# 上海浦东发展银行股份有限公司
# 2022 年年度资本充足率报告

# 目录

1.引言 ..... 2
1.1 银行简介 ..... 3
1.2 披露依据 ..... 3
1.3 披露声明 ..... 5
2.资本和资本充足率 ..... 5
2.1 资本充足率计算范围 ..... 5
2.2 资本充足率 ..... 8
2.3 资本构成 ..... 8
2.4 风险加权资产计量 ..... 10
3.资本管理 ..... 10
3.1 内部资本充足评估 ..... 10
3.2 资本规划和资本充足率管理计划 ..... 11
4.全面风险管理 ..... 12
4.1 全面风险管理体系 ..... 12
4.2 风险治理架构职责 ..... 12
5.信用风险 ..... 14
5.1 信用风险管理 ..... 14
5.2 信用风险暴露 ..... 17
5.3 信用风险缓释 ..... 18
5.4 资产证券化风险暴露及资本要求 ..... 20
6.市场风险 ..... 20
6.1 市场风险管理 ..... 21
6.2 市场风险资本要求 ..... 22
7.操作风险 ..... 22
7.1 操作风险管理 ..... 23
7.2 操作风险资本要求 ..... 25
8.其他风险相关信息 ..... 25
8.1 流动性风险管理 ..... 25
8.2 银行账簿利率风险管理 ..... 25
8.3 银行账户股权风险管理 ..... 28
8.4 交易对手信用风险管理 ..... 29
9.薪酬 ..... 30
9.1 薪酬与考核委员会 ..... 30
9.2 薪酬政策 ..... 31
9.3 高级管理人员薪酬的基本情况 ..... 32

# 1.引言

## 1.1 银行简介

上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称:浦发银行）是1992年8月28日经中国人民银行批准筹建、1993年1月9日开业、1999年在上海证券交易所挂牌上市（股票交易代码：600000）的全国性股份制商业银行，总行设在上海。目前,注册资本金293.52亿元。凭借良好的业绩、诚信的声誉，浦发银行成为中国证券市场中备受关注和尊敬的上市公司。

秉承“笃守诚信，创造卓越”的核心价值观，浦发银行积极探索金融创新，资产规模持续扩大，经营实力不断增强。至2022年末，公司总资产规模达8.70万亿元。目前，浦发银行已在境内外设立了 42 家一级分行、1,700 余家营业机构，其中境内分行覆盖内地所有省级行政区域，境外分行包括香港分行、新加坡分行和伦敦分行，拥有 6 万余名员工，已架构起全国性、国际化商业银行的经营服务格局。近年来稳步推进集团化发展，已构建覆盖信托、基金、理财、金融租赁、境外投行、村镇银行、货币经纪等多个业态的综合化经营格局。2022年设立上海浦东发展银行公益基金会，深入践行企业社会责任。

2023年3月，英国《银行家》杂志发布“全球银行品牌500强”排名，浦发银行位列第27位，品牌价值110.74亿

美元。2022 年 5 月，美国《福布斯》杂志发布“全球企业 2000 强”排名，浦发银行位列第 108 位，居上榜中资企业第 20 位、中资银行第 9 位；同年 7 月，英国《银行家》杂志发布“全球银行 1000 强”排名，根据一级资本，浦发银行位列全球第 18 位，居上榜中资银行第 9 位；同年 8 月，美国《财富》杂志发布“财富世界 500 强”排名，浦发银行位列第 226 位，居上榜中资银行第 8 位。目前，浦发银行是国内为数不多同时获得三大国际评级机构投资级以上评级的股份制商业银行之一：惠誉对浦发银行的评级为长期发行人违约评级 BBB，评级展望稳定；标普对浦发银行的评级为长期信用评级 BBB、短期信用评级 A-2，评级展望稳定；穆迪对浦发银行的评级为长期存款评级 Baa2、短期存款评级 Prime-2，评级展望稳定。

在新一轮发展中，浦发银行将全面贯彻落实党中央、国务院决策部署和监管要求，按照上海国资国企改革总体部署，全面建设具有国际竞争力的一流股份制商业银行，推动全行成为新时代金融业高质量发展的排头兵和先行者，不断提升业务能级和质量水平，更好地服务于国家战略、实体经济、上海重大任务和人民对美好生活的向往。

## 1.2 披露依据

本报告根据原中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月

发布的《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称《资本管理办法》）及相关规定编制并披露。

## 1.3 披露声明

本报告是按照银保监会监管规定中资本充足率的概念及规则而非财务会计准则编制，因此，报告中的部分资料并不能与上市公司年度报告的财务资料直接进行比较。

本报告包含若干对财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而做出，实际有可能受内、外部多种因素影响而产生偏差，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，不应对其过分依赖。

“报告期”指 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日。

# 2. 资本和资本充足率

## 2.1 资本充足率计算范围

未并表（以下简称本公司）资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构。并表（以下简称本集团）资本充足率计算范围包括本公司以及符合《资本管理办法》规定的本公司直接或间接投资的金融机构。

