



新思维·心服务

# 上海浦东发展银行股份有限公司 2015 年半年度报告

## 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 2015 年 8 月 18 日在上海召开第五届董事会第四十一次会议审议并通过本报告，朱敏董事因公务无法亲自出席会议，书面委托沙跃家董事代行表决权；董秀明董事、陈必昌董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托顾建忠董事代行表决权；独立董事陈学彬因公务无法亲自出席会议，书面委托独立董事赵久苏代行表决权；独立董事郭为、华仁长因公务无法亲自出席会议，书面委托独立董事周勤业代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。
- 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、行长刘信义、财务总监潘卫东及会计机构负责人林道峰，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、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 .....	27
第五节	重要事项 .....	43
第六节	股本变动及股东情况 .....	46
第七节	优先股股本变动及股东情况 .....	46
第八节	董事、监事和高级管理人员 .....	52
第九节	财务报告 .....	53
第十节	备查文件 .....	54
	财务报表及审阅报告	

## 第一节 公司基本情况简介

### 一、公司基本信息

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	深发银行
公司的外文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
公司的外文名称缩写	SPDBANK
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	穆 矢	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	mushi@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	<a href="http://www.spdb.com.cn">http://www.spdb.com.cn</a>
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	<a href="http://www.sse.com.cn">www.sse.com.cn</a>
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
普通股 A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	/
优先股	上海证券交易所	浦发优 1	360003	/
	上海证券交易所	浦发优 2	360008	/

### 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”）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。

作为中国改革开放的产物，特别是作为新兴的股份制商业银行，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等地方经济建设和国内经济发展，在规模迅速扩大的同时，公司各项业务健康发展，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；证券投资基金管理业务；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 张武
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
公司聘请的保荐机构（优先股）	名称	中信证券股份有限公司
	办公地址	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦
	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东新区银城中路 168 号 29 楼
公司有限售条件流通股普通股的托管机构	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司	

## 第二节 会计数据和财务指标摘要

### 一、报告期公司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(1-6月)(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	70,701	70,969	59,043	19.74
利润总额	31,526	31,526	29,829	5.69
归属于母公司股东的净利润	23,903	23,903	22,656	5.50
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	23,466	23,903	22,462	4.47
经营活动产生的现金流量净额	210,693	210,693	-30,384	不适用
	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		
归属于母公司股东的净资产	285,696	285,696	260,169	9.81
归属于母公司普通股股东的净资产	255,776	255,776	245,209	4.31
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	13.712	13.712	13.146	4.31
资产总额	4,603,740	4,603,740	4,195,924	9.72

#### 2、主要财务指标

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)	1.281	1.281	1.215	5.43
稀释每股收益(元/股)	1.281	1.281	1.215	5.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.258	1.281	1.204	4.49
加权平均净资产收益率(%)	9.37	9.37	10.52	下降 1.15 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.20	9.37	10.43	下降 1.23 个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	11.295	11.295	-1.629	不适用

注：（1）每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。公司于2014年11月28日与2015年3月6日非公开发行金额共计人民币300亿元股息不可累积的优先股。每股收益、加权平均净资产收益率及全面摊薄净资产收益率未考虑相应的优先股股息。若经董事会审议并宣告，公司将于2015年下半年发放相应的优先股股息。

（2）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、补充财务指标

盈利能力指标 (%)	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减
平均总资产回报率	0.55	0.60	下降 0.05 个百分点
全面摊薄净资产收益率	9.35	10.38	下降 1.03 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	9.17	10.29	下降 1.12 个百分点
净利差	2.22	2.22	持平
净利息收益率	2.42	2.47	下降 0.05 个百分点
成本收入比	20.21	22.76	下降 2.55 个百分点
占营业收入百分比	本报告期(1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减
净利息收入比营业收入	74.88	78.75	下降 3.87 个百分点
非利息净收入比营业收入	25.12	21.25	上升 3.87 个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入	20.78	17.62	上升 3.16 个百分点
资产质量指标	本报告期末	2014年末	本报告期较上年末增减
不良贷款率	1.28	1.06	上升 0.22 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	245.45	249.09	下降 3.64 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	3.13	2.65	上升 0.48 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；

（5）全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司股东的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。

### 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	本报告期(1-6月)	上年同期
非流动资产处置损益	242	-1
收回以前年度核销贷款的收益	303	186
其他营业外净收入	38	73
非经常性损益的所得税影响数	-146	-64
合计	437	194

#### 四、报告期内信用评级情况

评级公司	本报告期末
穆迪 (Moody's)	银行财务实力评级: D+ 长期银行存款评级 (外币) : Baal 长期银行存款评级 (本币) : Baal 短期银行存款评级 (外币) : Prime-2 短期银行存款评级 (本币) : Prime-2 评级展望: 稳定
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 评级展望: 负面

### 第三节 董事会报告

#### 一、公司整体经营情况

2015 年，商业银行继续面临国内经济增速放缓、利率市场化加速推进等经济金融形势复杂多变、多重困难相互交织的挑战。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，扎实工作，积极进取，取得了预期效果。

——报告期内公司实现营业收入 707.01 亿元，比上年同期增加 116.58 亿元，增长 19.74%；实现税前利润 315.26 亿元，比上年同期增加 16.97 亿元，增长 5.69%；税后归属于上市公司股东的净利润 239.03 亿元，比上年同期增加 12.47 亿元，增长 5.50%。报告期内公司平均资产利润率(ROA)为 0.55%，加权平均净资产收益率(ROE)为 9.37%。公司生息资产规模稳步增长、非利息净收入大幅增加、成本费用有效控制是盈利增长的主要驱动因素。报告期内，公司实现非利息净收入 177.61 亿元，较去年同期增长 41.58%；公司继续努力控制各类成本开支，成本收入比率为 20.21%，较去年同期的 22.76% 继续下降 2.55 个百分点。

——报告期末公司资产总额为 46,037.40 亿元，比 2014 年底增加 4,078.16 亿元，增长 9.72%；本外币贷款余额为 21,744.34 亿元，比 2014 年底增加 1,460.54 亿元，增幅 7.20%。公司负债总额 43,147.44 亿元，其中，本外币存款余额为 29,888.43 亿元，比 2014 年底增加 1,956.19 亿元，增幅 7.00%。

——报告期内公司信贷业务运行平稳，资产保全工作积极推进，不良贷款余额和不良贷款率有所上升，但总体风险可控。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 277.42 亿元，比 2014 年底增加 61.57 亿元；不良贷款率为 1.28%，较 2014 年末上升 0.22 个百分点；不良贷款准备金覆盖率为 245.45%，比 2014 年底下降 3.64 个百分点。

——报告期内公司国际化、综合化、集团化经营有序推进。香港分行报告期内资产规模及利润增速较快，资产规模达 695.85 亿元，较上年末增长 38%，实现净利润 1.30 亿元，同比增长 65.89%。浦发村镇银行业务保持良好发展势头，25 家村镇银行资产总额达到 282.5 亿元，存款余额 225 亿元、贷款余额 191.2 亿元；浦银租赁公司资产总额 328 亿元，其中，融资租赁资产为 301.44 亿元，实现营业收入 10.73 亿元，净利润 2.94 亿元；浦银安盛基金公司管理资产总规模达到 2970.97 亿元；浦发硅谷银行的总资产达 3.16 亿美元，营业收入 660 万美元，净利润 64.5 万美元。浦银国际控股有限公司在报告期内正式营业，实现业务收入 1,806.71 万港元，净利润 357.78 万港元。

——公司在国际、国内继续保持良好声誉。根据英国《银行家》杂志“2015 年世界银行 1000 强”，按照核心资本排名，公司位列第 35 位，上榜中资银行第 8 位；在“2015 年全球银行品牌 500 强”公司排名第 58 位，位列上榜中资银行第 10 位，品牌价值 40.32 亿美元。根据美国《财富》杂志“2015 年财富世界 500 强排行榜”，按照营业收入排名，公司位列第 296 位，居中资企业第 59 位；“2015 年全球企业 2000 强”公司排名第 84 位，位列上榜中资企业第 15 位，居上榜中资银行第 9 位。

## 二、本行各条线经营业绩情况

### 1、公司金融业务

公司坚持推进以客户为中心战略，不断创新金融服务，充分满足客户多元化需求，为企业、政府机构客户提供广泛、优质的公司金融产品和服务。2015 年上半年，公司金融业务规模不断扩大，客户基础进一步夯实，保持了市场领先地位。

——公司贷款：报告期末一般对公贷款余额(含贴现)16,361.14亿元，较年初增加851.40亿元，增长5.49%，公司进一步优化信贷结构，大力支持升级产业、传统优势产业、战略新兴产业、现代服务业和绿色产业，严控“两高一剩”行业的资金投放。截至报告期末，绿色信贷余额为1,491.58亿元，银团贷款余额为1,463.69亿元，同比增长14.33%。

——公司客户存款：报告期末一般对公存款（含国库定期存款）为 24,567.19 亿元，比年初增加 1,563.18 亿元，增长 6.80%；其中人民币一般对公存款余额 22,487.79 亿元，较年初增加 2,198.12 亿元；人民币对公存款日均余额 19,467.93 亿元，较年初增长 6.4%；活期存款占比 34%，较年初下降 2.28 个百分点。

——投资银行业务：报告期内债券主承销支数 309 只，主承销金额 1,856.69 亿元，同比增长 41.09%，债券承销业务总规模较去年同期实现大幅增长；其中非金融企业债务融资工具主承销 271 只，主承销金额 1,620.30 亿元；存续期债务融资工具余额 4,829.95 亿元；新增托管股权基金 49 只，托管规模超 3,100 亿，在具有托管业务资格的银行同业中，股权基金托管规模排名首位；并购金融业务持续快速发展，并购贷款余额同比增长 35.2%。

——贸易金融业务：报告期内，公司累计完成在岸国际结算业务量 1,762.77 亿美元，同比增长 18.03%；跨境人民币业务量 2,415.60 亿元，同比增长 32.24%；完成保理业务量 1,615.47 亿元，同比下降 3.10%；国内信用证业务量 2,217.20 亿元，同比增长 3.58%；票据承兑业务发生额 6,316.07 亿元，同比增长 8.01%；银票贴现业务累计发生额 1,993.71 亿元，同比增加 17.69%；商票贴现业务发生额 222.67 亿元，同比下降 22.54%；公司电子渠道及代理结算业务量达 12.48 万亿元，同比增长 65.70%。

——离岸业务：报告期内，离岸资产总额 184.24 亿美元，离岸日均存、贷款同比增长达 128% 和 155%；离岸国际结算业务量突破 800 亿美元，同比增长 23%；实现离岸中间业务收入近 4000 万美元，同比增长 94%；报告期离岸业务累计实现营业收入 1.62 亿美元，同比增长 463.45%。

——自贸区业务：上海自贸区 FT 账户（自贸区自由贸易账户）业务综合指标居于股份制银行领先地位，在自贸区人民币境外借款、双向资金池等领域形成一定特色优势。截止报告期末，FT 账户达 1253 户，较上年末增长 55%；FT 账户存款余额 8.14 亿元人民币，较上年末增长 9%；FT 账户融资余额 60 亿元人民币，较上年末增长 190%，FT 账户业务综合排名在股份制银行中居首。报告期内公司首发 FTN 账户理财；积极推进自贸业务机构建设，并研究建立配套的业务管理机制。

——现金管理业务：报告期内，公司财资管理客户 26,408 家，同比增长 59.58%，核心客户基础不断夯实；公司电子银行业务继续保持良好发展势头，手机银行客户数较去年年末增长近 34.5%。对公理财销售达 6,965 亿元，推出“天添利”、“E 路发”等多项理财产品，形成涵盖开放式、封闭式、半开放式的丰富产品线。

——资产托管业务：报告期内，资产托管业务规模 41,183 亿元，较去年同期增长 76.11%；实现托管费收入 15.13 亿元，较去年同期增长 7.23%。成功托管国内首只公募 REITs 基金——“鹏华前海万科 REITs 封闭式混合型发起式证券投资基金”；银行信贷资产证券化业务实现突破，顺利推出首单住房抵押贷款资产证券化托管；推出首单离岸理财、首单自贸区 FT 理财托管业务。

——养老金业务：报告期内，企业年金实际运作的个人账户数余额达到 39.27 万户，较去年同期增长 2.24%。

## 2、零售银行业务

报告期内，零售业务延续收入、金融资产、贷款规模、客户等业务指标的良好发展势头，客户经营体系稳步推进，深化开展分层分类客户经营，重点客群增势良好；强化数据营销，精细化管理水平进一步提高；产品创新多点突破，客户服务能力明显增强；线上线下渠道有效协同，“SPDB+”浦银在线互联网金融服务平台正式推出；社区银行网点建设和网点转型持续推进，金融服务便利性进一步提升；队伍建设取得新成效。

——个人存款：报告期内，公司进一步细化零售业务客户经营定位、梯度维护、过程管理、服务体验、品牌营销等内容，打造客户服务体系。报告期内，个人客户数达到 3,126 万户，较年初新增 190 万户；零售存款 5,096.15 亿元，较年初增加 404.39 亿元。

——零售信贷：报告期内，公司积极响应国家保民生、扩内需的政策导向，陆续推出消费贷款重点项目，满足各类客群合理的消费需求。推出“现金贷”（消贷易 2.0 产品），“浦银点贷”等重点产品，特别是网络消费贷款产品“浦银点贷”融合大数据模型与互联网技术，采用“纯信用、全线上、无需纸质资料、实时审批放款”的业务模式，为客户提供很好的在线融资体验。报告期内，消费信贷（含住房贷款、非住房消费类贷款、个人质押贷款）余额达到 2,921.07 亿元，新增 255.57 亿元。

——银行理财业务：加快理财产品转型升级，不断优化以天添盈 1 号为代表的现金管理类理财产品功能，实现业内领先的 T+0 银行理财产品 7\*24 小时功能；创新地推出针对个人客户的净值类理财产品——惠盈利、睿盈利系列，受到市场和客户的认可；积极推动客户分层策略，完成高资产净值客户身份认证体系的上线，并推出了专属理财产品线，践行将合适的产品销售给合适的客户；根据客户外币理财需求，推出了汇享盈美元理财计划；同时为满

足客户多样化的理财需求，推出了柜面渠道的银行理财转让业务。报告期内个人理财产品销量突破 2.5 万亿元，同比增长 89%，对应实现中间业务收入 6.41 亿元，较去年同期提升 71.81%。

——私人银行：报告期末，私人银行客户数量达到 13,500 户，管理私人银行客户金融资产超过 2,500 亿元。报告期内通过深化客户经营、加强产品及服务创新、完善各类机制建设，为客户提供多元化资产配置和专业管理服务，实现私人银行产品和服务的升级。通过专属投资账户服务为客户提供专业的资产管理服务，该服务荣获“2015 中国十佳金融产品创新奖”；专属投资账户签约客户数量突破 1,300 户，签约金额超过 85 亿元。继续丰富私人银行尊享盈产品系列，引入第三方阳光私募产品，推进家族信托服务和境外产品及服务平台，为客户提供全面的综合服务。

——银行借记卡：开拓社区银行、一表两卡等新渠道，积极拓展加载 IC 卡行业应用，开展营销活动，加快零售基础客户获取。报告期内新发卡 273.30 万张，同比增长 15.10%，借记卡累计发卡 4,314.39 万张。

——支付结算：推出个人电子商务外汇跨境支付业务，并与相关持牌支付机构签署业务合作协议，报告期内交易量近 2,000 万美元。推出“靠浦”系列出国金融营销活动，带动结售汇交易量 115 亿元，外汇业务收入 5,985 万元，同比增长 17.9%；SWIFT 跨境汇款交易额 12.89 亿美元，手续费收入 432.48 万元，同比增长 43%。持续推出针对代发业务的公司联动营销活动，并结合套餐式交叉销售推动保险、信用卡、和理财等产品的销售，不断提升代发客户综合贡献度，报告期累计新增代发个人客户 71 万，代发金额超过 1,900 亿元，客户综合贡献度超 49 亿元。拓展跨行代收和代付服务能力，结合市场需求拓展合作机构。上半年受托支付交易量达 568 亿元，同比增长 174%。

——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。本报告期累计发卡 1,038 万张，新增发卡 158 万张；交易额 1,915 亿元，同比增加 55%；实现营业收入 51.81 亿元，同比增长 180%，其中利息收入 17.80 亿元，信用卡中间收入（含年费收入等）34.01 亿元。

### 3、资金业务

报告期内公司主动顺应监管要求，强化客户经营，加大产品和业务创新力度，稳步扩大业务规模，优化业务结构，紧抓市场机遇，不断增强金融市场业务运作水平和投资交易能力，盈利水平和竞争实力同步增强，为推动收入结构调整和发展方式转变发挥了重要作用。报告期末，公司的主动运作资金类资产规模 1.57 万亿元。

——金融机构业务：报告期内，新增合作中资金融机构客户 50 余家，已合作客户总数近 900 家。金融同业合作不断深化，中资授信客户达 400 余家，积极推动开展同业之间的资金业务、代理业务。同业负债业务稳定增长，结构调整明显，同业活期存款占比大幅提升；各类非存款类金融机构负债余额 7,281 亿元。外滩 12 号同业沙龙、浦发金融市场学院等营销品牌市场影响力逐步提升。

——投资交易：债券交易方面，加强市场预判，把握市场机遇，调整投资结构，积极参与市场创新，提升交易与做市能力。报告期内，公司人民币债券交割量 5.1 万亿元。贵金属交易方面，报告期内，公司开展跨境、跨品种套利交易，实现自营贵金属交易量 1.3 万吨，交易量大幅增加。同时，重点推进金融机构贵金属租借业务，进一步发展代客贵金属衍生交易、黄金租赁、贵金属旗舰店、账户贵金属交易等业务，打造公司贵金属业务品牌。大宗商品交易方面，积极开拓大宗商品国内交易品种及平盘渠道，推出标准仓单质押融资及套期保值组合、系列化期权组合等创新业务，进一步丰富大宗商品交易业务产品线，满足客户需要。

外汇交易方面，公司把握利率、汇率市场化机遇，重视产品及模式创新，加强协同和推广，在稳步发展传统即远掉期交易的基础上，重点突破结构类产品，大力开展双货币结售汇、外币期权等非美元外汇交易，积极拓展跨期期权、海鸥期权等期权组合业务，进一步提升自营及代客交易能力，提升市场综合影响力。

——资产管理：公司不断开拓新的资产管理投资渠道，参与了包括大额同业存单、永续债、资产证券化等市场新兴投资品种，严格控制投资风险，稳步提升投资收益。同时，响应监管号召和行业趋势，积极研发理财业务新品种，推出了包括净值型产品、实物支付产品等理财产品新种类，在市场上取得了较好的反响。同时，公司加强风险管理与控制，严格遵守监管机构的规范指引，做好风险的管理和控制，不断提升内部风险管理水平和能力，确保在守住风险底线的前提下做好客户资产管理工作。报告期内，公司的资产管理规模达 1.3 万亿元，较年初增长近 50%。

#### 4、小微企业金融服务

报告期末，公司中小企业（工信部口径）表内外授信总额 17,110.70 亿元，表内贷款总额 10,707.91 亿元；与上年末相比，中小企业表内外授信业务增长 4.09%，表内贷款余额增长 4.16%。报告期内，公司结合市场变化和业务经营的实际情况，通过不断提升小微客户经营能力，打造小微业务特色，升级小微营销方式，实现了小微金融业务的平稳健康发展。在通信金融方面，升级推出“和利贷 2.0”，细分中移动供应链的三种主要业态，提出信用贷、酬金贷、建设贷三类业务模式，将合作领域拓展到咪咕五大基地上游供应商，并积极推进与中移动终端总公司、省公司进行系统对接。在科创金融方面，推出千人千户小微客户专属产品，并组织开展“千人千户”全国接力行活动，不断提升“千人千户”的品牌知名度。在网络金融方面，积极推进“浦银快贷”，不断优化升级功能，丰富合作渠道建设，推进业务较快发展。

#### 5、渠道与服务

——网点建设：报告期内，公司新设机构 73 家，其中二级分行 4 家，同城支行 28 家，社区、小微支行 41 家。公司已在 30 个省、直辖市、自治区及香港特别行政区开设了 40 家一级分行，共 1,368 个网点。

——移动金融及电子银行业务：报告期内，公司顺应“互联网+”大势，加强互联网金融领域探索与实践，推出“SPDB+”浦银在线互联网金融服务平台，通过逐步串联浦发银行集团内银行、基金、信托等资源，打造全新的“线上浦发银行”，使得客户可以一站式获取浦发银行集团旗下各项优质金融服务。同时，公司加快互联网金融产品创新，全渠道支持互联网直接投融资服务和“浦银点贷”互联网消费金融服务；推出手机银行 7.0 版客户端，大幅提升用户体验，创新贯穿线上线下消费场景的移动支付，继续保持移动金融领域的领先优势。报告期末，手机银行交易笔数 1.03 亿笔、交易金额 1.29 万亿元，分别是上年的 2.8 倍和 5 倍；个人网银交易额达 5.36 万亿元；现金类自助设备保有量达到 7,416 台，各类自助网点 4,263 个；电子渠道交易替代率近 90%。

——运营支撑：报告期内，公司坚持“以客户为中心”理念，以“效能、精益、价值、平安”为目标，加快构建“轻前台、强后台、稳内控”的新型运营模式，形成“大运营支撑、大服务平台、大销售渠道”，打造卓越运营支撑的升级版。完善前台联动机制，提升综合化、差异化运营服务能力；扩大运营互联互通范围，支持跨地域联动营销；以“服务优先、提质增效，分类管理、分时排班，集约支撑、提升效能，风险可控、守住底线”为原则，稳步推进网点轻型化建设，构建网点运营服务新模式；升级 6S 管理，启动厅堂优质创新服务建设；

落实“强后台”策略，推进运营职能的横向整合，优化集约运营体系，加强支付平台升级建设，进一步提升运营专业能力。推进“稳内控”措施，落实分级管理要求，加强非现场建设力度，实施差异化检查方式；强化风险预警机制，推进员工违规积分管理、图像预警监测、后台集中监测，优化内控管理手段。

## 6、国际化、综合化经营

——香港分行：截至报告期末，香港分行总资产规模达 695.85 亿元，较上年末增长 38%，实现净利润 1.30 亿元，同比增长 65.89%。香港分行把握市场机遇、发挥核心竞争优势，目前已开展满足市场需求的 50 多类业务，并在传统的银行业务之外，大力拓展了飞机及船舶融资贷款、结构性存款、IRS、存款证、发债包销、跨境人民币结算、自贸区跨境人民币贷款等创新型业务，为中资企业“走出去”、“国际化经营”提供金融服务保障。

——浦发村镇银行：截至报告期末，公司发起设立的 25 家村镇银行总资产 282.5 亿元，存款余额 225 亿元，贷款余额 191.2 亿元，各项业务稳健发展。浦发村镇银行始终坚持“立足县域、服务三农、支持小微”的办行宗旨，在服务对象上，以农户和小微企业为主；市场定位上，坚持立足县域经济，为缓解农民和小微企业贷款难、扩大农村金融服务做出了积极贡献。截至 6 月末，浦发村镇银行结算客户数量为 32.6 万户，贷款客户数 1.75 万户，涉农和小微贷款在贷款总额中的占比超过 90%，切实践行了普惠金融政策。

——浦银安盛基金管理公司：截至报告期末，浦银安盛管理资产总规模达到 2,970.97 亿元，较 2014 年末增长 88%；营业收入 22,212 万元，同比增长 282%；净利润 10,118 万元，是去年同期的 39.8 倍。浦银安盛控股的资产管理子公司资产管理规模达到 1,787.44 亿元。权益类投资能力在全行业排名前列。

——浦银租赁有限公司：截至报告期末，浦银租赁资产总额 328 亿元，融资租赁资产余额 301.44 亿元。实现营业收入 10.73 亿元，净利润 2.94 亿元。报告期内，浦银租赁紧紧围绕专业化、国际化、特色化的指导思想，着力提升租赁业务的专业化水平，努力打造绿色金融和航空全产业链的特色化业务模式。

——浦发硅谷银行：截至报告期末，浦发硅谷银行总资产规模达 3.16 亿美元，营业收入 660 万美元，净利润 64.5 万美元；存款余额为 14,609 万美元，较去年年底增长 31%；贷款余额达到 9,553 万美元，较去年底增长 17%。2015 年 5 月，其取得人民币业务经营许可。

——浦银国际控股有限公司：3 月 25 日，浦银国际在香港正式开业。浦银国际拥有香港证监会颁发的第四类“就证券提供意见”、第六类“就机构融资提供意见”、第九类“资产管理”等受规管活动许可。报告期内实现业务收入 1,806.71 万港元，实现净利润 357.78 万港元；浦银国际以服务客户跨境投融资需求为主，依托境内市场和营销管道，将为客户提供上市保荐、收购兼并、债券承销、财务顾问、投资管理、企业融资顾问、资产管理、证券咨询等综合化、多元化的金融服务。实现投资银行业务与商业银行业务的联动和互补。

## 7、人力资源管理情况

报告期内，公司坚持以客户为中心、以市场为导向的发展战略，按照“服务战略、支撑发展、满足需求”的总原则，积极开展各项工作。一是干部队伍建设方面，进一步深化干部人事制度改革，强化干部履职管理，不断完善中高级管理人员、后备干部、海外储备干部等多层面的培养培训体系，推进总行和分行后备干部的双向挂职锻炼。二是人才引进方面，推进招聘管理机制建设，加大重点领域人才引进力度，启动海外机构招聘工作。三是员工职业生涯发展方面，推进产品经理专业岗位序列建设，进一步加强专业队伍建设；建立海外人才

库，推进海外储备人才跟岗培训；持续推进总行备选生项目，充实后备力量。四是薪酬考核管理方面，构建多元化薪酬机制，突出量化业绩考核的低成本用工方式，打开人力资源使用空间；不断优化考核评价机制，为全行战略传导提供抓手。五是案件防控方面，持续开展人事领域案防内控检查，进一步帮助和督促银行从业人员增强风险意识，提高职业操守。

### 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(1-6月)	上年同期	增减%
营业收入	70,701	59,043	19.74
营业利润	31,211	29,757	4.89
归属于母公司股东的净利润	23,903	22,656	5.50
现金及现金等价物增加额	20,342	-93,381	不适用

