



新思维·心服务

上海浦东发展银行股份有限公司 2013 年半年度报告

二〇一三年八月十二日

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 8 月 12 日，以通讯表决的方式召开第五届董事会第十二次会议审议并通过本报告，公司全体董事出席董事会会议并行使表决权。

3、公司半年度报告中按照企业会计准则编制的中期财务报告和按照国际会计准则编制的中期财务报告未经审计，但已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并均出具了无保留结论的审阅报告。

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

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

6、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。

7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

目 录

第一节	公司基本情况简介	4
第二节	会计数据和财务指标摘要	6
第三节	董事会报告	8
第四节	银行业务信息与数据	24
第五节	重要事项	35
第六节	股本变动及股东情况	40
第七节	董事、监事和高级管理人员	42
第八节	财务报告	43
第九节	备查文件	43
	财务报表及审阅报告	

第一节 公司基本情况简介

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况简介

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

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、公司报告期内注册变更情况

(一) 基本情况

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

公众共同参股的、新型的、全国性的、资本多元化的上市商业银行。

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

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

（二）公司主营业务情况

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

（三）公司历次控股股东的变更情况

公司无控股股东，公司合并持股第一大股东为上海国际集团有限公司。

七、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	胡 亮 周 章
公司聘请的会计师事务所（境外）	名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼

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	本报告期（未经审计）		上年同期 （未经审计）	本期比上年同 期增减（%）
	境内	境外		
营业收入	46,518	46,504	40,002	16.29
利润总额	25,429	25,429	22,547	12.78
归属于上市公司股东的净利润	19,386	19,386	17,193	12.76
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	19,263	19,386	17,021	13.17
经营活动产生的现金流量净额	251,367	251,367	20,990	1,097.56
	本报告期末（未经审计）		上年度末 （经审计）	本期比上年度 末增减（%）
	境内	境外		
归属于上市公司股东的净资产	186,704	186,704	177,497	5.19
归属于上市公司股东的每股净资产 （元/股）	10.009	10.009	9.516	5.18
资产总额	3,468,442	3,468,442	3,145,707	10.26

2、主要财务数据

主要财务指标	本报告期（1-6月）		上年 同期	本期比上年同期 增减（%）
	境内	境外		
基本每股收益（元/股）	1.039	1.039	0.922	12.69
稀释每股收益（元/股）	1.039	1.039	0.922	12.69
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	1.033	1.039	0.912	13.27
加权平均净资产收益率（%）	10.45	10.45	10.86	下降0.41个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	10.39	10.45	10.76	下降0.37个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	13.476	13.476	1.125	1,097.87

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

3、补充财务比例

盈利能力指标（%）	2013年1-6月	2012年1-6月	本报告期比上年同期增减
平均总资产回报率	0.59	0.60	下降0.01个百分点
全面摊薄净资产收益率	10.38	10.61	下降0.23个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益	10.32	10.50	下降0.18个百分点
净利差	2.16	2.43	下降0.27个百分点
净利息收益率	2.35	2.64	下降0.29个百分点

成本收入比	27.99	28.77	下降 0.78 个百分点
占营业收入百分比	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减
净利息收入比营业收入	84.40	89.01	下降 4.61 个百分点
非利息净收入比营业收入	15.60	10.99	上升 4.61 个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入	13.60	9.69	上升 3.91 个百分点
资产质量指标	本报告期末	2012 年末	本报告期较上年末增减
不良贷款率	0.67	0.58	上升 0.09 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	347.86	399.85	下降 51.99 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	2.33	2.31	上升 0.02 个百分点

注：（1）净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额；

（2）净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

（3）成本收入比=业务及管理费用/营业收入。

（4）平均总资产回报率、加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率财务指标未经年化处理。

二、报告期境内、外报告重要财务数据及差异

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

三、非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

非经常性损益项目	金 额
非流动资产处置损益	5
收回以前年度核销贷款的收益	122
其他营业外净收入	37
非经常性损益的所得税影响数	-41
合计	123

四、报告期内信用评级情况

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

第三节 董事会报告

一、公司整体经营情况

2013 年以来，商业银行面对国内经济增速放缓、金融脱媒、利率市场化加速推进等诸多挑战。按照董事会确定的年度工作思路与目标，公司认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，推进金融创新，服务实体经济，上下团结一致，攻坚克难，有效应对政策环境变化，深入推进转型发展，持续优化业务结构，取得了预期效果。

——报告期内公司实现营业收入 465.18 亿元，比上年同期增加 65.16 亿元，增长 16.29%；实现税前利润 254.29 亿元，比上年同期增加 28.82 亿元，增长 12.78%；税后归属于上市公司股东的净利润 193.86 亿元，比上年同期增加 21.93 亿元，增长 12.76%。报告期公司平均资产利润率(ROA)为 0.59%，加权平均净资产收益率(ROE)为 10.45%。公司生息资产规模稳步增长、中间业务收入显著提升、成本费用有效控制是盈利增长的主要驱动因素。报告期内，公司实现中间业务净收入 70.68 亿元，较去年同期增长 60.02%；公司继续努力控制各类成本开支，成本收入比率为 27.99%，较去年同期的 28.77%继续下降 0.78 个百分点。

——报告期末公司资产总额为 34,684.42 亿元，比 2012 年底增加 3,227.35 亿元，增长 10.26%；本外币贷款余额为 16,782.86 亿元，比 2012 年底增加 1,337.33 亿元，增幅 8.66%。公司负债总额 32,794.16 亿元，其中，本外币存款余额为 23,879.68 亿元，比 2012 年底增加 2,536.03 亿元，增幅 11.88%。根据监管口径计算的期末存贷比为 70.27%，严格控制在监管标准之内。

——报告期内公司信贷业务运行良好，资产质量情况相对平稳，资产保全工作持续稳步推进，不良贷款余额和不良贷款率有所反弹。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 112.58 亿元，比 2012 年底增加 23.18 亿元；不良贷款率为 0.67%，较 2012 年末上升 0.09 个百分点；不良贷款准备金覆盖率达到 347.86%，比 2012 年底下降 51.99 个百分点。

——公司的国际化、综合化、集团化经营起步较快。一是香港分行经营运作日趋顺畅，资产总额已达 244.13 亿元，客户存款 88.94 亿元，实现净利润 3,554.56 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，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，截至报告期末，23 家浦发村镇银行业务保持良好发展势头，资产总额达到 237.59 亿元，比 2012 年底增加 36.58 亿元，增长 18.20%；实现税前账面利润 2.32 亿元，增幅 16.66%；浦银租赁公司资产总额 160.83 亿元，其中，租赁资产为 149.95 亿元，负债总额 132.56 亿元，实现营业收入 2.30 亿元；浦发硅谷银行的总资产达 2.17 亿美元，存款超过 0.57 亿美元。

——公司在国际、国内继续保持了良好的声誉。《福布斯》杂志全球企业 2000 强榜单中，公司位居第 125 位，较 2012 年上升 18 位，居上榜中资银行第 7 位；英国《银行家》杂志“2012 年世界银行 1000 强”公司排名第 53 位，较 2012 年上升 4 为，上榜中资银行第 8 位；美国《财富》(FORTUNE)杂志“2013 年财富世界 500 强排行榜”，公司位列全球企业第 460 位，位列上榜中资企业第 88 位和上榜中资银行第 9 位。

二、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。客户基础不断夯实。报告期末，公司客户突破 92 万户，比 2012 年末增加 5 万余户，客户结构趋于合理，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，公司一般对公存款（含国库定期存款）为 19,595.85 亿元，比 2012 年末增加 2,166.85 亿元，增长 12.43%；公司一般对公贷款余额 13,295.33 亿元，比 2012 年末增加 941.64 亿元，增长 7.62%；对公不良贷款率为 0.69%。

——投资银行业务：报告期末，公司债务融资工具承销额上半年实现 725.88 亿元，同比增长 115.43%；银团贷款余额 1,086.45 亿元，位居股份制银行前列，同比增长 16.82%；新增托管股权基金 39 只，托管规模超 1,400 亿，在具有托管业务资格的银行同业中，股权基金托管规模和托管只数均排名首位；大力发展绿色金融，截止报告期末公司绿色信贷余额为 1,530.11 亿元。

——贸易金融业务：报告期公司累计完成离、在岸国际结算量 1,408 亿美元，比去年同期增长约 34.72%；完成保理业务量逾 1,300 亿元，同比上升约 51.49%，其中，国际双保理业务量 5.13 亿美元，位居国内同业前列，保理业务项下非利息收入同比上升逾 100%。公司累计完成跨境人民币结算业务 881 亿元，同比增长逾 90%；通过结合公司境外服务平台，推出了多项跨境人民币创新业务，丰富了跨境联动贸易金融服务品牌，促进了公司国际业务的发展。

——现金管理业务：报告期末，公司财资管理客户近 8,000 家，同比增长 35.7%，核心客户基础不断夯实。公司电子银行业务保持良好发展势头，公司网银客户总数已超 26 万户，公司手机银行客户数较去年年末增长近 70%。新银关通业务实现快速增长，现有签约客户近 3,000 户，上半年代收关税同比增长 82.2%。对公理财销售超过 3,600 亿元，并形成涵盖开放式、封闭式、半开放式产品的完整产品线。

——资产托管业务：报告期末，资产托管业务规模 11,276.7 亿元，比去年同期增长 116.19%；本报告期实现托管费收入 9.63 亿元，比去年同期增长 308.05%。

——养老金业务：报告期末，企业年金实际运作的个人账户数余额达到 38.42 万户，比去年同期增长 6.7%。

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战略转型步伐；全面实行客户分层分类精细化管理，完善产品和渠道体系建设。创新推出随心享盈开放式理财计划、定制化尊享盈添利产品和跨行资金归集产品，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；报告期末，公司个人客户超过 2,500 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，个人存款业务再上新台阶，报告期末个人存款余额突破 4,200 亿元。

——零售信贷：零售信贷响应国家保民生、扩内需、扶持小型微型企业的政策导向，各项业务协调发展，总体保持较快增速。其中，严格执行差异化住房信贷政策，满足居民购房贷款需求；借助“融资易”产品方案式、批量化拓展经营性贷款，支持个体经营户和小微企业主发展；发挥“消贷易卡”消费便利的优点，并陆续推出出国金融服务、私人银行专属融

资等贷款产品和服务方案，满足各类客群合理的消费需求。报告期末，零售信贷（含信用卡）余额达到 3,487.53 亿元，较年初新增 395.69 亿元。资产质量良好。

——电子银行业务：报告期内公司在移动金融与电子银行的产品、客户、品牌等方面取得了重要进展。产品方面，公司领先发布了 NFC 手机支付、网点服务预约、手机银行摇一摇等系列创新产品，手机银行实现主要业务全覆盖，在业内首家实现与中国移动、中国银联的系统双向贯通。客户方面，报告期内电子银行客户规模快速增长，截止报告期末，电子银行个人客户总数超过 770 万，其中个人手机银行增长强劲，交易客户总数超过 200 万，较年初增长 62%，2013 年上半年个人手机银行交易笔数、交易金额分别为去年同期的 5 倍和 10 倍。电子银行对业务发展的支撑作用显著，电子渠道平均交易占比达 78.90%。在产品和客户方面取得突破的基础上，公司持续加强“移动金融领先银行”品牌建设。

——个人理财业务：聚焦客户需求，在不断丰富基础产品线的同时，以产品创新推动理财业务取得多项突破。推出了随心享盈-21 天理财计划，弥补短期产品线，丰富产品期限结构。为满足白领阶层偏好电子渠道理财个性化需求，推出“Q 点理财”系列产品。全年新增引入基金、证券集合理财 113 款，总对总引入 9 家保险公司的 61 款保险产品；全年理财产品销量同比增幅 48%。共发行封闭式个人专项理财产品及结构性理财产品 666 款，总销量 3,186 亿元，开放式产品销量 2,135 亿。

——银行借记卡：充分发挥借记卡作为零售客户金融综合平台的载体支持，加大对家庭现金管理、融资功能加载、各类跨行业应用、无卡支付等金融服务创新和交叉营销力度，进一步丰富产品品种和介质形态，成功与银联合作推出 NFC 手机支付产品。报告期末，借记卡余卡量 3,500 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。本报告期新增发卡 139 万张，截止报告期末累计发卡超过 1,018 万张；POS 消费金额超过 594 亿元；实现营业收入 11.99 亿元，同比增长 44.03%，其中利息收入 5.81 亿元，信用卡中间收入（含年费收入等）6.18 亿元。

——私人银行：报告期末，私人银行客户数超过 7,000 户，管理金融资产总量突破 1,200 亿元。上半年，继续优化和完善私人银行产品及服务体系，加强私人银行客户的精细化管理，深化和落实公私联动，为私人银行客户提供个性化、定制化服务，私人银行客户专业化经营能力稳步提高。

3、资金业务：报告期内公司强化金融机构客户经营，调整资产配置策略，紧抓市场机遇，加大产品和业务创新力度，不断提升金融市场业务运作水平和投资交易能力，板块盈利水平和竞争实力同步增强，为推动收入结构的调整和发展方式的转变发挥了重要作用。

报告期末，公司资金类资产规模达 1.77 万亿元，占资产总额比重为 51.10%，其中，主动运作资产规模 1.23 万亿，较年初增长 12.2%。报告期内，实现板块业务总收入超过 140 亿元，同比增长 43%。其中：资金运作利息净收入超过 148 亿元，同比增长 50%；非利息净收入近 16 亿元，同比增长 1.5 倍。

——同业业务：报告期内，新增合作金融机构客户 60 余家，已合作客户总数逾 2,160（含代理行）家，证券、信托、汽车金融、金融租赁等行业覆盖率均达到 60%以上。累计代理证券、基金、保险、信托等业务规模逾 1,000 亿元，累计实现代理信用证、银票、外币等结算量近 800 亿元。

——**投资交易：**报告期，人民币债券交割量 39,508 亿元，名列股份制商业银行前列；场内黄金交易量在上海黄金交易所、上海期货交易所均排名股份制商业银行第一位。同时，公司积极推动各类贵金属创新业务发展，全面开展上海黄金交易所银行间黄金询价远期交易业务，正式开展上海黄金交易所白银产品自营交易业务，实现贵金属业务从单一黄金向其他品种的扩展。外汇交易方面，在人民币汇率即期交易的基础上，重点突破人民币外汇掉期、人民币外汇期权等基础性衍生工具自营交易，积极参与 G7 外汇自营业务，较好地预测市场波动趋势，实现收入稳步增长，报告期内，公司外币做市商排名股份制商业银行前列。

——**资产管理：**报告期内，资产管理领域不断开辟新的投资渠道，积极研发理财业务品种，严格遵守监管文件的规范指导，严控内部风险，稳中求进，在转型发展、客户服务以及传统业务支撑方面起到了积极的作用。报告期内，公司理财产品销量持续增长，各类理财产品销售总量突破 9,000 亿元，同比增长 31.4%。

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 14,376.29 亿元，授信客户数 56,953 户，表内贷款总额 9,324.14 亿元；与去年年末相比，中小企业表内外授信业务增长 10.64%，授信客户数增长 32.55%，表内贷款余额增长 13.93%。

根据小微企业的经营特征和融资特点，公司整合推出了“信贷工厂”小微金融新模式。信贷工厂是完整的小微企业授信管理体系和管理模式，通过建立一整套电子化分析与判断体系，形成小微信贷批量化、标准化、集约化管理。信贷工厂的上线，极大提高了公司小微金融服务的效率和能力。截至报告期末，共 33 家分行、154 家支行及分行营业部开展了信贷工厂业务，共拓展准入客户 1300 余户，发生授信业务 1,400 余笔，授信余额超过 17 亿元，户均余额在 300 万元以下；“二区一链吉祥三宝”落地项目超过 700 项，为近 7,000 户中小企业提供贷款超过 400 亿元，已经成为业务发展的增长点。

5、网点建设：报告期内，公司新设机构 23 家，其中一级分行 1 家，同城支行 22 家。报告期内海口分行已获得海南银监局的开业批复，已正式对外营业。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 38 家一级分行，共 847 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，支持公司业务快速、健康发展，实施支付业务发展规划，推进二代支付系统建设，落实移动支付、外币代理结算等重点工作；加强与外部金融要素市场合作，提升理财、私银业务支撑能力，完善分行端金融机构场外业务运营管理；优化信用运营体制机制，配合“五宝一厂”等小微业务拓展。继续推进厅堂服务一体化整合，新一代网点平台全面上线应用，升级 6S 管理方案，备战“全国百佳”网点评选。增强集约平台的灵活性、多样性和管理能力，业务处理的效率和质量不断提升。有效落实各项重点案防内控任务，依托标准化和系统化的新型手段提升执行力。注重纵向调研与横向交流，将创新作为发展的主要驱动力，优化业务流程管理，建设公司共享的知识支持平台，完善学习培训体系，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，为公司提供充分人才储备；通过人事制度改革，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，组织公司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；积极加强人力资源研究，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	本报告期	上年同期	增减%
营业收入	46,518	40,002	16.29
营业利润	25,387	22,506	12.80
归属于上市公司股东净利润	19,386	17,193	12.76
现金及现金等价物增加额	-83,271	-32,017	-160.08

注：(1) 营业收入增长的原因是：生息资产稳步扩张、中间业务收入大幅增加。

(2) 营业利润增长的原因是：营业收入稳步增长、成本费用有效控制。

(3) 净利润增长的原因是：受益于营业利润同比增长。

(4) 现金及现金等价物增加额为负的原因是投资活动支出的现金流支出较多。

2、营业收入情况：本报告期公司实现营业收入人民币465.18亿元，比上年同期增长16.29%。其中营业收入中利息净收入占比为84.40%，比上年同期下降4.61个百分点，手续费及佣金净收入的占比为13.60%，比上年同期上升3.91个百分点。

单位：人民币百万元

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减(%)	营业利润	营业利润比上年同期增减(%)
上海	8,759	-2.95	4,769	-16.76
北京	2,147	6.55	1,135	-6.97
四川	1,816	45.16	1,352	76.73
天津	1,588	3.05	1,027	-8.79
山东	1,890	22.73	1,029	51.99
广东	2,872	7.24	1,553	-8.70
江苏	4,043	14.14	2,148	6.71
河南	2,163	15.54	1,208	13.64
浙江	5,363	4.16	1,756	-7.38
辽宁	2,329	24.01	1,340	23.39
其它地区	13,548	42.45	8,070	54.30
合计	46,518	16.29	25,387	12.80

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	50,874	56.33	4.30
拆借收入	1,475	1.63	-49.78
存放央行收入	3,297	3.65	7.75
存放同业及其他金融机构	3,962	4.39	-32.62
买入返售收入	7,547	8.36	4.85
债券及其他应收款类投资	15,202	16.83	141.84
手续费及佣金收入	6,660	7.37	60.33
租赁利息收入	413	0.46	3341.67
其他收入	886	0.98	75.10
合计	90,316	100.00	14.60

(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	本报告期末	上年年末	增减%	主要原因
资产总额	3,468,442	3,145,707	10.26	发放贷款、资金类资产规模增加
股权投资	2,545	2,464	3.29	按权益法调整的账面价值增加
固定资产	8,585	8,781	-2.23	固定资产折旧金额大于固定资产投入金额
负债总额	3,279,416	2,966,048	10.57	吸收存款及同业负债规模增加
投资收益	568	118	381.36	自营贵金属投资盈利
归属于上市公司股东净资产	186,704	177,497	5.19	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	本报告期末	上年年末	增减%	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	149,204	311,293	-52.07	存放境内银行减少
拆出资金	43,488	85,420	-49.09	拆放境内银行和境外非银行金融机构减少
贵金属	1,755	6,673	-73.70	报告期减少了黄金现货投资规模
交易性金融资产	24,379	18,441	32.20	期末持有的交易性债券头寸增加
衍生金融资产	1,705	907	87.98	衍生产品规模增加,公允价值估值变化所致
分为贷款和应收款类的投资	511,271	159,734	220.08	购买他行理财产品和投资资产管理计划产品增加
其他资产	23,196	16,111	43.98	应收融资租赁款增加
向中央银行借款	337	115	193.04	村镇银行向中央银行借款增加
拆入资金	45,346	32,466	39.67	境内外银行拆入款项增加
衍生金融负债	2,965	1,944	52.52	衍生产品规模增加,公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	56,880	84,540	-32.72	卖出回购债券减少
应付股利	49	12	308.33	本期应付股利增加
盈余公积	37,460	27,248	37.48	根据股东大会决议计提法定盈余公积和任意盈余公积

项目	本报告期	上年同期	增减%	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	6,327	3,877	63.19	收入结构优化,手续费及佣金净收入增加
投资收益	568	118	381.36	自营贵金属投资盈利
公允价值变动损益	-380	-139	173.38	交易性贵金属、交易性债券公允价值下降
汇兑收益	337	485	-30.52	人民币汇率波动
其他业务收入	404	55	634.55	票据买卖收益增加
资产减值损失	4,543	2,852	59.29	应对不良贷款和逾期贷款有所反弹,加大了对贷款拨备计提力度,拨贷比进一步提高
其他业务成本	355	85	317.65	其他业务支出增加
营业外收入	70	53	32.08	其他营业外收入较去年增加
营业外支出	28	12	133.33	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	2013年6月30日	2012年12月31日
信贷承诺	784,537	792,451
其中：银行承兑汇票	514,203	521,767
信用证下承兑汇票	52,670	37,681
开出保函	67,079	54,784
开出信用证	83,317	120,024
信用卡尚未使用授信额度	67,268	58,195
租赁承诺	7,417	7,375
资本性支出承诺	435	331

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

期末公司资产总额为 34,684.42 亿元，比 2012 年底增加 3,227.35 亿元，增长 10.26%。

1、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)	贷款总额	不良贷款总额	不良贷款率 (%)
公司贷款	1,259,693	9,161	0.73	1,180,245	7,514	0.64
票据贴现	69,840	-	-	55,124	-	-
个人贷款	348,753	2,097	0.60	309,184	1,426	0.46
总计	1,678,286	11,258	0.67	1,544,553	8,940	0.58

截至报告期末，公司贷款占比75.06%，较期初下降1.34个百分点，个人贷款占比20.78%，较期初上升0.76个百分点，票据贴现占比4.16%，较期初上升0.58个百分点。

2、主要贷款的平均余额及平均利率

单位：人民币百万元

类别	2013年6月30日	
	平均余额	平均利率 (%)
短期贷款	864,243	6.34
中长期贷款	675,287	6.31

3、按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良贷款率 (%)
企业贷款	1,259,693	75.06	0.73	1,180,245	76.40	0.64
农、林、牧、渔业	11,949	0.71	0.03	10,830	0.70	0.03
采掘业	50,091	2.98	0.27	45,623	2.95	0.31
制造业	383,451	22.86	1.23	354,125	22.92	1.06
电力、燃气及水生产和供应	43,908	2.62	0.13	43,571	2.82	0.11
建筑业	93,606	5.58	0.17	81,622	5.28	0.28
地质勘查、水利管理业	82,974	4.94	-	84,436	5.47	-
交通运输、仓储和邮电通信	100,865	6.01	0.01	98,500	6.38	0.05

批发和零售贸易、餐饮业	235,310	14.03	1.52	203,400	13.17	1.44
房地产业	118,232	7.04	0.10	112,803	7.30	0.11
社会服务业	102,391	6.10	0.22	91,205	5.90	0.10
卫生、社会保障和社会福利	6,597	0.39	-	5,952	0.39	-
教育/文化及电影电视服务	17,184	1.02	0.76	16,351	1.06	0.78
科学研究和综合技术服务业	6,416	0.38	0.02	5,260	0.34	0.15
其他	6,719	0.40	-	26,567	1.72	-
票据贴现	69,840	4.16	-	55,124	3.58	-
转贴现	13,833	0.82	-	13,534	0.88	-
银行承兑汇票贴现	52,598	3.14	-	39,796	2.58	-
商业承兑汇票贴现	3,409	0.20	-	1,794	0.12	-
个人贷款	348,753	20.78	0.60	309,184	20.02	0.46
总计	1,678,286	100.00	0.67	1,544,553	100.00	0.58

4、按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区分布	2013年6月30日		2012年12月31日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
上海	215,159	12.82	198,081	12.82
北京	77,502	4.62	72,229	4.68
四川	66,345	3.95	60,750	3.93
天津	55,761	3.32	52,019	3.37
山东	77,786	4.63	73,367	4.75
广东	104,703	6.25	93,945	6.08
江苏	179,609	10.70	167,938	10.87
河南	79,521	4.74	76,873	4.98
浙江	260,323	15.51	241,227	15.62
辽宁	98,479	5.87	90,540	5.86
其他	463,098	27.59	417,584	27.04

5、贷款迁徙率情况

项目(%)	本报告期		2012年度		2011年度	
	期末	平均	期末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	0.75	0.73	1.40	1.08	0.76	0.73
关注类贷款迁徙率	20.97	17.05	26.24	17.03	7.83	6.02
次级类贷款迁徙率	42.30	38.13	67.90	59.92	51.94	46.84
可疑类贷款迁徙率	0.88	2.15	6.86	21.25	35.63	36.51

6、担保方式分布情况

单位：人民币百万元

担保方式	2013年6月30日	占贷款总额比例(%)
信用贷款	280,335	16.70
保证贷款	520,835	31.03
抵押贷款	680,626	40.56
质押贷款	196,490	11.71
合计	1,678,286	100.00

7、前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2013年6月30日	占贷款总额比例%
客户A	4,873	0.29
客户B	4,631	0.27
客户C	3,539	0.21
客户D	3,500	0.21
客户E	3,356	0.20
客户F	2,674	0.16
客户G	2,568	0.15
客户H	2,498	0.15
客户I	2,481	0.15
客户J	2,335	0.14
合计	32,455	1.93

8、个人贷款结构

单位：人民币百万元

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良贷款率(%)	贷款余额	占总贷款比例(%)	不良贷款率(%)
个人住房贷款	172,125	49.35	0.33	157,486	50.93	0.26
个人经营贷款	109,452	31.38	0.91	100,699	32.57	0.68
信用卡及透支	22,513	6.46	2.05	18,858	6.10	1.55
其他	44,663	12.81	0.15	32,141	10.40	0.14
合计	348,753	100.00	0.60	309,184	100.00	0.46

9、买入返售金融资产情况

单位：人民币百万元

品种	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	1,543	0.55	3,500	1.31
票据	275,116	98.60	258,520	96.79
信托受益权	2,368	0.85	5,069	1.90
合计	279,027	100.00	267,089	100.00