### 2.1.1 被投资机构并表处理方法

按照监管要求，浦发银行在计算并表资本充足率时，不同类型被投资机构并表处理方法如下表所示：

| 序号 | 被投资机构类别 | 并表处理方法 |
| --- | --- | --- |
| 1 | 拥有多数表决权或控制权的金融机构（除保险公司） | 纳入并表范围 |
| 2 | 对金融机构的大额少数资本投资 | 不纳入并表范围，将核心一级资本投资合计超过核心一级资本净额 10%的部分扣除，其他一级资本投资和二级资本投资从相应层级资本中全额扣除，未达到门槛扣除限额的部分计算风险加权资产 |
| 3 | 对金融机构的小额少数资本投资 | 不纳入并表范围，将投资合计超出核心一级资本净额 10%的部分从各级监管资本中对应扣除，未达到门槛扣除限额的部分计算风险加权资产 |
| 4 | 对工商企业的少数股权投资 | 不纳入并表范围，计算风险加权资产 |

### 2.1.2 监管并表与财务并表的差异

浦发银行根据《资本管理办法》等监管要求进行资本并表，资本并表范围在财务并表范围基础上，增加了浦银安盛基金管理有限公司。

### 2.1.3 纳入并表范围的被投资机构

截至 2022 年 12 月 31 日，纳入资本并表范围的被投资机构如下。

单位：%

| 序号 | 名称 | 注册地 | 持股比例 |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 浦银金融租赁股份有限公司 | 上海 | 61.02 |
| 2 | 上海国际信托有限公司 | 上海 | 97.33 |
| 3 | 浦银国际控股有限公司 | 香港 | 100.00 |
| 4 | 浦银安盛基金管理有限公司 | 上海 | 51.00 |
| 5 | 浦银理财有限责任公司 | 上海 | 100.00 |
| 6 | 绵竹浦发村镇银行有限责任公司 | 四川绵竹 | 55.00 |
| 7 | 溧阳浦发村镇银行股份有限公司 | 江苏溧阳 | 51.00 |
| 8 | 巩义浦发村镇银行股份有限公司 | 河南巩义 | 51.00 |
| 9 | 奉贤浦发村镇银行股份有限公司 | 上海奉贤 | 51.00 |
| 10 | 资兴浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南资兴 | 51.00 |
| 11 | 重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司 | 重庆巴南 | 51.00 |
| 12 | 邹平浦发村镇银行股份有限公司 | 山东邹平 | 51.00 |
| 13 | 泽州浦发村镇银行股份有限公司 | 山西晋城 | 51.00 |
| 14 | 大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司 | 辽宁甘井子 | 51.00 |
| 15 | 韩城浦发村镇银行股份有限公司 | 陕西韩城 | 51.00 |
| 16 | 江阴浦发村镇银行股份有限公司 | 江苏江阴 | 51.00 |
| 17 | 平阳浦发村镇银行股份有限公司 | 浙江平阳 | 51.00 |
| 18 | 新昌浦发村镇银行股份有限公司 | 浙江新昌 | 51.00 |
| 19 | 沅江浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南沅江 | 51.00 |
| 20 | 茶陵浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南株洲 | 51.00 |
| 21 | 临川浦发村镇银行股份有限公司 | 江西抚州 | 51.00 |
| 22 | 临武浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南郴州 | 51.00 |
| 23 | 衡南浦发村镇银行股份有限公司 | 湖南衡阳 | 51.00 |
| 24 | 哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司 | 黑龙江哈尔滨 | 51.00 |
| 25 | 公主岭浦发村镇银行股份有限公司 | 吉林四平 | 51.00 |
| 26 | 榆中浦发村镇银行股份有限公司 | 甘肃兰州 | 51.00 |
| 27 | 云南富民村镇银行股份有限公司 | 云南富民 | 51.00 |
| 28 | 宁波海曙村镇银行股份有限公司 | 浙江宁海 | 51.00 |
| 29 | 乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司 | 新疆乌鲁木齐 | 51.00 |
| 30 | 天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司 | 天津宝坻 | 49.00 |
| 31 | 重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司 | 重庆铜梁 | 51.00 |
| 32 | 黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司 | 贵州义龙 | 51.00 |

| 序号 | 名称 | 注册地 | 持股比例 |
| --- | --- | --- | --- |
| 33 | 扶风浦发村镇银行股份有限公司 | 陕西宝鸡 | 51.00 |

### 2.1.4 资本转移限制

报告期内，本集团内部资本转移无重大限制。

## 2.2 资本充足率

截至报告期末，按照《资本管理办法》计量的本集团和本公司资本充足率均满足监管要求，具体如下表所示：

单位：人民币百万元；%

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| | 本集团 | 本公司 | 本集团 | 本公司 |
| 核心一级资本净额 | 568,299 | 523,923 | 548,486 | 511,453 |
| 一级资本净额 | 678,802 | 633,833 | 658,929 | 621,363 |
| 资本净额 | 843,761 | 793,596 | 817,715 | 775,513 |
| 核心一级资本充足率 | 9.19 | 8.79 | 9.40 | 9.05 |
| 一级资本充足率 | 10.98 | 10.63 | 11.29 | 11.00 |
| 资本充足率 | 13.65 | 13.31 | 14.01 | 13.72 |

