	84,540
吸收存款	1,166,133	254,851	509,455	200,637	-	3,289	2,134,365
应付债券	-	-	8,200	30,000	30,400	-	68,600
其他金融负债	23,881	10,282	14,125	10	-	31,213	79,511
金融负债总额	1,509,751	465,546	674,522	231,438	30,400	36,448	2,948,105
利率风险缺口	(239,280)	(23,663)	381,787	21,583	35,725	(8,522)	167,630

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	
资产							
现金及存放中央银行款项	361,309	-	-	-	-	5,648	366,957
存放及拆放同业款项	234,841	90,137	53,565	699	-	49	379,291
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
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	-	-	-	-	-	13,459	13,459
金融资产总额	1,041,904	529,512	812,617	181,505	79,938	19,705	2,665,181

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	
负债							
向中央银行借款	-	-	50	-	-	-	50
同业及其他金融机构存入及拆入款项	219,421	132,122	156,332	-	-	3	507,878
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
应付债券	-	-	6,000	8,200	18,400	-	32,600
其他金融负债	8,901	4,995	1,818	-	-	25,607	41,321
金融负债总额	1,306,516	387,687	609,973	166,151	20,400	29,712	2,520,439
利率风险缺口	(264,612)	141,825	202,644	15,354	59,538	(10,007)	144,742

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。下表列出于财务状况表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	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。

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	
资产							
现金及存放中央银行款项	-	427,563	-	-	-	-	427,563
存放及拆放同业款项	-	17,392	295,083	86,612	2,733	-	401,820
交易性金融资产	-	-	1,363	8,092	11,367	335	21,157
买入返售金融资产	-	-	171,642	96,556	896	-	269,094
发放贷款和垫款	13,357	-	271,074	769,353	380,686	476,088	1,910,558
可供出售金融资产	-	-	10,831	38,344	99,834	22,643	171,652
持有至到期投资	-	-	5,163	16,129	118,378	46,408	186,078
分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
金融资产总额	13,357	448,103	766,654	1,113,812	684,058	557,855	3,583,839

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	
负债							
向中央银行借款	-	-	62	56	-	-	118
同业及其他金融机构存放及拆放款项	-	49,347	379,427	154,514	3,963	-	587,251
卖出回购金融资产款	-	-	82,452	2,385	-	-	84,837
吸收存款	-	793,602	642,928	528,789	230,651	-	2,195,970
应付债券	-	-	-	11,540	42,062	38,046	91,648
其他金融负债	-	16,219	23,989	14,126	10	493	54,837
金融负债总额	-	859,168	1,128,858	711,410	276,686	38,539	3,014,661
流动性净额	13,357	(411,065)	(362,204)	402,402	407,372	519,316	569,178

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	
资产							
现金及存放中央银行款项	-	366,957	-	-	-	-	366,957
存放及拆放同业款项	-	16,371	311,694	54,320	730	-	383,115
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
金融资产总额	6,217	385,716	745,862	859,353	541,716	503,681	3,042,545

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入及拆入款项	-	42,958	314,192	161,444	-	-	518,594
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
2012-12-31						
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)
2011-12-31						
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)

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
2012-12-31						
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
2011-12-31						
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)

7、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

(2) 非以公允价值计量的金融工具

财务状况表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、分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财务状况表日，未按公允价值列示的持有至到期投资、分类为贷款和应收款类的投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

	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）

8、 金融工具的公允价值（续）

(3) 非以公允价值计量的金融工具（续）

(iii) 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。

(iv) 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，在财务状况表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

(4) 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
2012-12-31				
交易性金融资产	-	18,441	-	18,441
可供出售金融资产	-	150,741	-	150,741
衍生金融资产	-	907	-	907
金融资产合计	-	170,089	-	170,089
衍生金融负债	-	1,944	-	1,944
金融负债合计	-	1,944	-	1,944
2011-12-31				
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
金融资产合计	-	154,345	-	154,345
衍生金融负债	-	1,515	-	1,515
金融负债合计	-	1,515	-	1,515

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	17,164	13,128
	<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、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	75,766	69,572
合计	95,962	125,494

十二、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。