10、投资情况

截至报告期末，公司投资净额8,077.84亿元，较期初增加3,355.59亿元，增长71.06%

单位：人民币百万元

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
可供出售金融资产	140,868	17.44	150,741	31.92
分为贷款和应收款类投资	511,271	63.29	159,734	33.83
持有至到期投资	153,100	18.95	159,286	33.73
长期股权投资	2,545	0.32	2,464	0.52
合计	807,784	100.00	472,225	100.00

对外股权投资情况

单位：人民币百万元

报告期内公司投资额	2,545
报告期内公司投资额比上年增减数	81
报告期内公司投资额增减幅度(%)	3.29

对外企业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资余额	持有数量(股)	占该公司股权比(%)	报告期损益	报告期所有者权益变动	备注
申联国际投资有限公司	286	/	16.50	24	/	成本法核算
中国银联股份有限公司	104	90,000	3.715	/	/	成本法核算
华一银行	900	/	30	77	/	权益法核算
浦银安盛基金管理有限公司	19	/	51	-3	/	权益法核算
莱商银行	738	/	18	27	/	成本法核算
浦发硅谷银行	498	/	50	10	/	权益法核算
合计	2,545	/	/	135	/	/

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

	2013年6月30日	2012年12月31日
对合营公司的投资	517	512
对联营公司的投资	900	824
其他长期股权投资	1,128	1,128
合计	2,545	2,464

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32,794.16亿元，较期初增加3,133.68亿元，增长10.57%。

1、客户存款构成

单位：人民币百万元

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	期末余额	占比(%)	期末余额	占比(%)
活期存款				
其中：公司存款	698,920	29.26	628,074	29.43
个人存款	104,543	4.38	97,748	4.58
定期存款				
其中：公司存款	873,965	36.60	757,502	35.49
个人存款	323,840	13.56	293,717	13.76
保证金存款	375,835	15.74	345,805	16.20
国库存款	5,730	0.24	8,000	0.37
其他存款	5,135	0.22	3,519	0.17
合计	2,387,968	100.00	2,134,365	100.00

2、主要客户存款的平均余额及平均利率

单位：人民币百万元

项目	2013 年 6 月 30 日	
	平均余额	平均利率 (%)
活期存款		
其中：公司存款	651,108	0.58
个人存款	93,396	0.41
定期存款	-	
其中：公司存款	743,725	3.57
个人存款	303,313	3.01

3、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

交易对方	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
银行同业	435,644	72.73	365,536	66.88
非银行同业	163,368	27.27	181,028	33.12
合 计	599,012	100.00	546,564	100.00

4、卖出回购金融资产情况

单位：人民币百万元

品种	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	49,084	86.29	77,299	91.43
票据	7,796	13.71	7,241	8.57
合 计	56,880	100.00	84,540	100.00

(五) 利润表分析

报告期内各项业务持续发展，生息资产规模稳步扩张，中间业务收入快速增长，成本收入比继续保持较低水平，实现归属于母公司股东的净利润 193.86 亿元，同比增长 12.76%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期	上年同期
营业收入	46,518	40,002
其中：净利息收入	39,262	35,606
非利息净收入	7,256	4,396
营业税金及附加	3,212	3,051
业务及管理费	13,021	11,508
资产减值损失	4,543	2,852
其他业务成本	355	85
营业外收支净额	42	41
税前利润	25,429	22,547
所得税	5,927	5,281
净利润	19,502	17,266
少数股东损益	116	73
归属于母公司股东的利润	19,386	17,193

1、利息收入

报告期内，公司实现利息收入827.27亿元，同比增加85.92亿元，增长11.59%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司贷款利息收入	38,685	46.76	37,741	50.90
个人贷款利息收入	10,030	12.12	8,708	11.75
贴现利息收入	2,159	2.61	2,326	3.14
存放同业利息收入	3,962	4.79	5,880	7.93
存放中央银行利息收入	3,297	3.99	3,060	4.13
拆出资金利息收入	1,475	1.78	2,937	3.96
买入返售利息收入	7,547	9.12	7,198	9.71
债券及应收款类投资利息	15,071	18.22	6,250	8.43
租赁利息收入	413	0.50	12	0.02
其他利息收入	88	0.11	23	0.03
合 计	82,727	100.00	74,135	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出为434.65亿元，同比增加49.36亿元，增长12.81%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
存款利息支出	26,692	61.41	22,944	59.56
发行债券利息支出	1,663	3.83	1,308	3.39
同业往来利息支出	13,745	31.62	12,519	32.49
向中央银行借款利息	5	0.01	1	-
卖出回购利息支出	1,089	2.51	1,703	4.42
其他利息支出	271	0.62	54	0.14
合 计	43,465	100.00	38,529	100.00

3、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入72.56亿元，同比增加28.60亿元，增长65.06%。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70.68亿元，同比增加26.51亿元，同比增长60.02%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	6,327	87.20	3,877	88.19
其中：手续费及佣金收入	6,660	91.79	4,154	94.49
手续费及佣金支出	-333	-4.59	-277	-6.30
投资收益	568	7.83	118	2.68
公允价值变动损益	-380	-5.24	-139	-3.16
汇兑损益	337	4.64	485	11.04
其他业务收入	404	5.57	55	1.25
合 计	7,256	100.00	4,396	100.00

(1) 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
结算与清算手续费	242	3.63	368	8.86
代理业务手续费	2,085	31.31	803	19.33
信用承诺手续费	1,577	23.68	1,342	32.31
银行卡手续费	720	10.81	578	13.91
顾问和咨询费	402	6.04	322	7.75
其他	1,634	24.53	741	17.84
合计	6,660	100.00	4,154	100.00

(2) 投资收益

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
按成本法核算的长期股权投资收益	51	8.98	29	24.58
按权益法核算的长期股权投资收益	84	14.79	64	54.23
债券买卖差价				
交易性债券	48	8.45	49	41.53
可供出售债券	83	14.61	-13	-11.02
自营黄金净损益	300	52.82	-12	-10.17
其他收益	2	0.35	1	0.85
合计	568	100.00	118	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
贵金属	-88	23.16	8	-5.76
交易性债券	-98	25.79	3	-2.16
以公允价值计量其变动计入当期损益的金融资产	26	-6.84	-	-
衍生金融工具	-220	57.89	-150	107.92
合计	-380	100.00	-139	100.00

4、业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费支出为130.21亿元，同比增加15.13亿元，增长13.15%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴	7,139	54.81	6,490	56.39
福利费	112	0.86	122	1.06
社会保险	897	6.89	639	5.55
住房公积金	285	2.19	247	2.15
工会经费和职工教育经费	204	1.57	204	1.77

租赁费	969	7.44	777	6.75
折旧及摊销费	871	6.69	750	6.52
电子设备运转及维护费	209	1.61	193	1.68
税金	92	0.71	86	0.75
其他业务费用	2,243	17.23	2,000	17.38
合计	13,021	100.00	11,508	100.00

5、资产减值损失

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
发放贷款和垫款	4,399	96.83	2,601	91.20
其他应收账款	33	0.73	91	3.19
抵债资产	-	-	70	2.45
应收利息	23	0.50	49	1.72
应收融资租赁款	88	1.94	41	1.44
合计	4,543	100.00	2,852	100.00

6、所得税费用

单位：人民币百万元

项目	本报告期	上年同期
税前利润	25,429	22,547
按法定税率 25% 计算之所得税	6,357	5,637
以前年度汇算清缴差异	28	27
不得抵扣的费用	80	138
免税收入	-530	-521
子公司未确认的税务亏损	-8	-
所得税费用	5,927	5,281

(六) 公允价值计量资产、主要资产计量属性变化相关情况说明

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

与公允价值计量相关的项目

单位：人民币百万元

项目	2012 年 12 月 31 日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2013 年 6 月 30 日
金融资产					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	18,441	-72	-	-	24,379

2. 衍生金融资产	907	798	-	-	1,705
3. 可供出售金融资产	150,741	-	-1,323	-	140,868
金融资产小计	170,089	726	-1,323	-	166,952
金融负债					
衍生金融负债	1,944	1,021	-	-	2,965
金融负债小计	1,944	1,021	-	-	2,965

注：本表不存在必然的勾稽关系。

持有外币金融资产、金融负债情况

单位：人民币百万元

项目	2012年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	2013年6月30日
金融资产					
1. 现金、存放中央银行款项及存放同业款项	68,837	-	-	-	52,732
2. 拆放同业和买入返售金融资产	13,672	-	-	-	8,448
3. 衍生金融资产	200	-102	-	-	98
4. 发放贷款和垫款	82,556	-	-	-521	115,960
5. 可供出售金融资产	2,260	-	-51	-	3,580
金融资产小计	167,525	-102	-51	-521	180,818
金融负债					
1. 同业及其他金融机构存放款项	21,602	-	-	-	23,539
2. 拆入资金	4,167	-	-	-	15,882
3. 衍生金融负债	1,911	833	-	-	2,744
4. 吸收存款	102,184	-	-	-	127,703
金融负债小计	129,864	833	-	-	169,868

注：本表不存在必然的勾稽关系。

(七) 股东权益变动分析

报告期末归属于母公司股东的所有者权益为1,867.04亿元，比2012年底增加了92.07亿，增幅5.19%。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

	2013年6月30日	2012年12月31日	变动比例%
股本	18,653	18,653	-
资本公积	59,640	59,560	0.13
盈余公积	37,460	27,248	37.48
一般风险准备	29,450	23,050	27.77
未分配利润	41,501	48,986	-15.28
归属于母公司股东权益合计	186,704	177,497	5.19
少数股东权益	2,322	2,162	7.40
股东权益合计	189,026	179,659	5.21

（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、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，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公司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，并构建了一支专业化、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、经营目标完成情况及下半年举措

1、对照年初董事会对母公司提出的经营目标，报告期完成情况如下：

——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；现资产总额为34,368.63亿元，新增3,122.33亿元，完成全年增长计划的95.96%；

——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；现各项贷款余额为16,639.87亿元，新增1,298.76亿元，完成全年增长计划的78.29%；

——本外币各项存款余额达到2.4万亿元左右，增幅超过12%；现各存款余额为23,693.48亿元，新增2,500.64亿元，完成全年增长计划89.08%；

——税后利润增幅达到12%以上，超过资产总额增幅水平；现增长12.56%；

——年末不良贷款率，按“五级分类”口径，控制在0.75%以内，现不良贷款比例为0.68%。

2、2013年度下半年公司主要措施

公司坚持以客户为中心战略，积极应对形势挑战，准确把握发展机遇，为全面完成年度工作任务而努力，下半年主要经营措施如下：一是加快业务发展，全面完成增收任务。高度重视存贷款等主营业务的基础作用，加快推动中间业务增长，丰富收入来源。二是强化客户经营，夯实发展基础。高度重视客户基础建设，持续完善客户经营体系，通过深耕客户，满足客户日益综合化的金融需求。三是强化全面风险管理，构筑坚固防线。在经济增速下行期间，通过强化对各类风险的全面管控能力，形成全面风险视图，提升风险管理的专业化水平。

四是加强基础管理，提升中后台服务支撑能力。有效增强科技运营的支撑保障能力和资源配置的市场响应能力。五是持续推进重点领域创新突破，加快转型步伐。加快五大突破领域的业务模式创新，增强战略执行力，以五大重点领域的突破带动全行加快转型。六是深化改革，提高效率，强化队伍建设。

四、报告期利润分配执行情况

1、公司 2012 年度利润分配方案已经 2012 年年度股东大会通过，即“分配普通股股利每 10 股派发 5.5 元人民币（含税）”。股权登记日为 2013 年 5 月 31 日，除息日为 2013 年 6 月 3 日，现金红利发放日为 2013 年 6 月 7 日。公告刊登在 2013 年 5 月 25 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上。该分配方案已实施。

2、2013 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

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

第四节 银行业务信息与数据

一、公司前三年主要财务会计数据

单位：人民币百万元

项目	本报告期末	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产总额	3,468,442	3,145,707	2,684,694
负债总额	3,279,416	2,966,048	2,535,152
存款总额	2,387,968	2,134,365	1,851,055
其中：企业活期存款	698,920	628,074	582,970
企业定期存款	873,965	757,502	647,712
储蓄活期存款	104,543	97,748	86,572
储蓄定期存款	323,840	293,717	236,346
贷款总额	1,678,286	1,544,553	1,331,436
其中：正常贷款	1,667,028	1,535,613	1,325,609
不良贷款	11,258	8,940	5,827
同业拆入	45,346	32,466	66,970
贷款损失准备	39,162	35,747	29,112

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

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

根据中国银行业监督管理委员会令(2012年第1号)《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算: 单位:人民币百万元

项 目	2013 年 6 月 30 日	
	母公司口径	集团公司口径
资本总额	248,183.40	251,179.16
1、核心一级资本	188,245.71	190,716.04
2、其他一级资本	-	23.21
3、二级资本	59,937.69	60,439.91
资本扣除项	3,841.62	866.95
1、核心一级资本扣减项	3,341.62	366.95
2、其他一级资本扣减项	-	-
3、二级资本扣减项	500	500
资本净额	244,341.78	250,312.21
最低资本要求	174,524.94	176,825.67
储备资本和逆周期资本要求	54,539.05	55,258.02
附加资本要求	-	-
信用风险加权资产	2,041,012.55	2,068,915.70
市场风险加权资产	15,389.11	15,389.11
操作风险加权资产	125,160.14	126,016.02
风险加权资产合计	2,181,561.80	2,210,320.83
核心一级资本充足率	8.48%	8.61%
一级资本充足率	8.48%	8.61%
资本充足率	11.20%	11.32%

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

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

享受过渡期优惠政策的资本工具:按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定,商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策,即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元,2013年起按年递减10%,报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为347.4亿元。

二、公司前三年主要财务指标

项目	标准值	本报告期		2012 年		2011 年		
		期末	平均	年末	平均	年末	平均	
资产收益率(%)		0.56	0.59	1.09	1.18	1.02	1.12	
不良贷款比例(%)	≤5	0.67	0.61	0.58	0.52	0.44	0.44	
资产流动性比率(%)	人民币	≥25	41.67	37.08	37.57	42.44	42.80	44.12
	本外币合计	≥25	43.98	38.36	37.54	41.36	43.83	44.82

存贷比 (%)	人民币	≤75	69.05	70.65	71.94	71.56	71.48	70.83
	本外币合计	≤75	70.27	71.31	72.21	71.22	71.58	71.12
拆借资金比例 (%)	拆入资金比	≤4	1.44	1.49	1.54	2.16	3.64	1.57
	拆出资金比	≤8	2.63	3.41	4.19	5.15	6.03	2.82
单一最大客户贷款比例 (%)		≤10	1.99	2.08	2.17	2.45	2.65	3.09
最大十家客户贷款比例 (%)		≤50	11.93	12.98	13.97	15.26	16.50	18.70
拨备覆盖率 (%)		≥150	347.86	380.58	399.85	431.49	499.60	448.76

注：(1) 表中本报告期资产收益率未年化处理；

(2) 表中本报告期流动性比率、存贷比率、拆借资金比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算，数据口径为法人口径（含境外分行）；

(3) 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；

(4) 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

公司实行一级法人体制，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 847 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	2,577	799,265	846
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3,495	436,648	133
3	杭州分行	杭州市延安路129号	1,996	191,986	46
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1,232	108,533	27
5	南京分行	南京市中山东路90号	2,435	210,411	65
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街18号	1,384	224,715	43
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	806	50,189	19
8	苏州分行	苏州市人民路1478号	670	73,416	17
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	651	58,124	22
10	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	1,142	101,615	33
11	深圳分行	深圳市福田区福华山路国际商会中心	938	146,801	27
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	540	55,274	17
13	芜湖分行	芜湖市文化路39-2号	266	23,616	9
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	990	136,262	22
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1,376	147,582	33
16	大连分行	大连市中山区中山广场3号	922	105,491	24
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	1,079	90,555	26
18	成都分行	成都市一环路南一段6号	543	147,806	21
19	西安分行	西安市北大街29号	747	75,316	18
20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天大街326号	683	51,751	20
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	682	77,780	19
22	青岛分行	青岛市香港西路53路	543	41,001	16
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	708	62,036	20
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段478号	715	59,765	18

25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	484	42,367	15
26	南昌分行	南昌市永叔路 15 号	527	50,762	14
27	南宁分行	南宁市金蒲 22 号	406	50,930	8
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市民主路 87 号	371	30,446	10
29	长春分行	长春市人民大街3518号	386	33,149	9
30	呼和浩特分行	呼和浩特市大学街28号	368	35,461	12
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	440	40,940	13
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	281	44,038	8
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	464	42,213	11
34	福州分行	福州市湖东路222号	381	45,418	8
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	209	40,668	3
36	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	140	19,330	2
37	香港分行	香港中环夏慤道 12 号美国银行中心 15 楼	91	24,413	0
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	70	9,784	0
39	海口分行	海口市玉沙路 26 号	67	3,391	0
	总行直属经营机构		3,850	21,753	39
	汇总调整			-574,138	808
	总计		35,655	3,436,863	847

注：职工数总计数、资产规模总计数、所属机构总计数均不包含控股子公司。

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	金额	占比%	与上年末相比增减(%)
正常类	1,646,625	98.11	8.42
关注类	20,403	1.22	20.76
次级类	3,743	0.22	61.34
可疑类	6,568	0.39	23.44
损失类	947	0.06	-27.10
合计	1,678,286	100.00	8.66

分类	本报告期	占比%	2012 年 12 月 31 日
重组贷款	144	-	30
逾期贷款	20,392	1.22	13,839

2、政府融资平台贷款管理情况

报告期内,为进一步规范公司地方政府融资平台贷款风险管理,公司根据银监会的要求,严格遵循“总量控制、分类管理、区别对待、逐步化解”为总体原则,以控制总量、优化结构、隔离风险、明晰职责为重点,持续推进融资平台贷款风险管控工作。一是严格控制平台贷款总量,按照“保在建、压重建、控新建”的基本要求,继续执行贷款总量控制制度。二是强化贷款审批制度,对“仍按平台管理类”新增贷款以及购买持有融资平台发行的债券审批权集中到总行统一审批和管理。三是在持续推进“名单制”管理、动态调整风险定性、到期贷款还款风险监测等风险管理措施。四是审慎退出,加强退后动态管理,严格把握平台退出条件,实行总行集中审批,审慎评估退出后平台贷款风险。五是加强检查、监控力度,通

过现场检查和非现场监控形式，强化对融资平台贷款政策执行情况的监督力度，并组织实施对退出类客户的检查。

报告期内公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定，风险可控，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 0.67%，比 2012 年末上升了 0.09 个百分点。公司在控制和化解不良贷款方面主要采取了以下措施：

一是根据国家宏观调控政策要求，实现贷款规模平稳有效增长；二是制定各项信贷政策，对行业投向、区域投向、客户及产品投向以及风险偏好提出组合管理要求，并对信贷政策执行情况持续跟踪监测，实现信贷结构有效调整；三是强化风险预警和贷后检查制度，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，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。二是建立专项报告机制，不断完善集团客户授信工作的经营体制和风险管理，增强对集团客户风险预警、风险处置和维权保全等工作的主动性和预见性。三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。四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；五是加强集团客户的准入控制，建立集团客户核定授信额度制度，以防范和控制集团客户授信业务的风险。

五、贷款减值准备金计提情况

单位：人民币百万元

贷款减值准备金的期初余额	35,747
贷款减值准备金本期计提	4,404
贷款减值准备金本期核销	-959
收回原转销贷款和垫款导致的转回	122
因折现价值上升转回	-152
贷款减值准备金的期末余额	39,162

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	期初余额	本期增加数	本期减少数	期末余额
表内应收利息	13,546	71,506	-72,001	13,051
表外应收利息	2,285	1,086	-636	2,735

说明：报告期内公司生息资产规模和利息收入增加，应收利息相应增加。

七、抵债资产

单位：人民币百万元

类别	本报告期		2012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	806	572	838	599
法人股	83	75	70	56
其他	9	-	-	-
合计	898	647	908	655

八、公司持有的金融债券情况

单位：人民币百万元

类别	2013年6月30日
交易性金融资产	428
可供出售金融资产	59,553
持有至到期投资	41,597
分为贷款及应收款项类投资	10,831

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
中国民生银行股份有限公司2012年第一期金融债券	3,250	4.3%	2017年2月14日	-
国家开发银行股份有限公司2012年第二十八期金融	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	-
国家开发银行股份有限公司2007年16期金融债券	2,720	4.35%	2014年8月30日	-
国家开发银行股份有限公司2013年第一期金融债券	2,360	3.32%	2014年1月10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	65,253	206	1,300
外汇远期合同	49,247	259	263
货币互换合同	185,047	1,238	1,391
外汇期权合约	509	2	-
贵金属远期合约	6,081	-	11
合计	306,137	1,705	2,965

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

公司推出“财富班车”等多项理财产品，截至报告期末，对公理财客户数突破 9,060 户，对公人民币理财累计销售超过 3,610 亿元；发行封闭式个人专项理财产品及结构性理财产品 666 款，总销量 3,186 亿元，开放式产品销量 2,135 亿。

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，第三方存管日均存管资金余额 74.87 亿元；代理个人基金及证券集合理财销量 166 亿元，实现手续费收入 0.60 亿元；代理个人保险销量 14 亿元，实现手续费收入 0.37 亿元；代理收付集合资金信托计划实现手续费 1.20 亿元；代理贵金属业务实现手续费收入 0.44 亿元。

4、报告期托管业务的开展和损益情况

报告期，托管业务保持强劲的增长势头，呈现出客户资产托管与各类资管托管两轮驱动、齐头并进的态势。在证券公司、基金公司及子公司、保险资产管理公司资产管理业务等方面均有重要突破，客户资金托管以资管业务为推手，在资管后端受托支付等领域进行有益的探索，大力推进公益资金、公共事业资金等各类托管产品的加载。

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

（1）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，适度提高对创新业务的风险容忍度，重点支持投行业务、金融同业、中小及小微业务、财富管理等业务领域，引导重点业务领域稳健经营，实现风险、效益和增长的合理平衡。建立风险偏好、信贷政策执行评价报告制度，监测、报告政策执行情况，提出纠偏对策，确保年度信贷政策得到较好落实。

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

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

（4）资产保全方面：对大额不良资产逐户制定化解预案，切实加大对不良贷款的风险化解处置力度。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。强化重点分行不良资产风险化解工作的管理，提高不良资产处置成效。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，确立了公司流动性风险偏好与管理原则，流动性风险管理的治理架构，各相关组织的职能职责，授权与限额管理，流动性风险的日常管理，新产品、新业务、新机构、新技术的评估及审批，压力测试及应急流程，报告、内控及审计以及管理信息系统等各个方面，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和风险偏好，承担对流动性风险管理的最终责任；监事会负责对董事会和高管层的流动性风险管理履职情况进行监督；董事会授权高管层履行全行流动性风险管理工作职责；资产负债管理委员会职责为审议流动性风险管理政策、风险限额、压力测试方案及应急计划，组织职能部门进行压力测试，审议压力测试报告等；资产负债管理委员会办公室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、新机构等流动性风险进行审批，拟定压力测试方案和应急预案，识别流动性应急事件，并提交报告。

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

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

(5) 压力测试及相应的风险缓释安排。公司目前采用的压力测试情景包括由自身事件引发的流动性风险压力测试情景和由系统性事件引发的压力测试情景。压力程度上分为中度、重度和系统性三个类别。根据每次压力测试的结果，资产负债管理委员会办公室负责提交流动性风险压力测试报告，报告内容包括：压力情景、前提假设、测试结果及其相关调整建议等。流动性风险压力测试报告逐级提交资产负债管理委员会、高管层、董事会。2013 年上半年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。公司制定了详尽的流动性风险应急处置方案，根据公司的流动性风险应急管理流程，各单位承担流动性风险应急管理中的相关工作职责。压力情况下的应急措施包括：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；向央行申请运用公开市场短期流动性调节工具；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。

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

报告期末,公司根据监管口径计算的人民币流动性比例为 41.67%,较 2012 年末上升 4.1 个百分点;全币折人民币流动性比例为 43.98%,较 2012 年末上升 6.44 个百分点;人民币存贷比为 69.05%,较 2012 年末下降 2.89 个百分点;全币折人民币存贷比为 70.27%,较 2012 年末下降 1.94 个百分点;人民币中长期贷款比例为 43.80%,较 2012 年末下降 0.69 个百分点;外币中长期贷款比例为 6.09%,较 2012 年末下降 5.47 个百分点。在人民银行超额备付率维持在 3.05%左右,整体流动性状况适度、稳健。

3、市场风险状况的说明

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

公司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,制定了涉及风险价值计量、模型验证、数据管理等方面的配套制度;完善交易对手信用风险监测及计量体系,实现对特定风险及衍生产品表外风险暴露计量。建立市场风险“限额监测指标”体系,加强市场风险限额管理和监控的精细化程度,进一步完善市场风险的管理手段,不断提升市场风险的识别、计量、监测和控制能力。报告期内,公司紧密跟踪市场风险暴露及市场变化趋势,加强动态监测与风险预判,继续推动境外分行、并表机构的市场风险归口管理,确保市场风险整体可控。

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、建立评价考核机制等,持续加强操作风险管理制度建设。针对操作风险多发领域,及时研究操作风险表现形式、形成原因,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。

公司新增和优化关键风险指标,加强操作风险损失事件和关键风险指标监测,提高监控敏感度;积极推进操作风险与控制自我评估、操作风险监控资本计量、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,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,各业务领域没有突发或激增的操作风险损失事件。

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，加强对重点领域的合规风险把控，有效落实监管政策。推进产品管理和服务创新的不断规范，进一步提升合规风险管理对公司业务发展的推动作用和对战略转型的支撑力度，确保各类业务合规、稳健发展，各级机构合规经营。报告期内，公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、重大违规违法案件发生。

法律风险方面：公司已建立全面的法律风险管理组织架构、内部法律事务操作平台和流程控制，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，为公司经营目标的实现提供强有力的科技系统支撑。

战略风险方面：公司不断巩固完善战略管理的模式和流程，坚持既定战略方向，深入推进“以客户为中心”战略的实施，通过深化客户经营，推动重点领域突破，实施体制机制优化调整，推动公司的转型发展，增强公司的核心竞争力，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，有效管理包括并表范围内所有机构的声誉风险，声誉风险的管理意识、手段和水平持续提升。报告期内，公司声誉情况整体良好，未造成重大声誉风险影响。

国别风险方面：公司遵循监管要求，持续完善国别风险管理体系，建立健全国别风险识别、计量、监测和控制的方法和程序。重点关注风险程度较高的国家和地区状况，及时监控风险较高国家国别风险敞口情况的变化，及时提出风险预警和防控措施，全面提高国别风险管理水平。