## 2.3 资本构成

### 2.3.1 主要资本构成项

请参见《上海浦东发展银行股份有限公司 2022 年年度资本构成信息附表》。

另外，截至报告期末，本集团相关门槛扣除项目如下：

单位：人民币百万元

| 适用门槛扣除的项目 | 金额 | 资本扣除限额 | | 与上限的差额 |
|---|---|---|---|---|
| | | 标准 | 金额 | |
| 对未并表金融机构小额少数资本投资 | 9,115 | 核心一级资本净额[1]的10% | 57,920 | 48,805 |
| 对未并表金融机构大额少数核心一级资本投资 | 1,032 | 核心一级资本净额[2]的10% | 57,920 | 56,888 |
| 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 | 68,818 | | 57,920 | -10,898 |
| 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中的未扣除部分 | 58,952 | 核心一级资本净额[3]的15% | 85,245 | 26,293 |

截至报告期末，本集团计入二级资本的超额贷款损失准备为 426.74 亿元，可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额为 716.21 亿元，未达到可计入上限。

### 2.3.2 发行的各类合格资本工具的主要特征

请参见《上海浦东发展银行股份有限公司 2022 年年度报告》。

### 2.3.3 重大资本投资行为

请参见《上海浦东发展银行股份有限公司 2022 年年度报告》。

[1]此处核心一级资本净额为核心一级资本扣除全额扣减项项目之后的余额。
[2]此处核心一级资本净额为核心一级资本扣除全额扣减项目和对未并表金融机构小额少数资本投资中应扣除部分后的余额。
[3]此处核心一级资本净额为核心一级资本扣除全额扣减项目、对未并表金融机构小额少数资本投资中应扣除部分、对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本投资中应扣除部分、其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产应扣除部分后的余额。

## 2.4 风险加权资产计量

浦发银行采用信用风险权重法、市场风险标准法和操作风险基本指标法计量风险加权资产。

按照《资本管理办法》计量的本集团和本公司风险加权资产如下表所示：

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|---|---|---|---|---|
| | 本集团 | 本公司 | 本集团 | 本公司 |
| 信用风险加权资产 | 5,772,353 | 5,581,774 | 5,432,532 | 5,274,414 |
| 市场风险加权资产 | 48,595 | 42,154 | 42,114 | 35,695 |
| 操作风险加权资产 | 361,088 | 339,271 | 361,301 | 341,095 |
| 风险加权资产总额 | 6,182,036 | 5,963,199 | 5,835,947 | 5,651,204 |

# 3. 资本管理

浦发银行严格遵照《资本管理办法》的各项要求，强化过程管理并积极推进资本管理制度要求在集团层面的贯彻落实，资本计量、资本充足率管理、资本充足评估、资本规划及应急、资本配置、账面资本管理、信息披露与报告等各项工作有序开展，不断夯实闭环式管理体系，实现集团层面资本政策流程和管理应用体系的有效整合。

## 3.1 内部资本充足评估

浦发银行自 2013 年起持续开展内部资本充足评估工作，截至目前已搭建并逐步完善内部资本充足评估工作体系，按期完成年度内部资本充足评估工作，涵盖重大风险识别与评

估、正常情景下的资本规划、整合性压力测试和资本应急预案、针对评估差距提出优化建议等主要环节。评估过程与本集团风险战略、风险偏好和资本充足率目标的制定相结合，通过定量与定性相结合的分析方法，对信用风险、市场风险、操作风险、集中度风险、流动性风险、银行账簿利率风险、声誉风险、战略风险、资产证券化风险和剩余操作风险进行识别，确定我行法人层面及集团层面主要风险，进而采用打分卡的形式，对主要风险、全面风险管理框架、估值进行充分评估，评判各类主要风险及事项的客观水平与管理能力。

## 3.2 资本规划和资本充足率管理计划

浦发银行制定了《2022-2024 年资本管理规划》，提交董事会审议通过。规划期间内根据内外部资本补充、内部资本留存以及资本耗用的实际情况，综合考虑内外部经营环境的变化，本集团将对中期资本规划进行滚动重估并据此更新资本补充方案，确保中长期资本充足及稳健经营。

在中期资本规划框架内，基于资本充足率目标要求进行倒排，综合盈利能力、分红、拨备覆盖率等情况，对年度风险加权资产的投放总量和季度投放进度进行统筹，对总量进行配置和安排，确保资本充足率达标合规。与此同时，浦发银行积极跟进资本监管改革进度，根据巴III新规正式版以及银保监会实施计划，制定了巴III总体实施规划，并组建了巴