注：（1）营业收入增长的原因是：生息资产稳步扩张、手续费净收入大幅增加；

（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持续增长；

（4）现金及现金等价物增加额增加的原因是报告期同业拆借资金增加。

2、营业收入情况：本报告期公司实现营业收入人民币707.01亿元，比上年同期增长19.74%。其中营业收入中利息净收入占比为74.88%，比上年同期下降3.87个百分点，手续费及佣金净收入的占比为20.78%，比上年同期上升3.16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	22,154	70.40	16,333	110.80
北京	3,177	5.62	1,739	-6.15
四川	1,922	-6.88	1,322	6.18
天津	2,301	9.68	1,269	-11.44
山东	2,617	1.67	628	-54.72
广东	5,266	37.49	2,385	28.64
江苏	5,671	13.47	2,124	-20.66
河南	3,253	15.23	722	-55.04
浙江	4,630	-7.47	-992	不适用
辽宁	2,554	-2.52	760	-40.44
其它地区	17,156	0.78	4,921	-46.58
合计	70,701	19.74	31,211	4.89

注：上海地区包括总行本部、总行直属经营机构及上海分行。

##### 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	64,046	48.97	10.14
拆借收入	806	0.62	-9.23
存放央行收入	3,744	2.86	3.60
存放同业收入	1,368	1.05	-63.89

买入返售收入	4,580	3.50	-56.62
债券及其他应收款类投资收入	37,494	28.67	51.50
手续费及佣金收入	15,305	11.70	41.63
融资租赁利息收入	928	0.71	34.88
其他收入	2,516	1.92	6.79
合 计	130,787	100.00	13.14

## (二) 公司财务状况分析

### 1、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
拆出资金	34,862	21,969	58.69	拆出商业银行资金规模增加
贵金属	40,086	11,707	242.41	报告期内自营贵金属交易规模增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	56,137	32,841	70.94	交易性企业债券规模增加
衍生金融资产	5,981	2,612	128.98	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	104,308	196,188	-46.83	买入返售金融票据资产规模减少
向中央银行借款	40,897	21,006	94.69	向央行获得融资
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	845	312	170.83	报告期内新增贵金属现货卖空头寸
已发行债券证券	212,802	146,667	45.09	报告期内发行同业存单规模增加
递延所得税负债	6	-	不适用	子公司应纳税暂时性差异增加
其他负债	26,986	18,734	44.05	暂收款项增加
其他权益工具	29,920	14,960	100.00	报告期内发行优先股
其他综合收益	2,040	1,255	62.55	市场收益率波动，可供出售金融资产公允价值变动显著上升

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	14,693	10,401	41.27	收入结构优化，手续费及佣金收入增加
投资损益	689	-624	不适用	债券投资收益增加
汇兑损益	-466	-19	不适用	市场汇率波动，汇兑损益减少
其他业务收入	1,410	750	88.00	票据买卖收益以及贵金属租赁收入增加
资产减值损失	20,292	11,706	73.35	贷款拨备计提增加，拨贷比进一步提高，风险抵补能力增强
其他业务成本	413	190	117.37	票据买卖价差损失增加
营业外收入	359	134	167.91	非流动资产处置收入的增加

### 2、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	2015年6月30日	2014年12月31日
信贷承诺	1,066,658	1,013,381
其中：银行承兑汇票	660,081	574,709
信用证下承兑汇票	158,954	157,179
开出保函	134,534	143,042
开出信用证	12,820	31,051
信用卡及其它承诺	100,269	107,400

租赁承诺	9,630	9,045
资本性支出承诺	247	207

说明：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原则，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 46,037.40 亿元，比 2014 年底增加 4,078.16 亿元，增长 9.72%。

#### 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

	2015 年 6 月 30 日			2014 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	1,598,114	21,596	1.35	1,519,765	17,680	1.16
票据贴现	50,133	—	—	43,833	—	—
个人贷款	526,187	6,146	1.17	464,782	3,905	0.84
总计	2,174,434	27,742	1.28	2,028,380	21,585	1.06

截至报告期末，公司贷款占比 73.49%，较期初下降 1.44 个百分点，个人贷款占比 24.20%，较期初上升 1.29 个百分点，票据贴现占比 2.31%，较期初上升 0.15 个百分点。

#### 2、按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2015 年 6 月 30 日			2014 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 (%)
<b>企业贷款</b>	1,598,114	73.49	1.35	1,519,765	74.93	1.16
制造业	384,383	17.68	3.02	376,429	18.56	2.60
批发和零售业	315,298	14.50	2.03	317,184	15.64	1.68
房地产业	229,325	10.55	0.43	201,190	9.92	0.33
建筑业	120,700	5.55	0.54	113,124	5.58	0.28
交通运输、仓储和邮政业	100,298	4.61	0.51	97,023	4.78	0.55
租赁和商务服务业	140,671	6.47	0.05	126,770	6.25	0.06
水利、环境和公共设施管理业	87,237	4.01	0.12	81,342	4.01	0.14
采矿业	59,856	2.75	0.72	61,829	3.05	0.41
电力、热力、燃气及水生产和供应	48,036	2.21	0.17	44,542	2.20	0.22
农、林、牧、渔业	18,754	0.86	0.54	17,892	0.88	0.26
信息传输、软件和信息技术服务业	12,770	0.59	1.18	12,643	0.62	1.37
教育	11,962	0.55	0.11	11,005	0.54	0.34
住宿和餐饮业	10,917	0.50	0.72	10,431	0.51	0.71
居民服务、修理和其他服务业	11,669	0.54	0.40	9,123	0.45	0.33
卫生和社会工作	10,127	0.47	0.49	9,364	0.46	0.53
公共管理、社会保障和社会组织	11,991	0.55	—	9,318	0.46	—
科学研究和技术服务业	6,837	0.31	0.79	6,887	0.34	0.49
文化、体育和娱乐业	6,147	0.28	0.80	5,589	0.28	0.79
金融业	5,067	0.23	—	4,656	0.23	—
其他	6,069	0.28	0.22	3,424	0.17	—
<b>票据贴现</b>	50,133	2.31	—	43,833	2.16	—

转贴现	9,312	0.43	-	7,304	0.36	-
银行承兑汇票贴现	37,824	1.74	-	34,273	1.69	-
商业承兑汇票贴现	2,997	0.14	-	2,256	0.11	-
<b>个人贷款</b>	<b>526,187</b>	<b>24.20</b>	<b>1.17</b>	<b>464,782</b>	<b>22.91</b>	<b>0.84</b>
<b>总计</b>	<b>2,174,434</b>	<b>100.00</b>	<b>1.28</b>	<b>2,028,380</b>	<b>100.00</b>	<b>1.06</b>

## 3、按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区分布	2015年6月30日		2014年12月31日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
上海	301,114	13.85	259,893	12.81
北京	97,326	4.48	103,709	5.11
四川	74,554	3.43	73,951	3.65
天津	78,257	3.60	76,861	3.79
山东	105,498	4.85	100,023	4.93
广东	146,268	6.73	139,698	6.89
江苏	218,038	10.03	203,841	10.05
河南	117,562	5.41	101,206	4.99
浙江	259,199	11.91	256,585	12.65
辽宁	111,979	5.15	112,609	5.55
其他	664,639	30.56	600,004	29.58
<b>总计</b>	<b>2,174,434</b>	<b>100.00</b>	<b>2,028,380</b>	<b>100.00</b>

## 4、贷款迁徙率情况

项目(%)	本报告期(1-6月)		2014年度		2013年度	
	期末	平均	期末	平均	年末	平均
正常类贷款迁徙率	2.64	2.00	3.35	2.65	1.95	1.67
关注类贷款迁徙率	25.94	29.34	46.29	40.44	34.59	30.42
次级类贷款迁徙率	37.92	23.11	71.86	62.64	53.42	60.66
可疑类贷款迁徙率	5.64	5.01	12.89	10.94	9.00	7.93

## 5、担保方式分布情况

单位：人民币百万元

担保方式	2015年6月30日	占贷款总额比例(%)
信用贷款	408,725	18.80
保证贷款	633,026	29.11
抵押贷款	941,174	43.28
质押贷款	191,509	8.81
<b>合计</b>	<b>2,174,434</b>	<b>100.00</b>

## 6、前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2015年6月30日	占贷款总额比例%
客户A	6,903	0.32
客户B	5,134	0.24
客户C	4,854	0.22
客户D	4,733	0.22

客户 E	4,000	0.18
客户 F	3,580	0.16
客户 G	3,564	0.16
客户 H	3,475	0.16
客户 I	3,000	0.14
客户 J	2,795	0.13
合 计	42,038	1.93

## 7、个人贷款结构

单位：人民币百万元

	2015年6月30日			2014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(%)
个人住房贷款	229,722	43.65	0.53	210,011	45.18	0.38
个人经营贷款	141,112	26.82	2.37	136,439	29.36	1.50
信用卡及透支	88,644	16.85	1.34	59,132	12.72	1.47
其他	66,709	12.68	0.50	59,200	12.74	0.31
合计	526,187	100.00	1.17	464,782	100.00	0.84

## 8、买入返售金融资产情况

单位：人民币百万元

品种	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	16,342	15.67	4,920	2.51
票据	85,356	81.83	184,578	94.08
其他金融资产	2,610	2.50	6,690	3.41
合计	104,308	100.00	196,188	100.00

## (四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额为43,147.44亿元，较期初增加3,821.05亿元，增长9.71%。

## 1、客户存款构成

单位：人民币百万元

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	期末余额	占比(%)	期末余额	占比(%)
活期存款	849,414	28.42	913,296	32.70
其中：公司存款	732,065	24.49	801,622	28.70
个人存款	117,349	3.93	111,674	4.00
定期存款	1,730,169	57.89	1,450,555	51.92
其中：公司存款	1,330,578	44.52	1,086,841	38.90
个人存款	399,591	13.37	363,714	13.02
保证金存款	366,721	12.27	418,068	14.97
国库存款	36,166	1.21	8,072	0.29
其他存款	6,373	0.21	3,233	0.12
合计	2,988,843	100.00	2,793,224	100.00

## 2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

交易对方	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	317,566	37.37	388,674	51.04
非银行同业	532,184	62.63	372,857	48.96
合计	849,750	100.00	761,531	100.00

## 3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币百万元

品种	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	48,860	79.65	48,613	71.24
票据	11,934	19.45	18,922	27.73
其他	553	0.90	705	1.03
合计	61,347	100.00	68,240	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，非利息净收入快速增长，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 239.03 亿元，同比增长 5.50%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期(1-6月)	上年同期
营业收入	70,701	59,043
其中：净利息收入	52,940	46,498
非利息净收入	17,761	12,545
营业税金及附加	4,493	3,953
业务及管理费	14,292	13,437
资产减值损失	20,292	11,706
其他业务成本	413	190
营业外收支净额	315	72
税前利润	31,526	29,829
所得税	7,400	6,962
净利润	24,126	22,867
少数股东损益	223	211
归属于母公司股东的利润	23,903	22,656

## 1、利息收入

报告期内，公司实现利息收入1,124.14亿元，同比增加97.64亿元，增长9.51%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期(1-6月)		上年同期	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
企业贷款	47,780	42.50	44,067	42.94
个人贷款	14,861	13.22	12,763	12.43
贴现及转贴现	1,405	1.25	1,324	1.29
存放同业	1,368	1.22	3,788	3.69
存放中央银行	3,744	3.33	3,614	3.52
拆出资金	806	0.72	888	0.87

买入返售金融资产	4,580	4.07	10,557	10.28
债券投资及同业存单	9,055	8.06	7,167	6.98
除债券投资外的应收款项类投资	27,669	24.61	17,650	17.19
融资租赁应收款	928	0.83	688	0.67
其他	218	0.19	144	0.14
合 计	112,414	100.00	102,650	100.00

## 2、利息支出

报告期内，公司利息支出为594.74亿元，同比增加33.22亿元，增长5.92%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期（1-6月）		上年同期	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
吸收存款	34,163	57.44	30,902	55.02
发行债务证券	3,985	6.70	1,763	3.14
同业往来	19,393	32.61	22,099	39.36
向中央银行借款	762	1.28	10	0.02
卖出回购金融资产	1,009	1.70	941	1.68
其他	162	0.27	437	0.78
合 计	59,474	100.00	56,152	100.00

## 3、非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入177.61亿元，同比增加52.16亿元，增长41.58%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期（1-6月）		上年同期	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
手续费及佣金净收入	14,693	82.72	10,401	82.90
其中：手续费及佣金收入	15,305	86.17	10,806	86.13
手续费及佣金支出	-612	-3.45	-405	-3.23
投资损益	689	3.88	-624	-4.97
公允价值变动损益	1,435	8.08	2,037	16.24
汇兑损益	-466	-2.62	-19	-0.15
其他业务收入	1,410	7.94	750	5.98
合 计	17,761	100.00	12,545	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	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
信用承诺手续费	1,625	10.61	1,723	15.95
代理业务手续费	751	4.91	909	8.41
托管业务手续费	1,513	9.89	1,411	13.06
投行类业务手续费	1,753	11.45	1,712	15.84
银行卡手续费	3,620	23.65	1,122	10.38
资金理财手续费	4,277	27.95	2,029	18.78
结算与清算手续费	509	3.33	402	3.72
其他	1,257	8.21	1,498	13.86
合 计	15,305	100.00	10,806	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	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
可供出售权益工具的投资收益	42	6.10	43	-6.89
按权益法核算的长期股权投资收益	91	13.21	35	-5.61
债券买卖差价				
交易性债券	24	3.48	-78	12.50
可供出售债券	708	102.76	10	-1.60
自营黄金净损益	-84	-12.20	-208	33.33
衍生金融工具净损益	-130	-18.87	-429	68.75
其他收益	38	5.52	3	-0.48
合 计	689	100.00	-624	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	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贵金属	-1,503	-104.74	274	13.45
交易性债券	101	7.04	316	15.51
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	282	19.65	327	16.05
被套期债券	39	2.72	9	0.44
衍生金融工具	2,516	175.33	1,111	54.55
合 计	1,435	100.00	2,037	100.00

## 4、业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费支出为142.92亿元，同比增加8.55亿元，增长6.36%。

单位：人民币百万元

项目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	6,727	47.07	6,777	50.44
福利费	165	1.15	132	0.98
社会保险费	1,175	8.22	1,059	7.88
住房公积金	406	2.84	360	2.68
工会经费和职工教育经费	265	1.85	282	2.10
租赁费	1,260	8.82	1,097	8.16
折旧及摊销费	1,008	7.05	964	7.17
电子设备运转及维护费	278	1.95	270	2.01
税金	117	0.82	106	0.79
其他业务费用	2,891	20.23	2,390	17.79
合计	14,292	100.00	13,437	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	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	19,775	97.46	10,426	89.06
其他应收款	128	0.63	118	1.01
抵债资产	6	0.03	24	0.21
应收利息	167	0.82	119	1.02
应收融资租赁款	-	-	107	0.91
应收款项类投资	216	1.06	912	7.79
合计	20,292	100.00	11,706	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	31,526	29,829
按法定税率 25%计算之所得税	7,882	7,457
以前年度汇算清缴差异	-	-22
不得抵扣的费用	105	113
免税收入	-587	-589
其他	-	3
所得税费用	7,400	6,962

## (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	2014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	2015年6月30日
<b>金融资产</b>					
1. 贵金属	11,707	-1,506	-	-	40,086
2. 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）	32,841	383	-	-	56,137
3. 衍生金融资产	2,612	3,369	-	-	5,981
4. 可供出售金融资产	222,208	39	2,704	-	255,052
金融资产小计	269,368	2,285	2,704	-	357,256

金融负债					
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(不含衍生金融负债)	312	3	—	—	845
2. 衍生金融负债	3,303	853	—	—	4,156
金融负债小计	3,615	856	—	—	5,001

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	2014年12月31日	本期公允价值变动损	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减	2015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	130,186	—	—	—	129,986
2. 拆放同业和买入返售金融资产	12,208	—	—	—	26,757
3. 衍生金融资产	433	268	—	—	701
4. 发放贷款和垫款	155,695	—	—	228	156,312
5. 可供出售金融资产	7,950	—	67	—	13,823
6. 持有至到期投资	—	—	—	—	—
7. 分为贷款和应收款项类投资	186	—	—	—	186
金融资产小计	306,658	268	67	228	327,765
金融负债					
1. 同业及其他金融机构存放款项	34,159	—	—	—	40,079
2. 拆入资金	36,684	—	—	—	51,903
3. 衍生金融负债	66	664	—	—	730
4. 吸收存款	206,591	—	—	—	209,821
5. 已发行债务证券	12,306	—	—	—	13,279
金融负债小计	289,806	664	—	—	315,812

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2,856.96亿元，比2014年底增加了255.27亿，增幅9.81%。通过自身净利润积累及发行优先股，公司适时补充了资本。

单位：人民币百万元

	2015年6月30日	2014年12月31日	变动比例 (%)
股本	18,653	18,653	—
其他权益工具	29,920	14,960	100.00
资本公积	60,639	60,639	—
其他综合收益	2,040	1,255	62.55
盈余公积	63,651	49,647	28.21
一般风险准备	45,917	36,858	24.58
未分配利润	64,876	78,157	-16.99

归属于母公司股东权益合计	285,696	260,169	9.81
少数股东权益	3,300	3,116	5.91
股东权益合计	288,996	263,285	9.77

### (八) 核心竞争力分析

公司拥有明确清晰的发展战略，实施以客户为中心的基本策略，创新驱动、转型发展，有效应对复杂环境和市场竞争。拥有良好的对公银行业务实力及较高质量的客户基础，对公银行业务位居同类股份制银行前列。拥有审慎高效的风险管理能力，建立了全面风险管理体系，积极推动新资本协议在公司的实施和运用，资产质量在上市银行中处于优良水平。拥有战略性的经营网络布局和高效的营销渠道，分支机构已基本覆盖全国各省区直辖市，并战略性地布局于人均收入水平较高的经济发达地区，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。拥有经验丰富的高级管理团队和高素质的员工队伍，高管人员拥有丰富的金融业从业和管理经验，同时通过富有竞争力的人才激励和培养机制，打造了一支专业化、高素质的员工队伍。

### (九) 投资状况分析

截至报告期末，公司投资净额15,046.98亿元，较期初增加2,821.46亿元，增长23.08%  
单位：人民币百万元

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
可供出售金融资产	255,052	16.96	222,208	18.18
分为贷款和应收款类投	1,103,442	73.33	877,171	71.75
持有至到期投资	144,644	9.61	121,698	9.95
长期股权投资	1,560	0.10	1,475	0.12
合 计	1,504,698	100.00	1,222,552	100.00

#### 1、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	2,688
报告期内公司投资额比上年增减数	85
报告期内公司投资额增减幅度(%)	3.27

单位：人民币百万元

	2015年6月30日	2014年12月31日
对合营公司的投资	596	546
对联营公司的投资	964	929
其他长期股权投资	1,128	1,128
合计	2,688	2,603

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。

## 2、持有非上市金融企业股权情况

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（%）	会计核算科目
申联国际投资有限公司	286	/	16.50	可供出售金融资产
中国银联股份有限公司	104	90,000	3.715	可供出售金融资产
富邦华一银行有限公司	964	/	20.00	长期股权投资
浦银安盛基金管理有限公司	100	/	51.00	长期股权投资
莱商银行	738	/	18.00	可供出售金融资产
浦发硅谷银行	496	/	50.00	长期股权投资
合计	2,688	/	/	/

### （十）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。2014年11月28日，公司非公开发行1.5亿股优先股，每股面值100元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币149.60亿元。2015年3月6日，公司非公开发行1.5亿股优先股，每股面值100元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币149.60亿元。公司历次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。公司严格根据募股资金使用计划，合理运用募股资金，取得了明显效益。

### 四、下半年工作举措

——提升公司业务专业化经营能力，夯实发展基础。增强对客户的统筹经营能力；在行业经营和重点客户经营体系方面，打造更加差异化、针对性的营销服务模式；明确资产投向策略，加大投放力度，突出时间优先、中长期优先、综合效益优先原则；扩大和稳定负债来源，努力降低负债成本；持续强化投行与托管业务，增强中间业务带动效应；大力发展战略业务。

——提升零售业务整合经营能力，增强市场竞争力。发挥好零售业务资本占用少、业务稳定性强等优势，持续推动零售业务大发展；全面推进客户经营2.0体系落地；加强中高端客户财富管理，优化金融资产结构；扎实推进零售信贷业务；推动信用卡收入与客户并举，持续增强创收能力；加快SPDB+战略落地，推进线上与线下服务渠道整合建设；持续加强专业化的零售队伍建设。

——提升金融市场业务创利能力，提高效益贡献度。推动金融机构客户的立体化营销，在监管机构新的“大存款”口径下拓宽发展空间；促进资产管理业务的多元化发展，加强产品、资产、盈利模式与销售渠道的多元化；加强场外自营业务的稳健发展，提升自营投融资

能力；推进代客代理业务创新发展，扩大稳定的中间业务收入来源。

——提升风险防控与化解能力，积极维护经营成果。全力开展不良贷款处置化解，做好风险政策管理，提升政策引领能力，强化重点领域风险管理；优化风险管理体制机制，不断适应发展要求；加快推进新资本协议实施，努力实现风险管理科学化水平迈上新台阶；持续加强合规案防与审计工作，严守风险底线。

——提升科技与运营支撑能力，保障全行创新转型。以需求中心建设、自主开发平台建设为抓手，提高科技研发效率，确保完成重点项目；扎实提升运维保障水平，确保安全稳定运行；着力推进“轻前台、强后台、稳内控”的运营模式建设，提升集约化、智能化水平，增强差异化的运营服务能力。

——提升基础管理能力，确保全行可持续发展。全面推进集团整合管理与协同经营，更好地发挥战略协同效应；完善资源配置管理与考核评价，保证效益增长；继续做好人力资源管理，积极营造人才发展的有利环境。

## 五、报告期利润分配执行情况

1、公司2014年度利润分配方案已经2014年年度股东大会通过，即“分配普通股股利每10股派发7.57元人民币（含税）”。股权登记日为2015年6月19日，除息日为2015年6月23日，现金红利发放日为2015年6月23日。公告刊登在2015年6月15日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上，该分配方案已实施完毕。

2、2015年上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，并应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	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
资产总额	4,603,740	4,195,924	3,680,125
负债总额	4,314,744	3,932,639	3,472,898
存款总额	2,988,843	2,793,224	2,479,001
其中:企业活期存款	732,065	801,622	746,749
企业定期存款	1,330,578	1,086,841	950,351
储蓄活期存款	117,349	111,674	100,065
储蓄定期存款	399,591	363,714	327,905
贷款总额	2,174,434	2,028,380	1,767,494
其中:正常贷款	2,146,692	2,006,795	1,754,433
不良贷款	27,742	21,585	13,061
同业拆入	74,483	63,098	61,981
贷款损失准备	68,092	53,766	41,749

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、透支及垫款、保理业务;

(3) 根据监管机构有关规定,报告期内将表内理财产品纳入结构性存款统计,上年末及2013年末相关数据作同口径调整。

### 二、资本结构及杠杆率情况

#### 1、资本结构:

根据中国银监会《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	2015年6月30日		2014年12月31日	
	母公司口径	集团口径	母公司口径	集团口径
资本总额	346,938	351,465	321,660	325,974
1、核心一级资本	254,510	257,956	244,085	247,473
2、其他一级资本	29,920	30,049	15,000	15,080
3、二级资本	62,508	63,460	62,575	63,421
资本扣除项	4,505	993	4,142	1,068
1、核心一级资本扣减项	4,005	493	3,642	568
2、其他一级资本扣减项	-	-	-	-
3、二级资本扣减项	500	500	500	500
资本净额	342,433	350,472	317,518	324,906
最低资本要求(%)	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
信用风险加权资产	2,874,505	2,922,537	2,606,223	2,649,928

市场风险加权资产	35,070	35,519	22,646	22,646
操作风险加权资产	194,116	196,323	194,116	196,323
风险加权资产合计	3,103,691	3,154,379	2,822,985	2,868,897
核心一级资本充足率(%)	8.07	8.16	8.52	8.61
一级资本充足率(%)	9.04	9.11	9.05	9.13
资本充足率(%)	11.03	11.11	11.25	11.33

注：1. 以上为根据中国银监会《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》，公司在官方网站([www.spdb.com.cn](http://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。

3. 按照中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》（简称“旧办法”）规定计算，截止报告期末母公司口径的资本充足率12.22%，比上年末提高0.36个百分点；核心资本充足率8.39%，比上年末降低0.22个百分点。集团口径的资本充足率 12.31%，核心资本充足率8.45%。

4. 享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银监会《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 270.2 亿元。

## 2、杠杆率情况：

根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，公司对杠杆率指标进行了计量。法人口径下，报告期末的杠杆率为 5.15%，较 2014 年末下降 0.01 个百分点；集团口径下，报告期末的杠杆率为 5.22%，较 2014 年末上升 0.03 个百分点。

单位：人民币百万元

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	母公司口径	集团口径	母公司口径	集团口径
一级资本净额	280,425	287,512	255,443	261,985
调整后的表内外资产余额	5,450,097	5,510,712	4,951,118	5,043,422
杠杆率(%)	5.15	5.22	5.16	5.19

公司在官方网站([www.spdb.com.cn](http://www.spdb.com.cn))投资者关系专栏披露本报告期杠杆率相关明细信息。

## 三、公司前三年其他监管财务指标

项目	标准值	报告期末		2014 年		2013 年	
		期末	平均	年末	平均	年末	平均
《商业银行资本管理办法（试行）》(注)	资本充足率 (%)	≥8.9	11.03	11.30	11.25	10.94	10.85
	一级资本充足率 (%)	≥6.9	9.04	9.22	9.05	8.64	8.45
	核心一级资本充足率 (%)	≥5.9	8.07	8.38	8.52	8.54	8.46
《商业银行资本充足率管理办法》	资本充足率	≥8	12.22	12.14	11.86	11.35	11.36
	核心资本充足率	≥4	8.39	8.52	8.61	8.52	8.56
资产流动性比率 (%)	人民币	≥25	38.98	36.03	30.68	34.87	30.86
	本外币合计	≥25	41.06	37.80	32.93	36.03	31.34
存贷比 (%)	人民币	≤75	70.19	71.45	71.73	71.47	72.30
	本外币合计	≤75	70.51	71.63	71.99	71.42	73.01