十一、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

公司在建立总、分行一体化制度管理体系的基础上，持续有序开展年度制度清理和计划编制工作，保持规章制度的规范性和完整性，促进公司制度体系进一步清晰完善，对公司经营管理起到基础保障作用。同时，公司通过开发建设合规内控管理系统，逐步建立健全“外部法律法规库”和“内部规章制度库”。一方面，全面系统收集和展示与银行业经营管理密切相关的外部法律法规，为公司经营管理的合法合规性提供依据。另一方面对内部规章制度的从起草、会签、发布、执行到废止的全生命周期进行统筹管理，并通过建立总、分行规章制度库，系统展示公司规章制度的整体状况和各项经营管理活动的有效制度现状。另外，公司通过制度培训、制度管理操作小贴士、制度管理交流会等手段，强化规章制度管理，确保制度管理工作规范有序推进。

报告期间，公司深度推进内部控制专业化管理，在初步建立内部控制专业化管理工具的基础上，依据公司规章制度新增、废止和修订情况，组织开展相关管理活动和业务流程的风险再识别和评估工作，进一步梳理内控措施调整情况，确保风评结果与经营管理现状相吻合。同时，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收集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。另外，公司保持整改监督工作有

效开展，进一步提升管理的精细化程度。在按照常规工作要求做好公司各类整改事项收集、定期跟踪整改、更新整改数据库的同时，进一步研究整改事项的等级设定，并将重点对整改等级较高的整改事项提高整改关注程度，在确保整改措施得到有效落实的同时，进一步强化整改效果，保持内部控制体系持续有效。

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

人民币 FFA 产品正式推出市场。2013 年 4 月 16 日正式推出人民币 FFA 产品。该产品是公司和上海清算所、波罗的海交易联合研发的远期运价协议产品，帮助境内航运相关企业规避远期运价波动的风险，公司作为上海清算所第一家综合清算会员，代理客户在上海清算所进行清算。目前，公司是人民币 FFA 产品第一家、也是唯一一家清算银行，产品一经推出即引起了行业参与者的广泛关注和积极参与，显示了公司在航运金融领域的前瞻性思考和创新性实践。

投资银行业务以提升客户服务能级为目标，继续大力支持并购重组，助力产业结构优化和产业升级，成功发行国内首单并购私募债券，搭建了“并购贷款+并购债券”的并购融资服务方案；继续加大跨境股权基金综合金融服务创新，初步具备为股权基金提供境内外、多市场、覆盖全生命周期综合金融服务能力，并积极探索私募股权财务顾问业务，初步形成符合市场需求的产品服务体系；继续坚持绿色金融特色，大力推动建筑节能，国内同业中首个推出亚开行（ADB）建筑节能融资特色金融产品，并完成首单项目签约。

作为国内股份制商业银行的代表，公司继续秉承“以客户为中心”的服务理念，致力打造国际贸易金融业务核心竞争力，为客户提供优质高效的国际贸易金融服务。通过多年来在国际贸易金融领域和离岸银行领域的积累和沉淀，在本外币、离在岸、境内外一体化的经营特色和理念的基础上，整合在岸分行、离岸银行和海外分行三大板块的服务，实现对客户服务的产品多样化、手续便利化、流程高效化，多渠道多方面满足境内客户和非居民客户在跨境经贸活动中所产生的金融服务需求。

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

1、2013 年 3 月 27 日，银监会下发《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》（银监发[2013]8 号），通过规范理财业务开展程序，加强信息披露，适当提取资本，控制理财资金投资非标准化债权资产的额度等方式对商业银行理财业务投资运作进行规范。公司一直以来都严格按照监管部门的总体要求来开展理财业务，非标准化债券资产占比不超过 30%，8 号文对公司理财业务的影响较小。8 号文的主要目的仍在于规范银行理财业务的发展，从长期来看，这些规范有助于使相关风险得到适当的管理和控制，从而为理财业务长期、健康发展奠定良好的基础。

2、人民币贬值预期扩大，汇率弹性持续增强。今年以来，人民币对美元即期汇率、中间价持续创新高，但受美国复苏势头加快、中国经济走弱等因素影响，以 12 个月 NDF 为代表的人民币远期汇率从 4 月下旬开始贬值，由此导致人民币贬值预期开始扩大。同时，随着人民币汇率形成机制改革的加快推进，人民币汇率弹性持续增强，二季度人民币汇率日波动幅度屡屡触及 1%的浮动区间边界。未来，综合考虑中国经济低速调整、热钱流出、中美政治经济关系等因素，人民币汇率将在目前的均衡水平上保持稳定。针对汇率波动幅度加大带来的市场风险，公司一方面进一步完善资金市场风险管理机制，建立了一套与市场风险内部模型配套的政策体系，不断完善市场风险监测、计量和控制体系；另一方面，针

对汇率波动幅度加大带来的市场风险，公司积极提升市场风险监控深度，扩大风险监控范围，优化和加强对交易账户和资金理财业务市场风险管理，市场风险得到有效控制。

3、利率市场化改革进程进一步深化。7月19日，央行发布通知表示，自2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平，利率市场化改革迈出重要一步。从利率走势来看，主要表现为理财产品收益率继续上行，同时金融机构实际贷款利率总体下行。6月份，受多种因素叠加影响，货币市场利率经历了大幅波动，利率水平也大幅飙升。6月下旬以来，随着央行积极采取一系列措施稳定市场利率，以及时点性、情绪性因素的逐步消除，货币市场已恢复平稳运行。公司积极贯彻落实“以客户为中心”策略，持续推进客户下沉策略，加强客户分层分类经营，同时强化风险定价能力，有效应对利率市场化带来的挑战。同时，公司对导致6月份流动性紧张的各种因素均有所预判，并自5月下旬开始采取积极措施应对可能存在的风险。由于准备充分，公司6月份对外支付和超额备付均处于正常水平，无任何对外违约，与其他同类型商业银行相比，公司流动性风险相对可控，各项流动性指标均未突破监管限额。在本次市场动荡中，公司延续一贯的市场形象，不仅未发生任何违约，未求助央行，且多次紧急支持一部分兄弟银行的融资需求，维护了市场稳定，保持了一个大行对维持市场流动性稳定应有的态度，并得到央行等监管部门的肯定。

第五节 重要事项

一、公司治理状况

1、股东大会召开情况

2012年年度股东大会于2013年5月16日在上海召开，会议审议并通过了《公司2012年度董事会工作报告》、《公司2012年度监事会工作报告》、《公司2012年度财务决算和2013年度财务预算报告》、《公司2012年度利润分配预案》、《关于续聘会计师事务所》、《关于修改〈公司章程〉的议案》、《关于实施董事、监事及高级管理人员责任保险的议案》、《关于独立董事津贴制度的议案》、《关于外部监事津贴制度的议案》等议案，决议刊登在2013年5月17日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站<http://www.sse.com.cn>上。

2、董事会、监事会召开情况

(1) 2013年1月7日，公司第五届董事会第四次会议、第五届监事会五次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在2013年1月8日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站<http://www.sse.com.cn>上。

(2) 2013年3月13日，公司第五届董事会第五次会议、第五届监事会六次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在2013年3月14日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站<http://www.sse.com.cn>上。

(3) 2013年4月11日，公司第五届董事会第六次会议、第五届监事会七次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在2013年4月12日《中国证券报》、《上海

证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

(4) 2013 年 4 月 25 日，公司第五届董事会第七次会议、第五届监事会八次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2013 年 4 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

(5) 2013 年 5 月 13 日，公司第五届董事会第八次会议、第五届监事会九次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2013 年 5 月 14 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

(6) 2013 年 6 月 3 日，公司五届董事会第九次会议、第五届监事会十次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2013 年 6 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

(7) 2013 年 6 月 25 日，公司第五届董事会第十次会议、第五届监事会十一次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2013 年 6 月 27 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

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通信集团公司跨界合作取得新的突破。首先，手机支付领域实现历史性突破，2013 年第一季度 NFC-SWP 手机支付首次实现全国性业务贯通。5 月 24 日双方在上海联合举行 NFC 手机支付产品上市发布会，推出我国第一张基于 SIM 卡的具有自主知识产权的手机支付银行卡，在业界首家实现与中国移动和中国银联系统的双向贯通，首台 VTM 入驻中国移动网点实现中国移动浦发银行联名卡自助发卡。与中国移动合作率先在业内完成远程支付与近场支付相结合的手机支付领域布局；双方合作推出普惠金融产品—基于手机号码的手机汇款业务，安全便捷性受到客户广泛好评。其次，渠道及网点共享领域突破颇丰，不仅实现 200 余家营业网点渠道共享，在国内独家推出总对总代缴中国移动话费功能，实现公司 6000 余台自助设备的跨省、跨行代缴中国移动话费功能；而且在 VTM 上实现中国移动浦发银行联名卡申请表自助填写，并通过客服远程语音协同等新颖的交互手段完成身份实名制认证，提升联名卡办卡效率。第三，客户服务共享深获市场认可，双方通过 VIP 讲堂、理财产品、贵宾增值服务共享等活动，提升了双方客户满意度。此外，双方进一步加强基础结算业务合作，扩大供应链融资范围，支持中国移动上下游企业和产业的发展。

三、规范实施新巴塞尔协议情况

报告期公司持续推进新资本协议实施工程，在项目实施、落地应用、合规达标、落实新规等方面取得新进展。一是公司继续推进内部评级高级法和第二支柱领域的项目建设，押品管理和债项评级项目取得阶段性成果，内部资本充足评估项目正式启动实施。二是在组织架构优化过程中，公司充分整合新协议实施成果，与风险管理实践紧密结合，推动风险组合管理能力的提升和完善。三是顺利通过上海银监局对公司新资本协议实施情况的试评估，进一步夯实合规基础，推进达标进程。四是认真贯彻《商业银行资本管理办法（试行）》实施，组织内外部专家加强新规的培训，多措并举推动落实。

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 674 笔，涉及金额为人民币 441,370 万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 37 笔，涉及金额人民币 32,421 万元。

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	2013 年 1-6 月 利息收入	2012 年 1-6 月 利息收入	2013 年 1-6 月 利息支出	2012 年 1-6 月 利息支出
华一银行	-	1	1	2
百联集团有限公司	1	1	-	-
上海友谊集团股份有限公司	-	1	-	-
浦银安盛基金管理有限公司	-	-	7	-
上海国际信托有限公司	-	-	22	-
浦发硅谷银行有限公司	-	-	6	-
上海爱建股份有限公司	-	-	-	-
百联（香港）有限公司	-	-	-	-
中国烟草总公司江苏省公司	-	-	120	528
中国移动有限公司	-	-	609	358
其中：中国移动通信集团 广东有限公司	-	-	44	29
工银安盛人寿保险	-	-	7	-

(2) 不存在控制关系的关联方贷款/拆放余额

企业名称	2013-6-30	2012-12-31
百联集团有限公司	50	50
上海友谊集团股份有限公司	-	50

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款/存放/拆入余额

企业名称	2013-6-30	2012-12-31
华一银行	127	128
浦银安盛基金管理有限公司	3,859	28
上海国际信托有限公司	205	199
工银安盛人寿保险	240	-
浦发硅谷银行有限公司	1,025	991
上海市邮政公司	10	10
上海国际集团有限公司	1	11
上海爱建股份有限公司	6	66
百联集团有限公司	45	1
上海友谊集团股份有限公司	18	39
百联（香港）有限公司	37	184
中国烟草总公司江苏省公司	6,659	5,612
中国移动有限公司	38,845	29,095
其中：中国移动通信集团广东有限公司	2,445	2,438

(4) 未结清关联方保函及银行承兑汇票余额

企业名称	2013-6-30	2012-12-31
百联集团有限公司（保函）	307	280
中国移动有限公司（银行承兑汇票）	-	132
中国移动有限公司（保函）	1	-

(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。

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、监管部门立案调查、行政处罚等情况

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

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

十二、报告期内核销损失类贷款情况

报告期内,根据《上海浦东发展银行信贷资产损失核销管理办法》等制度规定,经公司董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款共 9.59 亿元。按照“账销、案存、权在”原则,公司继续保持对外追索权利,把资产损失减少到最低程度。

十三、公司获奖情况

	评奖机构	奖项名称
企 业 社 会 责任	2013 年 6 月,中国银行业协会	2012 年度社会责任最佳公益慈善贡献奖、公益慈善优秀项目奖(浦发银行公司志愿者日活动)、最佳社会责任特殊网点贡献奖(绵竹浦发村镇银行)
金融 服务	2013 年 5 月,中国《银行家》杂志	“2013 年中国金融创新奖”评选“十佳金融产品创新奖” 1. “商旅卡”积木式产品设计模式 2. 股权基金投资联动 3. 非金融企业资产支持票据承销
	2013 年 5 月,《大众证券报》	最佳股东回报奖、金牌董秘——沈思
	2013 年 6 月,《证券时报》	1. 中国最佳财富管理品牌——浦发银行“利多多” 2. 中国最佳银行理财品牌 3. 中国最佳风控理财银行 4. 中国最佳结构性银行理财产品——浦发银行+融通盈 1 号之证券投资类优先级计划 5. 中国最佳开放式银行理财产品——浦发银行-利多多 14 天周期型 6. 中国最佳稳健收益型银行理财产品——浦发银行个人专项理财之乐享盈系列
国 际 排名	2013 年 4 月,《福布斯》杂志	全球企业 2000 强榜单中,浦发银行位居第 125 位,居上榜中资银行第 7 位
	2013 年 6 月标普评级	长期发债人信用评级 BBB+和短期发债人信用评级 A-2,长期评级展望稳定;长期大中华区信用体系评级 cnA+和短期大中华区信用体系评级 cnA-1
	2013 年 7 月英国《银行家》杂志	“2012 年世界银行 1000 强” 第 53 位,上榜中资银行第 8 位。
	2013 年 7 月 8 日美国《财富》(FORTUNE)杂志	2013 年财富世界 500 强排行榜,公司位列全球企业第 460 位,位列上榜中资企业第 88 位和上榜中资银行第 9 位。

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,该次非公开发行新股的实际募集资金净额为人民币39,199,464,245.32元,发行完成后,公司总股本为14,348,824,165股。

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

三、股东情况

1、股东数量和持股情况

报告期末股东总数	435168				
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	-	-	-
生命人寿保险股份有限公司一万能 H	220,125,021	1.180	注	-	-
百联集团有限公司	190,083,517	1.019	-	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	165,900,000	0.889	-11,000,000	-	-
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160,880,407	0.862	-	-	-
上海市邮政公司	113,141,353	0.607	-	-	-
中国工商银行一上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	111,413,762	0.597	+22,001,842	-	-
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份数		股份种类		
上海国际集团有限公司	3,157,513,917		人民币普通股		
上海国际信托有限公司	975,923,794		人民币普通股		
上海国鑫投资发展有限公司	377,101,999		人民币普通股		
生命人寿保险股份有限公司一万能 H	220,125,021		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	165,900,000		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		
上海市邮政公司	113,141,353		人民币普通股		
中国工商银行一上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	111,413,762		人民币普通股		
纳爱斯集团有限公司	108,411,478		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。				

注：因生命人寿保险股份有限公司一万能 H 未能进入公司 2012 年底持股前 100 名股东，本期变动数无法精确统计。

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

第七节 董事、监事和高级管理人员

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	持股量
董事长	吉晓辉	男	1955 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
副董事长、行长	朱玉辰	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
副董事长	陈 辛	男	1955 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
董事	杨德红	男	1966 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
董事	潘卫东	男	1966 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
董事	沙跃家	男	1958 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
董事	朱 敏	女	1964 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
董事	马新生	男	1954 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
董事	尉彭城	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
董事	王观谔	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	—
独立董事	陈学彬	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
独立董事	赵久苏	男	1954 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
独立董事	张维迎	男	1959 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
独立董事	郭 为	男	1963 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
独立董事	华仁长	男	1950 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
独立董事	周勤业	男	1952 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
独立董事	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	—
监事	张林德	男	1950 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
监事	李庆丰	男	1971 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
外部监事	胡祖六	男	1963 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
外部监事	夏大慰	男	1953 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
外部监事	陈世敏	男	1958 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
职工监事	吴国元	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
职工监事	耿光新	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
副行长	商洪波	男	1959 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
副行长、财务总监	刘信义	男	1965 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
副行长	姜明生	男	1960 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
副行长	冀光恒	男	1968 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
副行长	穆 矢	男	1961 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—
副行长	徐海燕	女	1960 年	2012. 10. 11-2015. 10. 10	—

二、母公司和主要子公司的员工情况

母公司在职员工的数量（人）	35,655
主要子公司在职员工的数量（人）	843
在职员工的数量合计（人）	36,498
母公司及主要子公司离退休职工人数（人）	368
其中：母公司员工专业构成	
专业构成类别	人数
管理人员	311
银行业务人员	34,529
技术人员	815
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	7,390
大学本科学历	24,671
硕士、博士学位	3,594

第八节 财务报告

一、审阅报告与财务报表（见附件）

二、补充资料

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

报告期利润	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.38	10.45	1.039	1.039
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.32	10.39	1.033	1.033

第九节 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阅报告原件。
- 3、报告期内公司在《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》及上海证券交易所网站公开披露过的所有文件正本及公告原稿。

二、信息披露索引

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

董事长：吉晓辉

上海浦东发展银行股份有限公司董事会

二〇一三年八月十二日

董事、高级管理人员关于 2013 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2013 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2013 年半年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

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

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

3、公司 2013 年半年度财务报告未经审计，已经普华永道中天会计师事务所有限公司分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

董事、高管人员签名：

吉晓辉	(签名)	朱玉辰	(签名)
_____		_____	
陈 辛	(签名)	杨德红	(签名)
_____		_____	
潘卫东	(签名)	沙跃家	(签名)
_____		_____	
朱 敏	(签名)	马新生	(签名)
_____		_____	
尉彭城	(签名)	王观谔	(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

2013年6月30日止上半年度

中期财务报告及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2013 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及公司资产负债表	2-3
合并及公司利润表	4-5
合并及公司现金流量表	6-7
合并股东权益变动表	8-9
公司股东权益变动表	10-11
中期财务报表附注	12-109

审阅报告

普华永道中天阅字(2013)第 032 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的 2013 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告,包括 2013 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表, 2013 年 6 月 30 日止上半年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表和中期财务报告附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报告是贵公司管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报告出具审阅报告。

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

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信 2013 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报告未能在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

胡 亮

中国·上海市
2013年8月12日

注册会计师

周 章

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日合并及公司资产负债表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2013年6月30日 未经审计	2012年12月31日 经审计	2013年6月30日 未经审计	2012年12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	467,515	427,563	464,614	424,989
存放同业款项	五、2	149,204	311,293	146,500	310,022
拆出资金	五、3	43,488	85,420	43,488	85,420
贵金属		1,755	6,673	1,755	6,673
交易性金融资产	五、4	24,379	18,441	24,379	18,441
衍生金融资产	五、5	1,705	907	1,705	907
买入返售金融资产	五、6	279,027	267,089	279,027	267,089
应收利息	五、7	13,051	13,546	12,983	13,496
发放贷款和垫款	五、8	1,639,124	1,508,806	1,625,159	1,498,621
可供出售金融资产	五、9	140,868	150,741	140,868	150,741
持有至到期投资	五、10	153,100	159,286	153,100	159,286
分为贷款和应收款类的投资	五、11	511,271	159,734	511,271	159,734
长期股权投资	五、12	2,545	2,464	5,521	5,363
固定资产	五、13	8,585	8,781	8,546	8,746
在建工程	五、14	1,475	1,320	1,474	1,319
无形资产		493	517	492	516
长期待摊费用	五、15	1,237	1,379	1,173	1,316
递延所得税资产	五、16	6,424	5,636	6,395	5,611
其他资产	五、17	23,196	16,111	8,413	6,340
资产总额		3,468,442	3,145,707	3,436,863	3,124,630

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日合并及公司资产负债表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2013年6月30日 未经审计	2012年12月31日 经审计	2013年6月30日 未经审计	2012年12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款		337	115	-	-
同业及其他金融机构存放款项	五、19	599,012	546,564	602,584	544,477
拆入资金	五、20	45,346	32,466	34,171	32,466
衍生金融负债	五、5	2,965	1,944	2,965	1,944
卖出回购金融资产款	五、21	56,880	84,540	56,822	84,490
吸收存款	五、22	2,387,968	2,134,365	2,369,348	2,119,284
应付职工薪酬	五、23	9,170	7,214	9,113	7,121
应交税费	五、24	6,622	8,295	6,554	8,218
应付利息	五、25	29,279	24,679	29,102	24,546
应付股利		49	12	49	12
应付债券	五、26	68,600	68,600	68,600	68,600
其他负债	五、27	73,188	57,254	71,194	56,197
负债总额		<u>3,279,416</u>	<u>2,966,048</u>	<u>3,250,502</u>	<u>2,947,355</u>
股东权益					
股本	五、28	18,653	18,653	18,653	18,653
资本公积	五、29	59,640	59,560	59,640	59,560
盈余公积	五、30	37,460	27,248	37,460	27,248
一般风险准备	五、31	29,450	23,050	29,450	23,050
未分配利润	五、32	41,501	48,986	41,158	48,764
归属于母公司股东权益合计		<u>186,704</u>	<u>177,497</u>	<u>186,361</u>	<u>177,275</u>
少数股东权益	五、33	2,322	2,162	-	-
股东权益合计		<u>189,026</u>	<u>179,659</u>	<u>186,361</u>	<u>177,275</u>
负债及股东权益合计		<u>3,468,442</u>	<u>3,145,707</u>	<u>3,436,863</u>	<u>3,124,630</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长: 吉晓辉

行长: 朱玉辰

财务总监: 刘信义

财务机构负责人: 傅能

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度合并及公司利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
		2013年 未经审计	2012年 未经审计	2013年 未经审计	2012年 未经审计
一、营业收入		46,518	40,002	45,891	39,645
利息收入		82,727	74,135	81,758	73,699
利息支出		(43,465)	(38,529)	(43,117)	(38,442)
利息净收入	五、34	39,262	35,606	38,641	35,257
手续费及佣金收入		6,660	4,154	6,616	4,146
手续费及佣金支出		(333)	(277)	(326)	(277)
手续费及佣金净收入	五、35	6,327	3,877	6,290	3,869
投资收益	五、36	568	118	599	118
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益		84	64	84	64
公允价值变动损益	五、37	(380)	(139)	(380)	(139)
汇兑收益		337	485	337	485
其他业务收入		404	55	404	55
二、营业支出		(21,131)	(17,496)	(20,824)	(17,325)
营业税金及附加	五、38	(3,212)	(3,051)	(3,184)	(3,039)
业务及管理费	五、39	(13,021)	(11,508)	(12,902)	(11,433)
资产减值损失	五、40	(4,543)	(2,852)	(4,383)	(2,768)
其他业务成本		(355)	(85)	(355)	(85)
三、营业利润		25,387	22,506	25,067	22,320
加：营业外收入		70	53	56	49
减：营业外支出		(28)	(12)	(21)	(12)
四、利润总额		25,429	22,547	25,102	22,357
减：所得税费用	五、41	(5,927)	(5,281)	(5,837)	(5,242)
五、净利润		19,502	17,266	19,265	17,115
归属于母公司股东的净利润		19,386	17,193		
少数股东损益		116	73		
		19,502	17,266		

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度合并及公司利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
		2013年 未经审计	2012年 未经审计	2013年 未经审计	2012年 未经审计
六、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	五、42	1.04	0.92		
七、其他综合收益	五、43	80	1,542	80	1,542
八、综合收益总额		19,582	18,808	19,345	18,657
归属于母公司股东的综合收益		19,466	18,735		
归属于少数股东的综合收益		116	73		
		19,582	18,808		

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度合并及公司现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2013年 未经审计	2012年 未经审计	2013年 未经审计	2012年 未经审计
一、经营活动产生的现金流量				
向中央银行借款净增加额	222	60	-	-
存放中央银行和同业款项净减少额	35,490	-	37,052	-
客户存款和同业存放款项净增加额	306,050	293,610	308,170	290,494
向其他金融机构拆出资金净减少额	33,370	-	33,370	-
收到的利息	69,955	66,619	68,992	66,241
收取的手续费及佣金	7,361	3,964	7,318	3,956
收到其他与经营活动有关的现金	21,901	53,350	20,953	52,962
经营活动现金流入小计	474,349	417,603	475,855	413,653
发放贷款及垫款净增加额	(134,692)	(121,001)	(130,824)	(118,488)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(147,091)	-	(145,845)
向其他金融机构拆出资金净增加额	-	(19,623)	-	(19,623)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(14,780)	(40,937)	(25,964)	(41,052)
支付的交易性金融资产款项	(6,011)	(2,469)	(6,011)	(2,469)
支付的利息	(37,606)	(35,938)	(37,301)	(35,874)
支付的手续费及佣金	(333)	(277)	(326)	(277)
支付给职工以及为职工支付的现金	(6,681)	(5,615)	(6,600)	(5,575)
支付的各项税费	(11,721)	(9,954)	(11,592)	(9,911)
支付租赁项目款项的现金	(5,060)	(4,043)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(6,098)	(9,665)	(5,975)	(9,661)
经营活动现金流出小计	(222,982)	(396,613)	(224,593)	(388,775)
经营活动产生的现金流量净额	251,367	20,990	251,262	24,878
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	135,304	147,224	135,304	147,224
取得投资收益收到的现金	13,895	4,546	13,925	4,546
收到其他与投资活动有关的现金	7	6	6	6
投资活动现金流入小计	149,206	151,776	149,235	151,776
投资支付的现金	(471,192)	(229,597)	(471,294)	(231,613)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(671)	(1,086)	(650)	(1,080)
投资活动现金流出小计	(471,863)	(230,683)	(471,944)	(232,693)
投资活动支付的现金流量净额	(322,657)	(78,907)	(322,709)	(80,917)

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度合并及公司现金流量表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
		2013年 未经审计	2012年 未经审计	2013年 未经审计	2012年 未经审计
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		74	1,141	-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资 收到的现金		74	1,141	-	-
发行债券收到的现金		-	30,000	-	30,000
筹资活动现金流入小计		74	31,141	-	30,000
分配股利和偿付利息支付的现金		(11,513)	(5,584)	(11,483)	(5,584)
筹资活动现金流出小计		(11,513)	(5,584)	(11,483)	(5,584)
筹资活动(支付)/产生的现金流量 净额		(11,439)	25,557	(11,483)	24,416
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		(542)	342	(542)	342
五、 现金及现金等价物净减少额		(83,271)	(32,018)	(83,472)	(31,281)
加: 期初现金及现金等价物余额	五、44	292,174	312,628	289,194	310,863
六、 期末现金及现金等价物余额	五、44	208,903	280,610	205,722	279,582

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度合并股东权益变动表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