III最终版项目群（包括21个子项目），进一步夯实现有计量体系，对于新规实施后资本计量结果的变动情况进行密切跟进，及时调整相关业务配置策略，确保新规平稳实施。

## 4.全面风险管理

### 4.1全面风险管理体系

根据监管要求，在既有实践的基础上，近年来，浦发银行以全面风险管理的理念为统领，穿透覆盖全球、全员、全流程、全集团、全产品，探索建立全面风险管理新体系，包括：资产质量管控体系、风险制度管理体系、风险偏好管理体系、授权管理体系、新协议工具管理体系、数字化风险防控体系、集约化风险监测体系、全面风险管理报告体系、授信审批体系、不良资产处置专业体系、风险队伍与文化体系和风险经营评价体系。

### 4.2风险治理架构职责

浦发银行建立了完善的治理架构，明确董事会、监事会、高级管理层在风险管理中的职责和权限，实施全过程管理。

董事会是全面风险管理的最高决策机构，负责制定全行风险管理的总体战略方针，审批和监督全行风险管理实施计划、管理机制的制定落实，建立定期审查和评价机制，承担对全行风险管理实施管理的最终责任。

监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改，并将相关监督检查情况纳入监事会工作报告。

高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议，接受监事会的监督。

总行风险防控委员会是高级管理层下设的专业委员会，按照全行经营策略和风险管理总体目标开展全面风险管理，负责实施风险管理子战略、风险偏好和风险限额，建立健全风险管理体系，制定各类风险管理政策、制度和流程，审议风险管理重大事项，指导和监督浦发银行分支机构、集团并表机构落实全面风险管理要求。总行风险防控委员会下设信贷审批委员会、特殊资产管理委员会、股权投资业务决策委员会、反洗钱工作领导小组和征信信息安全工作领导小组，分别负责信贷审批、不良资产处置、股权投资决策、反洗钱管理和征信管理日常工作。

首席风险官依照公司章程并经董事会授权，督促经营管理层承担全面风险管理的实施责任并对相关执行情况进行评价，向董事会报告。

风险业务总监在高级管理层领导下，负责具体实施全面风险管理工作。

根据经营管理需要，浦发银行对公司业务、零售业务实施差异化风险管理模式，对零售业务建立独立的风险管理体

系，在零售业务板块设立独立的风险管理部门，独立开展零售业务风险管理工作，风险管理板块对零售业务风险管理情况进行检查和监督。浦发银行对持牌经营机构建立独立的风险管理体系，独立开展风险管理工作。

浦发银行全面风险管理包括全员、全面和全流程风险管理，各级经营机构、职能部门和人员都是全面风险管理体系必不可少的一部分，具体可分为三道防线：风险管理第一道防线在承担业务发展或管理任务的同时，承担风险管理直接责任；各级风险管理部门、法律合规部门、资产负债管理部门及其员工，以及其它职能部门中履行风险管理和内部控制的团队或人员是风险管理的第二道防线；各级审计部门及其员工是风险管理的第三道防线。

依据各部门职责和风险管理类型，各部门在三道防线中承担的角色有所不同，三道防线信息交流通畅、协同配合默契，各部门定期向风险管理部门反馈和报告风险管理信息，加强风险信息分析和共享，动态监测、识别和管理各类风险。各部门均须承担与本部门职能相对应的风险管理具体工作。

## 5. 信用风险

### 5.1 信用风险管理

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。2022 年，浦发银行围绕“全面建

设具有国际竞争力的一流股份制商业银行”战略目标，聚焦“降风险、促发展、严管理、提能力”的工作主线，不断夯实风险管理基础，持续提升风险经营能力，全力以赴做好信用风险管理工作。

**一是稳步推进风险压降。**筑牢到期前管理、逾欠前管理、预警客户现金压退管理“三道篱笆”；坚持大户穿透管理；完善风险成本的预算、预估、监测和考核的闭环管理机制，实现预算管理目标；提前部署巴III信用风险计量新规落地，力促从经营前端主动优化结构。

**二是强化风险预警、预测、预报。**天眼系统持续建设升级，推动“客户、产品、行业、机构、押品”五大维度建设，开启“天气预报”新模式；风险监测规则持续丰富，提升非现场监测覆盖范围，为现场检查提供有效排查线索；启动数据治理非现场监测，夯实全行数据基础；持续推动常态化风险预警管理机制运行，保障风险预警邮件推送与实时预警管理机制顺利运行；不断提升风险预警覆盖面与精准度，并将风险预警结果从柔性提示向系统强控迈进，推进风险预警能力向第一道防线输出。

**三是全力保障高质量业务发展。**根据各经营机构区域经济、风险经营能力、审批队伍建设、资产质量情况等维度予以授权评价，向区域环境好、风险管控好、资产质量好的机构给予授权倾斜，实施差异化授权政策，保障高质量业务发

展；严格授权执行管理，加大授权后行权能力的监督检查及评价，实施季度行权滚动检查；完善授权全面机控体系，结合年度授权政策调整，优化系统管控功能，在全面机控的基础上，提升管控精细度。