拆借资金比例 (%)	拆入资金比	≤4	1.70	2.10	1.56	1.66	2.03	1.67
	拆出资金比	≤8	1.44	1.29	1.13	1.44	1.45	2.11
单一最大客户贷款比例 (%)		≤10	2.02	1.67	1.54	1.77	1.92	2.00
最大十家客户贷款比例 (%)		≤50	12.28	11.63	11.69	12.22	13.01	12.60

注：本表中本报告期资本充足率、流动性比率、存贷比率、拆借资金比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算，数据口径为母公司口径（含境外分行）。本报告期末和上年末存贷比根据银监发[2014]34号文相关要求计算，2013年末数据为原口径下的存贷比。

#### 四、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本行实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截止报告期末公司共有1,368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	2830	989,269	1367
2	上海分行	上海市浦东南路588号	3940	700,010	175
3	杭州分行	杭州市延安路129号	2237	189,174	62
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1385	107,245	29
5	南京分行	南京市中山东路90号	2917	296,301	88
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街18号	1505	387,784	69
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	775	47,263	23
8	苏州分行	苏州市工业园区钟园路718号	785	96,841	26
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	721	72,791	33
10	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	1446	171,316	54
11	深圳分行	深圳市福田区福华三路国际商会中心	1114	221,717	62
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	633	52,747	24
13	芜湖分行	芜湖市瑞祥路88号皖江财富广场A3楼	316	26,669	11
14	天津分行	天津市河西区宾水道增9号D座	1194	225,887	33
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1674	197,990	58
16	大连分行	大连市沙河口区会展路45号	1048	157,112	47
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	1256	101,987	40
18	成都分行	成都市成华区二环路东二段22号	794	113,665	35
19	西安分行	西安市高新区丈八西路2号	863	74,996	42
20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街326号	768	59,430	30
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	778	59,019	26
22	青岛分行	青岛市香港东路195号T9楼	660	63,742	24
23	太原分行	太原市迎泽大街333号	809	64,554	36
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段478号	889	63,317	45
25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街226号	581	80,892	23
26	南昌分行	南昌市红谷中大道1402号	612	44,270	29
27	南宁分行	南宁市金浦路22号	534	59,310	20
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路379号	477	44,243	18

29	长春分行	长春市人民大街3518号	372	46,577	10
30	呼和浩特分行	呼和浩特赛罕区敕勒川大街18号东方君座	456	33,126	17
31	合肥分行	合肥市长江西路3号	546	72,406	21
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	451	56,330	26
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	663	45,224	26
34	福州分行	福州市湖东路222号	634	86,468	44
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号	309	34,039	5
36	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号	255	23,731	9
37	香港分行	香港中环夏悫道 12 号美国银行中心 15 楼	121	69,585	-
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	132	18,583	5
39	海口分行	海口市玉沙路 26 号	102	13,850	2
40	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区加枫路 18 号 4 楼	43	1,309	-
41	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	69	9,353	-
	总行直属经营机构		5951	89,146	41
	汇总调整		-	-818,612	-
	<b>全行总计</b>		<b>43,645</b>	<b>4,550,656</b>	<b>1368</b>

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。

## 五、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	2,077,079	95.52	5.77
关注类	69,613	3.20	61.84
次级类	15,582	0.72	30.40
可疑类	10,276	0.47	29.16
损失类	1,884	0.09	12.14
合计	2,174,434	100.00	7.20

分类	本报告期	占比%	2014 年 12 月 31 日
重组贷款	117	0.01	120
逾期贷款	60,322	2.77	38,725

### 2、政府融资平台贷款管理及地方政府债券情况

报告期内，公司根据银监会和自身经营管理要求，进一步加强地方政府债务性融资业务管理，落实地方政府融资平台、地方政府债券等重点业务管控。一是严格执行国家对地方政府债务性融资管理的政策，在按照银监会监管要求，落实平台公司名单制管理基础上，实施地方政府债务性融资风险总量控制。二是建立区域债务评价指标，测算各省区负债率、债务率水平，明确区域性准入标准。三是按分行实施地方政府债务类业务的集中度管理，对平台类业务占比较高的分行，列入专门的管控名单，在政策导向、资源配置等方面有针对性地推进管理。四是扎实推进存量地方政府债务清理甄别，逐笔梳理、逐户排查、确认债务，对存在风险隐患或瑕疵的项目及时整改、化解风险，确保债权不落空。五是妥善解决地方政府融资平台公司在建项目后续融资，积极推动业务模式转型、创新，支持重点领域的政府与社会

资本合作项目融资，服务地方经济建设，保障民生等社会事业发展。六是根据收益与风险平衡的原则，有针对性地对接地方政府债券承销业务。稳妥解决债务置换过程中关键环节的相互衔接，确保公司权益。

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，符合监管要求。

### 3、报告期对不良贷款情况采取的相应措施

一是结合当前稳增长的宏观政策导向，加大对重点行业、重点领域的信贷投放，实现信贷规模的稳定增长；二是强化重点行业、重点业务的组合管理，实现集中度的有效控制；三是加大信贷结构调整力度，通过现金清收、结构优化等多种手段，积极化解存量信贷资产的风险；四是继续优化公司和零售信贷业务预警机制，科学设置预警指标，提升预警系统功能，提高预警准确性；五是持续开展风险排查，扩大检查的广度和深度，针对重点业务开展专项检查，防范系统性风险，夯实信贷资产质量；六是深化资产保全前移机制建设，继续通过多种途径和措施保全和处置不良资产，强化重点区域风险管控和对重点分行清收化解专业指导。

### 4、集团客户贷款授信情况

公司对集团客户继续坚持“统一授信、总量管控、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，进一步优化集团客户授信管理流程，“新一代企业信贷服务系统”上线后，集团客户授信额度审批与使用更为优化；二是在持续推进主办行-协办行制度的基础上，细化分级管理，强化总行对大型集团客户的管理职能；三是加快新资本协议成果的运用，建立集团客户评级与风险限额管理制度，提高集团客户风险管理的精细化水平；四是针对当前风险变化趋势，重点加强民营集团客户关联关系的梳理与检查，提升集团客户信贷风险管理的有效性。

## 六、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	53,766
贷款减值准备金本期计提	19,775
贷款减值准备金本期核销	-5,372
贷款减值准备金本期转出	-
收回原转销贷款和垫款导致的转回	303
因折现价值上升转回	-403
汇率变动	23
贷款减值准备金的期末余额	68,092

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。

### 七、应收利息情况

项 目	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日
债券及其他应收款项类投资	8,357	10,175
贷款	7,361	7,544
存放央行及同业往来	1,251	902
买入返售金融资产	19	12

其他	340	267
合计	17,328	18,900

## 八、抵债资产

单位：人民币百万元

类别	2015年6月30日		2014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	1,007	556	929	634
法人股	72	38	78	52
其他	28	18	8	4
合计	1,107	612	1,015	690

## 九、主要计息负债与生息资产

### 1、主要存款类别

单位：人民币百万元

类别	报告期		2014年度	
	平均余额	平均利率（%）	平均余额	平均利率（%）
企业活期存款	785,413	0.77	740,686	0.75
企业定期存款	1,176,721	3.62	1,077,798	3.58
储蓄活期存款	103,057	0.38	97,228	0.39
储蓄定期存款	367,001	2.98	350,730	3.01
保证金存款	393,127	2.21	382,410	2.49

### 2、主要贷款类别

单位：人民币百万元

类别	报告期		2014年度	
	平均余额	平均利率（%）	平均余额	平均利率（%）
企业贷款	1,573,519	6.12	1,430,650	6.44
零售贷款	493,062	6.08	426,242	6.27
票据贴现	57,124	4.96	52,302	6.29

2015年上半年度贷款和垫款从期限结构来看，短期贷款平均余额11,175.69亿元，平均收益率6.01%；中长期贷款平均余额9,490.12亿元，平均收益率6.23%。

### 3、其他

单位：人民币百万元

类别	报告期		2014年度	
	平均余额	平均利率（%）	平均余额	平均利率（%）
存放中央银行款项	491,081	1.54	482,332	1.54
存放同业款项及拆出资金	193,120	2.27	207,785	3.65
买入返售金融资产	195,982	4.71	294,863	5.82
债券及应收款项类投资	1,360,574	5.44	1,010,398	5.52
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	980,922	3.99	842,452	4.93
卖出回购金融资产	61,656	3.29	58,263	3.52
已发行债务证券	179,229	4.48	85,661	5.11

注：公司根据于2014年1月10日起生效的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定(2014修订)》的有关规定，分类披露主要生息资产和计息负债的平均余额和平均利率。

## 十、公司持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

类别	面值	年利率	到期日	计提
国家开发银行 2015年第二期金融债券 1年	3,660	3.64%	2016-02-05	-
国家开发银行 2015年第九期金融债券 7年	3,350	4.25%	2022-04-13	-
中国民生银行银行 2012年第一期金融债券 5年	3,250	4.30%	2017-02-14	-
中国农业发展银行 2015年第二期金融债券 5年	2,780	4.02%	2020-01-14	-
中国进出口银行 2010年第六期金融债券 5年	2,750	一年定存利率+0.25%	2015-08-25	-
中信银行股份有限公司 2013年金融债券 5年	2,600	5.20%	2018-11-12	-
中国进出口银行 2015年第三期金融债券 5年	2,220	3.85%	2020-01-26	-
中国农业发展银行 2014年第九期金融债券 7年	2,130	5.55%	2021-02-20	-
国家开发银行 2014年第二十九期金融债券 10年	2,120	4.22%	2024-11-20	-
国家开发银行 2010年第二十二期金融债 10年	2,080	一年定存利率+0.45%	2020-08-11	-

## 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	511,815	2,848	2,136
外汇远期合同	48,471	341	187
利率互换合同	533,407	477	1,479
期权合约	45,631	171	155
贵金属远期合约	53,885	2,141	135
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：			
交叉货币利率互换	-	-	-
利率互换合同	6,318	3	64
合 计		5,981	4,156

## 十一、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

### (一) 报告期财富管理业务的开展情况

公司围绕“做大销售、优化资产”目标，加强协同联动，销售、资产两端齐头并进，丰富产品体系，优化资产结构，加大净值型理财、外币理财、养老理财等产品推进力度，实现理财业务跨越式发展。报告期内，公司理财产品销量持续增长，报告期内个人理财产品销量突破 25,000 亿元，同比增幅 89%；对应实现中间业务收入 6.41 亿元，较去年同期提升 71.81%，公司发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额为人民币 7,942 亿元，最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费。

### (二) 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司 2015 年工程机械贷款资产证券化信托资产支持证券于 2015 年 1 月 20 日在银行间市场成功发行。作为发起机构，公司将本行 14.66 亿元工程机械贷款信托给昆仑信托有限责任公司设立特定目的信托，实现 14.66 亿元信贷规模的释放，进一步丰富了我行资产负债管理的工具和手段。

### (三) 报告期托管业务的开展和损益情况

本报告期内，公司开展了客户资金托管、信托保管、证券投资基金管理、全球资产托管、保险资金托管、基金专户理财托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托管、私募证券投资基金管理、私募股权投资、银行理财产品托管、企业年金托管等多项托管业务，报告期末，资产托管业务规模 41,183 亿元，实现托管费收入 15.13 亿元。

### (四) 报告期基金证券(代理)业务的开展和损益情况

基金证券方面，重点推动五大业务板块——托管及子公司重点产品营销、财智组合、普发宝业务、标准资产专户及非标资产专户。推出“普发宝”行内信用卡还款服务。面向个人客户代理销售的基金证券产品实现总销量 519 亿元，较去年同期增长 5.5 倍，实现中间业务收入 3.95 亿元。保险业务方面，持续推进网销保险和中高端客户精准营销项目，报告期内实现保险综合保费 29.87 亿元，综合保费同比增长 161%，中间业务收入 7,790 万元，同比增长 165%。个人贵金属及外汇宝业务方面，开展实物贵金属产品贺岁主题营销，推出帐户贵金属业务，新一代实物贵金属销售系统上线，报告期内实现中间业务收入 5,006 万元。

## 十二、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	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
信贷承诺	1,066,658	1,013,381
其中：		
银行承兑汇票	660,081	574,709
信用证下承兑汇票	158,954	157,179
开出保函	134,534	143,042
开出信用证	12,820	31,051
信用卡及其他承诺	100,269	107,400
经营租赁承诺	9,630	9,045
资本性支出承诺	247	207

说明：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原则，有可能转化为公司的义务。

## 十三、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。一是根据公司发展战略，结合宏观调控、产业政策、监管要求等，制定年度业务经营风险偏好策略、年度公司业务投向政策、非信贷业务风险政策和零售业务信贷投向政策等。二是强化组合管理，按照风险调整后的收益评价，实施“进、保、控、压”行业配置策略，并从余额、增速等多个维度明确投放要求；优化结构，提升效益，对公客户明晰客户定位，零售客户在提高定价水平，提升综合回报基础上进一步加大信贷资源倾斜力度。三是加快构建行业信贷政策体系，支持逆周期行业的信贷资源配置，对逆周期行业紧密关联的上下游环节、商业模式创新升级的流通、商贸等领域加大政策倾斜；支持国家产业政策、重大区域战略框架下具有实质性利好的细分领域，同时对刺激效应不直接、拉动效应不强的领域保持管控力度；支持具有技术先导优势或转型升级潜力的行业，对具备一定经营基

础、综合收益丰厚的子行业给予政策倾斜；对外部环境尚未实质性改善、存量结构调整尚未到位的过剩行业，继续保持有力的控制；严格管理传统模式下叙做大宗商品贸易业务，严格管控并压缩钢、铜、煤、油等贸易行业。四是持续推进差异化的区域信贷政策，在遵循全行统一行业投向的基础上，依据不同区域资源、政策制度、市场环境、要素价格、市场潜力和管理基础等因素，充分发挥各区域比较优势，优化信贷资源配置效率。五是对战略突破的重点业务领域加大支持力度，适度优化创新业务的风险容忍度，引导五大重点突破领域稳健经营，实现风险、效益和增长的合理平衡。六是建立集团经营风险偏好、信贷政策执行评价报告制度，统一风险政策、风险分类、授信管理，将信贷政策执行与审批授权实施、信贷规模滚动分配、存量信贷结构调整、分行风险经营评价相结合，实施动态管理。

(2) 授信管理方面。一是更加注重结合宏观经济形势和国家调控政策，科学落实信贷投向政策，在审慎把控风险前提下，积极优化全行信贷结构。二是持续优化各类客户的审贷模式与流程，增设金融市场业务授信审批处，通过对接新资本协定，将客户信用评级与风险限额调整统一纳入综合授信管理。三是建立全行范围授信管理报告及数据采集机制，协助“新一代企业信贷服务系统”上线，为提升全行一体化、精细化授信管理水平筑牢基础。四是加强创新业务学习探索，建立全行授信条线专家库，综合提升授信条线专业技术水平。

(3) 风险预警方面。一是持续完善风险预警机制，拓展风险预警广度和深度，建立授信业务风险预警联动机制；二是建立并完善零售信贷业务风险预警机制，全面开展零售信贷业务风险预警工作，提升零售信贷业务风险预警效率；三是继续优化公司授信预警，科学动态调整风险预警指标，完善工作流程，提升预警工作质量；四是继续加强预警与其他风险管理有效联动，加强客户评级在预警工作中的运用；五是持续推进预警客户现金压退工作，进一步优化信贷结构；六是加强风险检查力度，提高检查的广度和深度，针对重点领域开展专项检查。

(4) 资产保全方面。公司进一步加大不良贷款清收化解力度，在不良贷款处置上努力提高全行风险贷款处置化解效率。一是要求对全行风险贷款实施名单式分类管理的“一户一策”方案；二是要求分行充分运用现金清收、以资抵债、重组化解、损失核销、风险消除退出等处置手段，逐户确定细化清收化解方案并推进实施；三是强化重点分行不良资产风险化解工作的管理，不断完善保全工作机制，努力提高不良资产处置效力；四是多途径处置和化解不良贷款路径进行探索，不断加大不良贷款的处置化解力度，拓展处置途径，以取得更好的处置成效。

## 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。根据内部管理与监管的双重要求，确立公司流动性风险偏好与管理原则，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；加强了流动性风险指标计量、监测与超限额管理；完善压力测试方案和操作细则，持续推进流动性风险管理优化工作。同时，流动性风险管理策略、政策和程序基本涵盖了银行（集团）并表范围内的表内外各项业务。

(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、应急管理与应急演练。

(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、

风险偏好、风险限额、应急计划，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的工作职责；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；资产负债管理部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、新机构的流动性风险管理政策和程序进行审批，拟定压力测试方案和应急预案，识别流动性应急事件并进行应急处置；负责流动性风险的偏好制定与制度建设，流动性风险指标的计量、监测与报告等事项，以及流动性资产及抵质押品的配置与管理；开展压力测试及建立应急预案。金融市场部负责开展全行日间流动性管理，确保日间及日终备付安全；负责开展与流动性相关的资金类资产负债的配置，以及报送与职能相关的流动性风险指标。

(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；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。压力程度上分为轻度、中度、重度三个类别。根据每次压力测试的结果，资产负债管理部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。

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但不限于：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、发行同业存单和票据正回购；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；向央行申请运用货币政策工具等。

(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，根据监管口径计算的本行全币折人民币流动性比例41.06%，较2014年末上升8.13个百分点；人民币中长期贷款比例47.39%，较2014年末上升0.73个百分点。在人民银行超额备付率维持在1.72%，较年初下降0.51个百分点，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、汇率风险和商品风险，公司在理财等表外业务中也面临股票价格波动风险。随着公司金融市场业务不断发展，公司持续完善市场风险管理体系，在组织架构、计量能力、限额管理、压力测试等方面不断完善，以适应利率、汇率市场化程度逐步提高，金融市场业务加速创新的新环境。

公司的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，确保全行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在公司董事会的授权下，高级管理层负责全行市场风险管理体系建设，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全行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，公司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和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

公司已建立较为完善的市场风险管理体系，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；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；完善了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。

2015年上半年，公司完善了市场风险政策制度，根据最新组织架构和内外部管理要求，对市场风险政策体系进行全面梳理，修订了《市场风险管理办法》、《市场风险价值和压力风险价值管理办法》、《市场风险返回检验管理办法》等多项政策制度；完善市场风险限额分配模式，实施限额分层级预警，建立限额动态调整和定期评估机制，提高限额管理的有效性；提升市场风险压力测试工作，根据市场变化和公司投资组合实际情况，全面审阅和更新压力测试情景库，修订《市场风险压力测试方案》；优化市场风险内部模型系统，上半年完成2015年一阶段优化功能上线，实现了系统与各类业务系统的全面对接，提高了市场风险计量的完整性、准确性。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。

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；压力测试结果显示公司在极端不利情景下虽然会面临一定的负面影响，但该影响仍在公司可控范围内；市场风险返回检验结果未显示公司市场风险内部模型存在重大问题。

2015年6月末，公司标准法市场风险资本为28.41亿元，各类风险的市场风险资本占用和特定风险资本占用详见下表。

单位：人民币万元

时间	一般风险资本				特定风险资本	合计
	利率风险	汇率风险	期权风险	商品风险		
2015年6月末	158,188.46	59,927.56	194.87	6,568.21	59,267.00	284,146.10

#### 4、操作风险状况的说明

公司已构建了较完整的操作风险管理体系，修订并更新了操作风险管理政策及规章制度。在报告期内，公司进一步完善操作风险管理体系，包括：优化操作风险管理系统，提高系统自动分析功能；推进操作风险管理评价在分行考核的应用，提高基层行操作风险管理能力；组织对分行的操作风险管理情况检查，加强对基层机构操作风险管理的督导；完善更新了集团并表管理相关制度，加强附属机构操作风险并表管理。

公司优化和应用操作风险管理工具持续提高运用效果，包括包括优化调整关键风险指标及其阈值，增加指标风险敏感度；开展了新产品新业务的风险与控制自评工作；对往期损失损失事件中损失分类不准确、条线分类错误等瑕疵进行了排查和调整。报告期内，公司有序开展了集团化操作风险评估、监测、计量、控制和报告工作。

#### 5、其他风险状况的说明

合规风险方面：不断提升合规风险管理水平，组织开展“加强内部管控遏制违规经营和违法犯罪”专项检查，同时按照监管要求逐步推进反洗钱集中监测工作，持续开展普法教育和违规问题制度建设。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：公司持续完善法律风险管理体系，推进法律风险管理管理政策落地，推进重点经营管理领域法律风险管理手册及重大法律风险清单的制作工作，有效控制各类业务的法律风险。集中整合内外部法律风险信息资源，建立法律风险案例库，提升法律风险预警、处置和化解能力，为经营管理提供法律支撑。

信息科技风险方面：完善信息科技外包制度，推进信息科技非驻场外包风险评估工具编制；持续推进科技风险管理指标体系建设，加强业务连续性管理。报告期内，公司信息科技风险管理总体情况良好，核心业务系统各项重要性能指标正常，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。

战略风险方面：公司深入实施“以客户为中心”战略，贯彻“守正出奇”的战略应对思路，推动重点业务领域突破、加大创新和改革力度，着手谋划新五年全行发展战略规划，增强全行转型发展动力，提升全行战略风险的管控能力。报告期内，战略风险总体平稳可控。

声誉风险方面：公司持续完善声誉风险管理机制，加强管理制度建设，开展声誉风险排查，加强重点节点舆情管理，持续强化新闻宣传队伍建设，主动策划，做好重大新闻信息发布。报告期内，公司正面宣传规模、影响不断提升，声誉风险可控且趋势稳定，未造成重大声誉风险影响。

国别风险方面：公司持续完善国别风险管理体系，健全国别风险识别和计量方法；密切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。报告期内，公司国别风险敞口限额执行情况良好，国别风险整体可控。

#### 十四、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，报告期内公司不存在有控制关系的关联方。

报告期内，公司的关联交易主要是为关联股东以及其他关联方提供贷款等金融服务，所有关联方贷款均按相关法律规定及我行贷款条件、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负面影响。

## 1、关联方交易及余额

单位：人民币百万元

## (1) 发放贷款和垫款

	2015年6月30日	2014年12月31日
联营公司及合营公司合计	-	7
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	10	725
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	643	1844
合计	653	2576
	2015年1-6月	2014年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	5	19

## (2) 存放同业及其他金融机构款项

	2015年6月30日	2014年12月31日
联营公司及合营公司合计	186	-
	2015年1-6月	2014年1-6月
存放关联方利息收入	-	5

## (3) 买入返售金融资产

	2015年1-6月	2014年1-6月
关联方存款利息收入	-	2

## (4) 委托关联方投资

	2015年6月30日	2014年12月31日
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员有重大影响的企业(不含股东)合计	-	4,010

## (5) 衍生交易

名义金额	2015年6月30日		2014年12月31日	
	资产	公允价值	名义金额	公允价值
		负债		资产
联营公司及合营公司合计				
利率互换合同	2,150	-	-	-
外汇远期合同	5	-	-	92
衍生金融资产/负债总计	/	-	-	/

## (6) 吸收存款

	2015年6月30日	2014年12月31日
股东合计	5,508	3,873
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员有重大影响的企业(不含股东)合计	13,441	13,462
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	33,865	31,735
合计	52,814	49,070
	2015年1-6月	2014年1-6月
关联方存款利息支出	784	773

## (7) 同业及其他金融机构存放款项

	2015年6月30日	2014年12月31日
股东合计	117	226
联营公司及合营公司合计	4,734	841
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	3,099	7,921
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)合计	-	867
合计	7,950	9,855
	2015年1-6月	2014年1-6月
关联方存放利息支出	115	274

## (8) 拆入资金

	2015年1-6月	2014年1-6月
拆入关联方利息支出	-	2

## (9) 营业费用

	2015年1-6月	2014年1-6月
股东合计	1	1
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 合计	77	52
合计	78	53

## (10) 开出保函

	2015年6月30日	2014年12月31日
联营公司及合营公司合计	3	3

## (11) 开出信用证

	2015年6月30日	2014年12月31日
联营公司及合营公司合计	2	-

## (12) 信贷承诺

	2015年6月30日	2014年12月31日
股东	1,975	1,975
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,268	4,618
合计	3,243	6,593

## (13) 存在控制关系的关联方

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	730	571
应收利息	2	3
同业及其他金融机构存放款项	4,157	4,588
应付利息	2	5
拆出资金	-	1,010
其他	366	386
本年交易：	2015年1-6月	2014年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	15	6

拆出资金利息收入	13	3
同业及其他金融机构存放款项利息支出	62	70
手续费及佣金净收入	1	2
其他业务收入	-	1

## 2、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自然人。截至报告期末，公司未收到关联自然人关联交易的申报。

## 3、共同对外投资的重大关联交易

经中国银监会核准，公司与中国商用飞机有限责任公司及上海国际集团有限公司（公司关联人）共同发起设立浦银金融租赁股份有限公司，注册地为上海，注册资本为 29.5 亿元人民币。其中本公司出资 18 亿元人民币，持有股份 18 亿股，持股比例 61.02%；中国商用飞机有限责任公司出资 6 亿元人民币，持有股份 6 亿股，持股比例 20.34%；上海国际集团有限公司出资 3 亿元人民币，持有股份 3 亿股，持股比例 10.17%，上海龙华国际航空投资有限公司出资 2.5 亿元人民币，持有股份 2.5 亿股，持股比例 8.47%。

## 十五、公司进行业务创新、推出新业务品种或开展衍生金融业务情况

一是投行与托管业务创新突破。报告期内，公司积极探索认股权创新业务，试点“浦共赢”类直投基金业务，积极研究股权基金授信业务，与多地政府达成基础设施建设 PPP 合作意向。托管业务方面业内率先推出住房抵押贷款资产证券化托管等多项新业务，培育互联网相关业务托管优势，成功拓展多个项目。中标东航年金托管，积累大客户拓展和系统建设的新经验。

二是贸易金融与国际业务创新发展。推出跨境金融服务新方案。成为上交所期权产品首批存管银行，推出黄金交易所国际板代理业务。开展智慧社区平台建设，实现 B2C2B 的新型业务联动模式。在自贸区人民币境外借款、双向资金池等领域形成一定特色优势。业内首发离岸理财，推出离岸风险参与业务等新产品。优化了联动考核机制，加强了离岸、自贸区、香港与内地分行的多方联动。

