

上海浦东发展银行股份有限公司
2023 年年度资本充足率报告

目录

1.引言	3
1.1 银行简介	3
1.2 披露依据	3
1.3 披露声明	3
2.资本和资本充足率	4
2.1 资本充足率计算范围	4
2.2 资本充足率	7
2.3 资本构成	7
2.4 风险加权资产计量	8
3.资本管理	9
3.1 内部资本充足评估	9
3.2 资本规划和资本充足率管理计划	9
4.全面风险管理	10
4.1 全面风险管理体系	10
4.2 风险治理架构职责	11
5.信用风险	12
5.1 信用风险管理	12
5.2 信用风险暴露	13
5.3 信用风险缓释	14
5.4 资产证券化风险暴露及资本要求	14
6.市场风险	15
6.1 市场风险管理	15
6.2 市场风险资本要求	16
7.操作风险	17
7.1 操作风险管理	17
7.2 操作风险资本要求	18
8.其他风险相关信息	19
8.1 流动性风险管理	19
8.2 银行账簿利率风险管理	20
8.3 银行账簿股权风险管理	22
8.4 交易对手信用风险管理	22
9.薪酬	23
9.1 提名与薪酬考核委员会	23
9.2 薪酬政策	24
9.3 高级管理人员薪酬的基本情况	25

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。

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，拥有近 6 万名员工。近年来，浦发银行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。

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

本报告是按照原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 2023 年 1 月 1 日至 2023 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	不纳入并表范围，将核心一级资本投资合

序号	被投资机构类别	并表处理方法
	资本投资	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 2023 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	上海国际信托有限公司	上海	97.33
2	浦银金融租赁股份有限公司	上海	61.02
3	浦银理财有限责任公司	上海	100.00
4	浦银国际控股有限公司	香港	100.00
5	浦银安盛基金管理有限公司	上海	51.00
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

序号	名称	注册地	持股比例
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	51.00
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
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	2023年12月31日		2022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	597,925	546,367	568,299	523,923
一级资本净额	708,482	656,277	678,802	633,833
资本净额	844,452	786,573	843,761	793,596
核心一级资本充足率	8.97	8.51	9.19	8.79
一级资本充足率	10.63	10.22	10.98	10.63
资本充足率	12.67	12.25	13.65	13.31

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 2023 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核心一级资本投资	1,828	核心一级资本净额 ¹ 的10%	60,864	58,036
对未并表金融机构大额少数核心一级资本投资	1,071	核心一级资本净额 ² 的10%	60,864	59,793
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产	71,580		60,864	-10,716
对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级	61,936	核心一级资	89,689	27,753

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。

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	
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		本净额 ³ 的 15%		

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 535.77 亿元，可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额为 775.34 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 2023 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 2023 年年度报告》。

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

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。

项目	2023年12月31日		2022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	6,256,306	6,040,408	5,772,353	5,581,774
市场风险加权资产	65,166	57,832	48,595	42,154
操作风险加权资产	345,741	323,465	361,088	339,271
风险加权资产总额	6,667,213	6,421,705	6,182,036	5,963,199

3. 资本管理

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。

3.2 资本规划和资本充足率管理计划

浦发银行制定了《2023-2027 年资本管理规划》，提交董事会、股东大会审议通过。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，制定《2023 年度资本充足率管理计划》，对年度风险加权资产的投放总

量和季度投放进度进行配置和安排。

与此同时，浦发银行积极跟进资本监管改革进度，制定了资本新规总体实施规划，并组建项目群，进一步夯实现有计量体系。《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 4 号）（以下简称《新资本办法》）已正式下发，浦发银行积极开展新规实施影响测算，对于新规实施后资本计量结果的变动情况进行密切跟进，做好新规实施要求的解读和宣导，及时调整业务策略并优化业务结构，持续健全资本集约经营机制，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，浦发银行以全面风险管理的理念为统领，“控新降旧”并举，建立全流程风险管理模式。以全面、主动、智能的理念，实践与新时期要求相适应的风险管理新打法和风险文化；通过一级分行集中审批机制，“三道防线”各司其责、协同配合的风险防控机制，不良资产“三专”管理模式，为全面风险管理实施提供有力的组织保障；搭建制度管理工具、监控整改工具、风险检查工具、数字化风控工具、评级与押品管理管理工具、模型验证管理工具等 11 类风险管理工具箱，持续提升在复杂环境中的风险预测和实时监控能力。

4.2 风险治理架构职责

浦发银行建立风险治理架构，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。

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。

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。

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。2023年，浦发银行持续提升风险经营能力，在踔厉奋发、攻坚克难中实现不良双降。

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相关工作；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；提前部署信用风险计量新规落地，力促经营前端优化结构。