**四是不断夯实全面风险管理基础工作。**进一步完善额度管理、押品管理、压力测试等制度建设，夯实风险管理基础；全面建成智能评级 3.0 体系，评级管理实现“事后转向事前、人防转向机控、定性转向定量、弹性转向刚性”四个转型，强化评级“四区间”管理策略执行，守牢客户准入把关，助力客户结构优化；进一步优化内评分池模型，推进零售客户评级在管理政策中的应用；做实押品准入管理，强化估值管理、外评机构管理，推动相关数字化建设工作；全年完成两次覆盖三大条线的减值计量模型重建和参数更新工作，进一步提升我行减值损失计量的前瞻性和精准性；实施对政府隐性债务平台的减值增提，落实监管要求的同时，促进全行进一步加快隐债业务的退出。

**五是有序推进巴Ⅲ最终版项目群建设。**严控项目进度，已启动的 19 个项目中 7 个项目已经完成，全行非系统类项目进度 92.83%，系统类项目进度 96.03%；部分项目成果已经转化为我行管理实践，已完成 17 份政策制度发文，制定 18 份政策制度初稿，已完成 2 个新系统建设及 11 个系统改造，正在推进 6 个新系统建设和 13 个系统改造，64 项新业务和

管理流程已投入使用，50 项流程已完成设计，另有 4 项流程正在开发设计中。

**六是强化信用风险风控模型验证。**全面重构信用风险风控模型验证管理体制，完成内部相关管理制度发文，厘清信用风险模型验证管理架构，进一步规范信用风险风控模型验证工作，有效防范模型风险；在零售模型验证模型风险方面，全年共完成 31 个模型的投产前验证工作，19 个内评体系模型的季度监控工作和一年一度的内评体系模型的投产后全面验证，实现 28 个零售模型的月度自动化监控，形成按月监控并与开发团队持续沟通的长效机制；在非零售模型验证模型风险方面，开展非零售内部客户评级、高级法下债项评级的验证工作，包括客户评级模型验证、半年度持续监控、债项评级模型验证、2018-2021 年评级管理验证、经济周期识别和长期中心违约趋势模型投产前验证；开展信用风险加权资产系统新权重法、新内评法的验证工作。

## 5.2 信用风险暴露

不良贷款是指五级分类在次级、可疑、损失的贷款。浦发银行采用权重法开展各类信用风险暴露风险加权资产的计量。截至报告期末，本集团信用风险加权资产为 57,724 亿元，权重法下境内总、分行信用风险暴露 EAD（不考虑减值）总额为 89,552 亿元，按照地域分布情况如下：

单位：人民币亿元

| 区域 | 风险暴露 EAD |
|---|---|
| 上海 | 42,765.78 |
| 杭州 | 4,517.78 |
| 南京 | 3,872.79 |
| 深圳 | 3,378.88 |
| 广州 | 3,342.18 |
| 郑州 | 2,923.21 |
| 北京 | 2,714.62 |
| 天津 | 2,418.66 |
| 宁波 | 2,116.16 |
| 西安 | 1,619.26 |
| 苏州 | 1,470.34 |
| 青岛 | 1,462.78 |
| 重庆 | 1,283.72 |
| 合肥 | 1,249.51 |
| 太原 | 1,200.93 |
| 济南 | 1,071.52 |
| 成都 | 1,048.86 |
| 长沙 | 1,011.80 |
| 福州 | 982.36 |
| 南宁 | 926.00 |
| 武汉 | 893.94 |
| 石家庄 | 874.42 |
| 南昌 | 798.70 |
| 哈尔滨 | 758.02 |
| 大连 | 735.27 |
| 昆明 | 647.68 |
| 长春 | 603.59 |
| 乌鲁木齐 | 513.31 |
| 沈阳 | 479.55 |
| 贵阳 | 459.91 |
| 厦门 | 369.75 |
| 兰州 | 320.31 |
| 呼和浩特 | 312.50 |
| 海口 | 155.38 |
| 银川 | 126.85 |
| 西宁 | 86.93 |
| 拉萨 | 38.79 |
| **合计** | **89,552.04** |

截至报告期末，权重法下浦发银行境内总、分行信用风

险暴露 EAD（不考虑减值）按照行业分布情况如下：

单位：人民币亿元

| 行业 | 风险暴露 EAD |
|---|---|
| 农、林、牧、渔业 | 104.07 |
| 采矿业 | 907.56 |
| 制造业 | 9,841.59 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 1,455.77 |
| 建筑业 | 2,082.01 |
| 批发和零售业 | 4,829.76 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 2,726.21 |
| 住宿和餐饮业 | 83.15 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 704.22 |
| 金融业 | 25,647.60 |
| 房地产业 | 3,230.12 |
| 租赁和商务服务业 | 7,502.71 |
| 科学研究和技术服务业 | 451.16 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 2,102.89 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 77.57 |
| 教育 | 149.56 |
| 卫生和社会工作 | 148.37 |
| 文化、体育和娱乐业 | 349.38 |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 11.75 |
| 其他 | 27,146.59 |
| **合计** | **89,552.04** |