三是零售信贷形成新的增长点。在消费需求与财富效应不断增长的环境下，上半年成功推出“点贷”与现金贷，加快发展股权质押融资与房抵快贷业务。积极推进社区银行信贷业务以及私行专属贷，小微商人卡初见成效，科技金融专属系列产品不断完善。正式推出“浦银快贷”，半年累计向 12,000 多客户发放小额贷款 35 亿元，取得良好社会效益和市场反响。

四是电子银行创新步伐加快。顺应互联网金融蓬勃发展趋势，近期正式发布 SPDB+ 互联网金融服务平台战略，在业内引起较大关注。升级推出手机银行 7.0 版客户端，实现二维码支付等新功能。手机银行交易量超万亿元。推出 P2P 与 P2B 平台，丰富直销银行产品体系，拓宽互联网支付通道，在金融超市引入一批特色商户入驻。

五是金融市场业务创新不断。与要素市场合作进展较快，大力服务上清所、上交所、中金所等机构。积极响应客户需求，服务多层次资本市场建设，有效提升资金运作收益。积极发展代客代理业务，创新推出同业黄金租赁业务，电商平台代销实物金实现零的突破。

## 十六、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) 利率市场化改革加快推进。上半年，央行三次下调金融机构人民币贷款和存款基准利率，扩大存款利率浮动区间的上限至存款基准利率的1.5倍，并推出大额存单管理暂行办法。利率市场化改革又向前迈出实质性步伐，进一步巩固了社会融资成本下行趋势，为经济结构调整和转型升级营造了更加中性适度的货币金融环境。金融机构自主定价空间进一步扩大，传统模式下的盈利能力受到进一步压缩。商业银行通过大额存单，获得了新的主动负债管理工具，且所获资金可用于发放贷款，扩大了商业银行服务实体经济的资金来源。同时，大额存单还增强了银行的市场化自主定价能力，在一定程度上突破了跨地区经营限制。

(2) 人民币汇率形成机制进一步完善。人民币汇率双向浮动弹性增强。央行继续按主动性、可控性和渐进性原则，进一步完善人民币汇率形成机制，使市场供求在汇率形成中发挥更大作用。今年以来，人民币汇率双向浮动特征明显，汇率弹性明显增强，商业银行面临的市场风险进一步加大，风险管理的方式与工具有待进一步完善。与此同时，客户对套期保值类业务、外汇买卖代客代理类业务、外币理财类业务等的需求将进一步上升，新的业务机遇逐步显现。

(3) 定向调控的货币政策。今年以来，人民银行运用公开市场操作、短期流动性调节工具、常备借贷便利等多种货币政策工具，保持流动性合理充裕，用调结构的方式适时适度预调微调。三次实施定向降准，通过加大再贷款再贴现力度、及时拨付抵押补充贷款、推动金融服务创新等方式，引导金融机构加大对“三农”、小微企业、民生金融等重点领域和关键环节的金融支持。商业银行优化业务结构、转变发展方式的任务更加紧迫。

(4) 存款保险制度推出。3月31日，国务院出台《存款保险条例》，存款保险制度落地。该制度促进金融风险有效定价，降低系统性风险。伴随利率市场化进程加快，存款保险制度的有限赔付、差别费率等规定，将使国家信用与银行信用分离，有助于消除隐性担保，打破刚性兑付，增强公众风险意识，稳定金融体系。

(5) 存贷比监管模式调整。6月24日，国务院常务会议审议通过《商业银行法修正案(草案)》，删除贷存比不得超过75%的规定，将贷存比由法定监管指标转为流动性监测指标。存贷比监管模式的优化调整，有利于银行扩大资金来源，改进流动性管理模式，深化行业分工与错位经营，更好地服务实体经济。

## 第五节 重要事项

### 一、公司治理状况

#### 1、股东大会召开情况

2014 年年度股东大会于 2015 年 5 月 15 日在上海召开，会议审议并通过了《公司 2014 年度董事会工作报告》、《公司 2014 年度监事会工作报告》、《公司 2014 年度财务决算和 2015 年度财务预算报告》、《公司 2014 年度利润分配预案》、《公司关于 2015 年度选聘会计师事务所的议案》、《关于修改<公司章程>的议案》、《公司关于董事变更的议案》、《公司关于发行减记型合格二级资本工具的议案》，决议刊登在 2015 年 5 月 16 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>。

#### 2、董事会、监事会召开情况

(1) 2015 年 1 月 6 日，公司第五届董事会第三十一次会议、第五届监事会三十二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 2015 年 1 月 7 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) 2015 年 1 月 9 日，公司第五届董事会第三十二次会议、第五届监事会三十三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 2015 年 1 月 10 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) 2015 年 2 月 12 日，公司第五届董事会第三十三次会议、第五届监事会三十四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 2015 年 2 月 13 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) 2015 年 3 月 17 日，公司第五届董事会第三十四次会议、第五届监事会三十五次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2015 年 3 月 19 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) 2015 年 4 月 21 日，公司第五届董事会第三十五次会议、第五届监事会三十六次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2015 年 4 月 22 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) 2015 年 4 月 29 日，公司五届董事会第三十六次会议、第五届监事会三十七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 2015 年 4 月 30 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) 2015 年 5 月 25 日，公司第五届董事会第三十七次会议、第五届监事会三十八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 2015 年 5 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。

(8) 2015 年 6 月 15 日，公司第五届董事会第三十八次会议、第五届监事会三十九次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2015 年 6 月 16 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、公司与中国移动战略投资者合作情况

报告期内，公司与中国移动稳步推进“和金融”体系合作，重点业务取得成效。加大“和融资”业务对中国移动上下游产业链客户的信贷支持，当年新增融资金额 17.2 亿元；持续拓展“和理财”合作渠道，当年销售专属理财 395 亿元，超过前三年的总和，同时促进双方主营业务的深度融合，创新跨界实物支付型理财产品——“先机理财”；推出“和讯通”中移动专属资金结算服务，当年新增中移动电子结算金额 858 亿元，其中，银企直连 367 亿元，公司网银 339 亿元，资金归集 152 亿元；NFC 手机用户数达 4.7 万户，继续保持业内领先地位。公司还加大对移动员工的服务，在全国范围内整合双方渠道优势，联合开展网点结对营销。与中国移动新媒体集团——咪咕文化科技签署战略合作协议，将在互联网金融、消费、文化及新媒体领域开启“互联网+”新领域合作。

## 三、公司收购上海国际信托控股权的情况

为适应我国加快金融改革和国际化的发展趋势，提高公司服务客户融资多元化、综合化需求的实力，根据上海市金融国资改革的总体安排，经第五届董事会第二十九次会议审议通过，公司拟收购上海国际信托有限公司，通过向分立后的上海国际信托有限公司相关股东发行境内上市人民币普通股（A 股）方式支付标的股权之对价。

报告期内，上海国际信托有限公司的分立事项上已获相关监管机构批准，存续的上海国际信托有限公司于 2015 年 2 月 25 日取得变更后企业法人营业执照，注册资本金由分立前 250,000 万元变更为 245,000 万元。

2015 年 6 月 15 日，公司第五届董事会第三十八次会议、第五届监事会三十九次会议审议并通过了关于发行股份购买资产暨关联交易方案等议案，确定了公司非公开发行境内上市人民币普通股（A 股）的具体发行方案，本次交易标的资产为上海国际信托有限公司 97.33% 的股权，交易价格为 16.36 元/股，合计发行股份数量为 999,510,332 股，占发行后公司总股本的比例为 5.09%；该等方案已获公司 2015 年第一次临时股东大会审议通过。目前，相关方案已报监管机构审核，并以中国银监会、中国证监会最终核准的方案为准。

## 四、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。一是加强公司新资本协议实施的推进力量，重新组建资本管理高级方法合规达标推进领导小组办公室，统筹负责公司的资本管理高级法合规达标推进工作。二是开展新协议实施成果落地应用，充分整合新协议实施成果，与风险管理实践紧密结合，持续推动公司风险组合管理能力的提升和完善。三是加强新协议实施关键岗位人员配备，加大风险计量、模型验证、押品估值与管理、操作风险管理等对专业资质要求较高的人员招聘，充实专业队伍。四是强化公司内审监督作用，加大资本管理高级方法审计工作力量，完成第一支柱与第二支柱实施情况的全面审计和多家分行资本管理高级方法合规达标的专项审计。

## 五、发行优先股情况

为提高公司的资本充足率，提升综合竞争实力，增强公司的持续发展能力，经第五届董事会第十九次会议和 2013 年年度股东大会审议通过，公司拟非公开发行优先股，发行优先股总数不超过 3 亿股，每股票面金额为人民币 100 元，募集资金总额不超过人民币 300 亿元。2014 年 11 月 28 日公司非公开发行首期 150 亿元优先股，并于 2014 年 12 月 18 日在上海证券交易所挂牌转让。

报告期内，根据中国银监会《关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复》（银监复【2014】564号）及中国证监会《关于核准上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可【2014】1234号），公司于2015年3月6日非公开发行第二期优先股，发行金额150亿元，3月26日公司第二期优先股在上海证券交易所挂牌转让。

## 六、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1,975笔，涉及金额为人民币1,790,641.73万元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有92笔（含第三人），涉及金额人民币162,137.51万元。

## 七、公司资金被占用情况

报告期内，公司无资金被占用。

## 八、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

## 九、重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，公司除收购上海国际信托控股权外，无其他重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

## 十、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。

## 十一、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

1、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售期为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。

2、2015年7月9日公司收到合并持股第一大股东上海国际集团有限公司的通知，承诺为了促进资本市场持续稳定健康发展，切实维护上市公司各类股东合法权益，在境内股票市场异常波动期间，上海国际集团有限公司将积极履行出资人职责，承诺不减持所持有的公司股票。

## 十二、监管部门立案调查、行政处罚等情况

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

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

### 十三、报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，根据《上海浦东发展银行信贷资产损失核销管理办法》等制度规定，经公司董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款和其他非贷款资产共 53.58 亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司继续保持对外追索权利，把信贷资金损失减少到最低度。

### 十四、公司获奖情况

	评奖机构	奖项名称
金融服务	《亚洲银行家》杂志	2014 年度“中国最佳现金管理银行”奖项微信银行项目获评“中国最佳手机银行项目”奖项
	《银行家》杂志社	浦发银行获评 2015 年度“中国金融创新奖”评选“最佳金融品牌创新奖”“和利贷”中国移动上游供应商专属服务获评“十佳金融产品创新奖”（公司业务）私人银行专属投资账户服务获评“十佳金融产品创新奖”（零售业务）“网贷通”获评“十佳互联网金融创新奖”
	和讯网	2014 财经风云榜“年度最具竞争力财富管理机构”、“年度
	《贸易金融》杂志 中国贸易金融网	2014 年度中国外贸企业最信赖的金融服务商评选“最佳供应链金融银行”、“最佳跨境金融服务银行”
	证券时报	财富管理论坛浦发银行获评“2015 中国最佳财富管理机构” 理财交易平台获评“2015 中国最佳创新银行理财产品”
	中国银行业协会	2014 年度中国银行业文明规范服务工作突出贡献奖
国际排名	Interbrand	最佳中国品牌价值排行榜 2015 年排名第 17 位，位列国内银行业第 7 位，居同类型股份制商业银行第 2 位，品牌价值 169.86 亿元人民币。
	美国《福布斯》杂志	“2015 年财富世界 500 强排行榜”，按照营业收入排名，公司位列第 296 位，居中资企业第 59 位；“2015 年全球企业 2000 强”公司排名第 84 位，位列上榜中资企业第 15 位，居上榜中资银行第 9 位。
	英国《银行家》杂志	“2015 年世界银行 1000 强”排名，按照核心资本排名，公司位列第 35 位，居上榜中资银行第 8 位；在“2015 年全球银行品牌 500 强”公司排名第 58 位，位列上榜中资银行第 10 位，品牌价值 40.32 亿美元。
企业社会责任	中国银行业协会	2014 年度最具社会责任金融机构奖

## 第六节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

1、股份结构情况表

单位:股

	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>		
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	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>		
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	-	-
<b>三、股份总数</b>	<b>18,653,471,415</b>	<b>100%</b>

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	期末限售股数	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、公司近三年没有发行普通股情况。
- 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、普通股股东情况

#### 1、股东数量和持股情况

报告期末股东总数	379, 582				
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	-		-
雅戈尔集团股份有限公司	305, 000, 333	1. 635	143, 000, 333		-
百联集团有限公司	190, 083, 517	1. 019	-		-
海通证券股份有限公司	170, 993, 059	0. 917	注		-
香港中央结算有限公司	161, 623, 667	0. 866	13, 029, 517		-
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160, 880, 407	0. 862	-		-
中国建设银行股份有限公司—鹏华中证银行指数分级证券投资基	144, 429, 692	0. 774	注		-
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			
雅戈尔集团股份有限公司	305, 000, 333	人民币普通股			
百联集团有限公司	190, 083, 517	人民币普通股			
海通证券股份有限公司	170, 993, 059	人民币普通股			
香港中央结算有限公司	161, 623, 667	人民币普通股			
中国烟草总公司江苏省公司（江苏省烟草公司）	160, 880, 407	人民币普通股			
中国建设银行股份有限公司—鹏华中证银行指数分级证券投资基	144, 429, 692	人民币普通股			
南方资本—兴业银行—南方骥元—优化 C 配置 1 号资产管理计划	141, 799, 889	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、上海国鑫投资发展的有限公司的控股公司。				

注：（1）海通证券股份有限公司、中国建设银行股份有限公司—鹏华中证银行指数分级证券投资基金所持股份数未进入公司 2014 年末前 100 大股东名单，本报告期增减数无法精确统计。

（2）7 月 27 日，上海国际信托有限公司持有的公司股份 975, 923, 794 股（占公司总股本 5. 232%）依分立协议转让给上海上国投资资产管理有限公司过户登记手续办理完毕。本次股份过户登记完成后，上海上国投资资产管理有限公司持有公司股份数为 975, 923, 794 股，占公司总股本 5. 232%，为公司第三大股东；上海国际信托有限公司不再持有公司股份。

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 优先股股本变动及股东情况

### 一、截至报告期末近3年优先股的发行与上市情况

单位:万股

优先股代码	优先股简称	发行日期	发行价格(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360003	浦发优1	2014-11-28	100	6.00	15,000	2014-12-18	15,000	-
360008	浦发优2	2015-03-06	100	5.50	15,000	2015-03-26	15,000	-

注: (1) 浦发优1首五年票面股息率6.00%包括本次优先股发行日前20个交易日(不含当日)5年期的国债收益率算术平均值3.44%及固定溢价2.56%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。

(2) 浦发优2首五年票面股息率5.50%包括本次优先股发行日前20个交易日(不含当日)5年期的国债收益率算术平均值3.26%及固定溢价2.24%。票面股息率根据基准利率变化每五年调整一次。

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

	代码	简称	股东总数
截至报告期末优先股股东总数(户)	360003	浦发优1	32
	360008	浦发优2	14

#### (二) 截止报告期末前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

##### (1) 浦发优1

单位:股

股东名称(全称)	期末持有股份数量	占比%(%)
交银施罗德资管	11,540,000	7.693
中国平安财产保险股份有限公司-传统	11,470,000	7.647
中国平安人寿保险股份有限公司-分红	11,470,000	7.647
中国平安人寿保险股份有限公司-万能	11,470,000	7.647
永赢基金	11,470,000	7.647
华宝信托有限责任公司-投资2号资金信托	11,470,000	7.647
易方达基金	11,470,000	7.647
交银国信金盛添利1号单一资金信托	9,180,000	6.120
北京天地方中资产	8,410,000	5.607
中海信托股份有限公司	7,645,500	5.097
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本期优先股股东中国平安财产保险股份有限公司-传统、中国平安人寿保险股份有限公司-分红、中国平安人寿保险股份有限公司-万能为一致行动人。	

## (2) 浦发优 2

单位:股

股东名称(全称)	期末持有股份数量	占比%(%)
中国人民财产保险股份有限公司—传统	34,880,000	23.253
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	20,360,000	13.573
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	19,500,000	13.000
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.000
永赢基金	10,460,000	6.973
中国银行股份有限公司上海市分行（中银平稳上海定向资管计划）	10,460,000	6.973
交银施罗德资管	6,970,000	4.647
中海信托股份有限公司	6,970,000	4.647
兴全睿众资产	6,970,000	4.647
华商基金	5,580,000	3.720
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本期优先股股东中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金为一致行动人。	

**三、优先股利润分配的情况**

1、2014年12月公司发行了第一期150亿元优先股，首次付息日为2015年12月3日。

公司将于该优先股第一次付息日（2015年12月3日）前至少十个工作日通过公告的方式告知优先股股东。

2、2015年3月公司发行了第二期150亿元优先股，首次付息日为2016年3月12日。公司将于该优先股第一次付息日（2016年3月12日）前至少十个工作日通过公告的方式告知优先股股东。

**四、公司对优先股采取的会计政策及理由**

公司按照金融工具准则的规定，根据发行优先股的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将其分类为金融资产、金融负债或权益工具。同时满足下列条件的，公司将发行的金融工具分类为权益工具：（1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；（2）将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

2014年11月28日、2015年3月6日，公司分两期向境内投资者发行金额300亿元的非累积优先股，按扣除发行费用后计入其他权益工具。本次优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到中国银监会的批准，公司有权在优先股发行日期满5年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求公司赎回优先股。本次发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个5年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本公司有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当公司发生下述强制转股触发事件时，经中国银监会批准，公司本次发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为公司普通股：（1）当公司核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，由公司董事会决定，本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为公司 A 股普通股，并使公司的核心一级资本充足率恢复至 5.125%以上；（2）当公司发生二级资本工具触发事件时，本次发行的优先股应按照强制转股价格全额转为公司 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以 10.96 元人民币/股的价格全额或部分转换为 A 股普通股。在董事会决议日后，当公司发生送红股、转增股本、增发新股（不包括因本公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具，如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本）和配股等情况时，公司将按上述条件出现的先后顺序，依次对转股价格按照既定公式进行累积调整。

依据适用法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复”（银监复[2014]564 号），优先股募集资金用于补充本公司其他一级资本。在公司清算时，公司优先股股东优于普通股股东，其所获得的清偿金额为票面金额，如公司剩余财产不足以支付的，按照优先股股东持股比例分配。

公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

## 第八节 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（注）	刘信义	男	1965年	2015.05.15-2015.10.10	—
董事	邵亚良	男	1964年	2015.05.15-2015.10.10	—
董事	顾建忠	男	1974年	2015.05.15-2015.10.10	—
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	陈晓宏	男	1957年	2015.05.15-2015.10.10	—
董事	董秀明	男	1970年	2015.05.15-2015.10.10	—
董事	陈必昌	男	1959年	2015.05.15-2015.10.10	—
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	—
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	姜明生	男	1960年	2012.10.11-2015.10.10	—
副行长、财务总监	潘卫东	男	1966年	2015.05.15-2015.10.10	—
副行长	冀光恒	男	1968年	2012.10.11-2015.10.10	—
副行长、董事会秘书（注）	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	—
副行长	刘以研	男	1964年	2015.05.15-2015.10.10	—

注：1、2015年4月21日，公司第五届董事会第三十五次会议同意聘任刘信义先生为公司行长；2015年5月15日，公司2014年度股东大会选举刘信义行长为董事；2015年6月15日公司第五届董事会第三十八次会议选举刘信义行长为副董事长。

2、2015年3月17日，公司第五届董事会第三十四次会议聘任穆矢先生担任董事会秘书；

## 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）	43,645
主要子公司在职员工的数量（人）	1,149
在职员工的数量合计（人）	44,794
母公司及主要子公司离退休职工人数（人）	515
其中：母公司员工专业构成	
专业构成类别	人数
管理人员	325
银行业务人员	42,197
技术人员	1,123
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	8,705
大学本科学历	29,919
硕士、博士学历	5,021

## 第九节 财务报告

一、按企业会计准则编制的 2015 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

二、按国际财务报告准则编制的 2015 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）

### 三、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	9.35	9.37	1.281	1.281
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.17	9.20	1.258	1.258

## 第十节 备查文件

### 一、备查文件目录

- 1、载有法定代表人、行长、财务总监及会计机构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	互联网站及检索路径	刊载日期
公司简式权益变动报告书（上海上国投资资产管理有限公司）	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2015-06-30
公司简式权益变动报告书（上海国际信托有限公司）	同上	2015-06-30
公司关于获得上海市国资委备案表及相关批复的公告	同上	2015-06-26
公司关于行长任职资格核准的公告	同上	2015-06-24
公司关于收到上海证券交易所审核意见函及公司回复的公告	同上	2015-06-17
公司关于收购上海国际信托有限公司控股权的复牌公告	同上	2015-06-17
公司关于召开 2015 年第一次临时股东大会的通知	同上	2015-06-16
公司 2014 年度利润分配实施公告	同上	2015-06-16
公司第五届监事会第三十九次会议决议公告	同上	2015-06-16
公司第五届董事会第三十八次会议决议公告	同上	2015-06-16
公司关于收购上海国际信托有限公司控股权继续停牌公告	同上	2015-06-16
公司关于收购上海国际信托有限公司控股权的进展公告	同上	2015-06-13
公司关于收购上海国际信托有限公司控股权的停牌公告	同上	2015-06-06
公司第五届监事会第三十八次会议决议公告	同上	2015-05-27
公司第五届董事会第三十七次会议决议公告	同上	2015-05-27
公司 2014 年年度股东大会决议公告	同上	2015-05-16
公司 2014 年年度股东大会之法律意见书	同上	2015-05-16
公司关于公司董事会秘书、副行长任职资格核准的公告	同上	2015-05-13
公司关于召开 2014 年年度股东大会的提示性公告	同上	2015-05-07
公司关于公司董事辞任的公告	同上	2015-05-05
公司第五届监事会第三十七次会议决议公告	同上	2015-04-30
公司第五届董事会第三十六次会议决议公告	同上	2015-04-30
公司第五届监事会第三十六次会议决议公告	同上	2015-04-22
公司关于召开 2014 年年度股东大会的通知	同上	2015-04-22
公司第五届董事会第三十五次会议决议公告	同上	2015-04-22
公司关于公司行长变更的公告	同上	2015-04-17
公司澄清公告	同上	2015-04-03
公司关于公司副行长辞任的公告	同上	2015-03-31
公司关于控股子公司浦银国际控股有限公司开业公告	同上	2015-03-26
公司非公开发行优先股（第二期）挂牌转让公告	同上	2015-03-23
公司第五届董事会第三十四次会议决议公告	同上	2015-03-19

公司第五届监事会第三十五次会议决议公告	同上	2015-03-19
公司 2014 年度报告	同上	2015-03-19
公司关于《公司章程》修订的公告	同上	2015-03-19
公司关于公司董事辞任的公告	同上	2015-03-10
公司第五届监事会第三十四次会议决议公告	同上	2015-02-13
公司第五届董事会第三十三次会议决议公告	同上	2015-02-13
公司第五届监事会第三十三次会议决议公告	同上	2015-01-10
公司第五届董事会第三十二次会议决议公告	同上	2015-01-10
公司第五届董事会第三十一次会议决议公告	同上	2015-01-07
公司第五届监事会第三十二次会议决议公告	同上	2015-01-07
公司 2014 年度业绩快报公告	同上	2015-01-06



## 董事、高级管理人员关于 2015 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〉》（2014 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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（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)	刘信义	(签名)
邵亚良	(签名)	顾建忠	(签名)
沙跃家	(签名)	朱 敏	(签名)
陈晓宏	(签名)	董秀明	(签名)
陈必昌	(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)	姜明生	(签名)
潘卫东	(签名)	冀光恒	(签名)
穆 矢	(签名)	徐海燕	(签名)
刘以研	(签名)		

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度  
中期财务报表及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度  
中期财务报表及审阅报告

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	12-126



普华永道

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2015)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”)的中期财务报表，包括 2015 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表，截至 2015 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及中期财务报表附注。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表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表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务，该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表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对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上述中期财务报表没有按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制，未能在所有重大方面公允反映贵集团2015年6月30日的合并及公司财务状况以及截至2015年6月30日止上半年度的合并及公司经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国•上海市  
2015年8月18日

注册会计师

注册会计师

胡会  
中国  
注册  
会计师  
张武

张武  
中国  
注册  
会计师  
胡会

上海浦东发展银行股份有限公司

2015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

	2015年6月30日 未经审计	浦发银行集团		浦发银行	
		2014年12月31日 经审计	2015年6月30日 未经审计	2014年12月31日 经审计	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	四、1	505,979	506,067	502,900	501,944
存放同业款项	四、2	147,359	142,287	145,108	139,886
拆出资金	四、3	34,862	21,969	34,862	22,979
贵金属		40,086	11,707	40,086	11,707
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	56,137	32,841	56,137	32,841
衍生金融资产	四、5	5,981	2,612	5,981	2,612
买入返售金融资产	四、6	104,308	196,188	104,308	196,188
应收利息	四、7	18,900	17,328	18,576	16,933
发放贷款和垫款	四、8	2,106,342	1,974,614	2,087,968	1,956,388
可供出售金融资产	四、9	255,052	222,208	255,052	222,208
持有至到期投资	四、10	144,644	121,698	144,644	121,698
应收款项类投资	四、11	1,103,442	877,171	1,103,442	877,171
长期股权投资	四、12	1,560	1,475	5,046	4,558
固定资产	四、13	15,091	13,929	12,426	12,521
无形资产	四、14	798	858	790	850
长期待摊费用	四、15	1,450	1,635	1,378	1,553
递延所得税资产	四、16	12,189	10,692	12,054	10,576
其他资产	四、17	49,560	40,645	19,898	12,306
资产总额		4,603,740	4,195,924	4,550,656	4,144,919