二是推进数字化风控体系建设。围绕规划目标，持续优化升级天眼系统客户风险预警体系、非现场监测体系、风险监控模型体系，加强监测结果在授信全流程中的应用与布防。

三是全力保障高质量业务发展。实施差异化授权政策，保障高质量业务发展；深化行权检查监督机制，强化审批规范性管理；建立授权答疑交流机制，提升授权政策理解的准确性。

四是不断夯实评级及验证体系。下发评级管理工作方案并提升管理质效；严管评级质量并持续完善内评体系工具箱；定期开展评级质量监测并及时发现风险隐患；不断推进与模型相关的业务风险管理，深入推进模型验证数智化管理。

五是有序推进巴III最终版项目群建设。截至 2023 年 12 月末，巴III最终版项目群主体建设工作基本完成，为新规切换做好准备。

5.2 信用风险暴露

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 62,563.06 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 109,681.70 亿元。

5.3 信用风险缓释

在准入管理方面：下发押品准入目录，将贷前现场勘查要求及准入审核标准细化为系统管控规则，提升系统准入管控的有效性；**在估值管理方面：**推进估值异常干预，提升估值环节管控，对单笔估值实施分层分级管控；**在贷后监测方面：**利用押品监测模块建立起押品日常监测机制，加强押品现场检查和飞行检查，对各类内外部检查及监测确认为有瑕疵的押品，冻结押品担保额度，确保押品对业务的缓释效力不弱化。

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监管机构提供的评级-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 436.13 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簿与银行账簿中，主要包括利率风险、汇率风险和商品风险。

治理架构方面：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。

管理架构方面：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。

制度体系方面：浦发银行建立了较为完整的市场风险管理体制体系，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。

2023年，浦发银行市场风险管理工作主要进展如下：

一是制度方面，根据《新资本办法》要求，就账簿划分、新标准法计量等要求完成行内制度的修订和制定；

二是系统方面，为支持业务发展、落实资本管理新规要求，截至2023年末，浦发银行已完成市场风险管理系统二期一阶段功能投产上线，支持集团口径范围新标准法计量功能。浦发银行将根据新业务、新要求，持续推进市场风险管理系统的完善，提升市场风险数字化、智能化水平，为市场风险管理提供有力支撑。

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652亿元，对应资本要求为52亿元。

7.操作风险

7.1 操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工和信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。操作风险包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。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 workplaces 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。

治理架构方面：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。

管理架构方面：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。

制度体系方面：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。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。

2023年，浦发银行操作风险管理工作主要进展如下：

一是根据监管要求，参加《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》定量测算及新资本监管报表试填报工作。

二是基于正式发布的《新资本办法》，开展浦发银行《操作风险资本计量管理办法》的修订以及操作风险新标准法项目系统的优化工作。

三是开展对分行及并表机构操作风险现场检查及培训，通过制度执行、机制建设、数据质量等方面的检查，对发现主要存在的问题进行重点剖析，指导其有序完成整改。

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3,457亿元，对应资本要求为277亿元。

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。

浦发银行已建立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；浦发银行资产负债管理部门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；浦发银行审计部门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。

2023年，央行继续实施稳健的货币政策，银行间市场保

持流动性合理充裕，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。

2023年，浦发银行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2023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2023年年度报告》。

8.2 银行账簿利率风险管理

浦发银行银行账簿利率风险管理目标是防范因利率水平、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管理。

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；浦发银行资产负债管理部门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，浦发银行审计部门负责对银行账簿利率风险管理独立开展内部审计。

2023年，浦发银行根据《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）等相关监管要求，持续加强银行账簿利率风险管理。浦发银行主要采用重定价缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景模拟等适当的计量方法与工具对利率风险进行计量、监测；浦发银行秉承中性审慎的银行账簿利率风险偏好及风险策略管理，加强对国内外宏观政策及货币政策的研判，结合利率市场化、利率曲线变化趋势的影响，实行动态监测与前瞻性风险管理；浦发银行通过资产负债主动配置工具、价格工具引导业务规模与期限结构按照风险管理策略及资产负债经营目标方向调整，保持利率风险指标在董事会风险偏好范围内并可持续运行。

2023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监管限额及风险偏好限额范围内。

8.3 银行账簿股权风险管理

截至报告期末，本集团股权投资余额为 218 亿元，风险加权资产 1,763 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。

2023 年，浦发银行持续优化交易对手信用风险计量系统建设，加强对资本新规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

浦发银行董事会提名与薪酬考核委员会由 5 名董事组成，包括孙立坚独立董事（主任委员）、陈正安执行董事、薄今纲董事、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。

2023年，董事会提名与薪酬考核委员会召开9次会议，审议了《2022年度高级管理人员薪酬的议案》《2022年度薪酬分配执行情况的议案》《关于新任高级管理人员薪酬适用标准的议案》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 2023 年年度报告》。