截至报告期末，权重法下浦发银行境内总、分行信用风险暴露 EAD（不考虑减值）按照剩余期限分布情况如下：

单位：人民币亿元

| 剩余期限 | 风险暴露 EAD |
|---|---|
| 1 年及以下 | 36,979.51 |
| 1-5 年 | 16,116.65 |
| 5-10 年 | 8,894.03 |
| 10 年以上 | 22,168.77 |
| 其他 | 5,393.08 |
| **合计** | **89,552.04** |

## 5.3 信用风险缓释

2022 年，浦发银行持续强化押品全流程管控，不断完善

风险缓释体系。截至 2022 年 12 月 31 日，新投放业务押品结构持续优化，新投放业务合格缓释覆盖率较存量有所提升。

**准入方面：**全行以押品年度准入目录为基准，对不符合准入要求，质押操作不规范的一律予以拦截管控，切实把好押品管理的第一道关口；**外评机构与估值管理方面：**实现评估机构准入、派单、评价、退出的全线上化监测管理，严控因押品估值失效导致风险成本提升，及时核实纠偏押品估值，严格评估机构后评价管理；**抵质押权证管理方面：**明确动产和权利担保统一登记范围、登记机构及其职责，实现押品实物权证的全线上化统一管理，夯实新增押品的账实核对，进一步提升了对押品实物权证的线上化监测预警及对账管控能力；**监测检查方面：**全行线上线下相结合、辅以“三函一书”专项监测，就核保、抵质押登记、贷后检查等环节加强管理，清退瑕疵业务并补充加固缓释。

## 5.4 资产证券化风险暴露及资本要求

为有效盘活存量，缓解信贷投放压力，优化信贷结构，分散信贷风险，同时增强支持服务实体经济的能力，浦发银行开展资产证券化业务。

浦发银行作为发起机构参与了项目资产池构建、尽职调查、交易结构设计、发行材料制作、监管备案及审批、资产支持证券发行等工作，并作为贷款服务机构，以及参与发行

后贷款后续管理、本息划付、出具贷款服务报告等工作。此外，浦发银行还视情况作为投资机构，投资资产证券化产品以分散投资组合风险、丰富信用产品投资品种及增加投资收益。

针对资产证券化业务，浦发银行采用标准法开展风险加权资产的计量。其中，权重的确定基于资产证券化交易的信用评级并结合银保监会提供的评级-风险权重对应关系表确定。截至报告期末，本集团资产证券化风险加权资产为 817 亿元。

## 6. 市场风险

### 6.1 市场风险管理

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。浦发银行所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、汇率风险和商品风险。

浦发银行市场风险管理目标是建立完善的市场风险管理体系，根据业务发展不断提高市场风险管理水平，有序推进市场风险管理各项工作，根据全行风险偏好，将市场风险控制在可以承受的合理范围内。

浦发银行市场风险组织架构由董事会、高级管理层、执行层三个层级构成。董事会承担对市场风险管理实施监控的

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

浦发银行建立了较为完整的市场风险管理制度体系，涵盖账簿划分、风险计量、压力测试、限额管理、风险报告、数据系统等各管理环节，并根据监管要求和内部管理实践，不断完善市场风险管理政策流程。

2022 年全球经济持续恢复，货币宽松下通胀预期明显升温，进而推涨大宗商品价格，人民币对美元汇率双向波动仍为显著趋势，浦发银行持续夯实市场风险管理工作。**制度方面：**结合巴Ⅲ新标准法要求开展账簿分类管理办法、压力测试管理办法等市场风险管理制度修订，加强交易账簿业务的准入管理和压力测试的内部管理；**系统方面：**加快推进市场风险新计量系统开发建设，新系统将实现浦发银行总行与境

外分行的交易业务全覆盖、市场风险限额监控全覆盖和市场风险全流程管理，并满足巴III合规达标要求。

与此同时，浦发银行继续强化前台交易损益预警和交易行为监控，将代客衍生业务纳入现场检查，重点排查代客交易客户端风险并识别异常交易，核查保证金管理有效性。

### 6.2 市场风险资本要求

截至报告期末，本集团按市场风险标准法计量的市场风险加权资产为 485.95 亿元，对应资本要求为 38.88 亿元。

## 7. 操作风险

### 7.1 操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。浦发银行面临的主要操作风险包括内部欺诈，外部欺诈，就业制度和工作场所安全，客户、产品和业务活动，实物资产损坏，营业中断和信息技术系统瘫痪，执行、交割和流程管理等。浦发银行操作风险治理架构清晰有效，董事会对操作风险管理体系重大政策进行审批，承担操作风险管理的最终职责；高级管理层履行政策更新、操作风险偏好等审批决策职能，确保操作风险管理体系持续、有效运作；监事会负责对董事会及高管层的操作风险管理履职情况进行监督。