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

2015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	
	2015年6月30日 未经审计	2014年12月31日 经审计	2015年6月30日 未经审计	2014年12月31日 经审计
<b>负债</b>				
向中央银行借款	40,897	21,006	40,000	20,000
同业及其他金融机构存放				
款项	四、19	849,750	761,531	853,837
拆入资金	四、20	74,483	63,098	50,337
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债	四、5	4,156	3,303	4,156
卖出回购金融资产款	四、21	61,347	68,240	60,769
吸收存款	四、22	2,988,843	2,793,224	2,966,334
应付职工薪酬	四、23	6,932	5,696	6,812
应交税费	四、24	10,316	12,066	10,256
应付利息	四、25	37,368	38,750	37,086
应付股利		13	12	12
已发行债务证券	四、26	212,802	146,667	212,802
递延所得税负债	四、16	6	-	-
其他负债	四、27	26,986	18,734	22,878
负债总额		4,314,744	3,932,639	4,266,124
				3,885,669
<b>股东权益</b>				
股本	四、28	18,653	18,653	18,653
其他权益工具	四、29	29,920	14,960	29,920
其中：优先股		29,920	14,960	29,920
资本公积	四、30	60,639	60,639	60,589
其他综合收益	四、31	2,040	1,255	2,043
盈余公积	四、32	63,651	49,647	63,651
一般风险准备	四、33	45,917	36,858	45,600
未分配利润	四、34	64,876	78,157	64,076
归属于母公司股东权益		285,696	260,169	284,532
少数股东权益	四、35	3,300	3,116	-
股东权益合计		288,996	263,285	284,532
负债及股东权益合计		4,603,740	4,195,924	4,550,656
				4,144,919

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：

董事长：



行长：



财务总监：



会计机构

负责人：



上海浦东发展银行股份有限公司

2015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 2015年 未经审计	2014年 未经审计	截至6月30日止上半年度 2015年 未经审计	2014年 未经审计
一、营业收入	70,701	59,043	69,680	58,236
利息收入	112,414	102,650	110,717	101,230
利息支出	(59,474)	(56,152)	(58,720)	(55,523)
利息净收入	四、36 52,940	46,498	51,997	45,707
手续费及佣金收入	15,305	10,806	15,157	10,715
手续费及佣金支出	(612)	(405)	(585)	(393)
手续费及佣金净收入	四、37 14,693	10,401	14,572	10,322
投资损益	四、38 689	(624)	737	(562)
其中: 对联营企业和合营企业的				
投资收益	91	35	91	35
公允价值变动损益	四、39 1,435	2,037	1,435	2,037
汇兑损益	(466)	(19)	(470)	(19)
其他业务收入	1,410	750	1,409	751
二、营业支出	(39,490)	(29,286)	(39,025)	(28,952)
营业税金及附加	四、40 (4,493)	(3,953)	(4,447)	(3,919)
业务及管理费	四、41 (14,292)	(13,437)	(14,052)	(13,275)
资产减值损失	四、42 (20,292)	(11,706)	(20,113)	(11,568)
其他业务成本	(413)	(190)	(413)	(190)
三、营业利润	31,211	29,757	30,655	29,284
加: 营业外收入	359	134	286	64
减: 营业外支出	(44)	(62)	(44)	(60)
四、利润总额	31,526	29,829	30,897	29,288
减: 所得税费用	四、43 (7,400)	(6,962)	(7,242)	(6,826)
五、净利润	24,126	22,867	23,655	22,462
归属于母公司股东的净利润	23,903	22,656		
少数股东损益	223	211		
	24,126	22,867		

上海浦东发展银行股份有限公司

2015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		2015年 未经审计	截至6月30日止上半年度	
	2015年 未经审计	2014年 未经审计		2015年 未经审计	2014年 未经审计
<b>六、每股收益</b>					
基本及稀释每股收益(人民币元)	四、44	1.281	1.215		
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>					
归属于母公司股东的其他综合收益的税后金额	四、31	785	3,592	788	3,592
以后将重分类进损益的其他综合收益		785	3,592	788	3,592
一权益法下在被投资方以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		785	3,592	788	3,592
一可供出售金融资产公允价值变动		(6)	37	(6)	37
一外币财务报表折算差异		793	3,555	793	3,555
		(2)	-	1	-
<b>八、综合收益总额</b>		24,911	26,459	24,443	26,054
归属于母公司股东的综合收益		24,688	26,248		
归属于少数股东的综合收益		223	211		
		24,911	26,459		

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

2015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	
	2015年 未经审计	2014年 未经审计	2015年 未经审计	2014年 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	283,838	220,481	284,865	218,311
向中央银行借款净增加额	19,891	107	20,000	-
同业拆借资金净增加额	96,529	-	94,679	-
存放中央银行和存放同业款项净减少	2,308	-	1,804	-
收到的利息	76,182	77,918	74,205	76,089
收取的手续费及佣金	15,381	11,069	15,246	10,925
收到其他与经营活动有关的现金	11,162	5,340	10,851	4,478
经营活动现金流入小计	505,291	314,915	501,650	309,803
客户贷款及垫款净增加额	(151,090)	(135,987)	(150,772)	(134,355)
存放中央银行和存放同业款项净增加	-	(28,256)	-	(28,254)
同业拆借资金净减少额	-	(87,769)	-	(91,672)
支付的以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产款项	(22,787)	(6,844)	(22,787)	(6,844)
支付的利息	(57,177)	(50,284)	(56,209)	(49,788)
支付的手续费及佣金	(612)	(405)	(585)	(393)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,653)	(7,100)	(7,514)	(6,979)
支付的各项税费	(15,510)	(14,483)	(15,258)	(14,296)
应收融资租赁款净增加额	(1,537)	(5,014)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(38,232)	(9,157)	(38,094)	(9,005)
经营活动现金流出小计	(294,598)	(345,299)	(291,219)	(341,586)
经营活动产生/(支付)的现金流量净额	四、46	210,693	(30,384)	210,431
				(31,783)

上海浦东发展银行股份有限公司

2015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)

	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	
	2015年 未经审计	2014年 未经审计	2015年 未经审计	2014年 未经审计
<b>二、 投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	592,458	254,384	592,458	254,384
取得投资收益收到的现金	34,722	18,558	34,771	18,617
收到其他与投资活动有关的现金	87	5	83	5
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>627,267</b>	<b>272,947</b>	<b>627,312</b>	<b>273,006</b>
投资支付的现金	(873,716)	(343,264)	(874,119)	(343,264)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(6,840)	(868)	(5,569)	(843)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(880,556)</b>	<b>(344,132)</b>	<b>(879,688)</b>	<b>(344,107)</b>
<b>投资活动支付的现金流量净额</b>	<b>(253,289)</b>	<b>(71,185)</b>	<b>(252,376)</b>	<b>(71,101)</b>
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>				
发行优先股收到的现金	14,960	-	14,960	-
发行债券及同业存单收到的现金	172,956	29,008	172,956	29,008
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>187,916</b>	<b>29,008</b>	<b>187,916</b>	<b>29,008</b>
偿还债务与同业存单支付的现金	(106,821)	(7,962)	(106,821)	(7,962)
分配股利和偿付利息支付的现金	(17,896)	(13,897)	(17,857)	(13,841)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(124,717)</b>	<b>(21,859)</b>	<b>(124,678)</b>	<b>(21,803)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>63,199</b>	<b>7,149</b>	<b>63,238</b>	<b>7,205</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
	<b>(261)</b>	<b>1,039</b>	<b>(261)</b>	<b>1,039</b>
<b>五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>				
	20,342	(93,381)	21,032	(94,640)
加：期初现金及现金等价物余额	四、45	188,784	266,116	184,861
<b>六、 期末现金及现金等价物余额</b>	<b>四、45</b>	<b>209,126</b>	<b>172,735</b>	<b>205,893</b>
				<b>169,900</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

2015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)

附注 四、28 四、29 四、30 四、31 四、32 四、33 四、34  
归属于母公司股东权益 盈余公积 一般风险准备 未分配利润 小计 少数股东权益 股东权益合计  
四、35

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、 2015年1月1日余额	18,653	14,960	60,639	1,255	49,647	36,858	78,157	260,169	3,116	263,285
二、 本期增减变动金额	-	14,960	-	785	14,004	9,059	(13,281)	25,527	184	25,711
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	23,903	23,903	223	24,126
(二) 其他综合收益	-	-	-	785	-	-	-	785	-	785
(三) 股东投入和减少资本	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960
(四) 发行优先股	-	14,960	-	-	14,004	9,059	(37,184)	(14,121)	-	14,960
利润分配	-	-	-	-	14,004	-	(14,004)	-	-	(14,121)
提取盈余公积	-	-	-	-	-	9,059	(9,059)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)	-	(14,121)
现金股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)
三、 2015年6月30日余额	18,653	29,920	60,639	2,040	63,651	45,917	64,876	285,696	3,300	288,996

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

2015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)

	归属于母公司股东权益						小计		少数股东权益	股东权益合计
	股本 四、28	其他权益工具 四、29	资本公积 四、30	其他综合收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险准备 四、33	未分配利润 四、34			四、35
一、 2014年1月1日余额	18,653	-	60,639	(4,864)	37,460	29,489	62,998	204,375	2,852	207,227
二、本期增减变动金额	-	-	-	3,592	12,187	7,367	(9,209)	13,937	155	14,092
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	22,656	22,656	211	22,867
(二)其他综合收益	-	-	-	3,592	-	-	-	3,592	-	3,592
(三)股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	-	-	12,187	7,367	(31,865)	(12,311)	-	(12,311)
提取盈余公积	-	-	-	-	12,187	-	(12,187)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	7,367	(7,367)	-	-	-
现金股利	-	-	-	-	-	-	(12,311)	(12,311)	-	(12,311)
(五)子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(56)	(56)
三、 2014年6月30日余额	18,653	-	60,639	(1,272)	49,647	36,856	53,789	218,312	3,007	221,319

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

2015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)

	股本 四、28	其他权益工具 四、29	资本公积 四、30	其他综合收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险准备 四、33	未分配利润 四、34	股东权益合计
一、 2015年1月1日余额	18,653	14,960	60,589	1,255	49,647	36,700	77,446	259,250
二、本期增减变动金额								
(一)净利润	-	14,960	-	788	14,004	8,900	(13,370)	25,282
(二)其他综合收益	-	-	-	-	-	-	23,655	23,655
(三)股东投入和减少资本	-	14,960	-	788	-	-	-	788
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960
(四)利润分配	-	-	-	-	14,004	8,900	(37,025)	(14,121)
提取盈余公积	-	-	-	-	14,004	-	(14,004)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	8,900	(8,900)	-
现金股利	-	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)
三、 2015年6月30日余额	18,653	29,920	60,589	2,043	63,651	45,600	64,076	284,532

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

2015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,所有金额均为人民币百万元列示)

	股本 四、28	其他权益工具 四、29	资本公积 四、30	其他综合收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险准备 四、33	未分配利润 四、34	股东权益合计
一、 2014年1月1日余额	18,653	-	60,589	(4,864)	37,460	29,450	62,515	203,803
二、 本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	3,592	12,187	7,250	(9,286)	13,743
(二) 其他综合收益	-	-	-	-	-	-	22,462	22,462
(三) 利润分配	-	-	-	3,592	-	-	-	3,592
提取盈余公积	-	-	-	-	12,187	7,250	(31,748)	(12,311)
提取一般风险准备	-	-	-	-	12,187	-	(12,187)	-
现金股利	-	-	-	-	-	7,250	(7,250)	(7,250)
						-	(12,311)	(12,311)
三、 2014年6月30日余额	18,653	-	60,589	(1,272)	49,647	36,700	53,229	217,546

财务报表附注本财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注 (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(以下简称“中央银行”)以银复(1992)350 号文批准设立的股份制商业银行, 注册地为中华人民共和国上海市, 总部地址为上海市中山东一路 12 号。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, 本公司人民币普通股在上海证券交易所上市交易。本公司于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日向境内投资者发行合计 3 亿股人民币优先股。

本公司法人营业执照注册号为 310000000013047, 金融许可证号为 B0015H131000001。

于 2015 年 6 月 30 日, 本公司普通股股本为人民币 186.53 亿元, 其中限售股为 37.31 亿元。优先股为人民币 299.20 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, 主要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(以下简称“银监会”)批准的商业银行业务及融资租赁业务。本公司的主要监管机构为银监会, 本公司境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本期间纳入合并范围的主要子公司详见附注五。

本财务报表已于 2015 年 8 月 18 日由本公司董事会批准报出。

### 二 重要会计政策和会计估计

本集团内企业都是金融机构, 重要会计政策主要包括金融工具的确认、分类和计量以及金融资产减值准备(附注二(9))等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二(27)。

#### 1 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)的披露规定编制。本中期财务报表按照《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》(2014 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 2014 年度财务报表一并阅读。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 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, 香港地区机构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。

### 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。

子公司是指可以被本集团控制的主体(包括结构化主体)。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变动报酬, 并且有能力利用对被投资方的权力影响其报酬。本集团在获得子公司控制权当日合并子公司, 并在丧失控制权当日将其终止合并入账。

结构化主体, 是指在判断主体的控制方时, 表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关), 而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时, 本集团将评估就该结构化主体而言, 本集团是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人, 则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事, 因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事, 则是主要责任人, 因而控制该结构化主体。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 5 合并财务报表(续)

在编制合并财务报表时,子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司,以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。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、当期净损益及综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益,全额抵销归属于母公司股东的净利润;子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益,按本公司对该子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益,按照母公司对出售方子公司的分配比例在归属于母公司股东的净利润和少数股东损益之间分配抵销。

如果以本集团为会计主体与以本公司或子公司为会计主体对同一交易的认定不同时,从本集团的角度对该交易予以调整。

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。

#### 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。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其他综合收益。以历史成本计量的外币非货币性项目,于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 6 外币折算(续)

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, 差额计入其他综合收益; 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。

境外经营的外币财务报表折算为人民币财务报表时, 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, 股东权益中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。境外经营的外币利润表中的收入与费用项目, 采用交易发生日的即期汇率折算; 或采用按照系统合理的方法确定的, 与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额, 计入其他综合收益。境外经营的现金流量项目, 采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额, 在现金流量表中单独列示。

### 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金融市场上交易的黄金。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。

### 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。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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 9 金融工具(续)

#### 金融工具的确认和终止确认(续)

该金融资产已转移, 若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, 且并未放弃对该金融资产的控制, 则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产, 并确认相应的负债。

金融资产终止确认时, 其账面价值与收到的对价以及原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额, 计入当期损益。

本集团与债权人之间签订协议, 以承担新金融负债方式替换现存金融负债, 且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的, 应当终止确认现存金融负债, 并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的, 应当终止确认现存金融负债或其一部分, 同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债, 差额计入当期损益。

#### 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。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

#### 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, 且有客观证据表明本集团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。

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**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)

符合下述条件之一的金融资产,在初始确认时可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:(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况;(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告;(3)包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具,除非嵌入衍生金融工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变,或者所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

对于此类金融资产,采用公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益;在资产持有期间所计提的利息或收到的现金股利以及处置时产生的处置损益计入当期损益。

**持有至到期投资**

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

对于此类金融资产,采用实际利率法进行后续计量,在资产负债表日以摊余成本列示。

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支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时,本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失),同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

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。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。对于此类金融资产,采用实际利率法进行后续计量,在资产负债表日以摊余成本列示。

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**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)

可供出售金融资产

可供出售金融资产,是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失,除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外,确认为其他综合收益,在该金融资产终止确认时转出,计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间按照实际利率法计算的利息及被投资方宣告发放的现金股利,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,并以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用直接计入当期损益,其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债:承担该金融负债的目的是为了在近期内出售或回购;属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明本集团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。

在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的条件与在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的条件一致。

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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 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)

##### 其他金融负债

其他金融负债采用实际利率法, 按摊余成本进行后续计量, 终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

##### 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

同时满足下列条件的, 应当将发行的金融工具分类为权益工具: (1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方, 或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务; (2)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的, 如该金融工具为非衍生工具, 不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务; 如为衍生工具, 只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的其他权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的金额确认。

其他权益工具存续期间分派股利的, 作为利润分配处理。

##### 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9 金融工具(续)

##### 套期会计

本集团内仅境外分行采用了套期会计,境外分行于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件,并于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动方面是否高度有效。

境外分行目前仅有公允价值套期。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具,其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当年利润表,二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。若套期关系不再符合套期会计的要求,对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整,在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当年利润表。

##### 金融工具的公允价值

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融工具,以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具,采用估值技术确定其公允价值。在估值时,本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值,并尽可能优先使用相关可观察输入值,在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,使用不可观察输入值。

##### 金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外,本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查,如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的,计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据,是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响,且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**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)**

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:

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难;
- (2) 债务人违反了合同条款, 如偿付利息或本金发生违约或逾期等;
- (3) 本集团出于经济或法律等因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出让步;
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组;
- (5) 因发行方发生重大财务困难, 导致金融资产无法在活跃市场继续交易;
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少, 但根据公开的数据对其进行总体评价后发现, 该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量, 包括:
  - (i) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化;
  - (ii) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况;
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化, 使权益工具投资人可能无法收回投资成本;
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌;
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

**以摊余成本计量的金融资产**

以摊余成本计量的金融资产发生减值时, 按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额, 计提减值准备。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。

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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 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)

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

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。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时, 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。

对已确认减值损失的可供出售债务工具投资, 在期后公允价值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并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资, 期后公允价值上升直接计入股东权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时, 将其账面价值与按照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, 确认为减值损失, 计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

##### 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; 同时满足下列条件的, 应当以互相抵消后的净额在资产负债表内列示:

- (1) 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;
- (2) 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 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 长期股权投资

本公司采用成本法核算对被投资方能够实施控制的长期股权投资。

对被投资方具有共同控制或重大影响的长期股权投资,本集团采用权益法核算。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制,并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。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方且本集团仅对该被投资方的净资产享有权利。

重大影响是指对被投资方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。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方。

##### 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时,长期股权投资按初始投资成本计价,被投资单位宣告分派的现金股利和利润,确认为投资收益计入当期损益。

##### 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时,长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资方可辨认净资产公允价值份额的,不调整长期股权投资的初始投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资方可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时,当期投资损益为应享有或应分担的被投资方当期实现的净损益的份额。在确认应享有被投资方净损益的份额时,以取得投资时被投资方各项可辨认资产等的公允价值为基础,并按照本集团的会计政策及会计期间,对被投资方的净利润进行调整后确认。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益,按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销,在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资方发生的未实现内部交易损失,属于所转让资产减值损失的,不予以抵销。被投资方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其他综合收益。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 11 长期股权投资(续)

在确认应分担被投资方发生的净亏损时,以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资方净投资的长期权益减记至零为限。此外,如本集团对被投资方负有承担额外损失的义务,则按预计承担的义务确认预计负债,计入当期投资损失。被投资方以后期间实现净利润的,本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

#### 12 固定资产

##### (1) 固定资产确认及初始计量

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。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、办公设备和飞行设备等。

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。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出,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计量时,计入固定资产成本;对于被替换的部分,终止确认其账面价值;所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

##### (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。各类固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率如下:

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

本集团购入的飞行设备用于经营租赁,根据入账价值减去预计净残值后的金额在预计使用年限20年内按直线法计提折旧,预计净残值率为5%。

##### (3) 固定资产减值

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(17))。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 12 固定资产(续)

#### (4) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认该固定资产。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

### 13 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(17))。

### 14 无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权和购入软件等, 以成本计量。

土地使用权从购入月份起按法定使用年限平均摊销。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的, 全部作为固定资产。

软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

本集团于每年末, 对使用寿命有限的无形资产的预期使用寿命及摊销方法进行复核, 必要时进行调整。对使用寿命不确定的无形资产的后续计量不进行摊销, 需每年进行无形资产减值测试。

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(17))。

### 15 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用, 按预计受益期间分期平均摊销, 并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

### 16 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。资产负债表日, 抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量, 当可收回金额低于账面价值时, 对抵债资产计提跌价准备。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 17 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。

### 18 预计负债

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。货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

于资产负债表日,对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整,以反映当前的最佳估计数。

### 19 股利分配

普通股现金股利于股东大会批准的当期,确认为负债。优先股现金股利于董事会批准的当期,确认为负债。

### 20 受托业务

本集团作为代理人代表客户管理资产,不会在本集团资产负债表中确认。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用,但不会就所代理的资产承担风险和利益。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金,本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务,其风险由委托人承担,本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 21 财务担保合同

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障,即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时,代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后,负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。与该合同相关负债的增加计入当期损益。

#### 22 收入及支出确认原则和方法

##### (1) 利息收入和利息支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算,计入当期损益。

##### (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。

#### 23 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿,包括短期薪酬,离职后福利和其他长期职工福利等。

##### (1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本集团在职工提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益。

##### (2) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后,不再承担进一步支付义务的离职后福利计划;设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内,本集团的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险,均属于设定提存计划。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 23 职工薪酬(续)

##### (2) 离职后福利(续)

###### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例,按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后,当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本集团在职工提供服务的会计期间,将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债,并计入当期损益。

### 24 所得税

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

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

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损,确认相应的递延所得税资产。对于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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 25 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的经营租赁业务

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

#### (2) 本集团作为出租人记录的融资租赁业务

于租赁期开始日,本集团将最低租赁收款额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类金融资产进行处理。

#### (3) 集团作为出租人记录经营租赁业务

本集团作为经营租赁出租人时,出租的资产仍作为本集团资产反映。经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化,在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益;其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 26 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。两个或多个经营分部具有相似的经济特征,并且满足一定条件的,则可合并为一个经营分部。

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**二 重要会计政策和会计估计(续)**

**27 重要会计判断和估计**

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

**(1) 贷款和垫款及应收款项类投资的减值损失**

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和应收款项类投资组合, 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。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设, 以减少预计损失与实际损失之间的差额。

**(2) 金融工具的公允价值**

对于缺乏活跃市场的金融工具, 本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术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。估值技术在最大程度上利用市场信息, 然而, 当市场信息无法获得时, 本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。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) 所得税和营业税**

在计提所得税费用和营业税金及附加时, 本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中, 很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策, 对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。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认定结果与最初入账的金额存在差异, 该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税, 以及营业税金及附加的金额产生影响。

**(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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 27 重要会计判断和估计(续)

#### (5) 结构化主体控制权的判断

对于本集团管理或者投资的结构化主体, 本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时, 本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估, 例如: 资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

## 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)	应纳税营业额	5%
营业税(子公司)(1)	应纳税营业额	3%或5%
	应纳税增值税额(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)	
增值税(子公司)(2)	应纳税增值税额	17%
城建税	应纳营业税和增值税额	1%~7%
教育费附加	应纳营业税和增值税额	3%~5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

- (1) 根据财政部、国家税务总局《关于延长农村金融机构营业税政策执行期限的通知》(财税[2011]101 号), 子公司村镇银行的金融保险业收入减按 3%的税率征收营业税, 执行期限至 2015 年 12 月 31 日。根据财政部、国家税务总局《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》(财税[2013]106 号), 子公司浦银金融租赁股份有限公司提供的不动产租赁服务收入及经营租赁收入适用营业税, 税率为 5%。
- (2) 根据财政部、国家税务总局《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》(财税[2013]106 号), 子公司浦银金融租赁股份有限公司提供的有形动产租赁服务收入适用增值税, 税率为 17%。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 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	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
库存现金	7,132	7,225	7,021	7,103
存放中央银行法定准备金	455,139	446,746	452,705	444,327
存放中央银行超额存款准备金	42,269	51,459	41,735	49,877
存放中央银行财政存款	1,439	637	1,439	637
<b>合计</b>	<b>505,979</b>	<b>506,067</b>	<b>502,900</b>	<b>501,944</b>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 此部分资金不能用于本集团的日常经营。于 2015 年 6 月 30 日, 本公司人民币存款准备金缴存比率为 16.50%(2014 年 12 月 31 日: 18%), 外币存款准备金缴存比例为 5%(2014 年 12 月 31 日: 5%)。

### 2 存放同业款项

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
存放境内银行	80,109	99,040	77,858	96,639
存放境外银行	67,250	43,247	67,250	43,247
<b>合计</b>	<b>147,359</b>	<b>142,287</b>	<b>145,108</b>	<b>139,886</b>

### 3 拆出资金

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
拆放境内银行	12,395	11,661	12,395	11,661
拆放境外银行	17,504	4,596	17,504	4,596
拆放境内非银行金融机构	4,963	5,712	4,963	6,722
<b>合计</b>	<b>34,862</b>	<b>21,969</b>	<b>34,862</b>	<b>22,979</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团及本公司	
	2015-06-30	2014-12-31
交易性金融资产:		
企业债券	33,926	15,254
同业存单	6,183	4,300
政策性银行债券	2,853	221
金融债券	302	901
国债	-	90
小计(注 1)	<u>43,264</u>	<u>20,766</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)	8,196	8,065
其他(注 3)	<u>4,677</u>	<u>4,010</u>
合计	<u>56,137</u>	<u>32,841</u>

注 1: 截至 2015 年 6 月 30 日, 本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

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

注 3: 本公司将长期应付职工薪酬人民币 44.09 亿元委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作(2014 年 12 月 31 日: 38.93 亿元), 并记录在该科目内, 于 2015 年 06 月 30 日该投资公允价值为人民币 46.77 亿元(2014 年 12 月 31 日: 40.10 亿元)。

## 5 衍生金融工具

	本集团及本公司		
	2015-06-30		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品:			
货币互换合同	511,815	2,848	(2,136)
外汇远期合同	48,471	341	(187)
利率互换合同	533,407	477	(1,479)
期权合约	45,631	171	(155)
贵金属远期合约	53,885	2,141	(135)
被指定为公允价值套期工具的衍生产品:			
利率互换合同	6,318	3	(64)
合计		<u>5,981</u>	<u>(4,156)</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 5 衍生金融工具(续)

	名义金额	本集团及本公司	
		2014-12-31	公允价值
		资产	负债
<b>非套期衍生产品:</b>			
货币互换合同	467,311	1,631	(1,432)
外汇远期合同	53,807	250	(141)
利率互换合同	305,043	200	(1,338)
期权合约	37,045	15	(22)
贵金属远期合约	15,900	470	(345)
<b>被指定为公允价值套期工具的 衍生产品:</b>			
利率互换合同	1,809	46	(25)
<b>合计</b>		<b>2,612</b>	<b>(3,303)</b>

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	
		2015-06-30	2014-12-31
票据		85,356	184,578
债券		16,342	4,920
其他金融资产(注 1)		2,610	6,690
<b>合计</b>		<b>104,308</b>	<b>196,188</b>