未经审计	归属于母公司股东权益						小计	少数股东权益	股东权益合计
	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			
一、 2013年1月1日余额		18,653	59,560	27,248	23,050	48,986	177,497	2,162	179,659
二、 本期增减变动金额		-	80	10,212	6,400	(7,485)	9,207	160	9,367
(一) 净利润		-	-	-	-	19,386	19,386	116	19,502
(二) 其他综合收益		-	80	-	-	-	80	-	80
(三) 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	74	74
新设子公司		-	-	-	-	-	-	74	74
(四) 利润分配		-	-	10,212	6,400	(26,871)	(10,259)	-	(10,259)
提取盈余公积		-	-	10,212	-	(10,212)	-	-	-
提取一般风险准备		-	-	-	6,400	(6,400)	-	-	-
现金股利		-	-	-	-	(10,259)	(10,259)	-	(10,259)
(五) 子公司的股利分配		-	-	-	-	-	-	(30)	(30)
三、 2013年6月30日余额		18,653	59,640	37,460	29,450	41,501	186,704	2,322	189,026

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

未经审计	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		
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、 本期增减变动金额	-	1,542	5,442	4,350	1,805	13,139	1,214	14,353
(一) 净利润	-	-	-	-	17,193	17,193	73	17,266
(二) 其他综合收益	-	1,542	-	-	-	1,542	-	1,542
(三) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	1,141	1,141
少数股东新增资本	-	-	-	-	-	-	241	241
新设子公司	-	-	-	-	-	-	900	900
(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6月30日余额	18,653	61,085	27,248	23,050	31,993	162,029	1,866	163,895

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度公司股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	未经审计 附注	股本 五、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、 2013年1月1日余额		18,653	59,560	27,248	23,050	48,764	177,275
二、 本期增减变动金额		-	80	10,212	6,400	(7,606)	9,086
(一) 净利润		-	-	-	-	19,265	19,265
(二) 其他综合收益		-	80	-	-	-	80
(三) 利润分配		-	-	10,212	6,400	(26,871)	(10,259)
提取盈余公积		-	-	10,212	-	(10,212)	-
提取一般风险准备		-	-	-	6,400	(6,400)	-
现金股利		-	-	-	-	(10,259)	(10,259)
三、 2013年6月30日余额		18,653	59,640	37,460	29,450	41,158	186,361

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度公司股东权益变动表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

未经审计	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	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、 本期增减变动金额	-	1,542	5,442	4,350	1,727	13,061
(一) 净利润	-	-	-	-	17,115	17,115
(二) 其他综合收益	-	1,542	-	-	-	1,542
(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6月30日余额	18,653	61,085	27,248	23,050	31,837	161,873

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

一、基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“浦发银行”)为1992年8月28日经中国人民银行以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行,注册地为中国上海。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2013年6月30日,本公司股本为人民币186.53亿元,其中限售股为37.31亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)均属金融行业,经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会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8月12日由本公司董事会批准报出。

二、重要会计政策和会计估计

1、中期财务报告的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报告按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报告按照《企业会计准则第32号-中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式》(2013年修订)的披露规定进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团2012年度财务报表一并阅读。

2、会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

3、记账本位币

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

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)

金融资产减值(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。

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:

二、重要会计政策和会计估计(续)

13、固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧方法(续)

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

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

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

14、在建工程

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

15、无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权和软件。

(1) 无形资产按购入时实际支付的价款计价。

(2) 无形资产摊销方法和年限如下:

A: 土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销;

B: 软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

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

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

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会计期间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期间资产和负债的账面价值出现重大调整风险的主要会计判断和估计列示如下, 未来实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

(1) 贷款和垫款的减值损失

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

(2) 金融工具的公允价值

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

28、重要会计判断和估计(续)

(3) 所得税

在计提所得税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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、合并财务报表的合并范围

1、本公司重要子公司的情况如下:

被投资单位全称	注册地	注册资本 (万元)	2013年6月30日 持股比例 投资额 (万元)	表决权 比例	少数股 东权益 (万元)	少数股东权益 中用于冲减少 数股东损益的 金额(万元)	企业类型	法人代表	组织机构代码	
浦银金融租赁股份有限公司	上海	270,000	180,000	67%	67%	94,248	-	股份有限公司	陈辛	59471350-9
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	5,000	2,750	55%	55%	4,162	-	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%	12,669	-	股份有限公司	吴国元	69130715-8
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	15,000	7,956	51%	51%	12,088	-	股份有限公司	李万军	69488186-8
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	15,000	11,262	51%	51%	14,058	-	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%	9,894	-	股份有限公司	李荣军	69623035-6
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	5,000	2,550	51%	51%	4,251	-	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%	11,227	-	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%	14,351	-	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%	3,428	-	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%	2,628	-	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%	6,336	-	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%	5,691	-	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%	6,626	-	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%	2,230	(220)	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%	2,333	(117)	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%	4,853	(47)	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%	2,272	(178)	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%	2,190	(260)	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%	4,725	(175)	股份有限公司	姜涛	05631404-3
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	5,000	2,550	51%	51%	2,255	(195)	股份有限公司	王殿生	05409801-5

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、合并财务报表的合并范围（续）

1、本公司重要子公司的情况如下（续）：

被投资单位全称	注册地	注册资本 (万元)	2013年6月30日 持股比例 投资额 (万元)	表决权 比例	少数股东权益 (万元)	少数股东权益 中用于冲减少 数股东损益的 金额(万元)	企业类型	法人代表	组织机构代码	
榆中浦发村镇 银行股份有限公司	甘肃兰州	5,000	2,550	51%	51%	2,311	(139)	股份有限公司	张宣临	05759037-1 05947280-3
富民浦发村镇 银行股份有限公司	云南富民	5,000	2,550	51%	51%	2,403	(47)	股份有限公司	李卫星	06662449-x
宁波海曙浦发 村镇银行股份 有限公司	宁波海曙	10,000	5,100	51%	51%	4,943	-	股份有限公司	楼戈飞	
			<u>297,593</u>			<u>232,172</u>	<u>(1,378)</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、本会计期间新纳入合并范围的主体（本期新设子公司）：

	2013年6月30日 净资产 (万元)	本期净利润/(亏损) (万元)	开业日期
富民浦发村镇银行股份有限公司	4,905	(95)	2013/02/27
宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司	10,087	87	2013/06/28

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
库存现金	5,622	6,126	5,538	6,051
存放中央银行法定准备金	396,154	360,101	393,838	358,220
存放中央银行超额存款准备金	64,051	60,873	63,550	60,255
存放中央银行财政存款	1,688	463	1,688	463
合计	467,515	427,563	464,614	424,989

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该等存款不能用于本集团的日常经营。于2013年6月30日，本公司的人民币存款准备金缴存比率为18% (2012年12月31日：18%)，外币存款准备金缴存比例为5% (2012年12月31日：5%)。

2、存放同业款项

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
存放境内银行	141,677	302,241	138,971	300,970
存放境外银行	7,527	9,052	7,529	9,052
合计	149,204	311,293	146,500	310,022

3、拆出资金

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
拆放境内银行	23,323	53,017	23,323	53,017
拆放境外银行	7,014	13,897	7,014	13,897
拆放境内非银行金融机构	13,151	18,506	13,151	18,506
合计	43,488	85,420	43,488	85,420

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

4、交易性金融资产

	本集团及本公司	
	2013-06-30	2012-12-31
企业债(注 1)	15,964	10,090
政策性银行债券(注 1)	428	1,061
国债(注 1)	59	277
中央银行票据(注 1)	-	111
	<u>16,451</u>	<u>11,539</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：		
非银行金融机构借款(注 2)	<u>7,928</u>	<u>6,902</u>
合计	<u>24,379</u>	<u>18,441</u>

注 1：本集团持有做交易用途的金融资产的变现不存在限制。

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

5、衍生金融工具

	名义金额	本集团及本公司	
		2013-06-30	
		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	185,047	1,238	(1,391)
外汇远期合同	49,247	259	(263)
利率互换合同	65,253	206	(1,300)
外汇期权合约	509	2	-
贵金属远期合约	6,081	-	(11)
合计		<u>1,705</u>	<u>(2,965)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

5、衍生金融工具(续)

	本集团及本公司		
	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)

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	
	2013-06-30	2012-12-31
买入返售票据	275,116	258,520
买入返售债券	1,543	3,500
买入返售信托受益权(注 1)	2,368	5,069
合计	279,027	267,089

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。

7、应收利息

本集团	2012-12-31			
	2012-12-31	本期增加	本期减少	2013-06-30
应收债券及其他应收款项类				
投资利息	4,808	11,300	(10,073)	6,035
应收贷款利息	4,971	50,722	(50,262)	5,431
应收同业往来利息	3,723	8,734	(10,920)	1,537
应收买入返售金融资产利息	2	249	(249)	2
其他	42	501	(497)	46
合计	13,546	71,506	(72,001)	13,051

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

7、应收利息(续)

本公司

	2012-12-31	本期增加	本期减少	2013-06-30
应收债券利息	4,808	11,300	(10,073)	6,035
应收贷款利息	4,957	50,223	(49,782)	5,398
应收同业往来利息	3,724	8,727	(10,914)	1,537
应收买入返售金融资产利息	2	249	(249)	2
其他	5	38	(32)	11
合计	13,496	70,537	(71,050)	12,983

8、发放贷款和垫款

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,198,493	1,142,439	1,188,709	1,135,019
贸易融资	61,200	37,806	61,200	37,806
贴现	69,840	55,124	68,848	54,234
个人贷款				
不动产抵押贷款	281,577	258,185	280,718	256,189
信用卡和准贷记卡透支	22,513	18,858	22,513	18,858
其他	44,663	32,141	41,999	32,005
贷款和垫款总额	1,678,286	1,544,553	1,663,987	1,534,111
贷款单项减值准备	(3,512)	(3,228)	(3,512)	(3,228)
贷款组合减值准备	(35,650)	(32,519)	(35,316)	(32,262)
贷款减值准备合计	(39,162)	(35,747)	(38,828)	(35,490)
贷款和垫款净额	1,639,124	1,508,806	1,625,159	1,498,621

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	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	
2013年6月30日					
企业贷款	1,320,372	2,954	6,207	9,161	1,329,533
个人贷款	346,656	2,097	-	2,097	348,753
	<u>1,667,028</u>	<u>5,051</u>	<u>6,207</u>	<u>11,258</u>	<u>1,678,286</u>
减值准备	(32,515)	(3,135)	(3,512)	(6,647)	(39,162)
贷款和垫款 净额	<u>1,634,513</u>	<u>1,916</u>	<u>2,695</u>	<u>4,611</u>	<u>1,639,124</u>
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>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下（续）

本公司	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	
2013年6月30日					
企业贷款	1,309,600	2,950	6,207	9,157	1,318,757
个人贷款	343,133	2,097	-	2,097	345,230
	<u>1,652,733</u>	<u>5,047</u>	<u>6,207</u>	<u>11,254</u>	<u>1,663,987</u>
减值准备	(32,183)	(3,133)	(3,512)	(6,645)	(38,828)
贷款和垫款 净额	<u>1,620,550</u>	<u>1,914</u>	<u>2,695</u>	<u>4,609</u>	<u>1,625,159</u>
2012年12月31日					
企业贷款	1,219,545	2,407	5,107	7,514	1,227,059
个人贷款	305,626	1,426	-	1,426	307,052
	<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>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.2 按行业分类分布情况

本集团

	2013-06-30		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	383,451	22.86	354,125	22.92
批发和零售贸易、餐饮业	235,310	14.03	203,400	13.17
房地产业	118,232	7.04	112,803	7.30
社会服务业	102,391	6.10	91,205	5.90
交通运输、仓储及邮电通信业	100,865	6.01	98,500	6.38
建筑业	93,606	5.58	81,622	5.28
地质勘查业、水利管理业	82,974	4.94	84,436	5.47
采掘业	50,091	2.98	45,623	2.95
电力、煤气及水的生产和供应业	43,908	2.62	43,571	2.82
教育/文化及广播电影电视业	17,184	1.02	16,351	1.06
农、林、牧、渔业	11,949	0.71	10,830	0.70
卫生、体育和社会福利业	6,597	0.39	5,952	0.39
科学研究和综合技术服务业	6,416	0.38	5,260	0.34
其他	6,719	0.40	26,567	1.72
	1,259,693	75.06	1,180,245	76.40
银行承兑汇票贴现	52,598	3.14	39,796	2.58
转贴现	13,833	0.82	13,534	0.88
商业承兑汇票贴现	3,409	0.20	1,794	0.12
	69,840	4.16	55,124	3.58
个人贷款	348,753	20.78	309,184	20.02
合计	1,678,286	100.00	1,544,553	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.2 按行业分类分布情况（续）

本公司

	2013-06-30		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	378,753	22.77	350,260	22.83
批发和零售贸易、餐饮业	233,642	14.05	202,252	13.18
房地产业	118,221	7.10	112,803	7.35
社会服务业	102,062	6.13	90,999	5.93
交通运输、仓储及邮电通信业	100,420	6.03	98,285	6.41
建筑业	92,950	5.59	81,221	5.29
地质勘查业、水利管理业	82,935	4.98	84,424	5.50
采掘业	49,940	3.00	45,456	2.96
电力、煤气及水的生产和供应业	43,656	2.62	43,371	2.83
教育/文化及广播电影电视业	16,979	1.02	16,206	1.06
农、林、牧、渔业	10,931	0.66	10,085	0.66
卫生、体育和社会福利业	6,380	0.38	5,800	0.38
科学研究和综合技术服务业	6,364	0.38	5,216	0.34
其他	6,676	0.40	26,447	1.72
	1,249,909	75.11	1,172,825	76.44
银行承兑汇票贴现	51,788	3.12	39,044	2.55
转贴现	13,833	0.83	13,534	0.88
商业承兑汇票贴现	3,227	0.19	1,656	0.11
	68,848	4.14	54,234	3.54
个人贷款	345,230	20.75	307,052	20.02
合计	1,663,987	100.00	1,534,111	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.3 按地区分布情况

本集团

	2013-06-30		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江	260,323	15.51	241,227	15.62
上海	215,159	12.82	198,081	12.82
江苏	179,609	10.70	167,938	10.87
广东	104,703	6.25	93,945	6.08
辽宁	98,479	5.87	90,540	5.86
河南	79,521	4.74	76,873	4.98
山东	77,786	4.63	73,367	4.75
北京	77,502	4.62	72,229	4.68
四川	66,345	3.95	60,750	3.93
天津	55,761	3.32	52,019	3.37
其他	463,098	27.59	417,584	27.04
合计	1,678,286	100.00	1,544,553	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.3 按地区分布情况(续)

本公司

	2013-06-30		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江	258,745	15.55	239,872	15.64
上海	214,012	12.86	197,142	12.85
江苏	177,196	10.65	166,025	10.82
广东	104,703	6.29	93,945	6.12
辽宁	97,955	5.89	90,121	5.87
河南	78,190	4.70	75,628	4.93
山东	76,525	4.60	72,247	4.71
北京	77,502	4.66	72,229	4.71
四川	65,885	3.96	60,355	3.93
天津	55,761	3.35	52,019	3.39
其他	457,513	27.49	414,528	27.03
合计	1,663,987	100.00	1,534,111	100.00

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.4 按担保方式分布情况

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
抵押贷款	680,626	616,846	677,862	615,021
保证贷款	520,835	492,124	512,280	485,767
信用贷款	280,335	271,860	278,977	270,767
质押贷款	196,490	163,723	194,868	162,556
贷款和垫款总额	1,678,286	1,544,553	1,663,987	1,534,111

8.5 逾期贷款

本集团

	2013-06-30				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	917	5,871	3,828	391	11,007
保证贷款	948	3,711	1,466	586	6,711
信用贷款	1,379	327	471	42	2,219
质押贷款	79	291	85	-	455
合计	3,323	10,200	5,850	1,019	20,392

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.5 逾期贷款(续)

本公司

	2013-06-30				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	912	5,870	3,828	391	11,001
保证贷款	947	3,708	1,466	586	6,707
信用贷款	1,379	327	471	42	2,219
质押贷款	79	291	85	-	455
合计	3,317	10,196	5,850	1,019	20,382

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

8、发放贷款和垫款（续）

8.6 贷款减值准备

本集团

	2013年1-6月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	3,228	32,519	35,747
本期计提	830	3,574	4,404
本期核销	(548)	(411)	(959)
收回原核销贷款	82	40	122
因折现价值上升转回	(80)	(72)	(152)
期末余额	3,512	35,650	39,162

本公司

	2013年1-6月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	3,228	32,262	35,490
本期计提	830	3,497	4,327
本期核销	(548)	(411)	(959)
收回原核销贷款	82	40	122
因折现价值上升转回	(80)	(72)	(152)
期末余额	3,512	35,316	38,828

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

9、可供出售金融资产

	本集团及本公司	
	2013-06-30	2012-12-31
企业债	54,131	51,948
政策性银行债券	51,415	55,725
国债	13,606	18,516
地方政府债券	8,065	10,727
中央银行票据	5,513	7,321
其他金融债券	8,138	6,504
合计	<u>140,868</u>	<u>150,741</u>

10、持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2013-06-30	2012-12-31
国债	79,398	81,703
政策性银行债券	38,210	41,272
地方政府债券	18,786	19,370
企业债券	13,229	13,431
金融债券	3,387	3,421
中央银行票据	90	89
合计	<u>153,100</u>	<u>159,286</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

11、分为贷款和应收款类的投资

	本集团及本公司	
	2013-06-30	2012-12-31
债券		
金融债券	10,831	10,362
国债	703	984
企业债券	3,853	2,466
中央银行票据	100	-
	<u>15,487</u>	<u>13,812</u>
购买他行理财产品	80,029	2,004
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	351,220	122,357
其他(注 2)	64,535	21,561
	<u>64,535</u>	<u>21,561</u>
合计	<u>511,271</u>	<u>159,734</u>

注 1：资金信托计划及资产管理计划系购买的信托受益权、资产管理计划等，该等产品的投资方向主要为信托公司或证券公司作为资金受托管理人运作的信托贷款或资产管理计划。

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	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
合营企业	517	512	517	512
联营企业				
- 无公开报价	900	824	900	824
子公司(附注四、1)	-	-	2,976	2,899
其他长期股权投资	1,128	1,128	1,128	1,128
	<u>1,128</u>	<u>1,128</u>	<u>1,128</u>	<u>1,128</u>
合计	<u>2,545</u>	<u>2,464</u>	<u>5,521</u>	<u>5,363</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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

12、长期股权投资（续）

(1) 以权益法核算的联营和合营企业：

		本集团及本公司									
		投资成本	2012-12-31	本期增减变动			2013-06-30	持股	表决权		
				追加投资	按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	其他权益变动	汇率调整	比例	比例	
华一银行	联营	363	824	-	77	-	-	(1)	900	30%	30%
浦银安盛基金管理 有限公司	合营	122	22	-	(3)	-	-	-	19	51%	51%
浦发硅谷银行有 限公司	合营	500	490	-	10	-	-	(2)	498	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					
		2012-12-31	本期变动	2013-06-30	持股比例	表决权比例	本期宣告分派的现金股利
申联投资公司		286	-	286	16.50%	16.50%	24
中国银联股份有限公司		104	-	104	3.72%	3.72%	-
莱商银行		738	-	738	18.00%	18.00%	27
		<u>1,128</u>	<u>-</u>	<u>1,128</u>			<u>51</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

12、长期股权投资（续）

（3）合营企业及联营企业的主要财务信息：

合营企业

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本		
浦银安盛基金管理有限公司	中外合资基金公司	上海	姜明生	证券投资基金募集、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		
	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净亏损	关联关系	组织机构代码
	66	27	39	38	(5)	共同控制	71788059-4

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本		
浦发硅谷银行有限公司	中外合资银行	上海	傅建华	经营对各类客户的外汇业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银监会批准的其他业务。	人民币10亿元等值美金		
	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润	关联关系	组织机构代码
	1,337	352	985	25	21	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		
	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润	关联关系	组织机构代码
	43,599	40,511	3,088	585	259	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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

13、固定资产

本集团

	2012-12-31	本期增加	本期减少	2013-06-30
原价合计	13,891	358	(89)	14,160
房屋及建筑物	8,770	120	-	8,890
运输工具	402	25	(8)	419
电子计算机及其他设备	4,719	213	(81)	4,851
累计折旧合计	5,110	546	(81)	5,575
房屋及建筑物	2,106	140	-	2,246
运输工具	234	26	(7)	253
电子计算机及其他设备	2,770	380	(74)	3,076
账面价值合计	8,781			8,585
房屋及建筑物	6,664			6,644
运输工具	168			166
电子计算机及其他设备	1,949			1,775

本集团本期计提的折旧费用为人民币5.46亿元。

于2013年6月30日，本集团原值为人民币6.31亿元，净值为人民币5.92亿元（2012年12月31日：原值为人民币6.39亿元，净值为人民币6.08亿元）的房屋和建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

13、固定资产（续）

本公司	2012-12-31	本期增加	本期减少	2013-06-30
原价合计	13,840	346	(88)	14,098
房屋及建筑物	8,770	120	-	8,890
运输工具	384	22	(7)	399
电子计算机及其他设备	4,686	204	(81)	4,809
累计折旧合计	5,094	540	(82)	5,552
房屋及建筑物	2,106	140	-	2,246
运输工具	230	25	(7)	248
电子计算机及其他设备	2,758	375	(75)	3,058
账面价值合计	8,746			8,546
房屋及建筑物	6,664			6,644
运输工具	154			151
电子计算机及其他设备	1,928			1,751

本公司本期计提的折旧费用为人民币 5.4 亿元。

14、在建工程

本集团	2012-12-31	本期增加	本年转入长期资产	2013-06-30
房屋及建筑物	1,255	205	(120)	1,340
其他	65	83	(13)	135
合计	1,320	288	(133)	1,475
本公司	2012-12-31	本期增加	本年转入长期资产	2013-06-30
房屋及建筑物	1,255	205	(120)	1,340
其他	64	83	(13)	134
合计	1,319	288	(133)	1,474

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

15、长期待摊费用

本集团	2012-12-31	本期增加	本期减少	2013-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,228	76	(211)	1,093
租赁费	143	21	(29)	135
其他	8	9	(8)	9
合计	<u>1,379</u>	<u>106</u>	<u>(248)</u>	<u>1,237</u>

本集团本期计提的摊销费用为人民币 2.48 亿元。

本公司	2012-12-31	本期增加	本期减少	2013-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,176	69	(203)	1,042
租赁费	134	18	(28)	124
其他	6	8	(7)	7
合计	<u>1,316</u>	<u>95</u>	<u>(238)</u>	<u>1,173</u>

本公司本期计提的摊销费用为人民币 2.38 亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

16、递延所得税资产

本集团递延所得税资产变动情况列示如下：

	2013年1-6月
期初余额	5,636
计入当期利润表的递延所得税(附注五、41)	819
计入资本公积的递延所得税（附注五、43）	(31)
	<hr/>
期末余额	<u>6,424</u>

	2013-06-30		2012-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款及其他资产减值准备	20,441	5,110	19,355	4,839
长期资产摊销	19	5	49	12
应付工资	2,453	613	623	156
可供出售金融资产公允价值变动	1,246	310	1,345	336
贵金属公允价值变动	120	30	32	8
交易性金融资产公允价值变动	172	43	110	28
衍生金融工具公允价值变动	1,260	315	1,037	259
	<hr/>		<hr/>	
未经抵销的递延所得税资产	25,711	6,426	22,551	5,638
	<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
固定资产折旧费用	(8)	(2)	(6)	(2)
	<hr/>		<hr/>	
未经抵销的递延所得税负债	(8)	(2)	(6)	(2)
	<hr/>		<hr/>	
抵销后的递延所得税资产净值	<u>25,703</u>	<u>6,424</u>	<u>22,545</u>	<u>5,636</u>

于2013年6月30日，本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币200万元(2012年12月31日：人民币200万元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

16、递延所得税资产（续）

本公司递延所得税资产变动情况列示如下：

	2013年1-6月
期初余额	5,611
计入当期利润表的递延所得税(附注 41)	815
计入资本公积的递延所得税(附注 43)	(31)
	6,395
期末余额	6,395

	2013-06-30		2012-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款及其他资产减值准备	20,345	5,085	19,263	4,816
长期资产摊销	19	5	49	12
应付工资	2,436	609	614	154
可供出售金融资产公允价值变动	1,246	310	1,345	336
贵金属公允价值变动	120	30	32	8
交易性金融资产公允价值变动	172	43	110	28
衍生金融工具公允价值变动	1,260	315	1,037	259
	25,598		22,450	
未经抵销的递延所得税资产	25,598	6,397	22,450	5,613
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
固定资产	(8)	(2)	(6)	(2)
	(8)		(6)	
未经抵销的递延所得税负债	(8)	(2)	(6)	(2)
	25,590		22,444	
抵销后的递延所得税资产净值	25,590	6,395	22,444	5,611

于2013年6月30日，本公司抵销的递延所得税资产和负债为人民币200万元(2012年12月31日：人民币200万元)。

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

17、其他资产

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
待划转结算和暂付款项	2,676	1,368	2,676	1,368
存出交易保证金	2,178	2,347	2,178	2,347
预付工程款项	772	577	772	577
抵债资产	251	253	251	253
预付投资款	51	25	51	25
应收融资租赁款(注 1)	14,733	9,761	-	-
其他应收款(注 2)	2,535	1,780	2,485	1,770
合计	23,196	16,111	8,413	6,340

注 1：应收融资租赁款

本集团

	2013-06-30	2012-12-31
应收融资租赁款	17,848	11,959
减：未实现融资收益	(2,853)	(2,024)
减：应收融资租赁款减值准备	(262)	(174)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备后)	14,733	9,761
资产负债表日后第 1 年收回	4,266	2,751
资产负债表日后第 2 年收回	4,236	2,751
资产负债表日后第 3 年收回	3,753	2,510
以后年度收回	5,593	3,947
最低租赁收款额合计	17,848	11,959
未实现融资收益	(2,853)	(2,024)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备前)	14,995	9,935
其中：1 年内到期的应收融资租赁款	3,648	2,102
1 年后到期的应收融资租赁款	11,347	7,833

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

17、其他资产（续）

注 2：其他应收款

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
一年以内	2,516	1,892	2,466	1,882
一到二年	300	185	300	185
二到三年	207	407	207	407
三年以上	592	355	592	355
	3,615	2,839	3,565	2,829
减：坏账准备	(1,080)	(1,059)	(1,080)	(1,059)
净值	2,535	1,780	2,485	1,770

18、资产减值准备

本集团	2012-12-31	本期计提	本期核销	其他	2013-06-30
贷款和垫款减值准备	35,747	4,404	(959)	(30)	39,162
坏账准备	1,059	33	-	(12)	1,080
抵债资产减值准备	655	-	-	(8)	647
应收融资租赁款减值准备	174	88	-	-	262
应收利息减值准备	169	23	-	-	192
合计	37,804	4,548	(959)	(50)	41,343