浦发银行明确了三道防线的管理架构：以业务部门和分支机构为一道防线、负责自身部门和机构的操作风险管理；风险部门为二道防线，下设非信用风险管理处负责全行操作风险的牵头管理；审计部门作为三道防线进行管控。浦发银行操作风险管理治理架构清晰有效，操作风险主管部门发挥了操作风险管理的主导作用。

浦发银行搭建了较为完备的操作风险政策制度体系，框架清晰、内容完整，政策制定和流程设计已覆盖操作风险管理的主要环节，包括操作风险分类、计量管理、操作风险损失事件收集、操作风险关键风险指标监测、操作风险与控制自我评估、操作风险监测报告、外包风险管理、科技风险管理、业务连续性等重要方面，并不断完善政策流程的具体内容，制度与业务实践紧密结合，能够有效支持操作风险管理体系的运行，浦发银行主要通过风险与控制自我评估（RCSA）、关键风险指标（KRI）以及损失数据收集（LDC）日常三大管理工具对操作风险进行管理。操作风险管理流程主要涉及风险识别、风险评估、风险控制/缓释、风险监测、风险计量、风险报告等环节。

2022 年浦发银行持续推进操作风险管理各项重要工作，不断夯实操作风险管理基础，提升操作风险管理能力。

一是根据相关监管要求，撰写操作风险管理相关情况及意见建议的报告。

二是完成《上海浦东发展银行操作风险压力测试管理办法》修订并下发全行。

三是坚持对总行部门及分行展开操作风险管理远程培训与宣导，进一步提升总分行人员操作风险管理意识，帮助掌握操作风险管理方法，规范和加强日常业务的管理和操作，提高操作风险管理水平。

四是全力推进操作风险新标准法咨询项目工作，全力以赴推进各模块的尽早开发测试。

五是结合巴III项目持续完善操作风险管理机制，建立操作风险预警指标原因分析及整改措施的督导机制，组织开展对应板块的产品业务清单梳理及操作风险矩阵迭代优化实施工作，开展对全行过往十年操作风险历史数据二轮清洗补报工作。

## 7.2 操作风险资本要求

截至报告期末，本集团按操作风险基本指标法计量的操作风险加权资产为 3,610.88 亿元，对应资本要求为 288.87 亿元。

# 8. 其他风险相关信息

## 8.1 流动性风险管理

浦发银行流动性风险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，并能够有效应对系统性流动性风险的冲击，避免发生流动性危机。

浦发银行已建立较为完善的流动性风险治理体系。浦发银行董事会负责审核批准流动性风险偏好及重要的政策与程序，承担对流动性风险管理的最终责任；浦发银行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；浦发银行高级管理层负责根据董事会批准的流动性风险偏好，制定适当的流动性风险管理机制、组织架构、制度与流程、风险限额、压力测试关键假设及应急预案方案等，以保障管理目标的实现；浦发银行资产负债管理委员会负责审议流动性风险管理策略、风险限额、压力测试关键假设等；浦发银行总行资产负债管理部负责拟定集流动性风险管理政策和程序，并牵头开展流动性风险管理各项定性分析和定量计量监测等具体管理工作；浦发银行总行审计部负责对流动性风险独立开展内部审计。本集团流动性风险偏好审慎，符合监管要求和本集团自身管理需要。

2022 年，浦发银行根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险前瞻性、主动性管理；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；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，运用缺口管理方法预测未来资产负

债表内外项目现金流缺口变化状况；及时对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使本集团的业务发展总量、结构、节奏满足流动性安全的要求。

2022 年，浦发银行积极关注宏观经济形势，及时把握信贷政策和货币政策的调控方向与节奏，深化客户经营，持续为实体经济提供有力支持，有序投放信贷资产，统筹负债经营，加强存款管理，有序推进债券融资，优化资产负债期差结构。同时，银行及时调整现金流缺口的方向、规模和结构，积极防范流动性风险。

2022 年，浦发银行各项业务运行稳健，各项流动性指标均满足监管要求，资产负债期差结构合理均衡，流动性储备充足，整体流动性安全。关于 2022 年流动性风险指标运行情况，请参见《上海浦东发展银行股份有限公司 2022 年年度报告》。

## 8.2 银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险，是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。

浦发银行已建立完善的银行账簿利率风险治理体系，浦发银行董事会负责批准银行账簿利率风险偏好及重要的政

策与程序，承担银行账簿利率风险管理的最终责任；浦发银行高级管理层负责根据董事会批准的银行账簿利率风险偏好，制定适当的银行账簿利率风险管理机制、组织架构、制度与流程等，以保障管理目标的实现；浦发银行总行资产负债管理部负责牵头组织实施日常风险识别、计量、监测、控制与缓释管理，浦发银行总行审计部负责对银行账簿利率风险管理独立开展内部审计。