注 1: 其他金融资产系其他银行持有的信托受益权和资产管理计划受益权, 最终投向于信托贷款和票据资产。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**7 应收利息**

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
债券及其他应收款项类投资	10,175	8,357	10,175	8,357
贷款	7,544	7,361	7,490	7,310
存放央行及同业往来	902	1,251	899	1,247
买入返售金融资产	12	19	12	19
融资租赁	267	340	-	-
<b>合计</b>	<b>18,900</b>	<b>17,328</b>	<b>18,576</b>	<b>16,933</b>

**8 发放贷款和垫款**

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
<b>企业贷款</b>				
一般企业贷款	1,539,986	1,455,880	1,528,241	1,443,798
贸易融资	58,128	63,885	58,128	63,885
贴现	50,133	43,833	49,745	43,291
<b>个人贷款</b>				
住房贷款	229,722	210,011	229,341	209,725
经营贷款	141,112	136,439	135,409	131,006
信用卡及透支	88,644	59,132	88,644	59,132
其他	66,709	59,200	65,811	58,746
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,174,434</b>	<b>2,028,380</b>	<b>2,155,319</b>	<b>2,009,583</b>
贷款单项减值准备	(7,880)	(6,081)	(7,880)	(6,081)
贷款组合减值准备	(60,212)	(47,685)	(59,471)	(47,114)
<b>贷款减值准备合计</b>	<b>(68,092)</b>	<b>(53,766)</b>	<b>(67,351)</b>	<b>(53,195)</b>
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>2,106,342</b>	<b>1,974,614</b>	<b>2,087,968</b>	<b>1,956,388</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**8 发放贷款和垫款(续)**

**8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下**

本集团	已识别的减值贷款和垫款			合计
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	
<b>2015年6月30日</b>				
企业贷款	1,626,651	6,650	14,946	21,596
个人贷款	520,041	6,146	-	6,146
	<u>2,146,692</u>	<u>12,796</u>	<u>14,946</u>	<u>27,742</u>
减值准备	(52,342)	(7,870)	(7,880)	(15,750)
贷款和垫款净额	<u>2,094,350</u>	<u>4,926</u>	<u>7,066</u>	<u>11,992</u>
				<u>2,106,342</u>
<b>2014年12月31日</b>				
企业贷款	1,545,918	5,591	12,089	17,680
个人贷款	460,877	3,905	-	3,905
	<u>2,006,795</u>	<u>9,496</u>	<u>12,089</u>	<u>21,585</u>
减值准备	(42,013)	(5,672)	(6,081)	(11,753)
贷款和垫款净额	<u>1,964,782</u>	<u>3,824</u>	<u>6,008</u>	<u>9,832</u>
				<u>1,974,614</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**8 发放贷款和垫款(续)**

**8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下(续)**

本公司	已识别的减值贷款和垫款			合计
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	
<b>2015年6月30日</b>				
企业贷款	1,614,696	6,472	14,946	21,418
个人贷款	513,109	6,096	-	6,096
	2,127,805	12,568	14,946	27,514
减值准备	(51,723)	(7,748)	(7,880)	(15,628)
贷款和垫款净额	<u>2,076,082</u>	<u>4,820</u>	<u>7,066</u>	<u>11,886</u>
				<u>2,087,968</u>
<b>2014年12月31日</b>				
企业贷款	1,533,345	5,540	12,089	17,629
个人贷款	454,731	3,878	-	3,878
	1,988,076	9,418	12,089	21,507
减值准备	(41,474)	(5,640)	(6,081)	(11,721)
贷款和垫款净额	<u>1,946,602</u>	<u>3,778</u>	<u>6,008</u>	<u>9,786</u>
				<u>1,956,388</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**四 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

	2015-06-30		2014-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	384,383	17.68	376,429	18.56
批发和零售业	315,298	14.50	317,184	15.64
房地产业	229,325	10.55	201,190	9.92
租赁和商务服务业	140,671	6.47	126,770	6.25
建筑业	120,700	5.55	113,124	5.58
交通运输、仓储和邮政业	100,298	4.61	97,023	4.78
水利、环境和公共设施管理业	87,237	4.01	81,342	4.01
采矿业	59,856	2.75	61,829	3.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	48,036	2.21	44,542	2.20
农、林、牧、渔业	18,754	0.86	17,892	0.88
信息传输、软件和信息技术服务业	12,770	0.59	12,643	0.62
公共管理、社会保障和社会组织	11,991	0.55	9,318	0.46
教育	11,962	0.55	11,005	0.54
居民服务、修理和其他服务业	11,669	0.54	9,123	0.45
住宿和餐饮业	10,917	0.50	10,431	0.51
卫生和社会工作	10,127	0.47	9,364	0.46
科学研究和技术服务业	6,837	0.31	6,887	0.34
文化、体育和娱乐业	6,147	0.28	5,589	0.28
金融业	5,067	0.23	4,656	0.23
其他	6,069	0.28	3,424	0.17
	1,598,114	73.49	1,519,765	74.93
银行承兑汇票贴现	37,824	1.74	34,273	1.69
转贴现	9,312	0.43	7,304	0.36
商业承兑汇票贴现	2,997	0.14	2,256	0.11
	50,133	2.31	43,833	2.16
<b>个人贷款</b>	<b>526,187</b>	<b>24.20</b>	<b>464,782</b>	<b>22.91</b>
<b>合计</b>	<b>2,174,434</b>	<b>100.00</b>	<b>2,028,380</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**四 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

	2015-06-30		2014-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	378,307	17.55	370,391	18.42
批发和零售业	313,268	14.53	315,016	15.68
房地产业	229,296	10.64	201,074	10.01
租赁和商务服务业	140,442	6.52	126,392	6.29
建筑业	119,942	5.56	112,381	5.59
交通运输、仓储和邮政业	100,185	4.65	96,830	4.82
水利、环境和公共设施管理业	87,127	4.04	81,248	4.04
采矿业	59,661	2.77	61,612	3.07
电力、热力、燃气及水生产和供应业	47,664	2.21	44,188	2.20
农、林、牧、渔业	17,399	0.81	16,627	0.83
信息传输、软件和信息技术服务业	12,731	0.59	12,614	0.63
公共管理、社会保障和社会组织	11,904	0.55	9,318	0.46
教育	11,826	0.55	10,847	0.54
居民服务、修理和其他服务业	11,613	0.54	9,031	0.45
住宿和餐饮业	10,833	0.50	10,357	0.52
卫生和社会工作	10,073	0.47	9,206	0.46
科学研究和技术服务业	6,830	0.32	6,887	0.34
文化、体育和娱乐业	6,132	0.28	5,584	0.28
金融业	5,067	0.24	4,656	0.23
其他	6,069	0.28	3,424	0.17
	1,586,369	73.60	1,507,683	75.03
银行承兑汇票贴现	37,436	1.74	33,731	1.68
转贴现	9,312	0.43	7,304	0.36
商业承兑汇票贴现	2,997	0.14	2,256	0.11
	49,745	2.31	43,291	2.15
<b>个人贷款</b>	<b>519,205</b>	<b>24.09</b>	<b>458,609</b>	<b>22.82</b>
<b>合计</b>	<b>2,155,319</b>	<b>100.00</b>	<b>2,009,583</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**四 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

	2015-06-30		2014-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	301,114	13.85	259,893	12.81
浙江	259,199	11.91	256,585	12.65
江苏	218,038	10.03	203,841	10.05
广东	146,268	6.73	139,698	6.89
河南	117,562	5.41	101,206	4.99
辽宁	111,979	5.15	112,609	5.55
山东	105,498	4.85	100,023	4.93
北京	97,326	4.48	103,709	5.11
天津	78,257	3.60	76,861	3.79
四川	74,554	3.43	73,951	3.65
其他	664,639	30.56	600,004	29.58
合计	2,174,434	100.00	2,028,380	100.00

本公司

	2015-06-30		2014-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	299,894	13.91	258,826	12.88
浙江	256,812	11.92	254,290	12.65
江苏	215,351	9.99	201,012	10.00
广东	146,268	6.79	139,698	6.95
河南	116,128	5.39	99,668	4.96
辽宁	111,342	5.17	111,992	5.57
山东	103,999	4.83	98,465	4.90
北京	97,326	4.52	103,709	5.16
天津	77,777	3.61	76,663	3.81
四川	73,882	3.43	73,282	3.65
其他	656,540	30.44	591,978	29.47
合计	2,155,319	100.00	2,009,583	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**四 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	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
抵押贷款	941,174	872,609	935,630	871,707
保证贷款	633,026	602,818	622,304	597,776
信用贷款	408,725	355,942	408,143	345,561
质押贷款	191,509	197,011	189,242	194,539
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,174,434</b>	<b>2,028,380</b>	<b>2,155,319</b>	<b>2,009,583</b>

**8.5 逾期贷款**

本集团	2015-06-30				
	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	合计
抵押贷款	3,692	16,935	8,051	365	29,043
保证贷款	4,624	13,491	5,504	236	23,855
信用贷款	1,771	1,998	1,615	51	5,435
质押贷款	312	1,303	368	6	1,989
<b>合计</b>	<b>10,399</b>	<b>33,727</b>	<b>15,538</b>	<b>658</b>	<b>60,322</b>

  

本集团	2014-12-31				
	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	合计
抵押贷款	2,034	12,530	4,848	188	19,600
保证贷款	2,440	8,479	2,660	147	13,726
信用贷款	1,591	1,615	1,046	12	4,264
质押贷款	222	679	234	-	1,135
<b>合计</b>	<b>6,287</b>	<b>23,303</b>	<b>8,788</b>	<b>347</b>	<b>38,725</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**四 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

	2015-06-30				
	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	合计
抵押贷款	3,648	16,880	8,037	365	28,930
保证贷款	4,392	13,375	5,474	236	23,477
信用贷款	1,771	1,997	1,615	51	5,434
质押贷款	312	1,268	368	6	1,954
合计	<b>10,123</b>	<b>33,520</b>	<b>15,494</b>	<b>658</b>	<b>59,795</b>

本公司

	2014-12-31				
	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	合计
抵押贷款	2,009	12,507	4,848	188	19,552
保证贷款	2,328	8,447	2,654	147	13,576
信用贷款	1,591	1,615	1,046	12	4,264
质押贷款	222	679	234	-	1,135
合计	<b>6,150</b>	<b>23,248</b>	<b>8,782</b>	<b>347</b>	<b>38,527</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**四 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	2015年1-6月			2014年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
期初余额	6,081	47,685	53,766	3,301	38,448	41,749
本期计提	4,555	15,220	19,775	8,051	13,868	21,919
本期核销	(2,649)	(2,723)	(5,372)	(3,438)	(3,985)	(7,423)
本期转出	-	-	-	(1,613)	(590)	(2,203)
收回原核销贷款	169	134	303	151	141	292
因折现价值上升转回	(276)	(127)	(403)	(371)	(259)	(630)
汇率变动	-	23	23	-	62	62
<b>期末余额</b>	<b>7,880</b>	<b>60,212</b>	<b>68,092</b>	<b>6,081</b>	<b>47,685</b>	<b>53,766</b>
本公司	2015年1-6月			2014年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
期初余额	6,081	47,114	53,195	3,301	37,999	41,300
本期计提	4,555	15,041	19,596	8,051	13,672	21,723
本期核销	(2,649)	(2,714)	(5,363)	(3,438)	(3,911)	(7,349)
本期转出	-	-	-	(1,613)	(590)	(2,203)
收回原核销贷款	169	134	303	151	141	292
因折现价值上升转回	(276)	(127)	(403)	(371)	(259)	(630)
汇率变动	-	23	23	-	62	62
<b>期末余额</b>	<b>7,880</b>	<b>59,471</b>	<b>67,351</b>	<b>6,081</b>	<b>47,114</b>	<b>53,195</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 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	
	2015-06-30	2014-12-31
以公允价值计量:		
政策性银行债券	88,947	73,599
企业债券	56,233	50,257
国债	38,311	49,629
其他金融债券	30,567	15,876
地方政府债券	25,021	25,323
同业存单	9,827	5,063
权益工具	1,587	1,587
其他	4,637	953
	255,130	222,287
减: 减值准备	(78)	(79)
合计	255,052	222,208

**(a) 可供出售金融资产相关信息分析如下:**

以公允价值计量的可供出售金融资产:

	本集团及本公司	
	2015-06-30	2014-12-31
债券及同业存单		
—公允价值	248,828	219,668
—初始确认成本	246,579	218,515
—累计计入其他综合收益	2,245	1,188
—累计计入损益(注 1)	20	(19)
—累计计提减值	(16)	(16)
权益工具		
—公允价值	1,587	1,587
—初始确认成本	1,128	1,128
—累计计入其他综合收益	459	459
其他(注 2)		
—公允价值	4,637	953
—初始确认成本	4,699	1,016
—累计计提减值	(62)	(63)
合计	255,052	222,208
—公允价值	252,406	220,659
—初始确认成本	2,704	1,647
—累计计入其他综合收益	20	(19)
—累计计入损益(注 1)	(78)	(79)
—累计计提减值		

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 9 可供出售金融资产(续)

(b) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下:

	可供出售债券	其他	合计
2014年12月31日	16	63	79
汇率变动	-	(1)	(1)
2015年6月30日	<u>16</u>	<u>62</u>	<u>78</u>

注1: 本公司香港分行利用利率互换对持有的可供出售债券利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。该部分被套期债券的公允价值变动计入当期损益(附注四(39))。

注2: 其他主要系本公司投资的结构化主体, 该等投资没有固定的还款期限。

### 10 持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2015-06-30	2014-12-31
国债	62,819	62,233
政策性银行债券	51,258	32,188
地方政府债券	20,351	14,698
企业债券	8,514	10,877
金融债券	<u>1,702</u>	<u>1,702</u>
合计	<u>144,644</u>	<u>121,698</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 11 应收款项类投资

	本集团及本公司	
	2015-06-30	2014-12-31
债券		
企业债券	26,083	22,170
金融债券	17,110	14,948
资产支持证券	6,883	7,546
国债	282	246
	50,358	44,910
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	915,522	654,520
购买他行理财产品	125,666	145,874
其他(注 2)	15,767	35,522
	1,056,955	835,916
组合计提减值准备	(3,871)	(3,655)
应收款项类投资净额	1,103,442	877,171

注 1：资金信托及资产管理计划系本集团投资的信托受益权或证券公司作为管理人运作的资产管理计划，该等产品由第三方信托计划委托人或资产管理人决定投资决策，并由信托公司或者资产管理人管理和运作，最终投向于信托贷款。

注 2：其他应收款项类投资为本集团发行的保本型理财产品投资的结构化主体配置的资产，投资方向主要为信托贷款。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**12 长期股权投资**

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
合营企业	596	546	596	546
联营企业	964	929	964	929
子公司(附注五、1)	-	-	3,486	3,083
<b>合计</b>	<b>1,560</b>	<b>1,475</b>	<b>5,046</b>	<b>4,558</b>

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本公司子公司、合营企业和联营企业不存在向本公司转移资金的能力受到限制的情况。

以权益法核算的联营和合营企业:

		本集团及本公司					2015-06-30	
		本期增减变动						
		2014-12-31	追加投资	按权益法调 整的净损益	其他综合收益	汇率调整 变动		
富邦华一银行有限公司	联营	929	-	41	(6)	-	964	
浦银安盛基金管理有限 公司	合营	51	-	49	-	-	100	
浦发硅谷银行有限公司	合营	495	-	1	-	-	496	

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**13 固定资产**

本集团

	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-06-30
<b>原价合计</b>	<b>20,722</b>	<b>1,823</b>	<b>(151)</b>	<b>22,394</b>
房屋及建筑物	9,495	64	(12)	9,547
运输工具	462	11	(6)	467
飞行设备	1,369	1,265	-	2,634
电子计算机及其他设备	6,009	168	(60)	6,117
在建工程	3,387	315	(73)	3,629
<b>累计折旧合计</b>	<b>6,793</b>	<b>576</b>	<b>(66)</b>	<b>7,303</b>
房屋及建筑物	2,682	149	(6)	2,825
运输工具	299	26	(6)	319
飞行设备	14	7	-	21
电子计算机及其他设备	3,798	394	(54)	4,138
在建工程	-	-	-	-
<b>账面价值合计</b>	<b>13,929</b>			<b>15,091</b>
房屋及建筑物	6,813			6,722
运输工具	163			148
飞行设备	1,355			2,613
电子计算机及其他设备	2,211			1,979
在建工程	3,387			3,629

本集团本期间计提的折旧费用为人民币5.76亿元(截至2014年6月30日止上半年度: 人民币5.82亿元)。

于2015年6月30日, 本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司经营租出的飞行设备账面净值为人民币26.13亿元(2014年12月31日: 13.55亿元)。

于2015年6月30日, 本集团原值为人民币6.04亿元, 净值为人民币5.56亿元(2014年12月31日: 原值为人民币7.36亿元, 净值为人民币6.83亿元)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

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**13 固定资产(续)**

本公司	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-06-30
原价合计	19,256	555	(150)	19,661
房屋及建筑物	9,495	62	(12)	9,545
运输工具	437	11	(6)	442
电子计算机及其				
他设备	5,937	170	(59)	6,048
在建工程	3,387	312	(73)	3,626
累计折旧合计	6,735	566	(66)	7,235
房屋及建筑物	2,682	149	(6)	2,825
运输工具	288	24	(6)	306
电子计算机及其				
他设备	3,765	393	(54)	4,104
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	12,521			12,426
房屋及建筑物	6,813			6,720
运输工具	149			136
电子计算机及其				
他设备	2,172			1,944
在建工程	3,387			3,626

本公司本期间计提的折旧费用为人民币 5.66 亿元(截至 2014 年 6 月 30 日止上半年度:人民币 5.74 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**14 无形资产**

本集团

	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-06-30
原价合计	1,951	85	-	2,036
土地使用权	347	-	-	347
软件及其他	1,604	85	-	1,689
累计摊销合计	1,093	145	-	1,238
土地使用权	37	4	-	41
软件及其他	1,056	141	-	1,197
账面价值合计	858			798
土地使用权	310			306
软件及其他	548			492

本集团本期间计提的摊销费用为人民币 1.45 亿元。

本公司

	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-06-30
原价合计	1,941	84	-	2,025
土地使用权	347	-	-	347
软件及其他	1,594	84	-	1,678
累计摊销合计	1,091	144	-	1,235
土地使用权	37	4	-	41
软件及其他	1,054	140	-	1,194
账面价值合计	850			790
土地使用权	310			306
软件及其他	540			484

本公司本期间计提的摊销费用为人民币 1.44 亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**15 长期待摊费用**

本集团

	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,498	83	(261)	1,320
租赁费	121	11	(23)	109
其他	16	8	(3)	21
合计	1,635	102	(287)	1,450

本集团本期间计提的摊销费用为人民币 2.87 亿元。

本公司

	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,426	81	(253)	1,254
租赁费	114	11	(20)	105
其他	13	8	(2)	19
合计	1,553	100	(275)	1,378

本公司本期间计提的摊销费用为人民币 2.75 亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**16 递延所得税**

**16.1** 本集团和本公司互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

本集团

	2015-06-30		2014-12-31	
	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资 产/(负债)
递延所得税资产	48,758	12,189	42,768	10,692
递延所得税负债	(24)	(6)	-	-
净额	<u>48,734</u>	<u>12,183</u>	<u>42,768</u>	<u>10,692</u>

本公司

	2015-06-30		2014-12-31	
	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资 产/(负债)
递延所得税资产	48,217	12,054	42,306	10,576
递延所得税负债	-	-	-	-
净额	<u>48,217</u>	<u>12,054</u>	<u>42,306</u>	<u>10,576</u>

**16.2** 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

本集团

	2015-06-30		2014-12-31	
	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	52,464	13,116	43,859	10,965
应付职工薪酬	69	17	179	45
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	-	-	19	5
贵金属公允价值变动	1,429	357	-	-
衍生金融工具公允价值变动	-	-	691	173
未经抵销的递延所得税资产	<u>53,962</u>	<u>13,490</u>	<u>44,748</u>	<u>11,188</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**16 递延所得税(续)**

**16.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):**

本集团

	2015-06-30		2014-12-31	
	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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值变动	(537)	(134)	(154)	(39)
贵金属公允价值变动	-	-	(74)	(19)
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	(2,704)	(676)	(1,647)	(412)
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	(20)	(5)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(1,825)	(456)	-	-
长期资产摊销	(104)	(26)	(92)	(23)
固定资产折旧费用	(14)	(4)	(13)	(3)
其他	<u>(24)</u>	<u>(6)</u>	-	-
未经抵销的递延所得税负债	<u>(5,228)</u>	<u>(1,307)</u>	<u>(1,980)</u>	<u>(496)</u>
净额	<u>48,734</u>	<u>12,183</u>	<u>42,768</u>	<u>10,692</u>

于 2015 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 13.01 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 4.96 亿元)。

本公司

	2015-06-30		2014-12-31	
	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	51,992	12,998	43,576	10,894
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	-	-	19	5
贵金属公允价值变动	1,429	357	-	-
衍生金融工具公允价值变动	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>691</u>	<u>173</u>
未经抵销的递延所得税资产	<u>53,421</u>	<u>13,355</u>	<u>44,286</u>	<u>11,072</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**16 递延所得税(续)**

**16.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):**

本公司	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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债的公允价值变动	(537)	(134)	(154)	(39)
贵金属公允价值变动	-	-	(74)	(19)
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	(2,704)	(676)	(1,647)	(412)
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	(20)	(5)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(1,825)	(456)	-	-
长期资产摊销	(104)	(26)	(92)	(23)
固定资产折旧费用	(14)	(4)	(13)	(3)
未经抵销的递延所得税负债	(5,204)	(1,301)	(1,980)	(496)
净额	<u>48,217</u>	<u>12,054</u>	<u>42,306</u>	<u>10,576</u>

于2015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13.01亿元(2014年12月31日: 人民币4.96亿元)。

**16.3 递延所得税的变动情况列示如下:**

本集团	2015年1-6月
期初余额	10,692
计入利润表的递延所得税(附注四、43)	1,755
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、31)	(264)
期末余额	<u>12,183</u>
本公司	2015年1-6月
期初余额	10,576
计入利润表的递延所得税(附注四、43)	1,742
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、31)	(264)
期末余额	<u>12,054</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**17 其他资产**

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
应收融资租赁款(注 1)	29,463	27,926	-	-
待划转结算和暂付款项	6,232	5,397	6,232	5,397
预付土地及工程款项	5,679	792	5,679	792
其他应收款(注 2)	3,957	2,869	3,758	2,456
存出交易保证金	3,734	3,336	3,734	3,336
抵债资产	495	325	495	325
<b>合计</b>	<b>49,560</b>	<b>40,645</b>	<b>19,898</b>	<b>12,306</b>

注 1: 应收融资租赁款

本集团	2015-06-30		2014-12-31	
资产负债表日后第 1 年收回		8,571		7,992
资产负债表日后第 2 年收回		7,954		7,559
资产负债表日后第 3 年收回		6,563		6,444
第三年后收回		11,639		11,761
最低租赁收款额合计		34,727		33,756
减: 未实现融资收益		(4,584)		(5,150)
减: 应收融资租赁款减值准备		(680)		(680)
<b>应收融资租赁款净额</b>		<b>29,463</b>		<b>27,926</b>

注 2: 其他应收款

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
<b>按账龄分析</b>				
一年以内	4,165	3,061	3,966	2,648
一到二年	115	522	115	522
二到三年	429	217	429	217
三年以上	831	616	831	616
	5,540	4,416	5,341	4,003
减: 坏账准备	(1,583)	(1,547)	(1,583)	(1,547)
<b>净值</b>	<b>3,957</b>	<b>2,869</b>	<b>3,758</b>	<b>2,456</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**18 资产减值准备**

本集团	2014-12-31	本期计提	本期核销	本期转出	其他	2015-06-30
贷款和垫款减值准备	53,766	19,775	(5,372)	-	(77)	68,092
应收款项类投资减值准备	3,655	216	-	-	-	3,871
其他应收款坏账准备	1,547	128	(92)	-	-	1,583
抵债资产减值准备	690	6	-	(84)	-	612
应收融资租赁款减值准备	680	-	-	-	-	680
应收利息减值准备	366	167	-	-	-	533
可供出售金融资产减值准备	79	-	-	-	(1)	78
<b>合计</b>	<b>60,783</b>	<b>20,292</b>	<b>(5,464)</b>	<b>(84)</b>	<b>(78)</b>	<b>75,449</b>
本公司	2014-12-31	本期计提	本期核销	本期转出	其他	2015-06-30
贷款和垫款减值准备	53,195	19,596	(5,363)	-	(77)	67,351
应收款项类投资减值准备	3,655	216	-	-	-	3,871
其他应收款坏账准备	1,547	128	(92)	-	-	1,583
抵债资产减值准备	690	6	-	(84)	-	612
应收利息减值准备	366	167	-	-	-	533
可供出售金融资产减值准备	79	-	-	-	(1)	78
<b>合计</b>	<b>59,532</b>	<b>20,113</b>	<b>(5,455)</b>	<b>(84)</b>	<b>(78)</b>	<b>74,028</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**19 同业及其他金融机构存放款项**

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
境内银行存放款项	243,159	277,271	246,769	281,049
境内其他金融机构存放款项	516,418	364,063	516,496	364,483
境外银行存放款项	74,407	111,403	74,806	111,403
境外其他金融机构存放款项	15,766	8,794	15,766	8,794
<b>合计</b>	<b>849,750</b>	<b>761,531</b>	<b>853,837</b>	<b>765,729</b>

**20 拆入资金**

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
境内银行拆入款项	55,634	37,098	31,488	16,065
境外银行拆入款项	18,849	25,000	18,849	25,000
其他金融机构拆入款项	-	1,000	-	1,000
<b>合计</b>	<b>74,483</b>	<b>63,098</b>	<b>50,337</b>	<b>42,065</b>

**21 卖出回购金融资产款**

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
债券	48,860	48,613	48,860	48,613
票据	11,934	18,922	11,909	18,796
应收融资租赁款	553	705	-	-
<b>合计</b>	<b>61,347</b>	<b>68,240</b>	<b>60,769</b>	<b>67,409</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**22 吸收存款**