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

18、资产减值准备(续)

本公司	2012-12-31	本期计提	本期核销	其他	2013-06-30
贷款和垫款减值准备	35,490	4,327	(959)	(30)	38,828
坏账准备	1,059	33	-	(12)	1,080
抵债资产减值准备	655	-	-	(8)	647
应收利息减值准备	169	23	-	-	192
合计	37,373	4,383	(959)	(50)	40,747

19、同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
境内银行存放款项	393,625	354,318	397,230	352,303
境内其他金融机构存放款项	160,623	179,704	160,590	179,632
境外银行存放款项	42,019	11,218	42,019	11,218
境外其他金融机构存放款项	2,745	1,324	2,745	1,324
合计	599,012	546,564	602,584	544,477

20、拆入资金

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
境内银行拆入款项	39,011	30,729	27,836	30,729
境外银行拆入款项	6,335	1,737	6,335	1,737
合计	45,346	32,466	34,171	32,466

21、卖出回购金融资产款

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
卖出回购债券	49,084	77,299	49,084	77,299
卖出回购票据	7,796	7,241	7,738	7,191
合计	56,880	84,540	56,822	84,490

五、财务报表主要项目注释(续)

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

22、吸收存款

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
活期存款				
-公司	698,920	628,074	691,564	621,866
-个人	104,543	97,748	103,223	96,707
定期存款				
-公司	873,965	757,502	868,555	753,633
-个人	323,840	293,717	321,326	292,136
保证金存款	375,835	345,805	373,990	343,653
国库存款	5,730	8,000	5,730	8,000
其他存款	5,135	3,519	4,960	3,289
合计	2,387,968	2,134,365	2,369,348	2,119,284

23、应付职工薪酬

	本集团			
	2012-12-31	本期增加	本期支付	2013-06-30
工资、奖金、津贴和补贴	6,933	7,139	(5,351)	8,721
职工福利费	-	112	(112)	-
社会保险费	88	897	(800)	185
住房公积金	21	285	(271)	35
工会经费和职工教育经费	172	204	(147)	229
合计	7,214	8,637	(6,681)	9,170

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释(续)

23、应付职工薪酬(续)

	本公司			2013-06-30
	2012-12-31	本期增加	本期支付	
工资、奖金、津贴和补贴	6,840	7,105	(5,281)	8,664
职工福利费	-	109	(109)	-
社会保险费	88	890	(793)	185
住房公积金	21	285	(271)	35
工会经费和职工教育经费	172	203	(146)	229
合计	7,121	8,592	(6,600)	9,113

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。

24、应交税费

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
营业税	1,620	1,815	1,609	1,806
城建税	74	104	72	102
所得税	4,661	5,301	4,619	5,250
教育费附加	58	55	58	55
代扣代缴个人所得税	162	969	162	967
增值税	13	12	-	-
其他	34	39	34	38
合计	6,622	8,295	6,554	8,218

25、应付利息

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
应付客户存款利息	23,152	20,759	23,456	20,691
应付同业往来利息	3,929	2,443	3,856	2,378
应付发行债券利息	1,716	1,313	1,716	1,313
应付卖出回购证券利息	47	120	47	120
其他	435	44	27	44
合计	29,279	24,679	29,102	24,546

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

26、应付债券

本集团及本公司

	2013-06-30	2012-12-31
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	12,000
12 小企业金融债(注 4)	30,000	30,000
合计	68,600	68,600

应付债券之应计利息分析如下：

	应计利息			2013-06-30
	2012-12-31	本期应计利息	本期已付利息	
08 次级债券	5	161	-	166
11 次级债券	248	561	-	809
12 次级债券	-	316	-	316
12 小企业金融债	1,060	625	(1,260)	425
合计	1,313	1,663	(1,260)	1,716

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%。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

27、其他负债

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
理财产品(注 1)	60,566	48,297	60,566	48,297
待划转结算和暂收款项	7,519	4,905	7,519	4,905
转贷资金	481	493	481	493
预收租赁保证金	1,142	766	-	-
递延收益	1,322	426	953	252
暂收财政性款项	685	1,016	685	931
久悬未取款	124	121	124	121
预提费用	220	222	220	222
其他	1,129	1,008	646	976
合计	<u>73,188</u>	<u>57,254</u>	<u>71,194</u>	<u>56,197</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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

28、股本

2013年1-6月	期初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	期末数	比例
一、有限售条件股份							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	3,731	20.00%	-	-	-	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%

29、资本公积

本集团及本公司

	2012-12-31	本期增加	2013-06-30
股本溢价	60,568	-	60,568
其他资本公积	(1,008)	80	(928)
权益法下被投资单位其他所有者			
权益变动	(29)	-	(29)
可供出售金融资产公允价值变动	(1,000)	80	(920)
其他	21	-	21
合计	59,560	80	59,640

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

30、盈余公积

本集团及本公司

	2012-12-31	本期增加	2013-06-30
法定盈余公积	10,071	3,404	13,475
任意盈余公积	17,177	6,808	23,985
合计	27,248	10,212	37,460

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

31、一般风险准备

本集团及本公司

	2012-12-31	本期增加	2013-06-30
一般风险准备	23,050	6,400	29,450

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

32、未分配利润

本集团

	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	提取或分配比例	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	48,986		30,188	
加：本期归属于母公司股东的净利润	19,386		17,193	
减：提取法定盈余公积	(3,404)	10%	-	
提取任意盈余公积	(6,808)	20%	(5,442)	20%
提取一般风险准备金	(6,400)		(4,350)	
发放现金股利	(10,259)		(5,596)	
期末未分配利润	<u>41,501</u>		<u>31,993</u>	

于2013年6月30日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额1,285万元(2012年12月31日：594万元)，其中子公司本期计提的归属于母公司的盈余公积为691万元(2012年1-6月：140万元)；未分配利润中包含归属于母公司的子公司一般风险准备余额653万元(2012年12月31日：230万元)，其中子公司本期计提的归属于母公司的子公司一般风险准备为423万元(2012年1-6月：0)。

本公司

	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	提取或分配比例	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	48,764		30,110	
加：本期净利润	19,265		17,115	
减：提取法定盈余公积	(3,404)	10%	-	
提取任意盈余公积	(6,808)	20%	(5,442)	20%
提取一般风险准备金	(6,400)		(4,350)	
发放现金股利	(10,259)		(5,596)	
期末未分配利润	<u>41,158</u>		<u>31,837</u>	

根据本公司于2013年3月13日召开的2012年度股东大会的决议，决定在2012年度利润分配中分别按照税后利润的10%和20%提取法定盈余公积和任意盈余公积人民币34.04亿元和68.08亿元，提取一般风险准备人民币64.00亿元，按2012年末股本186.53亿股向全体股东每10股派送现金股利5.5元人民币，共计发放股利人民币102.59亿元(含税)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

33、少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下：

	2013-06-30	2012-12-31
浦银金融租赁有限公司	942	911
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	42	38
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	127	135
巩义浦发村镇银行股份有限公司	121	110
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	141	141
资兴浦发村镇银行股份有限公司	99	100
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	43	36
邹平浦发村镇银行股份有限公司	112	105
泽州浦发村镇银行股份有限公司	144	129
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	34	30
韩城浦发村镇银行股份有限公司	26	24
江阴浦发村镇银行股份有限公司	63	59
平阳浦发村镇银行股份有限公司	57	53
新昌浦发村镇银行股份有限公司	66	61
沅江浦发村镇银行股份有限公司	22	23
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	23	23
临川浦发村镇银行股份有限公司	49	47
临武浦发村镇银行股份有限公司	23	22
衡南浦发村镇银行股份有限公司	22	23
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	47	47
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	23	22
榆中浦发村镇银行股份有限公司	23	23
云南富民村镇银行股份有限公司	24	-
宁波海曙村镇银行股份有限公司	49	-
合计	<u>2,322</u>	<u>2,162</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

34、利息净收入

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
利息收入				
存放同业	3,962	5,880	3,973	5,865
存放中央银行	3,297	3,060	3,279	3,048
拆出资金	1,475	2,937	1,475	2,937
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	38,685	37,741	38,336	37,511
- 个人贷款	10,030	8,708	9,931	8,646
- 贴现及转贴				
现	2,159	2,326	2,108	2,221
买入返售金融资产	7,547	7,198	7,547	7,198
债券及应收款项类投资	15,071	6,250	15,071	6,250
租赁利息收入	413	12	-	-
其他	88	23	38	23
小计	82,727	74,135	81,758	73,699
其中：已减值金融资产利息收入	152	73	152	73
利息支出				
同业往来	(13,745)	(12,519)	(13,573)	(12,589)
向中央银行借款	(5)	(1)	-	-
吸收存款	(26,692)	(22,944)	(26,539)	(22,828)
卖出回购金融资产	(1,089)	(1,703)	(1,089)	(1,701)
发行债券	(1,663)	(1,308)	(1,663)	(1,308)
其他	(271)	(54)	(253)	(16)
小计	(43,465)	(38,529)	(43,117)	(38,442)
利息净收入	39,262	35,606	38,641	35,257

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

35、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	242	368	241	365
代理业务手续费	2,085	803	2,084	802
信用承诺手续费	1,577	1,342	1,577	1,343
银行卡手续费	720	578	720	578
顾问和咨询费	402	322	402	322
其他	1,634	741	1,592	736
小计	6,660	4,154	6,616	4,146
手续费及佣金支出	(333)	(277)	(326)	(277)
手续费及佣金净收入	6,327	3,877	6,290	3,869

36、投资收益

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
按成本法核算的长期股权投资收益	51	29	82	29
按权益法核算的长期股权投资收益	84	64	84	64
债券买卖差价				
- 交易性债券	48	49	48	49
- 可供出售债券	83	(13)	83	(13)
自营黄金净损益	300	(12)	300	(12)
其他收益	2	1	2	1
合计	568	118	599	118

于资产负债表日，本集团投资收益的汇回均无重大限制。

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

37、公允价值变动损益

本集团及本公司

	2013年1-6月	2012年1-6月
贵金属	(88)	8
交易性债券	(98)	3
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	26	-
衍生金融工具	(220)	(150)
合计	(380)	(139)

38、营业税金及附加

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
营业税	2,861	2,716	2,833	2,705
城建税	197	189	197	188
教育费及附加	106	101	106	101
其他附加	48	45	48	45
合计	3,212	3,051	3,184	3,039

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

39、业务及管理费

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	7,139	6,490	7,105	6,467
福利费	112	122	109	122
社会保险费	897	639	890	637
住房公积金	285	247	285	246
工会经费和职工教育经费	204	204	203	204
租赁费	969	777	957	770
折旧及摊销费	871	750	855	740
电子设备运转及维护费	209	193	207	193
税金	94	86	92	82
其他业务费用	2,241	2,000	2,199	1,972
合计	13,021	11,508	12,902	11,433

40、资产减值损失

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
发放贷款和垫款	4,399	2,601	4,327	2,558
其他应收款	33	91	33	91
抵债资产	-	70	-	70
应收融资租赁款	88	41	-	-
应收利息	23	49	23	49
合计	4,543	2,852	4,383	2,768

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

41、所得税费用

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
当期所得税费用	6,746	6,042	6,652	6,002
递延所得税收入	(819)	(761)	(815)	(760)
合计	<u>5,927</u>	<u>5,281</u>	<u>5,837</u>	<u>5,242</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
税前利润	25,429	22,547	25,102	22,357
按法定税率 25% 计算之所得	6,357	5,637	6,276	5,589
以前年度汇算清缴差异	28	27	18	27
不得抵扣的费用	80	138	73	135
免税收入	(530)	(521)	(530)	(509)
子公司未确认的税务亏损	(8)	-	-	-
所得税费用	<u>5,927</u>	<u>5,281</u>	<u>5,837</u>	<u>5,242</u>

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

42、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。

	2013年1-6月	2012年1-6月
净利润	19,386	17,193
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>1.04</u>	<u>0.92</u>

43、其他综合收益

本集团及本公司

	2013年1-6月	2012年1-6月
可供出售金融资产公允价值变动	111	2,056
减：所得税影响	(31)	(514)
合计	<u>80</u>	<u>1,542</u>

44、现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
库存现金	5,622	6,126	5,538	6,051
存放中央银行超额存款准备金	64,051	60,873	63,550	60,255
原始到期日不超过三个月的：				
- 存放同业款项	111,575	200,894	108,979	198,607
- 拆放同业	27,655	24,281	27,655	24,281
合计	<u>208,903</u>	<u>292,174</u>	<u>205,722</u>	<u>289,194</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、财务报表主要项目注释（续）

45、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
净利润	19,502	17,266	19,265	17,115
加：资产减值损失	4,543	2,852	4,383	2,768
固定资产折旧	546	488	540	484
无形资产摊销	77	58	77	58
长期待摊费用摊销	248	204	238	198
公允价值变动损益	380	139	380	139
发行债券利息支出	1,663	1,308	1,663	1,308
债券利息收入	(15,071)	(4,517)	(15,071)	(4,517)
投资收益	(51)	(29)	(82)	(29)
递延所得税资产的增加	(788)	(761)	(784)	(760)
经营性应收项目的增加	(72,689)	(347,694)	(62,132)	(339,992)
经营性应付项目的增加	313,007	351,676	302,785	348,106
经营活动产生的现金流量净额	251,367	20,990	251,262	24,878

2013年6月30日止上半年度本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2012年6月30日止上半年度：无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
现金及现金等价物期末余额	208,903	280,610	205,722	279,582
减：现金及现金等价物期初余额	(292,174)	(312,628)	(289,194)	(310,863)
现金及现金等价物净减少额	(83,271)	(32,018)	(83,472)	(31,281)

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告

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

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务，包括存贷款，票据，贸易融资及货币市场拆借，证券投资等。本集团的经营分部中上海地区包括总行本部、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	地区间抵消	合计
2013年1-6月													
一、营业收入	8,759	2,147	1,816	1,588	1,890	2,872	4,043	2,163	5,363	2,329	13,548	-	46,518
利息收入	89,188	8,695	6,489	5,141	7,188	11,425	18,202	6,323	22,988	6,791	46,403	(146,106)	82,727
其中：外部利息收入	18,144	3,542	3,839	3,183	2,912	5,407	5,852	3,210	8,539	4,252	23,847	-	82,727
分部间利息收入	71,044	5,153	2,650	1,958	4,276	6,018	12,350	3,113	14,449	2,539	22,556	(146,106)	-
利息支出	(82,270)	(6,760)	(4,838)	(3,821)	(5,646)	(9,092)	(14,811)	(4,375)	(18,319)	(4,741)	(34,898)	146,106	(43,465)
其中：外部利息支出	(12,364)	(3,346)	(1,480)	(1,013)	(1,562)	(3,356)	(3,049)	(1,548)	(3,970)	(1,566)	(10,211)	-	(43,465)
分部间利息支出	(69,906)	(3,414)	(3,358)	(2,808)	(4,084)	(5,736)	(11,762)	(2,827)	(14,349)	(3,175)	(24,687)	146,106	-
手续费及佣金净收入	1,473	187	163	226	299	504	563	197	536	241	1,938	-	6,327
投资收益	566	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	568
公允价值变动收益	(384)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	(380)
汇兑损益	137	13	1	13	15	16	25	5	61	14	37	-	337
其他业务收入	49	12	1	29	34	19	64	13	97	24	62	-	404

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告 (续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
2013年1-6月													
二、营业支出	(3,990)	(1,012)	(464)	(561)	(861)	(1,319)	(1,895)	(955)	(3,607)	(989)	(5,478)	-	(21,131)
营业税金及附加	(441)	(143)	(129)	(104)	(167)	(195)	(338)	(153)	(467)	(177)	(898)	-	(3,212)
业务及管理费	(2,880)	(798)	(307)	(381)	(497)	(959)	(1,012)	(661)	(1,544)	(596)	(3,386)	-	(13,021)
资产减值损失	(577)	(70)	(27)	(73)	(188)	(128)	(517)	(136)	(1,579)	(166)	(1,082)	-	(4,543)
其他业务成本	(92)	(1)	(1)	(3)	(9)	(37)	(28)	(5)	(17)	(50)	(112)	-	(355)
三、营业利润	4,769	1,135	1,352	1,027	1,029	1,553	2,148	1,208	1,756	1,340	8,070	-	25,387
加：营业外收入	23	1	2	-	3	3	6	-	10	5	17	-	70
减：营业外支出	(6)	(2)	-	-	(2)	-	(1)	-	(6)	-	(11)	-	(28)
四、分部利润总额	4,786	1,134	1,354	1,027	1,030	1,556	2,153	1,208	1,760	1,345	8,076	-	25,429

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
2013-06-30												
发放贷款和垫款	199,759	76,744	65,161	55,016	75,208	103,330	174,480	77,112	249,423	96,814	466,077	1,639,124
分部资产总额	860,769	224,490	111,155	108,605	125,678	246,202	283,430	147,577	336,951	137,837	885,748	3,468,442
吸收存款	366,771	157,394	105,412	87,202	100,633	162,126	255,785	134,886	271,055	114,094	632,610	2,387,968
分部负债总额	693,835	223,356	109,801	107,578	124,648	244,646	281,277	146,369	336,264	136,493	875,149	3,279,416
分部资产负债 净头寸	166,934	1,134	1,354	1,027	1,030	1,556	2,153	1,208	687	1,344	10,599	189,026

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
2012年1-6月													
一、营业收入	9,025	2,015	1,251	1,541	1,540	2,678	3,542	1,872	5,149	1,878	9,511	-	40,002
利息收入	81,890	5,857	4,647	6,143	4,259	10,355	16,854	5,754	18,799	9,517	36,897	(126,837)	74,135
其中：外部利息收入	15,204	2,222	2,675	4,295	2,170	5,288	5,103	2,935	7,635	7,070	19,538	-	74,135
分部间利息收入	66,686	3,635	1,972	1,848	2,089	5,067	11,751	2,819	11,164	2,447	17,359	(126,837)	-
利息支出	(74,095)	(4,010)	(3,503)	(4,731)	(2,884)	(8,158)	(13,593)	(4,032)	(14,217)	(7,787)	(28,356)	126,837	(38,529)
其中：外部利息支出	(10,857)	(1,074)	(1,449)	(1,613)	(713)	(2,903)	(1,903)	(1,574)	(2,534)	(4,536)	(9,373)	-	(38,529)
分部间利息支出	(63,238)	(2,936)	(2,054)	(3,118)	(2,171)	(5,255)	(11,690)	(2,458)	(11,683)	(3,251)	(18,983)	126,837	-
手续费及佣金净收入	929	141	106	117	150	466	251	143	502	135	937	-	3,877
投资收益	118	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118
公允价值变动收益	(140)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	(139)
汇兑损益	293	16	1	12	14	14	28	6	61	13	27	-	485
其他业务收入	30	11	-	-	1	1	2	1	4	-	5	-	55

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
2012年1-6月													
二、营业支出	(3,296)	(795)	(486)	(415)	(863)	(977)	(1,529)	(809)	(3,253)	(792)	(4,281)	-	(17,496)
营业税金及附加	(455)	(137)	(130)	(98)	(158)	(183)	(313)	(149)	(498)	(165)	(765)	-	(3,051)
业务及管理费	(2,729)	(636)	(255)	(316)	(408)	(750)	(968)	(552)	(1,515)	(545)	(2,834)	-	(11,508)
资产减值损失	(36)	(21)	(101)	(1)	(296)	(42)	(248)	(106)	(1,239)	(81)	(681)	-	(2,852)
其他业务成本	(76)	(1)	-	-	(1)	(2)	-	(2)	(1)	(1)	(1)	-	(85)
三、营业利润	5,729	1,220	765	1,126	677	1,701	2,013	1,063	1,896	1,086	5,230	-	22,506
加：营业外收入	20	-	2	-	3	-	2	-	8	2	16	-	53
减：营业外支出	(1)	-	-	-	-	-	(2)	-	(7)	-	(2)	-	(12)
四、分部利润总额	5,748	1,220	767	1,126	680	1,701	2,013	1,063	1,897	1,088	5,244	-	22,547

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、分部报告（续）

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

七、或有事项及承诺

1、信用承诺

项目	2013-06-30	2012-12-31
银行承兑汇票	514,203	521,767
信用证下承兑汇票	52,670	37,681
开出保函	67,079	54,784
开出信用证	83,317	120,024
信用卡尚未使用授信额度	67,268	58,195
合计	<u>784,537</u>	<u>792,451</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兑付日的应付利息。截至2013年6月30日,本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币23.34亿元(2012年12月31日:人民币22.26亿元)。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。本集团管理层认为在该等凭证式国债到期日前,本集团所需提前兑付的凭证式国债金额并不重大。

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同,本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下:

	2013-06-30	2012-12-31
一年内	1,454	1,477
一年至五年	4,000	4,132
五年以上	1,963	1,766
合计	<u>7,417</u>	<u>7,375</u>

4、资本性承诺

截至2013年6月30日,本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币4.35亿元(2012年12月31日:人民币3.31亿元)。

5、前期承诺履行情况

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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

七、或有事项及承诺

6、诉讼事项

于2013年6月30日,本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有37笔,涉及金额约人民币3.24亿元,预计赔付可能性不大,因此期末无需确认预计负债(2012年12月31日:本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有38笔,涉及金额约人民币4.11亿元,预计赔付可能性不大,无需确认预计负债)。

八、托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务,因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于2013年6月30日,本集团的委托贷款余额为人民币1,400亿元(2012年12月31日:人民币1,244亿元)。

九、关联方关系及其交易

1、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2013年6月30日,持有本公司5%及以上股份的主要股东包括:

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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易 (续)

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

	2013-06-30	2012-12-31
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	50
上海百联集团股份有限公司	-	50
合计	<u>50</u>	<u>100</u>
	2013年1-6月	2012年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	<u>1</u>	<u>2</u>

(2) 同业及其他金融机构存放款项

	2013-06-30	2012-12-31
华一银行	4	128
浦银安盛基金管理有限公司	3,859	28
上海国际信托有限公司	205	199
浦发硅谷银行有限公司	1,025	991
中国移动通信集团财务有限公司	5,867	-
工银安盛人寿保险有限公司	240	-
合计	<u>11,200</u>	<u>1,346</u>
	2013年1-6月	2012年1-6月
同业存放利息支出	<u>138</u>	<u>2</u>

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

5、关联方交易和余额(续)

(3) 吸收存款

	2013-06-30	2012-12-31
中国移动有限公司	32,978	29,095
其中:中国移动通信集团广东有限公司	2,445	2,438
上海国际集团有限公司	1	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	6	66
百联集团有限公司	45	1
上海友谊集团股份有限公司	18	39
百联(香港)有限公司	37	184
中国烟草总公司江苏省公司	6,659	5,612
上海市邮政公司	10	10
合计	<u>39,754</u>	<u>35,018</u>
	2013年1-6月	2012年1-6月
吸收存款利息支出	<u>633</u>	<u>888</u>

(4) 开出保函

	2013-06-30	2012-12-31
百联集团有限公司	307	280
中国移动通信集团	1	-
合计	<u>308</u>	<u>280</u>

于2013年6月30日,本集团对中国移动通信集团和百联集团有限公司分别各有一笔保函,将在2014年内到期。

(5) 关联方银行承兑汇票余额

	2013-06-30	2012-12-31
中国移动有限公司	<u>-</u>	<u>132</u>

(6) 拆入资金

	2013-06-30	2012-12-31
华一银行	<u>123</u>	<u>-</u>
	2013年1-6月	2012年1-6月
拆入资金利息支出	<u>1</u>	<u>-</u>

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、关联方关系及其交易(续)

5、关联方交易和余额(续)

(7) 拆出资金

	2013-06-30	2012-12-31
华一银行	-	-
	<u> </u>	<u> </u>
	2013年1-6月	2012年1-6月
拆出资金利息收入	-	1
	<u> </u>	<u> </u>

(8) 衍生交易

	2013-06-30		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
华一银行			
货币互换合同	1,112	8	-
外汇远期合同	-	-	-
		<u> </u>	<u> </u>
衍生金融资产/负债总计		<u> </u>	<u> </u>
		8	-
		<u> </u>	<u> </u>
	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)
		<u> </u>	<u> </u>
衍生金融资产/负债总计		<u> </u>	<u> </u>
		8	(6)
		<u> </u>	<u> </u>

(9) 手续费收入

	2013年1-6月	2012年1-6月
中国移动有限公司	-	-
浦银安盛基金管理有限公司	-	2
合计	<u> </u>	<u> </u>
	-	2

(10) 营业费用

	2013年1-6月	2012年1-6月
中国移动有限公司	<u> </u>	<u> </u>
	30	22

九、关联方关系及其交易(续)

5、关联方交易和余额(续)

(11) 关键管理人员薪酬

	2013年1-6月	2012年1-6月
关键管理人员薪酬	11	12

十、金融风险管理

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

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

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

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

1、信用风险

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

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

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

- (1) 信用风险衡量
 - (i) 贷款及信用承诺

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

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

本公司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
- 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。

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(3) 本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2013-06-30	2012-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	461,893	421,437
存放同业款项	149,204	311,293
拆出资金	43,488	85,420
交易性金融资产	24,379	18,441
衍生金融资产	1,705	907
买入返售金融资产	279,027	267,089
应收利息	13,051	13,546
发放贷款和垫款	1,639,124	1,508,806
可供出售金融资产	140,868	150,741
持有至到期投资	153,100	159,286
分为贷款和应收款类的投资	511,271	159,734
其他金融资产	19,944	12,909
小计	<u>3,437,054</u>	<u>3,109,609</u>
表外项目信用风险敞口包括:		
开出信用证	83,317	120,024
信用证下承兑汇票	52,670	37,681
开出保函	67,079	54,784
银行承兑汇票	514,203	521,767
未使用的信用卡额度	67,268	58,195
小计	<u>784,537</u>	<u>792,451</u>
合计	<u>4,221,591</u>	<u>3,902,060</u>

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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4) 存放同业、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。

存放同业、拆出资金及买入返售信托受益	2013-06-30	2012-12-31
境内商业银行	167,368	360,327
境外商业银行	14,541	22,949
境内非银行金融机构	13,151	18,506
	<u>195,060</u>	<u>401,782</u>

其他买入返售金融资产有足额的承兑汇票或债券作为质押物, 2013年6月30日余额为人民币2,767亿元(2012年12月31日: 人民币2,620亿元), 本集团认为不存在重大的信用风险。

(5) 发放贷款和垫款

	2013-06-30	2012-12-31
未逾期未减值	1,657,654	1,530,426
逾期未减值	9,374	5,187
已减值	11,258	8,940
合计	<u>1,678,286</u>	<u>1,544,553</u>
减: 减值准备	<u>(39,162)</u>	<u>(35,747)</u>
净额	<u>1,639,124</u>	<u>1,508,806</u>