浦发银行定期开展银行账簿利率风险计量，分主要币种对银行账簿利率敏感性资产和利率敏感性负债的重定价现金流进行计量，同时根据《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》（银保监发〔2018〕25 号）的要求，在计量时考虑了具有提前还款风险的固定利率贷款、具有提前支取风险的定期存款、无到期日存款等客户行为性期权风险因素。

2022 年，浦发银行持续加强银行账簿利率风险管理。主要工作进展如下：

一是持续完善银行账簿利率风险治理架构，提升银行账簿利率风险管理水平。

二是加强对宏观政策、货币政策及利率趋势研判，实施动态监测与前瞻性风险管理，通过主动资产负债配置、价格引导推进业务规模与期限结构按照风险管理策略及资产负债配置经营目标方向调整，保持利率风险指标在董事会偏好范围内。

三是根据银行账簿不同类别的利率风险暴露，采用缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景模拟及压力测试等适当的计量方法与工具对利率风险进行计量。各项计量结果显示，2022 年，浦发银行银行账簿利率风险水平保持稳定且运行安全，各项银行账簿利率风险水平指标控制在本公司利率风险偏好限额范围内。

关于 2022 年银行账簿利率风险敏感性情况，请参见《上海浦东发展银行股份有限公司 2022 年年度报告》。

## 8.3 银行账户股权风险管理

截至报告期末，本集团股权投资余额为 214.90 亿元，风险加权资产 1,396.90 亿元。

## 8.4 交易对手信用风险管理

交易对手信用风险是指交易对手在合约到期前违约而造成损失的风险，包括场外衍生工具、证券融资交易与中央交易对手交易形成的信用风险。浦发银行将交易对手信用风险管理纳入全面风险管理框架，根据业务开展情况，明确了衍生工具交易对手信用风险暴露的识别、计量、监测、控制和报告的管理机制，并根据与交易对手签署的相关衍生交易协议、资金结算方式，建立不同的保证金管理模式，明确交易存续期的盯市、追保要求以及交易对手未能完成追保情形

下的强平处理流程。

2022 年，浦发银行持续优化交易对手信用风险计量系统建设，加强对境内外衍生工具交易对手信用风险暴露计量的支持，确保衍生交易违约风险资产计量的审慎性和准确性，推动提升衍生工具的管理水平。

## 9. 薪酬

### 9.1 提名与薪酬考核委员会

截至 2022 年 12 月 31 日，浦发银行董事会提名与薪酬考核委员会由 5 名董事组成，包括袁志刚独立董事（主任委员）、郑杨董事长、陈正安执行董事、王喆独立董事和蔡洪平独立董事。委员会由独立董事担任主任委员，独立董事人数占一半以上（含）。

提名与薪酬考核委员会是董事会按照股东大会决议设立的专门工作机构，主要负责对公司董事和高级管理层的人选、选择标准和程序进行研究并提出专业意见或根据董事会的授权就专业事项进行决策；制定公司董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查公司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案，对董事会负责。浦发银行董事会提名与薪酬考核委员会的职责权限包括：

（一）根据本公司经营活动情况、资产规模和股权结构对董事会的规模和构成向董事会提出建议；

（二）研究董事、高级管理人员的选任程序和标准，就其任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；

（三）审议本公司薪酬管理制度和政策；

（四）研究董事与高级管理人员的考核标准，进行考核并提出建议；

（五）研究和审查董事与高级管理人员的薪酬政策与方案，向董事会提出建议；

（六）监督薪酬方案的实施；

（七）董事会授权的其他事宜。

2022 年，董事会提名与薪酬考核委员会召开 4 次会议，审议了《2021 年度董事履职评价报告》《2021 年度独立董事述职报告》《2021 年度高级管理人员薪酬的议案》《2021 年度薪酬分配执行情况的议案》《关于提名董事候选人的议案》《关于高管（职业经理人）2021 年度及相关任期履职考核的议案》和《关于修订<岗位职级管理办法>的议案》等议案。

## 9.2 薪酬政策

浦发银行的薪酬政策主要是根据银行监管机构、上级主管机构的有关规定制定，以充分发挥薪酬在公司治理和风险管控中的导向作用，建立科学有效的公司治理机制，促进公司稳健经营和可持续发展为目标。坚持支撑战略，激励人才；坚持市场导向，结构清晰；坚持以岗定级，以级定薪；坚持

绩效导向，约束并重；坚持成本控制，总额管理的薪酬管理原则。

为进一步完善公司治理结构，建立与股东价值挂钩的激励约束机制，有效防范和化解经营和操作风险，促进发展战略目标的实现，根据金融业风险滞后特点及监管部门有关要求，浦发银行建立了绩效薪酬延期支付和追索扣回相关办法，旨在强化约束，避免短期行为带来的风险。当员工发生违规处分或信贷风险事件等情况，根据问责处理决定，扣减当期或递延薪酬。

## 9.3 高级管理人员薪酬的基本情况

高级管理人员基本信息和薪酬情况请参见《上海浦东发展银行股份有限公司 2022 年年度报告》。