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
<b>活期存款</b>				
-公司	732,065	801,622	725,720	793,987
-个人	117,349	111,674	115,946	110,373
<b>定期存款</b>				
-公司	1,330,578	1,086,841	1,324,551	1,079,721
-个人	399,591	363,714	393,669	358,803
保证金存款	366,721	418,068	364,043	415,515
国库存款	36,166	8,072	36,166	8,072
其他存款	6,373	3,233	6,239	3,106
<b>合计</b>	<b>2,988,843</b>	<b>2,793,224</b>	<b>2,966,334</b>	<b>2,769,577</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**23 应付职工薪酬**

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
应付短期薪酬	2,195	1,528	2,119	1,393
应付长期薪酬(注 1)	4,737	4,168	4,693	4,124
合计	6,932	5,696	6,812	5,517
本集团				
	2014-12-31	本期计提	本期减少	其他
应付长期薪酬	4,168	768	(350)	151
应付短期薪酬				4,737
工资、奖金、津贴和补贴	1,099	5,959	(5,503)	-
职工福利费	-	165	(165)	-
社会保险费	108	1,175	(1,086)	-
住房公积金	21	406	(396)	31
工会经费和职工教育经费	300	265	(153)	-
	5,696	8,738	(7,653)	151
				6,932
本公司				
	2014-12-31	本期计提	本期减少	其他
应付长期薪酬	4,124	768	(350)	151
应付短期薪酬				4,693
工资、奖金、津贴和补贴	964	5,897	(5,382)	-
职工福利费	-	160	(160)	-
社会保险费	108	1,167	(1,078)	-
住房公积金	21	402	(392)	31
工会经费和职工教育经费	300	264	(152)	-
	5,517	8,658	(7,514)	151
				6,812

注 1: 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未来三年后逐年发放。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**24 应交税费**

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
营业税	2,025	2,070	2,010	2,063
所得税	7,942	8,636	7,840	8,623
代扣代缴税费及其他	349	1,360	406	1,285
合计	10,316	12,066	10,256	11,971

**25 应付利息**

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
应付客户存款利息	29,882	30,595	29,677	30,394
应付同业往来利息	5,677	6,644	5,609	6,567
应付已发行债务证券利息	1,610	1,362	1,610	1,362
应付卖出回购证券利息	16	90	8	80
其他	183	59	182	59
合计	37,368	38,750	37,086	38,462

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 26 已发行债务证券

本集团及本公司

2015-06-30

2014-12-31

已发行债券

11 次级债券(注 1)

18,400

18,400

12 次级债券(注 2)

12,000

12,000

12 小企业金融债(注 3)

30,000

30,000

香港人民币债券(注 4)

1,000

1,000

小计

61,400

61,400

减: 未摊销的发行成本

(5)

(5)

已发行债券账面余额

61,395

61,395

发行存款证及同业存单(注 5)

151,407

85,272

合计

212,802

146,667

注 1: 2011 年 10 月 11 日, 本公司在境内银行间市场发行总额为 184 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年, 本公司具有在第 10 年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权, 票面年利率固定为 6.15%。

注 2: 2012 年 12 月 28 日, 本公司在境内银行间市场发行总额为 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, 票面年利率固定为 5.2%。

注 3: 2012 年 2 月 28 日, 本公司在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。该债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 4.2%。

注 4: 2014 年 5 月 22 日, 本公司在香港联交所发行面值为 10 亿元人民币债券。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 4.08%。

注 5: 系本公司总行或香港分行发行的存款证或同业存单。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

27 其他负债

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
待划转结算和暂收款项	15,220	10,973	15,220	10,973
暂收财政性款项	4,541	611	4,538	611
预收租金及租赁保证金	2,880	2,826	-	-
递延收益	2,058	1,982	954	865
预提费用	467	416	467	416
代理基金业务申购款项	433	348	433	348
转贷资金	423	453	423	453
久悬未取款	95	97	95	97
其他	869	1,028	748	882
合计	26,986	18,734	22,878	14,645

28 股本

	2015-06-30	2014-12-31
人民币普通股	18,653	18,653

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**29 其他权益工具**

(1) 发行在外的其他权益工具情况表

发行在外的 其他权益工具	股息率	发行 价格(元)	2014-12-31 数量	2014-12-31 金额	本期 增加	2015-06-30 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优 1	前 5 年的股 息率为 6%	100	1.5 亿	14,960	-	14,960	无到期日	未发生 转换
浦发优 2	前 5 年的股 息率为 5.5%	100	1.5 亿	-	14,960	14,960	无到期日	未发生 转换
						29,920		

于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日, 本公司分别向境内投资者发行票面金额合计 150 亿元的非累积优先股, 本公司按扣除发行费用后的金额计人民币 299.20 亿元计入其他权益工具。在优先股存续期间, 在满足相关要求的情况下, 如得到中国银监会的批准, 本公司有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权, 赎回全部或部分本次发行的优先股, 优先股股东无权要求本公司赎回优先股。发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率, 即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本公司有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本公司发生下述强制转股触发事件时, 经中国银监会批准, 公司发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为公司普通股:

1、当本公司核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时, 由公司董事会决定, 本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为公司 A 股普通股, 并使本公司的核心一级资本充足率恢复至 5.125%以上;

2、当本公司发生二级资本工具触发事件时, 发行的优先股应按照强制转股价格全额转为公司 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时, 仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以 10.96 元人民币/股的价格全额或部分转换为 A 股普通股。在董事会决议日后, 当本公司发生送红股、转增股本、增发新股(不包括因本公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具, 如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本)和配股等情况时, 本公司将按上述条件出现的先后顺序, 依次对转股价格按照既定公式进行累积调整。

依据适用法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复”(银监复[2014]564 号), 优先股募集资金用于补充本公司其他一级资本。

在本公司清算时, 公司优先股股东优先于普通股股东分配, 其所获得的清偿金额为票面金额, 如公司剩余财产不足以支付的, 按照优先股股东持股比例分配。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**29 其他权益工具(续)**

(2) 归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2015-06-30	2014-12-31
归属于母公司所有者的权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	255,776	245,209
归属于母公司其他权益持有者的权益	29,920	14,960
其中：净利润	-	-
综合收益总额	-	-
当期已分配股利	-	-
累积未分配股利	-	-
归属于少数股东的权益	3,300	3,116

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

30 资本公积

本集团	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-06-30
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—	71	-	-	71
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
合计	<u>60,639</u>	-	-	<u>60,639</u>
本公司	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-06-30
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—	21	-	-	21
其他	21	-	-	21
合计	<u>60,589</u>	-	-	<u>60,589</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**31 其他综合收益**

本集团

	资产负债表中其他综合收益		2015年1-6月利润表中其他综合收益					
	2014-12-31	税后归属 于母公司	2015-06-30	本期所得税 前发生额	减: 前期计入其 他综合收益本期 转入损益	减: 所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
<b>以后将重分类进损益的其他综合收益</b>								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	19	(6)	13	(6)	-	-	(6)	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,236	793	2,029	1,057	-	(264)	793	-
外币报表折算差额	-	(2)	(2)	(2)	-	-	(2)	-
	<b>1,255</b>	<b>785</b>	<b>2,040</b>	<b>1,049</b>	<b>-</b>	<b>(264)</b>	<b>785</b>	<b>-</b>

本公司

	资产负债表中其他综合收益		2015年1-6月利润表中其他综合收益					
	2014-12-31	税后归属 于母公司	2015-06-30	本期所得税 前发生额	减: 前期计入其 他综合收益本期 转入损益	减: 所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
<b>以后将重分类进损益的其他综合收益</b>								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	19	(6)	13	(6)	-	-	(6)	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,236	793	2,029	1,057	-	(264)	793	-
外币报表折算差额	-	1	1	1	-	-	1	-
	<b>1,255</b>	<b>788</b>	<b>2,043</b>	<b>1,052</b>	<b>-</b>	<b>(264)</b>	<b>788</b>	<b>-</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 31 其他综合收益(续)

本集团及本公司

	资产负债表中其他综合收益			2014年1-6月利润表中其他综合收益				
	2013-12-31	税后归属 于母公司	2014-06-30	本期所得税 前发生额	减: 前期计入其 他综合收益本期 转入损益	减: 所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	(27)	37	10	37	-	-	37	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	(4,837)	3,555	(1,282)	4,740	-	(1,185)	3,555	-
	<u>(4,864)</u>	<u>3,592</u>	<u>(1,272)</u>	<u>4,777</u>		<u>(1,185)</u>	<u>3,592</u>	

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 32 盈余公积

本集团及本公司

	2014-12-31	本期增加	2015-6-30
法定盈余公积(附注四、34)	17,538	4,668	22,206
任意盈余公积(附注四、34)	32,109	9,336	41,445
合计	<u>49,647</u>	<u>14,004</u>	<u>63,651</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。

### 33 一般风险准备

本集团

	2014-12-31	本期增加	2015-6-30
一般风险准备	<u>36,858</u>	<u>9,059</u>	<u>45,917</u>

本公司

	2014-12-31	本期增加	2015-6-30
一般风险准备	<u>36,700</u>	<u>8,900</u>	<u>45,600</u>

从2012年7月1日开始, 本公司及境内子公司按财政部《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

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

34 未分配利润

本集团

	2015年1-6月 金额	2014年1-6月 金额
期初未分配利润	78,157	62,998
加: 本期归属于母公司股东的净利润	23,903	22,656
减: 提取法定盈余公积	(4,668)	(4,063)
提取任意盈余公积	(9,336)	(8,124)
提取一般风险准备金	(9,059)	(7,367)
发放现金股利	<u>(14,121)</u>	<u>(12,311)</u>
期末未分配利润	<u>64,876</u>	<u>53,789</u>

于2015年6月30日, 未分配利润中包含归属于本公司的子公司盈余公积余额人民币16,587万元(2014年12月31日: 人民币8,352万元), 其中子公司本期间计提的归属于本公司的盈余公积为人民币8,235万元(截至2014年6月30日止上半年度: 人民币4,710万元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**34 未分配利润(续)**

本公司

	2015 年 1-6 月 金额	2014 年 1-6 月 金额
期初未分配利润	77,446	62,515
加: 本期净利润	23,655	22,462
减: 提取法定盈余公积	(4,668)	(4,063)
提取任意盈余公积	(9,336)	(8,124)
提取一般风险准备金	(8,900)	(7,250)
发放现金股利	<u>(14,121)</u>	<u>(12,311)</u>
期末未分配利润	<u>64,076</u>	<u>53,229</u>

根据本公司于 2015 年 5 月 15 日召开的 2014 年度股东大会的决议, 本公司在 2014 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 46.68 亿元和 93.36 亿元, 提取一般风险准备人民币 89 亿元, 按 2014 年末股本 186.53 亿股向全体股东每 10 股派送现金股利 7.57 元人民币, 共计发放股利人民币 141.21 亿元(含税)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 35 少数股东权益

本集团内子公司少数股东权益如下:

	2015-06-30	2014-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,508	1,410
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	53	46
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	157	145
巩义浦发村镇银行股份有限公司	143	136
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	141	131
资兴浦发村镇银行股份有限公司	115	114
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	64	56
邹平浦发村镇银行股份有限公司	130	133
泽州浦发村镇银行股份有限公司	154	163
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	48	41
韩城浦发村镇银行股份有限公司	40	36
江阴浦发村镇银行股份有限公司	93	83
平阳浦发村镇银行股份有限公司	59	68
新昌浦发村镇银行股份有限公司	96	96
沅江浦发村镇银行股份有限公司	35	29
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	37	30
临川浦发村镇银行股份有限公司	65	60
临武浦发村镇银行股份有限公司	33	28
衡南浦发村镇银行股份有限公司	32	26
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	57	53
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	23	23
榆中浦发村镇银行股份有限公司	32	29
云南富民村镇银行股份有限公司	30	27
宁波海曙村镇银行股份有限公司	54	52
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	51	50
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	50	51
合计	<hr/> 3,300	<hr/> 3,116

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**36 利息净收入**

	本集团		本公司	
	2015年1-6月	2014年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
<b>利息收入</b>				
存放中央银行	3,744	3,614	3,721	3,591
存放同业	1,368	3,788	1,338	3,762
拆出资金	806	888	806	888
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	47,780	44,067	47,325	43,607
- 个人贷款	14,861	12,763	14,621	12,565
- 贴现及转贴现	1,405	1,324	1,384	1,299
买入返售金融资产	4,580	10,557	4,580	10,557
债券投资及同业存单	9,055	7,167	9,055	7,167
除债券投资外的应收款项类				
投资	27,669	17,650	27,669	17,650
融资租赁应收款	928	688	-	-
其他	218	144	218	144
小计	112,414	102,650	110,717	101,230
其中: 已减值金融资产利息收入	403	354	403	354
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(762)	(10)	(748)	-
同业往来	(19,393)	(22,099)	(18,900)	(21,696)
吸收存款	(34,163)	(30,902)	(33,927)	(30,687)
卖出回购金融资产	(1,009)	(941)	(998)	(940)
已发行债务证券	(3,985)	(1,763)	(3,985)	(1,763)
其他	(162)	(437)	(162)	(437)
小计	(59,474)	(56,152)	(58,720)	(55,523)
<b>利息净收入</b>	<b>52,940</b>	<b>46,498</b>	<b>51,997</b>	<b>45,707</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**37 手续费及佣金净收入**

	本集团		本公司	
	2015年1-6月	2014年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
<b>手续费及佣金收入</b>				
资金理财手续费	4,277	2,029	4,277	2,029
银行卡手续费	3,620	1,122	3,619	1,122
投行类业务手续费	1,753	1,712	1,753	1,712
信用承诺手续费	1,625	1,723	1,620	1,714
托管业务手续费	1,513	1,411	1,513	1,411
代理业务手续费	751	909	751	909
结算与清算手续费	509	402	508	401
其他	1,257	1,498	1,116	1,417
<b>小计</b>	<b>15,305</b>	<b>10,806</b>	<b>15,157</b>	<b>10,715</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(612)</b>	<b>(405)</b>	<b>(585)</b>	<b>(393)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>14,693</b>	<b>10,401</b>	<b>14,572</b>	<b>10,322</b>

**38 投资损益**

	本集团		本公司	
	2015年1-6月	2014年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
<b>可供出售权益工具的投资</b>				
收益	42	43	42	43
子公司分红	-	-	48	62
<b>按权益法核算的长期股权投资</b>				
投资收益	91	35	91	35
<b>债券买卖差价</b>				
- 交易性债券	24	(78)	24	(78)
- 可供出售债券	708	10	708	10
<b>自营贵金属净损益</b>				
	(84)	(208)	(84)	(208)
<b>衍生金融工具净损益</b>				
	(130)	(429)	(130)	(429)
其他	38	3	38	3
<b>合计</b>	<b>689</b>	<b>(624)</b>	<b>737</b>	<b>(562)</b>

于资产负债表日, 本公司投资收益的汇回均无重大限制。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**39 公允价值变动损益**

本集团及本公司

	2015年1-6月	2014年1-6月
贵金属	(1,503)	274
交易性债券	101	316
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	282	327
被套期债券	39	9
衍生金融工具	<u>2,516</u>	<u>1,111</u>
合计	<u>1,435</u>	<u>2,037</u>

**40 营业税金及附加**

	本集团		本公司	
	2015年1-6月	2014年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
营业税	3,996	3,518	3,956	3,487
城建税	278	244	275	242
教育费及附加	148	129	146	128
其他附加	<u>71</u>	<u>62</u>	<u>70</u>	<u>62</u>
合计	<u>4,493</u>	<u>3,953</u>	<u>4,447</u>	<u>3,919</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**41 业务及管理费**

	本集团		本公司	
	2015年1-6月	2014年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	6,727	6,777	6,665	6,728
福利费	165	132	160	127
社会保险费	1,175	1,059	1,167	1,048
住房公积金	406	360	402	360
工会经费和职工教育经费	265	282	264	281
租赁费	1,260	1,097	1,245	1,089
折旧及摊销费	1,008	964	985	942
电子设备运转及维护费	278	270	275	267
税金	117	106	116	103
其他业务费用	2,891	2,390	2,773	2,330
合计	14,292	13,437	14,052	13,275

**42 资产减值损失**

	本集团		本公司	
	2015年1-6月	2014年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
发放贷款和垫款	19,775	10,426	19,596	10,395
其他应收款	128	118	128	118
抵债资产	6	24	6	24
应收融资租赁款	-	107	-	-
应收利息	167	119	167	119
应收款项类投资	216	912	216	912
合计	20,292	11,706	20,113	11,568

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**43 所得税费用**

	本集团		本公司	
	2015年1-6月	2014年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
当期所得税费用	9,155	8,084	8,984	7,953
递延所得税收入	(1,755)	(1,122)	(1,742)	(1,127)
<b>合计</b>	<b>7,400</b>	<b>6,962</b>	<b>7,242</b>	<b>6,826</b>

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	
	2015年1-6月	2014年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
税前利润	31,526	29,829	30,897	29,288
按适用税率计算之所得税	7,882	7,457	7,724	7,322
不得抵扣的费用	105	113	117	133
免税收入	(587)	(589)	(599)	(604)
以前年度汇算清缴差异	-	(22)	-	(25)
其他	-	3	-	-
<b>所得税费用</b>	<b>7,400</b>	<b>6,962</b>	<b>7,242</b>	<b>6,826</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 44 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本公司存在或有可发行普通股。截至2015年6月30日, 转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对2015年6月30日止六个月期间的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2015年1-6月	2014年1-6月
归属于母公司股东净利润	23,903	22,656
减: 归属于母公司优先股股东的当年净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<u>23,903</u>	<u>22,656</u>
本公司发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	18,653	18,653
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>1.281</u>	<u>1.215</u>

本公司于2014年11月28日和2015年3月6日非公开发行票面金额共计人民币300亿元股息不可累积的优先股。计算普通股基本每股收益时, 应当在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。截至2015年6月30日止六个月期间, 本公司未宣告发放优先股股利。

### 45 现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2015-06-30	2014-12-31	2015-06-30	2014-12-31
库存现金	7,132	7,225	7,021	7,103
存放中央银行超额存款准备金	42,269	51,459	41,735	49,877
原始到期日不超过三个月的:				
- 存放同业款项	125,746	109,171	123,158	106,952
- 拆放同业	<u>33,979</u>	<u>20,929</u>	<u>33,979</u>	<u>20,929</u>
合计	<u>209,126</u>	<u>188,784</u>	<u>205,893</u>	<u>184,861</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**46 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	
	2015年1-6月	2014年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
净利润	24,126	22,867	23,655	22,462
加: 资产减值损失	20,292	11,706	20,113	11,568
固定资产折旧	576	582	566	574
无形资产摊销	145	109	144	109
长期待摊费用摊销	287	273	275	259
处置固定资产、无形资产和				
其他长期资产的损失	(72)	1	(72)	1
公允价值变动损益	(1,435)	(2,037)	(1,435)	(2,037)
已发行债务证券利息支出	3,985	1,763	3,985	1,763
债券及其他应收款类投资				
利息收入	(35,902)	(24,817)	(35,902)	(24,817)
投资收益	(903)	(10)	(951)	(72)
递延所得税资产的增加	(1,761)	(1,122)	(1,742)	(1,127)
递延所得税负债的增加	6	-	-	-
经营性应收项目的增加	(115,034)	(258,010)	(112,946)	(251,693)
经营性应付项目的增加	316,383	218,311	314,741	211,227
经营活动产生的现金流量净额	<u>210,693</u>	<u>(30,384)</u>	<u>210,431</u>	<u>(31,783)</u>

2015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(2014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	
	2015年1-6月	2014年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
现金及现金等价物期末余额	209,126	172,735	205,893	169,900
减: 现金及现金等价物期	(188,784)	(266,116)	(184,861)	(264,540)
现金及现金等价物净减少额	<u>20,342</u>	<u>(93,381)</u>	<u>21,032</u>	<u>(94,640)</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五 在其他主体中的权益

#### 1 在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例(直接)
浦银金融租赁股份有限公司	上海	上海	设立	61%
浦银国际控股有限公司	香港	香港	收购	100%
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	四川绵竹	设立	55%
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	江苏溧阳	设立	51%
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	河南巩义	设立	51%
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	上海奉贤	设立	51%
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	湖南资兴	设立	51%
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	重庆巴南	设立	51%
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	山东邹平	设立	51%
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	山西晋城	设立	51%
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	辽宁甘井子	设立	51%
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	陕西韩城	设立	51%
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	江苏江阴	设立	51%
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	浙江平阳	设立	51%
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	浙江新昌	设立	51%
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	湖南沅江	设立	51%
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	湖南株洲	设立	51%
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	江西抚州	设立	51%
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	湖南郴州	设立	51%
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	湖南衡阳	设立	51%
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	黑龙江哈尔滨	设立	51%
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	吉林四平	设立	51%
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	甘肃兰州	设立	51%
云南富民村镇银行股份有限公司	云南富民	云南富民	设立	51%
宁波海曙村镇银行股份有限公司	浙江宁波	浙江宁波	设立	51%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	新疆乌鲁木齐	设立	51%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司(a)	天津宝坻	天津宝坻	设立	49%

- (a) 根据天津宝坻村镇银行股份有限公司的公司章程, 公司的经营发展战略、经营计划和投资方案的决议经半数以上董事表决批准, 本公司在其董事会七名成员中占有四个席位。因此, 尽管本公司持有天津宝坻村镇银行股份有限公司股东大会的表决权股份为 49%, 本公司认为能够通过董事会对该被投资方施加控制, 故将其认定为子公司, 纳入合并财务报表的合并范围。

上述子公司均为非上市公司, 全部纳入本公司合并报表的合并范围。

本公司子公司包括商业银行、金融租赁公司和投资咨询管理公司, 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; 转让和受让融资租赁资产; 固定收益类证券投资业务; 接受承租人的租赁保证金; 吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款; 同业拆借; 向金融机构借款; 境外借款; 租赁物变卖及处理业务; 经济咨询; 在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务; 为控股子公司、项目公司对外融资提供担保; 3) 投资咨询管理公司经营范围为: 就证券提供意见、就机构融资提供意见、提供资产管理。

本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 五 在其他主体中的权益(续)

#### 1 在子公司中的权益(续)

本公司评估了每一家子公司的少数股东权益,认为每一家子公司的少数股东权益对本集团均不重大,因此不需要披露该等子公司的财务信息摘要。

#### 2 在合营企业和联营企业中的权益

##### 2.1 合营企业和联营企业的基础信息

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例(直接)	业务性质
合营企业—					
浦银安盛基金管理有限公司(a)	上海	上海	是	51%	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。 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。
联营企业—					
浦发硅谷银行有限公司	上海	上海	是	50%	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机构批准的其他业务。
富邦华一银行有限公司	上海	上海	是	20%	构批准的其他业务。

本集团对上述股权投资均采用权益法核算。

(a)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,但仍无法单独对其施加控制。

##### 2.2 合营企业和联营企业的主要财务信息

本集团的联营及合营企业均为非上市公司。由于上述联营企业及合营企业的净利润和净资产对本集团影响均不重大,本集团不需披露更多的联营企业及合营企业信息。

本集团在联营企业及合营企业没有或有负债。

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 六 在结构化主体中的权益

### 1 未纳入合并范围内的结构化主体

#### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品及进行资产证券化设立的特定目的信托。

##### i) 理财产品

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上, 设计并向特定目标客户群销售资金投资和管理计划, 并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品, 在获取投资收益后, 根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为与该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2015年6月30日, 本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费, 金额不重大。

于2015年6月30日, 由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币7,942亿元(2014年12月31日: 人民币5,759亿元)。

截至2015年6月30日止上半年度, 本集团未向未纳入合并范围理财产品提供财务支持(2014年上半年度: 无)。

##### ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中, 本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托, 由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产, 收取手续费收入, 同时会持有部分发行的资产支持证券。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2015年6月30日, 本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券, 金额为人民币3.78亿元(2014年12月31日: 人民币5.31亿元), 列示于应收款项类投资内, 以及贷款服务机构手续费, 金额不重大。

于2015年6月30日, 上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币74.87亿元(2014年12月31日: 人民币104.71亿元)。本集团2015年上半年度未向其提供财务支持(2014年上半年度: 无)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 六 在结构化主体中的权益(续)

### 1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

#### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于 2015 年 6 月 30 日止投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为可供出售金融资产或应收款项类投资。于 2015 年上半年度, 本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持。

下表列出本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

2015 年 6 月 30 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
应收款项类投资			
购买他行理财产品	125,666	125,666	注 1
资产支持证券	6,596	6,596	注 1
资金信托计划及资产管理计划	913,390	913,390	917,169
可供出售金融资产			
资产管理计划	4,721	4,721	4,721
2014 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
应收款项类投资			
购买他行理财产品	145,874	145,874	注 1
资产支持证券	7,137	7,137	注 1
资金信托计划及资产管理计划	652,617	652,617	656,017
可供出售金融资产			
资产管理计划	960	960	4,894

注1：由第三方发行和管理的理财产品及资产支持证券总规模无公开可获取信息可供披露。

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入、手续费收入和投资收益。

### 2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品, 该等理财产品 2015 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 743.35 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 692.20 亿元)。本集团于 2015 年上半年度未向纳入合并范围内的理财产品提供过财务支持。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 七 分部报告