(a) 未逾期未减值贷款

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

	企业贷款	个人贷款	合计
2013-06-30			
正常	1,303,165	343,021	1,646,186
关注	9,300	2,168	11,468
	<u>1,312,465</u>	<u>345,189</u>	<u>1,657,654</u>
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>

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(b) 逾期未减值贷款

逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下:

	2013-06-30				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
企业贷款	648	676	273	6,310	7,907
个人贷款	1,147	189	131	-	1,467
	<u>1,795</u>	<u>865</u>	<u>404</u>	<u>6,310</u>	<u>9,374</u>
	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>

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2013年6月30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94亿元(2012年12月31日: 人民币71亿元)。

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(c)	减值贷款	2013-06-30	2012-12-31
		企业贷款	9,161
	个人贷款	2,097	1,426
		<u>11,258</u>	<u>8,940</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。本集团于2013年6月30日的重组贷款净值为人民币14,376万元(2012年12月31日: 人民币3,000万元)。

(6) 证券投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有证券投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
2013-06-30			
AAA	3,553	-	3,553
未评级	27	-	27
	<u>3,580</u>	<u>-</u>	<u>3,580</u>
2012-12-31			
AAA	2,231	-	2,231
未评级	29	-	29
	<u>2,260</u>	<u>-</u>	<u>2,260</u>

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

人民币

	交易性金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	分为贷款和 应收款类的 投资	合计
2013-06-30					
中长期债券:					
AAA	2,863	44,264	14,593	2,703	64,423
AA-到 AA+	1,800	11,947	2,023	1,150	16,920
短期债券:					
A-1	11,301	4,554	-	-	15,855
未评级债券:					
国债	59	12,022	79,398	703	92,182
中央银行票据	-	5,513	90	100	5,703
政策性银行金融债	428	50,923	38,210	-	89,561
金融债券(注 1)	-	-	-	10,831	10,831
地方政府债券(注 1)	-	8,065	18,786	-	26,851
理财产品(注 2)	-	-	-	80,029	80,029
信托及资产管理计划(注 3)	-	-	-	351,220	351,220
其他应收款项类投资(注 3)	-	-	-	64,535	64,535
非银行金融机构借款	7,928	-	-	-	7,928
	24,379	137,288	153,100	511,271	826,038

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: 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。

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 证券投资(续)

人民币

	交易性金融 资产	可供出售金 融资产	持有至到期 投资	分为贷款和 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	-	-	-	10,363	10,363
地方政府债券	-	10,728	19,370	-	30,098
理财产品	-	-	-	2,004	2,004
资金信托计划	-	-	-	122,357	122,357
其他应收款项类投资	-	-	-	21,561	21,561
非银行金融机构借款	6,902	-	-	-	6,902
	18,441	148,481	159,286	159,734	485,942

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。

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(1) 汇率风险

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

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

项目	2013-06-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	432,602	34,310	450	153	467,515
存放同业款项	131,385	14,177	1,370	2,272	149,204
拆出资金	35,040	7,378	589	481	43,488
交易性金融资产	24,379	-	-	-	24,379
衍生金融资产	1,607	79	-	19	1,705
买入返售金融资产	279,027	-	-	-	279,027
应收利息	11,134	1,833	30	54	13,051
发放贷款和垫款	1,523,164	109,374	5,532	1,054	1,639,124
可供出售金融资产	137,288	1,420	2,160	-	140,868
持有至到期投资	153,100	-	-	-	153,100
分为贷款和应收款类的 投资	511,271	-	-	-	511,271
其他金融资产	18,548	1,396	-	-	19,944
金融资产总额	3,258,545	169,967	10,131	4,033	3,442,676
向中央银行借款	337	-	-	-	337
同业及其他金融机构 存放款项	575,473	17,032	5,783	724	599,012
拆入资金	29,464	15,874	-	8	45,346
衍生金融负债	221	2,567	141	36	2,965
卖出回购金融资产款	56,880	-	-	-	56,880
吸收存款	2,260,265	112,384	10,411	4,908	2,387,968
应付利息	28,176	982	100	21	29,279
应付债券	68,600	-	-	-	68,600
其他金融负债	68,889	4	-	481	69,374
金融负债总额	3,088,305	148,843	16,435	6,178	3,259,761
金融工具净头寸	170,240	21,124	(6,304)	(2,145)	182,915

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

项目	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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(1) 汇率风险 (续)

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

净利润 增加/(减少)	2013-06-30		2012-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(322)	322	(251)	251
其他外币对人民币	42	(42)	(32)	32

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

(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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2013-06-30						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	455,169	-	-	-	-	12,346	467,515
存放同业款项	109,781	21,068	13,155	5,200	-	-	149,204
拆出资金	18,991	16,834	7,363	300	-	-	43,488
交易性金融资产	1,868	3,062	8,785	10,105	559	-	24,379
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,705	1,705
买入返售金融资产	101,605	88,536	87,986	900	-	-	279,027
应收利息	-	-	-	-	-	13,051	13,051
发放贷款和垫款	170,268	313,648	1,129,649	16,273	9,286	-	1,639,124
可供出售金融资产	9,967	21,538	17,845	71,592	19,926	-	140,868
持有至到期投资	1,743	7,447	19,600	90,546	33,764	-	153,100
分为贷款和应收款类的投资	14,330	46,544	250,128	162,369	37,900	-	511,271
其他金融资产	1,201	877	2,689	10,475	673	4,029	19,944
金融资产总额	884,923	519,554	1,537,200	367,760	102,108	31,131	3,442,676

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2013-06-30						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	-	-	337	-	-	-	337
同业及其他金融机构存放款项	256,920	149,301	190,607	2,184	-	-	599,012
拆入资金	14,768	11,965	18,532	81	-	-	45,346
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,965	2,965
卖出回购金融资产款	48,347	6,555	1,978	-	-	-	56,880
吸收存款	1,246,897	256,298	670,535	209,278	-	4,960	2,387,968
应付利息	-	-	-	-	-	29,279	29,279
应付债券	-	-	8,200	30,000	30,400	-	68,600
其他金融负债	22,936	21,066	15,404	1,160	-	8,808	69,374
金融负债总额	1,589,868	445,185	905,593	242,703	30,400	46,012	3,259,761
利率风险缺口	(704,945)	74,369	631,607	125,057	71,708	(14,881)	182,915

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(2) 利率风险 (续)

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

	2013-06-30		2012-12-31	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	322	(322)	(1,424)	1,424
权益中重估储备增加/(减少)	2,553	(2,415)	2,508	(2,377)

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

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

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

3、流动性风险

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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2013-06-30						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	-	467,515	-	-	-	-	467,515
存放同业款项	-	14,678	117,345	13,922	5,429	-	151,374
拆出资金	-	-	36,414	7,954	315	-	44,683
交易性金融资产	-	-	3,007	8,970	13,204	604	25,785
买入返售金融资产	-	-	190,905	89,484	1,004	-	281,393
发放贷款和垫款	17,357	-	321,464	803,361	408,788	520,041	2,071,011
可供出售金融资产	-	-	15,441	17,808	89,876	33,741	156,866
持有至到期投资	-	-	28,453	38,857	115,183	34,817	217,310
分为贷款和应收款类投资	-	-	66,772	284,259	191,298	40,351	582,680
其他金融资产	-	4,029	2,234	3,151	12,471	913	22,798
金融资产总额	17,357	486,222	782,035	1,267,766	837,568	630,467	4,021,415

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2013-06-30						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	-	-	-	348	-	-	348
同业及其他金融机构存放款项	-	64,097	346,877	197,460	2,281	-	610,715
拆入资金	-	-	27,380	18,897	82	-	46,359
卖出回购金融资产款	-	-	55,032	1,994	-	-	57,026
吸收存款	-	868,621	651,804	694,321	235,761	-	2,450,507
应付债券	-	-	-	11,540	42,062	38,046	91,648
其他金融负债	-	15,383	37,478	15,786	1,461	481	70,589
金融负债总额	-	948,101	1,118,571	940,346	281,647	38,527	3,327,192
流动性净额	17,357	(461,879)	(336,536)	327,420	555,921	591,940	694,223

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团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
2013-06-30						
利率类衍生工具	(1)	3	(228)	(777)	-	(1,003)
贵金属衍生合约	(11)	-	-	-	-	(11)
合计	(12)	3	(228)	(777)	-	(1,014)
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)

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团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
2013-06-30						
外汇衍生工具						
-流出	(86,504)	(45,332)	(94,824)	(2,641)	-	(229,301)
-流入	86,542	45,368	94,405	3,063	-	229,378
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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(3) 表外项目

	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2013-06-30				
银行承兑汇票	514,203	-	-	514,203
信用证下承兑汇票	51,886	30	754	52,670
开出保函	35,386	20,077	11,616	67,079
开出信用证	76,093	743	6,481	83,317
信用卡尚未使用授信额度	67,268	-	-	67,268
合计	744,836	20,850	18,851	784,537

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。

	2013-06-30		2012-12-31	
	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	153,100	152,540	159,286	158,856
分为贷款和应收款类投资	511,271	511,144	159,734	159,604
金融负债:				
应付债券	68,600	68,350	68,600	68,663

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(1) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 持有至到期投资和分为贷款和应收款类的投资

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

(ii) 应付债券

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

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

(2) 公允价值层级

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

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

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(2) 公允价值层级(续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2013-06-30				
交易性金融资产	-	24,379	-	24,379
可供出售金融资产	-	140,868	-	140,868
衍生金融资产	-	1,705	-	1,705
金融资产合计	-	166,952	-	166,952
衍生金融负债	-	2,965	-	2,965
金融负债合计	-	2,965	-	2,965
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

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。

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十、金融风险管理 (续)

5、资本管理

本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, 增加资本和发行新的次级债券等。

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

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

	本公司 2013-06-30
核心一级资本净额	184,904
一级资本净额	184,904
资本净额	244,342
风险加权资产总额	2,181,562
核心一级资本充足率	8.48%
一级资本充足率	8.48%
资本充足率	11.20%

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一、以公允价值计量的金融资产和金融负债

	2012-12-31	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	2013-06-30
金融资产					
交易性金融资产	18,441	(72)	-	-	24,379
衍生金融资产	907	798	-	-	1,705
可供出售金融资产	150,741	-	(1,323)	-	140,868
	170,089	726	(1,323)	-	166,952
金融负债					
衍生金融负债	1,944	1,021	-	-	2,965
	1,944	1,021	-	-	2,965

本表不存在必然的勾稽关系。

十二、外币金融资产和外币金融负债

	2012-12-31	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	2013-06-30
金融资产					
现金、存放中央银行款项 及存放同业款项	68,837	-	-	-	52,732
拆放同业	13,672	-	-	-	8,448
衍生金融资产	200	(102)	-	-	98
发放贷款和垫款	82,556	-	-	(521)	115,960
可供出售金融资产	2,260	-	(51)	-	3,580
	167,525	(102)	(51)	(521)	180,818
金融负债					
同业及其他金融机构存放 款项	21,602	-	-	-	23,539
拆入资金	4,167	-	-	-	15,882
衍生金融负债	1,911	833	-	-	2,744
吸收存款	102,184	-	-	-	127,703
	129,864	833	-	-	169,868

本表不存在必然的勾稽关系。

2013年6月30日止上半年度中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十三、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2013-06-30	2012-12-31
贴现及转贴现票据	7,770	7,272
● 可供出售金融资产	13,420	12,924
● 持有至到期投资	43,785	75,766
●		
● 合计	<u>64,975</u>	<u>95,962</u>

十四、资产负债表日后事项

截至2013年8月12日, 本集团未发生重大的影响2013上半年度中期财务报表或者需要披露的事项。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度

中期财务报表补充资料

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报表补充资料
(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

2013年1-6月	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	10.45%	1.04	1.04
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10.39%	1.03	1.03
2012年1-6月	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	10.86%	0.92	0.92
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10.76%	0.91	0.91

本公司无稀释性潜在普通股。

二、扣除非经常性损益后的净利润:

项目	2013年1-6月	2012年1-6月
归属于母公司普通股股东的净利润	19,386	17,193
加/(减): 非经常性损益		
非流动资产处置损益	(5)	(12)
收回以前年度核销贷款	(122)	(188)
其他营业外收支净额	(37)	(29)
非经常性损益的所得税影响数	41	57
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>19,263</u>	<u>17,021</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益, 未作为非经常性损益披露。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报表补充资料
(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

2013年6月30日止上半年度
简要中期财务报告及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度中期财务报表补充资料
(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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1 - 2
合并及公司综合收益表	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
简要中期财务报告附注	11 - 87

审阅报告

2013/SH-196/MHL/SGUY

(第一页，共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

引言

我们已审阅了后附的简要中期财务报告，此简要中期财务报告包括上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)及其子公司(以下合称“贵集团”)于 2013 年 6 月 30 日的公司及合并财务状况表，2013 年 6 月 30 日止上半年度的公司及合并综合收益表、股东权益变动表和现金流量表，以及主要会计政策概要和附注。贵公司管理层须负责根据国际会计准则第 34 号「中期财务报告」编制及列报该等简要中期财务报告。我们的责任是根据我们的审阅对该等简要中期财务报告作出结论，并按照委聘之条款仅向全体股东报告，除此之外本报告别无其他目的。我们不会就本报告的内容向任何其他人士负上或承担任何责任。

审阅范围

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

审阅报告(续)

2013/SH-196/MHL/SGUY

(第二页, 共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

结论

按照我们的审阅, 我们没有发现任何事项, 使我们相信简要中期财务报告未能在所有重大方面根据国际会计准则第34号「中期财务报告」编制。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

中国•上海市

2013年 8月 12日

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半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列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
		2013年 未经审计	2012年 未经审计	2013年 未经审计	2012年 未经审计
利息收入		82,727	74,135	81,758	73,699
利息支出		(43,465)	(38,529)	(43,117)	(38,442)
利息净收入	五、1	39,262	35,606	38,641	35,257
手续费及佣金收入		6,660	4,154	6,616	4,146
手续费及佣金支出		(333)	(277)	(326)	(277)
手续费及佣金净收入	五、2	6,327	3,877	6,290	3,869
股息收入		51	29	82	29
净交易损益	五、3	(30)	(101)	(30)	(101)
终止确认投资类证券净损失		83	(13)	83	(13)
其他营业收入	五、4	811	593	797	589
员工费用	五、5	(8,637)	(7,702)	(8,592)	(7,676)
业务及管理费用	五、6	(3,938)	(3,180)	(3,872)	(3,139)
物业及设备折旧		(829)	(723)	(814)	(715)
营业税及附加	五、7	(3,212)	(3,051)	(3,184)	(3,039)
资产减值损失	五、8	(4,543)	(2,852)	(4,383)	(2,768)
应占联营企业净损益		77	69	77	69
应占共同控制企业净损益		7	(5)	7	(5)
税前利润		25,429	22,547	25,102	22,357
所得税费用	五、9	(5,927)	(5,281)	(5,837)	(5,242)
净利润		19,502	17,266	19,265	17,115
净利润归属于:					
母公司		19,386	17,193		
非控制性权益所有者		116	73		
		19,502	17,266		
基本和稀释每股盈利 (人民币元)	五、10	1.04	0.92		

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半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列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
		2013年 未经审计	2012年 未经审计	2013年 未经审计	2012年 未经审计
其他综合收益					
可供出售金融资产未实现损益		80	1,542	80	1,542
其他综合收益，税后		80	1,542	80	1,542
综合收益合计		19,582	18,808	19,345	18,657
综合收益总额归属于：					
母公司		19,466	18,735		
非控制性权益所有者		116	73		
		19,582	18,808		

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半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列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2013年6月30日 未经审计	2012年12月31日 经审计	2013年6月30日 未经审计	2012年12月31日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款	五、11	467,515	427,563	464,614	424,989
存放和拆放同业款项	五、12	192,692	396,713	189,988	395,442
贵金属		1,755	6,673	1,755	6,673
交易性金融资产	五、13	24,379	18,441	24,379	18,441
衍生金融资产	五、14	1,705	907	1,705	907
买入返售金融资产	五、15	279,027	267,089	279,027	267,089
发放贷款和垫款	五、16	1,639,124	1,508,806	1,625,159	1,498,621
可供出售金融资产	五、17	141,996	151,869	141,996	151,869
持有至到期投资	五、18	153,100	159,286	153,100	159,286
分为贷款和应收款类的 资产	五、19	511,271	159,734	511,271	159,734
于联营企业的权益	五、20	900	824	900	824
于共同控制企业的权益	五、21	517	512	517	512
于子公司的投资	四	-	-	2,976	2,899
物业及设备	五、22	9,911	10,266	9,821	10,178
在建工程	五、23	1,475	1,320	1,474	1,319
递延所得税资产	五、24	6,424	5,636	6,395	5,611
其他资产	五、25	36,651	30,068	21,786	20,236
资产总额		3,468,442	3,145,707	3,436,863	3,124,630

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半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列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2013年6月30日 未经审计	2012年12月31日 经审计	2013年6月30日 未经审计	2012年12月31日 经审计
负债					
向中央银行借款		337	115	-	-
同业及其他金融机构存入 和拆入款项	五、26	644,358	579,030	636,755	576,943
衍生金融负债		2,965	1,944	2,965	1,944
卖出回购金融资产款	五、27	56,880	84,540	56,822	84,490
吸收存款	五、28	2,387,968	2,134,365	2,369,348	2,119,284
应交所得税		4,661	5,301	4,619	5,250
应付债券	五、29	68,600	68,600	68,600	68,600
其他负债	五、30	113,647	92,153	111,393	90,844
负债总额		<u>3,279,416</u>	<u>2,966,048</u>	<u>3,250,502</u>	<u>2,947,355</u>
股东权益					
股本	五、31	18,653	18,653	18,653	18,653
资本公积	五、32	60,560	60,560	60,560	60,560
盈余公积	五、33	37,460	27,248	37,460	27,248
一般风险准备	五、34	29,450	23,050	29,450	23,050
重估储备		(920)	(1,000)	(920)	(1,000)
未分配利润	五、35	41,501	48,986	41,158	48,764
归属于母公司股东权益合		<u>186,704</u>	<u>177,497</u>	<u>186,361</u>	<u>177,275</u>
非控制性权益	五、36	2,322	2,162	-	-
股东权益合计		<u>189,026</u>	<u>179,659</u>	<u>186,361</u>	<u>177,275</u>
负债及股东权益合计		<u>3,468,442</u>	<u>3,145,707</u>	<u>3,436,863</u>	<u>3,124,630</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2013年8月12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

2013年6月30日止上半年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

未经审计	归属于母公司股东权益							非控制性 权益 五、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	归属于母公司 股东权益合计		
附注	五、31	五、32	五、33	五、34		五、35			
2013年1月1日余额	18,653	60,560	27,248	23,050	(1,000)	48,986	177,497	2,162	179,659
净利润	-	-	-	-	-	19,386	19,386	116	19,502
其他综合收益	-	-	-	-	80	-	80	-	80
综合收益合计	-	-	-	-	80	19,386	19,466	116	19,582
新设子公司	-	-	-	-	-	-	-	74	74
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	10,212	6,400	-	(16,612)	-	-	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	(10,259)	(10,259)	-	(10,259)
子公司股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(30)	(30)
2013年6月30日余额	18,653	60,560	37,460	29,450	(920)	41,501	186,704	2,322	189,026
	归属于母公司股东权益								
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	归属于母公司 股东权益合计	非控制性 权益	合计
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	-	-	-	-	-	17,193	17,193	73	17,266
其他综合收益	-	-	-	-	1,542	-	1,542	-	1,542
综合收益合计	-	-	-	-	1,542	17,193	18,735	73	18,808
新增股本	-	-	-	-	-	-	-	241	241
新设子公司	-	-	-	-	-	-	-	900	900
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6月30日余额	18,653	60,563	27,248	23,050	522	31,993	162,029	1,866	163,895

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度公司股东权益变动表
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

未经审计	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	合计
附注	五、31	五、32	五、33	五、34		五、35	
2013年1月1日	18,653	60,560	27,248	23,050	(1,000)	48,764	177,275
净利润	-	-	-	-	-	19,265	19,265
其他综合收益	-	-	-	-	80	-	80
综合收益合计	-	-	-	-	80	19,265	19,345
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	10,212	6,400	-	(16,612)	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	(10,259)	(10,259)
2013年6月30日	18,653	60,560	37,460	29,450	(920)	41,158	186,361
	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	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	-	-	-	-	-	17,115	17,115
其他综合收益	-	-	-	-	1,542	-	1,542
综合收益合计	-	-	-	-	1,542	17,115	18,657
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)
2012年6月30日	18,653	60,563	27,248	23,050	522	31,837	161,873

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度合并及公司现金流量表
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2013年 未经审计	2012年 未经审计	2013年 未经审计	2012年 未经审计
一、经营活动产生的现金流				
税前利润	25,429	22,547	25,102	22,357
调整:				
折旧及摊销	829	723	814	715
贷款减值损失	4,399	2,601	4,327	2,558
其他资产减值准备计提	144	251	56	210
利息支出	43,465	38,529	43,117	38,442
利息收入	(82,727)	(74,135)	(81,758)	(73,699)
股息收入	(51)	(29)	(82)	(29)
应占联营企业净收益	(77)	(69)	(77)	(69)
应占共同控制企业净损失	(7)	5	(7)	5
衍生金融工具未实现净损失	220	150	220	150
投资类证券处置损失	(83)	13	(83)	13
投资、筹资活动产生的汇兑损失	3	(1)	3	(1)
营运资产的净(增加)/减少:				
存放中央银行法定存款准备金	(37,278)	(31,609)	(36,842)	(31,350)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	118,075	(113,504)	119,201	(112,517)
交易性金融资产	(5,938)	(2,471)	(5,938)	(2,471)
买入返售款项	(11,938)	(21,602)	(11,938)	(21,602)
贵金属	4,918	(2,598)	4,918	(2,598)
发放贷款和垫款	(133,733)	(121,001)	(129,876)	(118,488)
其他资产	(6,583)	(8,723)	(1,550)	(4,699)
营运负债的净增加/(减少):				
向中央银行借款	222	60	-	-
同业及其他金融机构存入和拆入款项	65,328	42,592	59,812	41,016
卖出回购款项	(27,660)	(613)	(27,668)	(728)
吸收存款	253,603	210,694	250,064	209,155
其他负债	15,844	54,887	15,039	54,487
经营活动现金产生/(支付)的金额	226,404	(3,303)	226,854	857
收到利息	69,955	66,619	68,992	66,241
支付利息	(37,606)	(35,938)	(37,301)	(35,874)
支付所得税	(7,386)	(6,388)	(7,283)	(6,346)
经营活动产生的净现金流	251,367	20,990	251,262	24,878

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2013年	2012年	2013年	2012年
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
二、 投资活动产生的现金流				
取得投资收益收到的现金	13,895	4,546	13,925	4,546
处置物业和设备所收到的现金	7	6	6	6
购置物业和设备所支付的现金	(480)	(324)	(464)	(319)
购置无形资产及长期待摊所支付的现金	(36)	(46)	(31)	(45)
新增在建工程所支付的现金	(155)	(716)	(155)	(716)
增加股权投资所支付的现金	-	(21)	(102)	(2,037)
增加可供出售类债券投资所支付的现金	(91,695)	(85,713)	(91,695)	(85,713)
增加持有至到期类投资所支付的现金	(260)	(102,934)	(260)	(102,934)
增加贷款及应收款类投资所支付的现金	(379,237)	(40,929)	(379,237)	(40,929)
赎回持有至到期类投资所收到的现金	6,504	96,706	6,504	96,706
赎回贷款及应收款类投资所收到的现金	26,090	1,191	26,090	1,191
赎回及处置可供出售类债券投资所收到的现金	102,710	49,327	102,710	49,327
投资活动产生的净现金流出额	(322,657)	(78,907)	(322,709)	(80,917)
三、 筹资活动产生的现金流				
吸收权益性投资收到的现金	74	1,141	-	-
发行债券收到的现金	-	30,000	-	30,000
支付发行债券的利息	(1,260)	-	(1,260)	-
支付股利	(10,253)	(5,584)	(10,223)	(5,584)
筹资活动产生的净现金流入额	(11,439)	25,557	(11,483)	24,416
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	(542)	342	(542)	342
五、 现金及现金等价物净减少	(83,271)	(32,018)	(83,472)	(31,281)
现金及现金等价物期初数	292,174	312,628	289,194	310,863
现金及现金等价物期末数	208,903	280,610	205,722	279,582
六、 现金及现金等价物的组成				
库存现金	5,622	5,346	5,538	5,290
存放中央银行超额存款准备金	64,051	50,628	63,550	50,285
存放同业款项	111,575	201,148	108,979	200,519
三个月以内的拆放同业款项	27,655	23,488	27,655	23,488
	208,903	280,610	205,722	279,582

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

一、基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本公司”或“浦发银行”)为1992年8月28日经中国人民银行以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行, 注册地为中国上海。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2013年6月30日, 本公司股本为人民币186.53亿元, 其中限售股为37.31亿元。

本公司及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)均属金融行业, 经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会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、重要会计政策和会计估计

1、编制基础

本简要中期财务报告按国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》第34号—《中期财务报告》编制。本简要中期财务报告应连同本集团按照国际财务报告准则编制的2012年度的财务报表一起阅读。

本简要中期财务报告以持续经营假设为基础编制。

本集团自2013年1月1日起采用了以下开始生效的修订:

- 国际财务报告准则第10号 - 合并财务报表, 生效日2013年1月1日
- 国际财务报告准则第11号 - 合营安排, 生效日2013年1月1日
- 国际财务报告准则第12号 - 对其他主体中权益的披露, 生效日2013年1月1日
- 国际财务报告准则第13号 - 公允价值计量, 生效日2013年1月1日
- 国际会计准则第19号 - 职工福利(修订), 生效日2013年1月1日

该修订的应用并未对本集团的经营成果或财务状况产生重大影响。除此以外, 在准备本简要中期财务报告时所采用的主要会计政策与2012年度财务报表中采用的相一致。

2、重要会计判断和估计

本集团作出的会计判断和估计会影响下一会计期间的资产和负债的账面价值。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计判断和估计, 并且会不断地对其进行后续评估。资产和负债的账面价值受会计判断和估计影响的主要领域列示如下。要确定下列重要判断和估计的变更所带来的影响是不现实的, 在未来本集团有可能根据实际情况的变化对这些会计判断和估计做出重大调整。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

2、重要会计判断和估计(续)

(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, 本集团运用估价方法确定其公允价值。估价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。估价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 定产生影响。

(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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

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%

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)	2013年6月30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
浦银金融租赁股份有限公司	上海	270,000	180,000	67%	67%	94,248	股份有限公司	陈辛	59471350-9
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	5,000	2,750	55%	55%	4,162	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%	12,669	股份有限公司	吴国元	69130715-8
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	15,000	7,956	51%	51%	12,088	股份有限公司	李万军	69488186-8
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	15,000	11,262	51%	51%	14,058	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%	9,894	股份有限公司	李荣军	69623035-6
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	5,000	2,550	51%	51%	4,251	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%	11,227	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%	14,351	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%	3,428	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%	2,628	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%	6,336	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%	5,691	股份有限公司	钟明明	56938660-6

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

四、合并财务报表的合并范围(续)

1、本公司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)	2013年 6月30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
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	10,000	5,100	51%	51%	6,626	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%	2,230	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%	2,333	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%	4,853	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%	2,272	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%	2,190	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%	4,725	股份有限公司	姜涛	05631404-3
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	5,000	2,550	51%	51%	2,255	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%	2,311	股份有限公司	张宜临	05759037-1
富民浦发村镇银行股份有限公司	云南富民	5,000	2,550	51%	51%	2,403	股份有限公司	李卫星	05947280-3
宁波海曙浦发村镇银行股份有限公司	宁波海曙	10,000	5,100	51%	51%	4,943	股份有限公司	楼戈飞	06662449-x
			<u>297,593</u>			<u>232,172</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、本会计期间新纳入合并范围的主体(本期新设子公司):

	2013年6月30日 净资产(万元)	本期净利润/(亏损) (万元)	开业日期
云南富民村镇银行股份有限公司	4,905	(95)	2013/02/27
宁波海曙村镇银行股份有限公司	10,087	87	2013/06/28

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释

1、利息净收入

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
利息收入				
存放同业	3,962	5,880	3,973	5,865
存放中央银行	3,297	3,060	3,279	3,048
拆出资金	1,475	2,937	1,475	2,937
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	38,685	37,741	38,336	37,511
- 个人贷款	10,030	8,708	9,931	8,646
- 贴现及转贴现	2,159	2,326	2,108	2,221
买入返售金融资产	7,547	7,198	7,547	7,198
债券及应收款项类投资	15,071	6,250	15,071	6,250
租赁利息收入	413	12	-	-
其他	88	23	38	23
小计	82,727	74,135	81,758	73,699
其中: 已减值金融资产利息收入	152	73	152	73
利息支出				
同业往来	(13,745)	(12,519)	(13,573)	(12,589)
向中央银行借款	(5)	(1)	-	-
吸收存款	(26,692)	(22,944)	(26,539)	(22,828)
卖出回购金融资产	(1,089)	(1,703)	(1,089)	(1,701)
发行债券	(1,663)	(1,308)	(1,663)	(1,308)
其他	(271)	(54)	(253)	(16)
小计	(43,465)	(38,529)	(43,117)	(38,442)
利息净收入	39,262	35,606	38,641	35,257

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

2、手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	242	368	241	365
代理业务手续费	2,085	803	2,084	802
信用承诺手续费	1,577	1,342	1,577	1,343
银行卡手续费	720	578	720	578
理财业务手续费	409	194	409	194
顾问和咨询费	402	322	402	322
其他	1,225	547	1,183	542
小计	6,660	4,154	6,616	4,146
手续费及佣金支出	(333)	(277)	(326)	(277)
手续费及佣金净收入	6,327	3,877	6,290	3,869

3、净交易损益

	本集团及本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月
贵金属	212	(4)
交易性证券	(48)	53
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26	-
衍生金融工具	(220)	(150)
合计	(30)	(101)

4、其他营业收入

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
汇兑收益	337	485	337	485
房产租赁收入	19	28	19	28
处置抵债资产净损益	5	11	5	11
其他	450	69	436	65
合计	811	593	797	589

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

5、员工费用

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	7,139	6,490	7,105	6,467
福利费	112	122	109	122
社会保险费	897	639	890	637
住房公积金	285	247	285	246
工会经费和职工教育经费	204	204	203	204
合计	<u>8,637</u>	<u>7,702</u>	<u>8,592</u>	<u>7,676</u>

6、业务及管理费用

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
租赁费	969	777	957	770
广告宣传费	661	530	655	528
办公费用	190	199	186	196
电子设备运转及维护费	209	194	207	193
物业管理费	98	86	98	86
钞币运送费	89	77	88	76
车船使用费	65	59	63	57
其他业务费用	1,657	1,258	1,618	1,233
合计	<u>3,938</u>	<u>3,180</u>	<u>3,872</u>	<u>3,139</u>

7、营业税金及附加

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
营业税	2,861	2,716	2,833	2,705
城建税	197	189	197	188
教育费及附加	106	101	106	101
其他附加	48	45	48	45
合计	<u>3,212</u>	<u>3,051</u>	<u>3,184</u>	<u>3,039</u>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

8、资产减值损失

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
发放贷款和垫款	4,399	2,601	4,327	2,558
其他应收款	33	91	33	91
抵债资产	-	70	-	70
应收融资租赁款	88	41	-	-
应收利息	23	49	23	49
合计	4,543	2,852	4,383	2,768

9、所得税费用

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
当期所得税费用	6,746	6,042	6,652	6,002
递延所得税收入	(819)	(761)	(815)	(760)
合计	5,927	5,281	5,837	5,242

将基于利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用:

	本集团		本公司	
	2013年1-6月	2012年1-6月	2013年1-6月	2012年1-6月
税前利润	25,429	22,547	25,102	22,357
按法定税率 25% 计算之所得	6,357	5,637	6,276	5,589
以前年度汇算清缴差异	28	27	18	27
不得抵扣的费用	80	138	73	135
免税收入	(530)	(521)	(530)	(509)
子公司未确认的税务亏损	(8)	-	-	-
所得税费用	5,927	5,281	5,837	5,242

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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。

	2013年1-6月	2012年1-6月
净利润	19,386	17,193
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>1.04</u>	<u>0.92</u>

11、现金及存放中央银行款项

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
库存现金	5,622	6,126	5,538	6,051
存放中央银行法定准备金	396,154	360,101	393,838	358,220
存放中央银行超额存款准备金	64,051	60,873	63,550	60,255
存放中央银行财政存款	1,688	463	1,688	463
合计	<u>467,515</u>	<u>427,563</u>	<u>464,614</u>	<u>424,989</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 该等存款不能用于本集团的日常经营。于2013年6月30日, 本公司的人民币存款准备金缴存比率为18%(2012年12月31日: 18%), 外币存款准备金缴存比例为5%(2012年12月31日: 5%)。

12、存放及拆放同业款项

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
存放境内银行	141,677	302,241	138,971	300,970
存放境外银行	7,527	9,052	7,529	9,052
拆放境内银行	23,323	53,017	23,323	53,017
拆放境外银行	7,014	13,897	7,014	13,897
拆放境内非银行金融机构	13,151	18,506	13,151	18,506
合计	<u>192,692</u>	<u>396,713</u>	<u>189,988</u>	<u>395,442</u>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释（续）

13、交易性金融资产

	本集团及本公司	
	2013-06-30	2012-12-31
企业债(注 1)	15,964	10,090
政策性银行债券(注 1)	428	1,061
国债(注 1)	59	277
中央银行票据(注 1)	-	111
	<u>16,451</u>	<u>11,539</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：		
非银行金融机构借款(注 2)	7,928	6,902
合计	<u>24,379</u>	<u>18,441</u>

注 1：本集团持有做交易用途的金融资产的变现不存在限制。

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

14、衍生金融工具

	名义金额	本集团及本公司	
		2013-06-30	
		资产	负债
为交易而持有的衍生金融工具：			
货币互换合同	185,047	1,238	(1,391)
外汇远期合同	49,247	259	(263)
利率互换合同	65,253	206	(1,300)
外汇期权合约	509	2	-
贵金属远期合约	6,081	-	(11)
合计		<u>1,705</u>	<u>(2,965)</u>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

14、衍生金融工具(续)

	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)

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。

15、买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2013-06-30	2012-12-31
买入返售票据	275,116	258,520
买入返售债券	1,543	3,500
买入返售信托受益权(注 1)	2,368	5,069
合计	279,027	267,089

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。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,198,493	1,142,439	1,188,709	1,135,019
贸易融资	61,200	37,806	61,200	37,806
贴现	69,840	55,124	68,848	54,234
个人贷款				
不动产抵押贷款	281,577	258,185	280,718	256,189
信用卡和准贷记卡透支	22,513	18,858	22,513	18,858
其他	44,663	32,141	41,999	32,005
贷款和垫款总额	1,678,286	1,544,553	1,663,987	1,534,111
贷款单项减值准备	(3,512)	(3,228)	(3,512)	(3,228)
贷款组合减值准备	(35,650)	(32,519)	(35,316)	(32,262)
贷款减值准备合计	(39,162)	(35,747)	(38,828)	(35,490)
贷款和垫款净额	1,639,124	1,508,806	1,625,159	1,498,621

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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	
2013年6月30日					
企业贷款	1,320,372	2,954	6,207	9,161	1,329,533
个人贷款	346,656	2,097	-	2,097	348,753
	<u>1,667,028</u>	<u>5,051</u>	<u>6,207</u>	<u>11,258</u>	<u>1,678,286</u>
减值准备	(32,515)	(3,135)	(3,512)	(6,647)	(39,162)
贷款和垫款 净额	<u>1,634,513</u>	<u>1,916</u>	<u>2,695</u>	<u>4,611</u>	<u>1,639,124</u>
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>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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	
2013年6月30日					
企业贷款	1,309,600	2,950	6,207	9,157	1,318,757
个人贷款	343,133	2,097	-	2,097	345,230
	<u>1,652,733</u>	<u>5,047</u>	<u>6,207</u>	<u>11,254</u>	<u>1,663,987</u>
减值准备	(32,183)	(3,133)	(3,512)	(6,645)	(38,828)
贷款和垫款 净额	<u>1,620,550</u>	<u>1,914</u>	<u>2,695</u>	<u>4,609</u>	<u>1,625,159</u>
2012年12月31日					
企业贷款	1,219,545	2,407	5,107	7,514	1,227,059
个人贷款	305,626	1,426	-	1,426	307,052
	<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>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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

	2013-06-30		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	383,451	22.86	354,125	22.92
批发和零售贸易、餐饮业	235,310	14.03	203,400	13.17
房地产业	118,232	7.04	112,803	7.30
社会服务业	102,391	6.10	91,205	5.90
交通运输、仓储及邮电通信业	100,865	6.01	98,500	6.38
建筑业	93,606	5.58	81,622	5.28
地质勘查业、水利管理业	82,974	4.94	84,436	5.47
采掘业	50,091	2.98	45,623	2.95
电力、煤气及水的生产和供应业	43,908	2.62	43,571	2.82
教育/文化及广播电影电视业	17,184	1.02	16,351	1.06
农、林、牧、渔业	11,949	0.71	10,830	0.70
卫生、体育和社会福利业	6,597	0.39	5,952	0.39
科学研究和综合技术服务业	6,416	0.38	5,260	0.34
其他	6,719	0.40	26,567	1.72
	1,259,693	75.06	1,180,245	76.40
银行承兑汇票贴现	52,598	3.14	39,796	2.58
转贴现	13,833	0.82	13,534	0.88
商业承兑汇票贴现	3,409	0.20	1,794	0.12
	69,840	4.16	55,124	3.58
个人贷款	348,753	20.78	309,184	20.02
合计	1,678,286	100.00	1,544,553	100.00

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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

	2013-06-30		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	378,753	22.77	350,260	22.83
批发和零售贸易、餐饮业	233,642	14.05	202,252	13.18
房地产业	118,221	7.10	112,803	7.35
社会服务业	102,062	6.13	90,999	5.93
交通运输、仓储及邮电通信业	100,420	6.03	98,285	6.41
建筑业	92,950	5.59	81,221	5.29
地质勘查业、水利管理业	82,935	4.98	84,424	5.50
采掘业	49,940	3.00	45,456	2.96
电力、煤气及水的生产和供应业	43,656	2.62	43,371	2.83
教育/文化及广播电影电视业	16,979	1.02	16,206	1.06
农、林、牧、渔业	10,931	0.66	10,085	0.66
卫生、体育和社会福利业	6,380	0.38	5,800	0.38
科学研究和综合技术服务业	6,364	0.38	5,216	0.34
其他	6,676	0.40	26,447	1.72
	1,249,909	75.11	1,172,825	76.44
银行承兑汇票贴现	51,788	3.12	39,044	2.55
转贴现	13,833	0.83	13,534	0.88
商业承兑汇票贴现	3,227	0.19	1,656	0.11
	68,848	4.14	54,234	3.54
个人贷款	345,230	20.75	307,052	20.02
合计	1,663,987	100.00	1,534,111	100.00

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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

	2013-06-30		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江	260,323	15.51	241,227	15.62
上海	215,159	12.82	198,081	12.82
江苏	179,609	10.70	167,938	10.87
广东	104,703	6.25	93,945	6.08
辽宁	98,479	5.87	90,540	5.86
河南	79,521	4.74	76,873	4.98
山东	77,786	4.63	73,367	4.75
北京	77,502	4.62	72,229	4.68
四川	66,345	3.95	60,750	3.93
天津	55,761	3.32	52,019	3.37
其他	463,098	27.59	417,584	27.04
合计	1,678,286	100.00	1,544,553	100.00

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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

	2013-06-30		2012-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江	258,745	15.55	239,872	15.64
上海	214,012	12.86	197,142	12.85
江苏	177,196	10.65	166,025	10.82
广东	104,703	6.29	93,945	6.12
辽宁	97,955	5.89	90,121	5.87
河南	78,190	4.70	75,628	4.93
山东	76,525	4.60	72,247	4.71
北京	77,502	4.66	72,229	4.71
四川	65,885	3.96	60,355	3.93
天津	55,761	3.35	52,019	3.39
其他	457,513	27.49	414,528	27.03
合计	1,663,987	100.00	1,534,111	100.00

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.4 按担保方式分布情况

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
抵押贷款	680,626	616,846	677,862	615,021
保证贷款	520,835	492,124	512,280	485,767
信用贷款	280,335	271,860	278,977	270,767
质押贷款	196,490	163,723	194,868	162,556
贷款和垫款总额	1,678,286	1,544,553	1,663,987	1,534,111

16.5 逾期贷款

本集团

	2013-06-30				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	917	5,871	3,828	391	11,007
保证贷款	948	3,711	1,466	586	6,711
信用贷款	1,379	327	471	42	2,219
质押贷款	79	291	85	-	455
合计	3,323	10,200	5,850	1,019	20,392

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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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（续）

本公司

	2013-06-30				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	912	5,870	3,828	391	11,001
保证贷款	947	3,708	1,466	586	6,707
信用贷款	1,379	327	471	42	2,219
质押贷款	79	291	85	-	455
合计	3,317	10,196	5,850	1,019	20,382

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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释（续）

16、发放贷款和垫款（续）

16.6 贷款减值准备

本集团

	2013年1-6月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	3,228	32,519	35,747
本期计提	830	3,574	4,404
本期核销	(548)	(411)	(959)
收回原核销贷款	82	40	122
因折现价值上升转回	(80)	(72)	(152)
期末余额	3,512	35,650	39,162

本公司

	2013年1-6月		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	3,228	32,262	35,490
本年计提	830	3,497	4,327
本年核销	(548)	(411)	(959)
收回原核销贷款	82	40	122
因折现价值上升转回	(80)	(72)	(152)
期末余额	3,512	35,316	38,828

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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	
	2013-06-30	2012-12-31
债券(以公允价值计量)		
企业债	54,131	51,948
政策性银行债券	51,415	55,725
国债	13,606	18,516
地方政府债券	8,065	10,727
中央银行票据	5,513	7,321
其他金融债券	8,138	6,504
	<u>140,868</u>	<u>150,741</u>
权益性证券(成本计量)	1,128	1,128
合计	<u>141,996</u>	<u>151,869</u>

18、持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2013-06-30	2012-12-31
国债	79,398	81,703
政策性银行债券	38,210	41,272
地方政府债券	18,786	19,370
企业债券	13,229	13,431
金融债券	3,387	3,421
中央银行票据	90	89
	<u>153,100</u>	<u>159,286</u>
合计	<u>153,100</u>	<u>159,286</u>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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	
	2013-06-30	2012-12-31
金融债券	10,831	10,362
国债	703	984
企业债券	3,853	2,466
中央银行票据	100	-
	<u>15,487</u>	<u>13,812</u>
购买他行理财产品	80,029	2,004
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	351,220	122,357
其他(注 2)	64,535	21,561
	<u>511,271</u>	<u>159,734</u>
合计		

注 1: 资金信托计划及资产管理计划系购买的信托受益权、资产管理计划等, 该等产品的投资方向主要为信托公司或证券公司作为资金受托管理人运作的信托贷款或资产管理计划。

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。

20、于联营企业的权益

本集团

	投资成本	2012-12-31	本期增减变动			2013-06-30	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	824	77	-	(1)	900	30%	30%

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; 人民币 办理票据承兑与贴现; 买卖政府债券、金融债 券、买卖股票以外的其他外币有价证券; 提供 信用证服务及担保; 办理国内外结算; 买卖、 代理买卖外汇; 代理保险; 从事同业拆借; 从 事银行卡业务; 提供保管箱服务; 提供资信调 查和咨询服务; 经中国银行业监督管理机构批 准的其他业务。	11亿元

期末资产 总额(百万元)	期末负债 总额(百万元)	期末净资产 总额(百万元)	本期营业收入 总额(百万元)	本期净利润 (百万元)	关联关系	组织机构代码
43,599	40,511	3,088	585	259	重大影响	60736846-9

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

21、于共同控制企业的权益

		本集团及本公司								
		本年增减变动								
		投资成本	2012-12-31	追加或减少投资	按权益法调整的净损益	汇率调整	2013-06-30	持股比例	表决权比例	
浦银安盛基金 管理有限公司	合营	122	22	-	(3)	-	19	51%	51%	
浦发硅谷银行 有限公司	合营	500	490	-	10	(2)	498	50%	50%	
合计		622	512	-	7	(2)	517			

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

期末资产总额(百万元)	期末负债总额(百万元)	期末净资产总额(百万元)	本期营业收入总额(百万元)	本期净利润(百万元)	关联关系	组织机构代码
66	27	39	38	(5)	共同控制	71788059-4

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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	
期末资产 总额(百万元)	期末负债 总额(百万元)	期末净资产 总额(百万元)	本期营业收入 总额(百万元)	本期净利润 (百万元)	关联关系	组织机构代码
1,337	352	985	25	21	共同控制	05128657-1

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释（续）

22、物业及设备

本集团

	2012-12-31	本期增加	本期减少	2013-06-30
原价合计	18,363	482	(89)	18,756
房屋及建筑物	8,770	120	-	8,890
运输工具	402	25	(8)	419
软件	791	48	-	839
电子计算机及其他设备	4,719	213	(81)	4,851
租入固定资产改良支出	3,681	76		3,757
累计折旧合计	8,097	829	(81)	8,845
房屋及建筑物	2,106	140	-	2,246
运输工具	234	26	(7)	253
软件	534	72	-	606
电子计算机及其他设备	2,770	380	(74)	3,076
租入固定资产改良支出	2,453	211	-	2,664
账面价值合计	10,266			9,911
房屋及建筑物	6,664			6,644
运输工具	168			166
软件	257			233
电子计算机及其他设备	1,949			1,775
租入固定资产改良支出	1,228			1,093

本集团本期计提的折旧费用为人民币 8.29 亿元。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释（续）

22、物业及设备（续）

本公司

	2012-12-31	本期增加	本期减少	2013-06-30
原价合计	18,235	463	(88)	18,610
房屋及建筑物	8,770	120	-	8,890
运输工具	384	22	(7)	399
软件	790	48	-	838
电子计算机及其他设备	4,686	204	(81)	4,809
租入固定资产改良支出	3,605	69	-	3,674
累计折旧合计	8,057	814	(82)	8,789
房屋及建筑物	2,106	140	-	2,246
运输工具	230	25	(7)	248
软件	534	71	-	605
电子计算机及其他设备	2,758	375	(75)	3,058
租入固定资产改良支出	2,429	203	-	2,632
账面价值合计	10,178			9,821
房屋及建筑物	6,664			6,644
运输工具	154			151
软件	256			233
电子计算机及其他设备	1,928			1,751
租入固定资产改良支出	1,176			1,042

本公司本期计提的折旧费用为人民币 8.14 亿元。

23、在建工程

本集团

	2012-12-31	本期增加	本期转入固定资产	2013-06-30
房屋及建筑物	1,255	205	(120)	1,340
其他	65	83	(13)	135
合计	1,320	288	(133)	1,475

本公司

	2012-12-31	本期增加	本期转入固定资产	2013-06-30
房屋及建筑物	1,255	205	(120)	1,340
其他	64	83	(13)	134
合计	1,319	288	(133)	1,474

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司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:

	2013年1-6月
期初余额	5,636
计入当期损益的递延所得税(附注五、9)	819
计入股东权益的递延所得税	(31)
	<hr/>
期末余额	<u>6,424</u>

	<u>2013-06-30</u>		<u>2012-12-31</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	20,441	5,110	19,355	4,839
长期资产摊销	19	5	49	12
应付工资	2,453	613	623	156
可供出售金融资产公允价值变动	1,246	310	1,345	336
贵金属公允价值变动	120	30	32	8
交易性金融资产公允价值变动	172	43	110	28
衍生金融工具公允价值变动	1,260	315	1,037	259
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
未经抵销的递延所得税资产	25,711	6,426	22,551	5,638
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
固定资产折旧费用	(8)	(2)	(6)	(2)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
未经抵销的递延所得税负债	(8)	(2)	(6)	(2)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
抵销后的递延所得税资产净值	<u>25,703</u>	<u>6,424</u>	<u>22,545</u>	<u>5,636</u>

于2013年6月30日, 本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币200万元(2012年12月31日: 人民币200万元)。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

24、递延所得税资产(续)

本公司递延所得税资产变动情况列示如下:

	2013年1-6月
期初余额	5,611
计入当期损益的递延所得税(附注五、9)	815
计入股东权益的递延所得税	(31)
	<hr/>
期末余额	<u>6,395</u>

	2013-06-30		2012-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款及其他资产减值准备	20,345	5,085	19,263	4,816
长期资产摊销	19	5	49	12
应付工资	2,436	609	614	154
可供出售金融资产重估储备	1,246	310	1,345	336
贵金属公允价值变动	120	30	32	8
交易性金融资产公允价值变动	172	43	110	28
衍生金融工具公允价值变动	1,260	315	1,037	259
	<hr/>		<hr/>	
未经抵销的递延所得税资产	25,598	6,397	22,450	5,613
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
固定资产折旧费用	(8)	(2)	(6)	(2)
	<hr/>		<hr/>	
未经抵销的递延所得税负债	(8)	(2)	(6)	(2)
	<hr/>		<hr/>	
抵销后的递延所得税资产净值	<u>25,590</u>	<u>6,395</u>	<u>22,444</u>	<u>5,611</u>

于2013年6月30日, 本公司抵销的递延所得税资产和负债为人民币200万元(2012年12月31日: 人民币200万元)。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

25、其他资产

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
待划转结算和暂付款项	2,676	1,368	2,676	1,368
存出交易保证金	2,178	2,347	2,178	2,347
预付工程款项	772	577	772	577
应收融资租赁款净额(注 1)	14,733	9,761	-	-
抵债资产	251	253	251	253
应收利息	13,051	13,546	12,983	13,496
预付投资款	51	25	51	25
预付土地租赁款	198	201	198	201
其他应收款(注 2)	2,535	1,780	2,485	1,770
其他长期资产	206	210	192	199
合计	36,651	30,068	21,786	20,236

注 1: 应收融资租赁款

本集团

	2013-06-30	2012-12-31
应收融资租赁款	17,848	11,959
减: 未实现融资收益	(2,853)	(2,024)
减: 应收融资租赁款减值准备	(262)	(174)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备后)	14,733	9,761
资产负债表日后第 1 年收回	4,266	2,751
资产负债表日后第 2 年收回	4,236	2,751
资产负债表日后第 3 年收回	3,753	2,510
以后年度收回	5,593	3,947
最低租赁收款额合计	17,848	11,959
未实现融资收益	(2,853)	(2,024)
应收融资租赁款净额(扣除坏账准备前)	14,995	9,935
其中: 1 年内到期的应收融资租赁款	3,648	2,102
1 年后到期的应收融资租赁款	11,347	7,833

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

25、其他资产(续)

注2: 其他应收款

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
一年以内	2,516	1,892	2,466	1,882
一到二年	300	185	300	185
二到三年	207	407	207	407
三年以上	592	355	592	355
	3,615	2,839	3,565	2,829
减: 坏账准备	(1,080)	(1,059)	(1,080)	(1,059)
净值	2,535	1,780	2,485	1,770

26、同业及其他金融机构存入和拆入款项

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
境内银行存放款项	393,625	354,318	397,230	352,303
境内其他金融机构存放款项	160,623	179,704	160,590	179,632
境外银行存放款项	42,019	11,218	42,019	11,218
境外其他金融机构存放款项	2,745	1,324	2,745	1,324
境内银行拆入款项	39,011	30,729	27,836	30,729
境外银行拆入款项	6,335	1,737	6,335	1,737
合计	644,358	579,030	636,755	576,943

27、卖出回购金融资产款

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
卖出回购债券	49,084	77,299	49,084	77,299
卖出回购票据	7,796	7,241	7,738	7,191
合计	56,880	84,540	56,822	84,490

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

28、吸收存款

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
活期存款				
-公司	698,920	628,074	691,564	621,866
-个人	104,543	97,748	103,223	96,707
定期存款				
-公司	873,965	757,502	868,555	753,633
-个人	323,840	293,717	321,326	292,136
保证金存款	375,835	345,805	373,990	343,653
国库存款	5,730	8,000	5,730	8,000
其他存款	5,135	3,519	4,960	3,289
合计	2,387,968	2,134,365	2,369,348	2,119,284

29、发行债券

本集团及本公司

	2013-06-30	2012-12-31
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	12,000
12小企业金融债(注4)	30,000	30,000
合计	68,600	68,600

注1: 2008年12月26日, 本公司发行总额为82亿元人民币的次级债券。该期债券期限为10年, 本公司具有在第5年按面值赎回全部或部分次级债券的选择权, 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。该债券期限为15年, 本公司具有在第10年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权, 票面利率固定为6.15%。

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

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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

30、其他负债

	本集团		本公司	
	2013-06-30	2012-12-31	2013-06-30	2012-12-31
应付利息	29,279	24,679	29,102	24,546
应付职工薪酬	9,170	7,214	9,113	7,121
理财产品(注 1)	60,566	48,297	60,566	48,297
待划转结算和暂收款项	7,519	4,905	7,519	4,905
应交营业税金及附加	1,786	2,013	1,773	2,001
应交增值税	13	12	-	-
代扣代缴个人所得税	162	969	162	967
转贷资金	481	493	481	493
租赁项目保证金	1,142	766	-	-
递延收益	1,322	426	953	252
暂收财政性款项	685	1,016	685	931
久悬未取款	124	121	124	121
预提费用	220	222	220	222
其他	1,178	1,020	695	988
合计	113,647	92,153	111,393	90,844

注 1: 理财产品

本集团将发行保本类理财产品而收到的资金和运用资金进行投资取得的资产记录在财务状况表内。其中收到的资金记录为其他负债, 投资取得的资产按照其产品类型分别记录在相应财务报表科目。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释（续）

31、股本

本公司股本全部为已发行且缴足的普通股，每股面值人民币1元。

2013年1-6月	期初数	比例	送股	增发	限售流通股上市	期末数	比例
一、有限售条件股份							
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	0%
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	0%
3、其他内资持股	3,731	20%	-	-	-	3,731	20%
其中：境内法人持股	3,731	20%	-	-	-	3,731	20%
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	0%
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	0%
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	0%
有限售条件股份合计	3,731	20%	-	-	-	3,731	20%
二、无限售条件股份							
1、人民币普通股	14,922	80%	-	-	-	14,922	80%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	0%
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	0%
4、其他	-	-	-	-	-	-	0%
无限售条件股份合计	14,922	80%	-	-	-	14,922	80%
三、股份总数	18,653	100%	-	-	-	18,653	100%

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释（续）

32、资本公积

本集团及本公司

	2012-12-31	本期增减	2013-06-30
股本溢价	60,568	-	60,568
其他资本公积	(8)	-	(8)
权益法下被投资单位其他所有者 权益变动	(29)	-	(29)
其他	21	-	21
合计	<u>60,560</u>	-	<u>60,560</u>

33、盈余公积

本集团及本公司

	2012-12-31	本期增加	2013-06-30
法定盈余公积	10,071	3,404	13,475
任意盈余公积	<u>17,177</u>	<u>6,808</u>	<u>23,985</u>
合计	<u>27,248</u>	<u>10,212</u>	<u>37,460</u>

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行股本的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。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

34、一般风险准备

本集团及本公司

	2012-12-31	本期增加	2013-06-30
一般风险准备	23,050	6,400	29,450

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。

35、未分配利润

本集团

	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	提取或分配比例	金额	提取或分配比例
期初未分配利润	48,986		30,188	
加: 本期归属于母公司股东的净利润	19,386		17,193	
减: 提取法定盈余公积	(3,404)	10%	-	
提取任意盈余公积	(6,808)	20%	(5,442)	20%
提取一般风险准备金	(6,400)		(4,350)	
发放现金股利	(10,259)		(5,596)	
期末未分配利润	41,501		31,993	

于2013年6月30日, 未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额1,285万元(2012年12月31日: 594万元), 其中子公司本期计提的归属于母公司的盈余公积为691万元(2012年1-6月: 140万元); 未分配利润中包含归属于母公司的子公司一般风险准备余额653万元(2012年12月31日: 230万元), 其中子公司本期计提的归属于母公司的子公司一般风险准备为423万元(2012年1-6月: 0)。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

35、未分配利润(续)

本公司

	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	提取或 分配比例	金额	提取或 分配比例
期初未分配利润	48,764		30,110	
加: 本期净利润	19,265		17,115	
减: 提取法定盈余公积	(3,404)	10%	-	
提取任意盈余公积	(6,808)	20%	(5,442)	20%
提取一般风险准备金	(6,400)		(4,350)	
发放现金股利	(10,259)		(5,596)	
期末未分配利润	<u>41,158</u>		<u>31,837</u>	

根据本公司于2013年3月13日召开的2012年度股东大会的决议, 决定在2012年度利润分配中分别按照税后利润的10%和20%提取法定盈余公积和任意盈余公积人民币34.04亿元和68.08亿元, 提取一般风险准备人民币64.00亿元, 按2012年末股本186.53亿股向全体股东每10股派送现金股利5.5元人民币, 共计发放股利人民币102.59亿元(含税)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

五、合并及公司财务报表主要项目注释(续)

36、非控制性权益

本集团非控制性权益如下:

	2013-06-30	2012-12-31
浦银金融租赁有限公司	942	911
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	42	38
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	127	135
巩义浦发村镇银行股份有限公司	121	110
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	141	141
资兴浦发村镇银行股份有限公司	99	100
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	43	36
邹平浦发村镇银行股份有限公司	112	105
泽州浦发村镇银行股份有限公司	144	129
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	34	30
韩城浦发村镇银行股份有限公司	26	24
江阴浦发村镇银行股份有限公司	63	59
平阳浦发村镇银行股份有限公司	57	53
新昌浦发村镇银行股份有限公司	66	61
沅江浦发村镇银行股份有限公司	22	23
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	23	23
临川浦发村镇银行股份有限公司	49	47
临武浦发村镇银行股份有限公司	23	22
衡南浦发村镇银行股份有限公司	22	23
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	47	47
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	23	22
榆中浦发村镇银行股份有限公司	23	23
云南富民村镇银行股份有限公司	24	-
宁波海曙村镇银行股份有限公司	49	-
合计	<u>2,322</u>	<u>2,162</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
2013年1-6月													
员工费用、折旧费及其他管理费用	(2,978)	(801)	(308)	(384)	(508)	(996)	(1,041)	(666)	(1,567)	(646)	(3,509)	-	(13,404)
营业税及附加	(441)	(143)	(129)	(104)	(167)	(195)	(338)	(153)	(467)	(177)	(898)	-	(3,212)
资产减值损失	(577)	(70)	(27)	(73)	(188)	(128)	(517)	(136)	(1,579)	(166)	(1,082)	-	(4,543)
应占联营企业净损益	77	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77
应占共同控制企业净损益	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
分部利润总额	4,786	1,134	1,354	1,027	1,030	1,556	2,153	1,208	1,760	1,345	8,076	-	25,429

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	合计
2013-06-30												
发放贷款和垫款	199,759	76,744	65,161	55,016	75,208	103,330	174,480	77,112	249,423	96,814	466,077	1,639,124
分部资产总额	860,769	224,490	111,155	108,605	125,678	246,202	283,430	147,577	336,951	137,837	885,748	3,468,442
吸收存款	366,771	157,394	105,412	87,202	100,633	162,126	255,785	134,886	271,055	114,094	632,610	2,387,968
分部负债总额	693,835	223,356	109,801	107,578	124,648	244,646	281,277	146,369	336,264	136,493	875,149	3,279,416
分部资产负债 净头寸	166,934	1,134	1,354	1,027	1,030	1,556	2,153	1,208	687	1,344	10,599	189,026

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
2012年1-6月													
利息收入	81,890	5,857	4,647	6,143	4,259	10,355	16,854	5,754	18,799	9,517	36,897	(126,837)	74,135
其中: 外部利息收入	15,204	2,222	2,675	4,295	2,170	5,288	5,103	2,935	7,635	7,070	19,538	-	74,135
分部间利息收入	66,686	3,635	1,972	1,848	2,089	5,067	11,751	2,819	11,164	2,447	17,359	(126,837)	-
利息支出	(74,095)	(4,010)	(3,503)	(4,731)	(2,884)	(8,158)	(13,593)	(4,032)	(14,217)	(7,787)	(28,356)	126,837	(38,529)
其中: 外部利息支出	(10,857)	(1,074)	(1,449)	(1,613)	(713)	(2,903)	(1,903)	(1,574)	(2,534)	(4,536)	(9,373)	-	(38,529)
分部间利息支出	(63,238)	(2,936)	(2,054)	(3,118)	(2,171)	(5,255)	(11,690)	(2,458)	(11,683)	(3,251)	(18,983)	126,837	-
净利息收入	7,795	1,847	1,144	1,412	1,375	2,197	3,261	1,722	4,582	1,730	8,541	-	35,606
手续费及佣金净收入	929	141	106	117	150	466	251	143	502	135	937	-	3,877
股息收入	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
净交易损益	(102)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	(101)
终止确认投资类证券净损失	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)
其他营业收入	343	27	3	12	18	15	32	7	73	15	48	-	593

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

六、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	地区间抵消	合计
2012年1-6月													
员工费用、折旧费及其他管理费用	(2,806)	(637)	(255)	(316)	(409)	(752)	(970)	(554)	(1,523)	(546)	(2,837)	-	(11,605)
营业税及附加	(455)	(137)	(130)	(98)	(158)	(183)	(313)	(149)	(498)	(165)	(765)	-	(3,051)
资产减值损失	(36)	(21)	(101)	(1)	(296)	(42)	(248)	(106)	(1,239)	(81)	(681)	-	(2,852)
应占联营企业净损益	69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69
应占共同控制企业净损益	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
分部利润总额	5,748	1,220	767	1,126	680	1,701	2,013	1,063	1,897	1,088	5,244	-	22,547

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万列示)

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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

七、或有事项及承诺

1、信用承诺

项目	2013-06-30	2012-12-31
银行承兑汇票	514,203	521,767
信用证下承兑汇票	52,670	37,681
开出保函	67,079	54,784
开出信用证	83,317	120,024
信用卡尚未使用授信额度	67,268	58,195
合计	<u>784,537</u>	<u>792,451</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兑付日的应付利息。截至2013年6月30日,本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币23.34亿元(2012年12月31日:人民币22.26亿元)。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。本集团管理层认为在该等凭证式国债到期日前,本集团所需提前兑付的凭证式国债金额并不重大。

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同,本集团未来期间最小应付经营租赁租赁如下:

	2013-06-30	2012-12-31
一年内	1,454	1,477
一年至五年	4,000	4,132
五年以上	1,963	1,766
合计	<u>7,417</u>	<u>7,375</u>

4、资本性承诺

截至2013年6月30日,本集团已批准未支付的约定资本支出为人民币4.35亿元(2012年12月31日:人民币3.31亿元)。

5、前期承诺履行情况

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

6、诉讼事项

于2013年6月30日,本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有37笔,涉及金额约人民币3.24亿元,预计赔付可能性不大,因此期末无需确认预计负债(2012年12月31日:本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有38笔,涉及金额约人民币4.11亿元,预计赔付可能性不大,无需确认预计负债)。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

八、托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务,因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于2013年6月30日,本集团的委托贷款余额为人民币1,400亿元(2012年12月31日:人民币1,244亿元)。

九、关联方关系及其交易

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、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于联营企业的权益(附注五、20)和与控制企业的权益(附注五、21)。

4、其他关联方

于2013年6月30日,持有本公司5%及以上股份的主要股东包括:

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

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。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

九、关联方关系及其交易 (续)

5、关联方交易及余额 (续)

(1) 发放贷款和垫款

	2013-06-30	2012-12-31
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	50
上海百联集团股份有限公司	-	50
合计	<u>50</u>	<u>100</u>
	2013年1-6月	2012年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	<u>1</u>	<u>2</u>

(2) 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2013-06-30	2012-12-31
华一银行	127	128
浦银安盛基金管理有限公司	3,859	28
上海国际信托有限公司	205	199
浦发硅谷银行有限公司	1,025	991
中国移动通信集团财务有限公司	5,867	-
工银安盛人寿保险有限公司	240	-
合计	<u>11,323</u>	<u>1,346</u>
	2013年1-6月	2012年1-6月
同业存放和拆入利息支出	<u>139</u>	<u>2</u>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

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

	2013-06-30	2012-12-31
中国移动有限公司	32,978	29,095
其中:中国移动通信集团广东有限公司	2,445	2,438
上海国际集团有限公司	1	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	6	66
百联集团有限公司	45	1
上海友谊集团股份有限公司	18	39
百联(香港)有限公司	37	184
中国烟草总公司江苏省公司	6,659	5,612
上海市邮政公司	10	10
合计	<u>39,754</u>	<u>35,018</u>
	2013年1-6月	2012年1-6月
吸收存款利息支出	<u>633</u>	<u>888</u>

(4) 开出保函

	2013-06-30	2012-12-31
百联集团有限公司	307	280
中国移动通信集团	1	-
合计	<u>308</u>	<u>280</u>

于2013年6月30日,本集团对中国移动通信集团和百联集团有限公司分别各有一笔保函,将在2014年内到期。

(5) 关联方银行承兑汇票余额

	2013-06-30	2012-12-31
中国移动有限公司	<u>-</u>	<u>132</u>

(6) 存放和拆放同业款项

	2013-06-30	2012-12-31
华一银行	<u>-</u>	<u>-</u>
	2013年1-6月	2012年1-6月
拆出资金利息收入	<u>-</u>	<u>1</u>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

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

	2013-06-30		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
华一银行			
货币互换合同	1,112	8	-
外汇远期合同	-	-	-
衍生金融资产/负债总计		<u>8</u>	<u>-</u>
	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		<u>8</u>	<u>(6)</u>

(8) 手续费收入

	2013年1-6月	2012年1-6月
中国移动有限公司	-	-
浦银安盛基金管理有限公司	-	2
合计	<u>-</u>	<u>2</u>

(9) 业务及管理费用

	2013年1-6月	2012年1-6月
中国移动有限公司	<u>30</u>	<u>22</u>

(10) 关键管理人员薪酬

	2013年1-6月	2012年1-6月
关键管理人员薪酬	<u>11</u>	<u>12</u>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理

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

(iii) 贷款及信用承诺

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

十、金融风险管理(续)

2、信用风险(续)

(1)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。

(iv) 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

本公司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
- 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,资产支持证券通常由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。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

5、信用风险(续)

(3)本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2013-06-30	2012-12-31
财务状况表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	461,893	421,437
存放和拆放同业款项	192,692	396,713
交易性金融资产	24,379	18,441
衍生金融资产	1,705	907
买入返售金融资产	279,027	267,089
发放贷款和垫款	1,639,124	1,508,806
可供出售金融资产	140,868	150,741
持有至到期投资	153,100	159,286
分为贷款和应收款类的投资	511,271	159,734
其他金融资产	32,995	26,455
小计	<u>3,437,054</u>	<u>3,109,609</u>
表外项目信用风险敞口包括:		
开出信用证	83,317	120,024
信用证下承兑汇票	52,670	37,681
开出保函	67,079	54,784
银行承兑汇票	514,203	521,767
未使用的信用卡额度	67,268	58,195
小计	<u>784,537</u>	<u>792,451</u>
合计	<u>4,221,591</u>	<u>3,902,060</u>

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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4)存放和拆放同业款项及买入返售金融资产

存放和拆放同业款项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。

存放和拆放同业款项及买入返售信托受益权	2013-06-30	2012-12-31
境内商业银行	167,368	360,327
境外商业银行	14,541	22,949
境内非银行金融机构	13,151	18,506
	<u>195,060</u>	<u>401,782</u>

其他买入返售金融资产有足额的承兑汇票或债券作为质押物, 2013年6月30日余额为人民币2,767亿元(2012年12月31日: 人民币2,620亿元), 本集团认为不存在重大的信用风险。

(5)发放贷款和垫款

	2013-06-30	2012-12-31
未逾期未减值	1,657,654	1,530,426
逾期未减值	9,374	5,187
已减值	11,258	8,940
合计	<u>1,678,286</u>	<u>1,544,553</u>
减: 减值准备	<u>(39,162)</u>	<u>(35,747)</u>
净额	<u>1,639,124</u>	<u>1,508,806</u>

(e) 未逾期未减值贷款

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

	企业贷款	个人贷款	合计
2013-06-30			
正常	1,303,165	343,021	1,646,186
关注	9,300	2,168	11,468
	<u>1,312,465</u>	<u>345,189</u>	<u>1,657,654</u>
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>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

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:

	2013-06-30				合计
	30天以内	30至60天	60至90天	90天以上	
企业贷款	648	676	273	6,310	7,907
个人贷款	1,147	189	131	-	1,467
	<u>1,795</u>	<u>865</u>	<u>404</u>	<u>6,310</u>	<u>9,374</u>
	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>

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2013年6月30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94亿元(2012年12月31日: 人民币71亿元)。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5)发放贷款和垫款(续)

(g)	减值贷款	2013-06-30	2012-12-31
		企业贷款	9,161
	个人贷款	2,097	1,426
		<u>11,258</u>	<u>8,940</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, 本行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。本集团于2013年6月30日的重组贷款净值为人民币14,376万元(2012年12月31日: 人民币3,000万元)。

(6)证券投资

下表列示了标准普尔和中央银行认可的评级机构对本集团持有证券投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
2013-06-30			
AAA	3,553	-	3,553
未评级	27	-	27
	<u>3,580</u>	<u>-</u>	<u>3,580</u>
2012-12-31			
AAA	2,231	-	2,231
未评级	29	-	29
	<u>2,260</u>	<u>-</u>	<u>2,260</u>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

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
2013-06-30					
中长期债券:					
AAA	2,863	44,264	14,593	2,703	64,423
AA-到 AA+	1,800	11,947	2,023	1,150	16,920
短期债券:					
A-1	11,301	4,554	-	-	15,855
未评级债券:					
国债	59	12,022	79,398	703	92,182
中央银行票据	-	5,513	90	100	5,703
政策性银行金融债	428	50,923	38,210	-	89,561
金融债券(注 1)	-	-	-	10,831	10,831
地方政府债券(注 1)	-	8,065	18,786	-	26,851
理财产品(注 2)	-	-	-	80,029	80,029
信托及资产管理计划(注 3)	-	-	-	351,220	351,220
其他应收款项类投资(注 3)	-	-	-	64,535	64,535
非银行金融机构借款	7,928	-	-	-	7,928
	24,379	137,288	153,100	511,271	826,038

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: 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。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

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
A-到 A					
短期债券:					
A-1	8,539	7,636	-	-	16,175
未评级债券:					
国债	277	17,414	81,703	984	100,378
中央银行票据	111	7,321	89	-	7,521
政策性银行金融债	1,061	55,725	41,272	-	98,058
金融债券	-	-	-	10,363	10,363
地方政府债券	-	10,728	19,370	-	30,098
理财产品	-	-	-	2,004	2,004
资金信托计划	-	-	-	122,357	122,357
其他应收款项类投资	-	-	-	21,561	21,561
非银行金融机构借款	6,902	-	-	-	6,902
	18,441	148,481	159,286	159,734	485,942

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。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险

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

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

项目	2013-06-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	432,602	34,310	450	153	467,515
存放和拆放同业款项	166,425	21,555	1,959	2,753	192,692
交易性金融资产	24,379	-	-	-	24,379
衍生金融资产	1,607	79	-	19	1,705
买入返售金融资产	279,027	-	-	-	279,027
发放贷款和垫款	1,523,164	109,374	5,532	1,054	1,639,124
可供出售金融资产	137,288	1,420	2,160	-	140,868
持有至到期投资	153,100	-	-	-	153,100
分为贷款和应收款类的 投资	511,271	-	-	-	511,271
其他金融资产	29,682	3,229	30	54	32,995
金融资产总额	3,258,545	169,967	10,131	4,033	3,442,676
向中央银行借款	337	-	-	-	337
同业及其他金融机构 存入和拆入款项	604,937	32,906	5,783	732	644,358
衍生金融负债	221	2,567	141	36	2,965
卖出回购金融资产款	56,880	-	-	-	56,880
吸收存款	2,260,265	112,384	10,411	4,908	2,387,968
应付债券	68,600	-	-	-	68,600
其他金融负债	97,065	986	100	502	98,653
金融负债总额	3,088,305	148,843	16,435	6,178	3,259,761
金融工具净头寸	170,240	21,124	(6,304)	(2,145)	182,915

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(2) 汇率风险 (续)

项目	2012-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
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 存入和拆入款项	553,261	21,254	3,774	741	579,030
衍生金融负债	33	1,853	49	9	1,944
卖出回购金融资产款	84,540	-	-	-	84,540
吸收存款	2,032,181	90,068	6,763	5,353	2,134,365
应付债券	68,600	-	-	-	68,600
其他金融负债	78,129	816	48	518	79,511
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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(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。下表列出了于资产负债表日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2013-06-30		2012-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(322)	322	(251)	251
其他外币对人民币	42	(42)	(32)	32

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

(4) 利率风险

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

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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(2)利率风险 (续)

	2013-06-30						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	455,169	-	-	-	-	12,346	467,515
存放和拆放同业款项	128,772	37,902	20,518	5,500	-	-	192,692
交易性金融资产	1,868	3,062	8,785	10,105	559	-	24,379
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,705	1,705
买入返售金融资产	101,605	88,536	87,986	900	-	-	279,027
发放贷款和垫款	170,268	313,648	1,129,649	16,273	9,286	-	1,639,124
可供出售金融资产	9,967	21,538	17,845	71,592	19,926	-	140,868
持有至到期投资	1,743	7,447	19,600	90,546	33,764	-	153,100
分为贷款和应收款类的投资	14,330	46,544	250,128	162,369	37,900	-	511,271
其他金融资产	1,201	877	2,689	10,475	673	17,080	32,995
金融资产总额	884,923	519,554	1,537,200	367,760	102,108	31,131	3,442,676

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

	2013-06-30						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	-	-	337	-	-	-	337
同业及其他金融机构存入和拆入款项	271,688	161,266	209,139	2,265	-	-	644,358
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,965	2,965
卖出回购金融资产款	48,347	6,555	1,978	-	-	-	56,880
吸收存款	1,246,897	256,298	670,535	209,278	-	4,960	2,387,968
应付债券	-	-	8,200	30,000	30,400	-	68,600
其他金融负债	22,936	21,066	15,404	1,160	-	38,087	98,653
金融负债总额	1,589,868	445,185	905,593	242,703	30,400	46,012	3,259,761
利率风险缺口	(704,945)	74,369	631,607	125,057	71,708	(14,881)	182,915

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

	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
存放和拆放同业款项	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

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2)利率风险(续)

	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和拆入款项	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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理 (续)

2、市场风险 (续)

(2)利率风险 (续)

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

	2013-06-30		2012-12-31	
	利率变动 (基点)		利率变动 (基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	322	(322)	(1,424)	1,424
权益中重估储备增加/(减少)	2,553	(2,415)	2,508	(2,377)

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

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

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

3、流动性风险

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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2013-06-30						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	-	467,515	-	-	-	-	467,515
存放和拆放同业款项	-	14,678	153,759	21,876	5,744	-	196,057
交易性金融资产	-	-	3,007	8,970	13,204	604	25,785
买入返售金融资产	-	-	190,905	89,484	1,004	-	281,393
发放贷款和垫款	17,357	-	321,464	803,361	408,788	520,041	2,071,011
可供出售金融资产	-	-	15,441	17,808	89,876	33,741	156,866
持有至到期投资	-	-	28,453	38,857	115,183	34,817	217,310
分为贷款和应收款类投资	-	-	66,772	284,259	191,298	40,351	582,680
其他金融资产	-	4,029	2,234	3,151	12,471	913	22,798
金融资产总额	17,357	486,222	782,035	1,267,766	837,568	630,467	4,021,415

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2013-06-30						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	-	-	-	348	-	-	348
同业及其他金融机构存入和拆入款项	-	64,097	374,257	216,357	2,363	-	657,074
卖出回购金融资产款	-	-	55,032	1,994	-	-	57,026
吸收存款	-	868,621	651,804	694,321	235,761	-	2,450,507
应付债券	-	-	-	11,540	42,062	38,046	91,648
其他金融负债	-	15,383	37,478	15,786	1,461	481	70,589
金融负债总额	-	948,101	1,118,571	940,346	281,647	38,527	3,327,192
流动性净额	17,357	(461,879)	(336,536)	327,420	555,921	591,940	694,223

上海浦东发展银行股份有限公司

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	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
存放和拆放同业款项	-	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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	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入和拆入款项	-	49,347	379,427	154,514	3,963	-	587,251
卖出回购金融资产款	-	-	82,452	2,385	-	-	84,837
吸收存款	-	793,602	642,928	528,789	230,651	-	2,195,970
应付债券	-	-	-	11,540	42,062	38,046	91,648
其他金融负债	-	16,219	23,989	14,126	10	493	54,837
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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以净额交割的衍生金融工具包括利率互换等利率衍生工具和贵金属衍生合约。

下表列示了本集团期末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2013-06-30						
利率类衍生工具	(1)	3	(228)	(777)	-	(1,003)
贵金属衍生合约	(11)	-	-	-	-	(11)
合计	(12)	3	(228)	(777)	-	(1,014)
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)

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报告附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。

下表列示了本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2013-06-30						
外汇衍生工具						
-流出	(86,504)	(45,332)	(94,824)	(2,641)	-	(229,301)
-流入	86,542	45,368	94,405	3,063	-	229,378
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

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

7、流动性风险(续)

(3)表外项目

	1年以内	1至5年	5年以上	合计
2013-06-30				
银行承兑汇票	514,203	-	-	514,203
信用证下承兑汇票	51,886	30	754	52,670
开出保函	35,386	20,077	11,616	67,079
开出信用证	76,093	743	6,481	83,317
信用卡尚未使用授信额度	67,268	-	-	67,268
合计	744,836	20,850	18,851	784,537

4、金融工具的公允价值

(2) 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、拆出资产、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。

	2013-06-30		2012-12-31	
	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	153,100	152,540	159,286	158,856
分为贷款和应收款类投资	511,271	511,144	159,734	159,604
金融负债:				
应付债券	68,600	68,350	68,600	68,663

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理(续)

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。

(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。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险管理 (续)

4、金融工具的公允价值 (续)

(2)公允价值层级 (续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2013-06-30				
交易性金融资产	-	24,379	-	24,379
可供出售金融资产	-	140,868	-	140,868
衍生金融资产	-	1,705	-	1,705
				-
金融资产合计	-	166,952	-	166,952
				-
衍生金融负债	-	2,965	-	2,965
				-
金融负债合计	-	2,965	-	2,965
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

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十、金融风险(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, 增加资本和发行新的次级债券等。

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

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

	本公司 2013-06-30
核心一级资本净额	184,904
一级资本净额	184,904
资本净额	<u>244,342</u>
风险加权资产总额	<u>2,181,562</u>
核心一级资本充足率	8.48%
一级资本充足率	8.48%
资本充足率	<u>11.20%</u>

2013年6月30日止上半年度简要中期财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万列示)

十一、已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2013-06-30	2012-12-31
贴现及转贴现票据	7,770	7,272
可供出售金融资产	13,420	12,924
持有至到期投资	43,785	75,766
合计	<u>64,975</u>	<u>95,962</u>

十二、资产负债表日后事项

截至2013年8月12日, 本集团未发生重大的影响2013上半年度简要中期财务报表或者需要披露的事项。