本集团高级管理层按照本公司各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本公司的各地分行及子公司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分部包括总行、总行直属经营机构及上海分行。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2015年1-6月</b>													
一、营业收入	22,154	3,177	1,922	2,301	2,617	5,266	5,671	3,253	4,630	2,554	17,156	-	70,701
利息收入	114,931	12,532	5,288	7,091	6,783	18,149	15,163	8,047	15,254	7,416	48,577	(146,817)	112,414
其中：外部利息收入	25,615	5,099	3,669	5,054	4,170	9,776	8,184	4,689	9,283	5,164	31,711	-	112,414
分部间利息收入	89,316	7,433	1,619	2,037	2,613	8,373	6,979	3,358	5,971	2,252	16,866	(146,817)	-
利息支出	(103,706)	(9,809)	(3,529)	(5,097)	(4,648)	(13,401)	(10,603)	(5,228)	(11,071)	(5,190)	(34,009)	146,817	(59,474)
其中：外部利息支出	(24,668)	(5,454)	(971)	(918)	(1,332)	(5,830)	(3,596)	(1,618)	(3,230)	(1,333)	(10,524)	-	(59,474)
分部间利息支出	(79,038)	(4,355)	(2,558)	(4,179)	(3,316)	(7,571)	(7,007)	(3,610)	(7,841)	(3,857)	(23,485)	146,817	-
手续费及佣金净收入	8,756	364	154	224	393	435	818	373	415	318	2,443	-	14,693
投资损益	692	-	-	-	-	-	-	2	-	-	(5)	-	689
公允价值变动损益	1,398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	-	1,435
汇兑损益	(354)	(6)	-	(11)	(12)	(9)	(11)	(2)	(22)	(9)	(30)	-	(466)
其他业务收入	437	96	9	94	101	92	304	61	54	19	143	-	1,410
二、营业支出	(5,821)	(1,438)	(600)	(1,032)	(1,989)	(2,881)	(3,547)	(2,531)	(5,622)	(1,794)	(12,235)	-	(39,490)
营业税金及附加	(1,025)	(205)	(153)	(126)	(213)	(252)	(430)	(223)	(444)	(211)	(1,211)	-	(4,493)
业务及管理费	(2,773)	(1,088)	(342)	(430)	(576)	(1,203)	(1,159)	(763)	(1,254)	(618)	(4,086)	-	(14,292)
资产减值损失	(2,001)	(126)	(102)	(373)	(1,192)	(1,379)	(1,941)	(1,543)	(3,912)	(923)	(6,800)	-	(20,292)
其他业务成本	(22)	(19)	(3)	(103)	(8)	(47)	(17)	(2)	(12)	(42)	(138)	-	(413)
三、营业利润	16,333	1,739	1,322	1,269	628	2,385	2,124	722	(992)	760	4,921	-	31,211
加：营业外收入	178	2	3	-	2	2	1	7	75	3	86	-	359
减：营业外支出	(7)	(3)	-	(1)	(1)	(1)	(4)	-	(9)	(1)	(17)	-	(44)
四、分部利润总额	16,504	1,738	1,325	1,268	629	2,386	2,121	729	(926)	762	4,990	-	31,526

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

七 分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2015-06-30</b>													
发放贷款和垫款	354,141	91,111	72,551	66,182	98,107	129,599	205,701	111,820	238,321	105,611	633,198	-	2,106,342
分部资产总额	1,703,905	387,766	102,728	207,546	148,766	363,281	391,857	197,977	309,957	185,415	1,086,938	(482,396)	4,603,740
吸收存款	613,887	204,065	66,278	115,763	135,526	219,206	321,549	169,323	267,004	120,920	755,322	-	2,988,843
分部负债总额	1,434,549	386,041	101,356	206,235	148,082	361,104	389,639	197,212	310,747	184,603	1,077,572	(482,396)	4,314,744
分部资产负债净头寸	269,356	1,725	1,372	1,311	684	2,177	2,218	765	(790)	812	9,366	-	288,996

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

七 分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2014年1-6月</b>													
一、营业收入	13,001	3,008	2,064	2,098	2,574	3,830	4,998	2,823	5,004	2,620	17,023	-	59,043
利息收入	105,014	11,542	8,207	7,029	7,382	14,564	13,879	7,328	16,509	6,811	50,771	(146,386)	102,650
其中: 外部利息收入	21,228	4,284	5,430	4,518	3,891	7,081	7,376	3,904	9,607	4,396	30,935	-	102,650
分部间利息收入	83,786	7,258	2,777	2,511	3,491	7,483	6,503	3,424	6,902	2,415	19,836	(146,386)	-
利息支出	(97,033)	(9,002)	(6,370)	(5,279)	(5,324)	(11,450)	(9,724)	(4,930)	(12,072)	(4,722)	(36,632)	146,386	(56,152)
其中: 外部利息支出	(16,180)	(5,276)	(1,788)	(1,552)	(2,193)	(5,452)	(3,331)	(1,752)	(4,015)	(1,430)	(13,183)	-	(56,152)
分部间利息支出	(80,853)	(3,726)	(4,582)	(3,727)	(3,131)	(5,998)	(6,393)	(3,178)	(8,057)	(3,292)	(23,449)	146,386	-
手续费及佣金净收入	3,655	432	218	307	417	643	672	368	431	500	2,758	-	10,401
投资损益	(553)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(71)	-	(624)
公允价值变动损益	2,032	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	2,037
汇兑损益	(261)	12	2	18	22	20	29	6	63	18	52	-	(19)
其他业务收入	147	24	7	23	77	53	142	51	73	13	140	-	750
二、营业支出	(5,253)	(1,155)	(819)	(665)	(1,187)	(1,976)	(2,321)	(1,217)	(5,538)	(1,344)	(7,811)	-	(29,286)
营业税金及附加	(789)	(173)	(146)	(116)	(200)	(230)	(378)	(189)	(444)	(205)	(1,083)	-	(3,953)
业务及管理费	(2,189)	(893)	(349)	(346)	(551)	(1,014)	(1,062)	(799)	(1,448)	(660)	(4,126)	-	(13,437)
资产减值损失	(2,272)	(85)	(321)	(203)	(419)	(718)	(871)	(228)	(3,617)	(477)	(2,495)	-	(11,706)
其他业务成本	(3)	(4)	(3)	-	(17)	(14)	(10)	(1)	(29)	(2)	(107)	-	(190)
三、营业利润	7,748	1,853	1,245	1,433	1,387	1,854	2,677	1,606	(534)	1,276	9,212	-	29,757
加: 营业外收入	11	10	1	12	5	-	2	-	8	2	83	-	134
减: 营业外支出	(3)	-	-	(10)	-	-	(2)	-	(17)	(6)	(24)	-	(62)
四、分部利润总额	7,756	1,863	1,246	1,435	1,392	1,854	2,677	1,606	(543)	1,272	9,271	-	29,829

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

七 分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵消	合计
<b>2014-12-31</b>													
发放贷款和垫款	314,983	96,276	72,126	63,366	90,898	117,497	195,280	97,909	240,611	103,215	582,453	-	1,974,614
分部资产总额	1,484,936	316,914	129,455	151,993	142,176	391,468	313,653	164,102	323,661	148,725	1,033,047	(404,206)	4,195,924
吸收存款	482,839	179,285	97,913	102,610	126,121	210,757	280,714	150,593	260,316	114,496	787,580	-	2,793,224
分部负债总额	1,278,287	312,971	126,134	149,257	139,375	387,637	307,756	160,389	327,834	146,697	1,000,508	(404,206)	3,932,639
分部资产负债净头寸	206,649	3,943	3,321	2,736	2,801	3,831	5,897	3,713	(4,173)	2,028	32,539	-	263,285

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 八 或有事项及承诺

### 1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下:

项目	2015-06-30	2014-12-31
银行承兑汇票	660,081	574,709
信用证下承兑汇票	158,954	157,179
开出保函	134,534	143,042
开出信用证	12,820	31,051
信用卡及其他承诺	100,269	107,400
合计	1,066,658	1,013,381

于 2015 年 6 月 30 日, 本集团无未履行的证券承销承诺(2014 年 12 月 31 日: 无)。

### 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, 而本公司亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为凭证式国债本金及兑付日的应付利息。

于和 2015 年 6 月 30 日, 本集团发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 32.66 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 29.39 亿元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前, 本集团所需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金额如下:

	2015-06-30	2014-12-31
一年内	1,969	1,827
一年至五年	5,699	5,295
五年以上	1,962	1,923
合计	9,630	9,045

### 4 资本性承诺

截至 2015 年 6 月 30 日, 本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 2.47 亿元(2014 年 12 月 31 日为人民币 2.07 亿元)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 八 或有事项及承诺(续)

### 5 诉讼事项

于 2015 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 92 笔, 涉及金额约人民币 16.21 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此期末无需确认预计负债(2014 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 69 笔, 涉及金额约人民币 15.64 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此期末无需确认预计负债)。

## 九 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 2015 年 6 月 30 日, 本集团的委托贷款余额为人民币 1,869 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 1,990 亿元)。

## 十 关联方关系及其交易

### 1 主要关联方关系

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% 及以上普通股股份的主要股东及其集团(包括集团母公司, 所有集团子公司)、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 持有本公司 5% 及以上股份的主要股东

于 2015 年 6 月 30 日, 持有本公司 5% 及以上普通股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

### 3 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注五、在其他主体中的权益。

### 4 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、在其他主体中的权益。

### 5 其他主要关联方

其他关联方主要包括持有本公司 5% 及以上普通股股份主要股东及其所属集团, 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该等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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十 关联方关系及其交易(续)

### 6 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

	2015-06-30	2014-12-31
联营公司及合营公司	-	7
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	10	725
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>643</u>	<u>1,844</u>
合计	<u>653</u>	<u>2,576</u>

  

	2015年1-6月	2014年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	<u>5</u>	<u>19</u>

#### (2) 存放同业及其他金融机构款项

	2015-06-30	2014-12-31
联营公司及合营公司	<u>186</u>	-
存放关联方利息收入	-	5

#### (3) 买入返售金融资产

	2015年1-6月	2014年1-6月
关联方存款利息收入	-	2

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十 关联方关系及其交易(续)

6 关联方交易及余额(续)

(4) 衍生交易

	2015-06-30		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
联营公司及合营公司			
利率互换合同	2,150	-	-
外汇远期合同	5	-	-
衍生金融资产/负债总计		-	-
	2014-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
联营公司及合营公司			
外汇远期合同	92	1	(1)
衍生金融资产/负债总计		1	(1)

(5) 吸收存款

	2015-06-30	2014-12-31
股东	5,508	3,873
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业		
(不含股东)	13,441	13,462
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	33,865	31,735
合计	52,814	49,070
	2015年1-6月	2014年1-6月
关联方存款利息支出	784	773

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十 关联方关系及其交易(续)

6 关联方交易及余额(续)

(6) 同业及其他金融机构存放款项

	2015-06-30	2014-12-31
股东	117	226
联营公司及合营公司	4,734	841
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	3,099	7,921
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	867
合计	<u>7,950</u>	<u>9,855</u>

	2015年1-6月	2014年1-6月
关联方存放利息支出	<u>115</u>	<u>274</u>

(7) 营业费用

	2015年1-6月	2014年1-6月
股东	1	1
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>77</u>	<u>52</u>
合计	<u>78</u>	<u>53</u>

本集团向股东及其集团支付的营业费用为向其购买的移动通信服务。

(8) 拆入资金

	2015年1-6月	2014年1-6月
拆入关联方利息支出	<u>-</u>	<u>2</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十 关联方关系及其交易(续)

6 关联方交易及余额(续)

(9) 手续费收入

	2015年1-6月	2014年1-6月
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东) 联营公司及合营公司	1 10	- -
合计	<u>11</u>	-

(10) 开出保函

	2015-06-30	2014-12-31
联营公司及合营公司	<u>3</u>	<u>3</u>

于2015年6月30日, 本集团对关联方的保函将在2015年内到期。

(11) 委托关联方投资

	2015-06-30	2014-12-31
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员的企业(不含股东)	-	<u>4,010</u>

(12) 开出信用证

	2015-06-30	2014-12-31
联营公司及合营公司合计	<u>2</u>	-

(13) 信贷承诺

	2015-06-30	2014-12-31
股东	1,975	1,975
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>1,268</u>	<u>4,618</u>
合计	<u>3,243</u>	<u>6,593</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十 关联方关系及其交易(续)

### 6 关联方交易及余额(续)

#### (14) 存在控制关系的关联方

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司(详细情况见附注五)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销, 主要交易的详细情况如下:

期/年末余额:	2015-06-30	2014-12-31
存放同业及其他金融机构款项	730	571
应收利息	2	3
同业及其他金融机构存放款项	4,157	4,588
应付利息	2	5
拆出资金	-	1,010
其他	366	386
本期交易:	2015年1-6月	2014年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	15	6
拆出资金利息收入	13	3
同业及其他金融机构存放款项利息支出	62	70
手续费及佣金净收入	1	2
其他业务收入	-	1

#### (15) 关键管理人员薪酬

	2015年1-6月	2014年1-6月
关键管理人员薪酬	8	10

除支付薪酬外, 本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至 2015 年 6 月 30 日止上半年度, 本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一 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

本集团根据银监会 2007 年 7 月 3 日颁布的《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54 号)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。

《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, 没有足够的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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (1) 信用风险衡量(续)

###### (ii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投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(以标准普尔或同等评级机构为标准)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 BBB+ 或以上。中长期人民币债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 A- 或以上, 短期债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 A-1。

###### (iii) 应收款项类投资的其他金融资产

应收款项类投资的其他金融资产包括银行金融机构发行的同业理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度, 对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度, 并定期进行后续风险管理。

###### (iv) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团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。

###### (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。

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 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**

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。

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集团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, 如商业地产、存货和应收款项
- 金融工具, 如债券和股票

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%

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值, 同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一 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

2015-06-30                    2014-12-31

资产负债表项目的信用风险敞口包括:

存放中央银行款项	498,847	498,842
存放同业款项	147,359	142,287
拆出资金	34,862	21,969
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	56,137	32,841
衍生金融资产	5,981	2,612
买入返售金融资产	104,308	196,188
应收利息	18,900	17,328
发放贷款和垫款	2,106,342	1,974,614
可供出售金融资产	248,965	219,668
持有至到期投资	144,644	121,698
应收款项类投资	1,103,442	877,171
其他金融资产	<u>39,652</u>	<u>36,192</u>
小计	<u>4,509,439</u>	<u>4,141,410</u>

表外项目信用风险敞口包括:

银行承兑汇票	660,081	574,709
信用证下承兑汇票	158,954	157,179
开出保函	134,534	143,042
开出信用证	12,820	31,051
信用卡及其他承诺	<u>100,269</u>	<u>107,400</u>
小计	<u>1,066,658</u>	<u>1,013,381</u>
合计	<u>5,576,097</u>	<u>5,154,791</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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一 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

本集团存放同业、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。

	2015-06-30	2014-12-31
境内商业银行	95,114	117,391
境外商业银行	84,754	47,843
境内非银行金融机构	4,963	5,712
	<hr/>	<hr/>
	184,831	170,946

其他买入返售金融资产有足额的银行承兑汇票或债券作为质押物, 2015 年 06 月 30 日余额为人民币 1,024 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 1,895 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

本集团	2015-06-30	2014-12-31
未逾期未减值	2,113,712	1,989,450
逾期未减值	32,980	17,345
已减值	27,742	21,585
合计	<hr/>	<hr/>
	2,174,434	2,028,380
减: 减值准备	(68,092)	(53,766)
净额	<hr/>	<hr/>
	2,106,342	1,974,614

#### (i) 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, 详见附注十一、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
<b>2015-06-30</b>			
正常	1,561,926	514,860	2,076,786
关注	33,769	3,157	36,926
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1,595,695	518,017	2,113,712
<b>2014-12-31</b>			
正常	1,506,284	457,364	1,963,648
关注	23,401	2,401	25,802
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1,529,685	459,765	1,989,450

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(ii) 逾期未减值贷款

本集团逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下:

	2015-06-30			
	30 天以内 (含30天)	30 至 60 天 (含60天)	60 至 90 天 (含90天)	90 天以上
企业贷款	3,681	2,331	2,035	22,909
个人贷款	1,098	536	343	47
	4,779	2,867	2,378	22,956
	合计			
				30,956
				2,024
				32,980

  

	2014-12-31			
	30 天以内 (含30天)	30 至 60 天 (含60天)	60 至 90 天 (含90天)	90 天以上
企业贷款	1,539	1,463	2,049	11,182
个人贷款	587	260	223	42
	2,126	1,723	2,272	11,224
	合计			
				16,233
				1,112
				17,345

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

于 2015 年 6 月 30 日, 逾期未减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币 325 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 171 亿元); 个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币 89 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 41 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 金融风险管理(续)**

**1 信用风险(续)**

(5) 发放贷款和垫款(续)

(iii) 减值贷款

本集团	2015-06-30	2014-12-31
企业贷款	21,596	17,680
个人贷款	6,146	3,905
	<hr/> <u>27,742</u>	<hr/> <u>21,585</u>

(iv) 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 2015 年 6 月 30 日的重组贷款账面净值为人民币 1.17 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 1.20 亿元)。

(6) 债权投资

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债权投资的评级情况。

外币	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计
债券			
2015-06-30			
AAA	12,821	186	13,007
AA	278	-	278
未评级	724	-	724
	<hr/> <u>13,823</u>	<hr/> <u>186</u>	<hr/> <u>14,009</u>
2014-12-31			
AAA	7,909	186	8,095
未评级	41	-	41
	<hr/> <u>7,950</u>	<hr/> <u>186</u>	<hr/> <u>8,136</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 金融风险管理(续)**

**1 信用风险(续)**

**(6) 债权投资(续)**

人民币

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项类投资	合计
<b>2015-06-30</b>					
中长期债券:					
AAA	15,795	53,849	9,244	30,938	109,826
AA-到 AA+	7,287	16,868	972	12,001	37,128
A-到 A	803	409	-	1,006	2,218
短期债券:					
A-1	10,343	3,011	-	-	13,354
未评级债权投资:					
国债	-	36,990	62,819	282	100,091
政策性银行债券	2,853	88,947	51,258	-	143,058
金融债券(注 1)	-	83	-	5,945	6,028
地方政府债券(注 1)	-	25,021	20,351	-	45,372
同业存单	6,183	9,827	-	-	16,010
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	125,666	125,666
资金信托及资产管理计划 (注 3)	-	-	-	911,742	911,742
非银行金融机构借款	8,196	-	-	-	8,196
其他	4,677	137	-	15,676	20,490
	<b>56,137</b>	<b>235,142</b>	<b>144,644</b>	<b>1,103,256</b>	<b>1,539,179</b>

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, 地方政府债券大部分由财政部代理发行并由中央财政提供担保。

注 2: 理财产品主要为购买国有四大银行及股份制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》, 该等资金信托及资产管理计划投资最终投资标的债权符合正常及关注类的核心定义。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一 金融风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### (6) 债权投资(续)

人民币

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项类 投资	合计
2014-12-31					
中长期债券:					
AAA	4,698	39,154	11,407	23,332	78,591
AA-到 AA+	3,927	17,161	1,172	5,491	27,751
A-到 A	-	745	-	707	1,452
短期债券:					
A-1	7,530	2,722	-	-	10,252
未评级债权投资:					
国债	90	49,110	62,233	246	111,679
政策性银行债券	221	72,440	32,188	-	104,849
金融债券	-	-	-	14,948	14,948
地方政府债券	-	25,323	14,698	-	40,021
同业存单	4,300	5,063	-	-	9,363
购买他行理财产品	-	-	-	145,874	145,874
资金信托及资产管理计划	-	-	-	651,120	651,120
非银行金融机构借款	8,065	-	-	-	8,065
其他	4,010	-	-	35,267	39,277
	32,841	211,718	121,698	876,985	1,243,242

### 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集团的交易账户与银行账户中, 主要包括利率风险和汇率风险, 以及少量商品价格风险。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 确保集团有效地识别、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, 高级管理层负责集团市场风险管理体系建设, 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集团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, 集团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和合规部门, 以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一 金融风险管理(续)

### 2 市场风险(续)

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。

#### (1) 汇率风险

本集团主要在中华人民共和国境内经营, 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	2015-06-30				
	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	471,887	33,511	418	163	505,979
存放同业款项	51,465	57,526	5,525	32,843	147,359
拆出资金	8,105	23,208	2,424	1,125	34,862
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	56,137	-	-	-	56,137
衍生金融资产	5,280	335	25	341	5,981
买入返售金融资产	104,308	-	-	-	104,308
应收利息	17,654	1,192	37	17	18,900
发放贷款和垫款	1,950,030	137,503	15,339	3,470	2,106,342
可供出售金融资产	241,229	10,927	2,896	-	255,052
持有至到期投资	144,644	-	-	-	144,644
应收款项类投资	1,103,256	186	-	-	1,103,442
其他金融资产	38,099	1,502	41	10	39,652
<b>金融资产总额</b>	<b>4,192,094</b>	<b>265,890</b>	<b>26,705</b>	<b>37,969</b>	<b>4,522,658</b>
向中央银行借款	40,897	-	-	-	40,897
同业及其他金融机构存放款项	809,671	25,282	7,368	7,429	849,750
拆入资金	22,580	51,903	-	-	74,483
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	845	-	-	-	845
衍生金融负债	3,426	694	-	36	4,156
卖出回购金融资产款	61,347	-	-	-	61,347
吸收存款	2,779,022	166,851	10,704	32,266	2,988,843
应付利息	36,711	601	33	23	37,368
已发行债务证券	199,523	8,237	4,366	676	212,802
其他金融负债	19,840	24	-	415	20,279
<b>金融负债总额</b>	<b>3,973,862</b>	<b>253,592</b>	<b>22,471</b>	<b>40,845</b>	<b>4,290,770</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>218,232</b>	<b>12,298</b>	<b>4,234</b>	<b>(2,876)</b>	<b>231,888</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(1) 汇率风险(续)**

项目	2014-12-31				
	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	471,136	34,327	427	177	506,067
存放同业款项	47,032	88,459	3,066	3,730	142,287
拆出资金	9,761	10,780	1,168	260	21,969
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32,841	-	-	-	32,841
衍生金融资产	2,179	422	11	-	2,612
买入返售金融资产	196,188	-	-	-	196,188
应收利息	15,912	1,343	59	14	17,328
发放贷款和垫款	1,818,919	137,793	16,556	1,346	1,974,614
可供出售金融资产	214,258	5,854	2,096	-	222,208
持有至到期投资	121,698	-	-	-	121,698
应收款项类投资	876,985	186	-	-	877,171
其他金融资产	35,067	1,024	101	-	36,192
<b>金融资产总额</b>	<b>3,841,976</b>	<b>280,188</b>	<b>23,484</b>	<b>5,527</b>	<b>4,151,175</b>
向中央银行借款	21,006	-	-	-	21,006
同业及其他金融机构存放款项	727,372	28,649	4,409	1,101	761,531
拆入资金	26,414	36,505	72	107	63,098
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	312	-	-	-	312
衍生金融负债	3,237	66	-	-	3,303
卖出回购金融资产款	68,240	-	-	-	68,240
吸收存款	2,586,633	189,167	11,766	5,658	2,793,224
应付利息	37,599	1,100	44	7	38,750
已发行债务证券	134,361	9,293	3,013	-	146,667
其他金融负债	11,642	31	9	452	12,134
<b>金融负债总额</b>	<b>3,616,816</b>	<b>264,811</b>	<b>19,313</b>	<b>7,325</b>	<b>3,908,265</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>225,160</b>	<b>15,377</b>	<b>4,171</b>	<b>(1,798)</b>	<b>242,910</b>

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 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金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2015-06-30		2014-12-31	
	汇率变动 -1%	1%	汇率变动 -1%	1%
美元对人民币	(154)	154	(294)	294
其他外币对人民币	(221)	221	(18)	18

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。

**(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。

根据中国人民银行相关规定, 本公司自2014年11月22日, 将存款利率浮动区间上限由存款基准利率的1.1倍调整为1.2倍; 自2015年3月1日, 将存款利率浮动区间上限由存款基准利率的1.2倍调整为1.3倍; 2015年5月11日起, 将存款利率浮动区间上限由存款基准利率的1.3倍调整为1.5倍。中国人民银行于2013年7月20日的通知取消了金融机构贷款利率0.7倍的下限(除个人住房贷款外), 本集团自主确定贷款利率水平。

本集团面临的利率风险主要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

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(2) 利率风险(续)**

	2015-06-30						
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	497,408	-	-	-	-	8,571	505,979
存放同业款项	114,546	10,732	21,866	-	-	215	147,359
拆出资金	21,973	6,005	6,164	720	-	-	34,862
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,366	14,509	22,039	14,869	354	-	56,137
衍生金融资产	-	-	-	-	-	5,981	5,981
买入返售金融资产	48,651	20,268	35,389	-	-	-	104,308
应收利息	-	-	-	-	-	18,900	18,900
发放贷款和垫款	549,379	327,118	1,123,113	95,798	10,934	-	2,106,342
可供出售金融资产	9,517	26,251	35,464	101,166	76,567	-	248,965
持有至到期投资	2,805	10,565	13,900	86,520	30,854	-	144,644
应收款项类投资	158,858	168,646	515,924	200,645	59,369	-	1,103,442
其他金融资产	1,693	1,909	25,862	-	-	10,188	39,652
<b>金融资产总额</b>	<b>1,409,196</b>	<b>586,003</b>	<b>1,799,721</b>	<b>499,718</b>	<b>178,078</b>	<b>43,855</b>	<b>4,516,571</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(2) 利率风险(续)**

	2015-06-30						
	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	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	20,100	150	20,647	-	-	-	40,897
同业及其他金融机构存放款项	494,562	119,661	231,797	1,340	2,172	218	849,750
拆入资金	32,665	22,584	16,905	500	1,829	-	74,483
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	845	845
衍生金融负债	-	-	-	-	-	4,156	4,156
卖出回购金融资产款	51,953	4,914	3,927	553	-	-	61,347
吸收存款	1,710,313	331,460	724,153	215,918	760	6,239	2,988,843
应付利息	-	-	-	-	-	37,368	37,368
已发行债务证券	22,763	35,058	91,614	32,967	30,400	-	212,802
其他金融负债	4,636	-	423	-	-	15,220	20,279
<b>金融负债总额</b>	<b>2,336,992</b>	<b>513,827</b>	<b>1,089,466</b>	<b>251,278</b>	<b>35,161</b>	<b>64,046</b>	<b>4,290,770</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(927,796)</b>	<b>72,176</b>	<b>710,255</b>	<b>248,440</b>	<b>142,917</b>	<b>(20,191)</b>	<b>225,801</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(2) 利率风险(续)**

	2014-12-31						
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	493,204	-	-	-	-	12,863	506,067
存放同业款项	91,173	15,279	32,059	3,240	-	536	142,287
拆出资金	12,662	6,430	2,637	240	-	-	21,969
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	498	4,089	16,511	11,603	140	-	32,841
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,612	2,612
买入返售金融资产	80,328	59,111	55,449	1,300	-	-	196,188
应收利息	-	-	-	-	-	17,328	17,328
发放贷款和垫款	693,265	301,603	900,653	70,415	8,678	-	1,974,614
可供出售金融资产	7,413	15,262	41,341	82,923	72,729	-	219,668
持有至到期投资	1,317	9,112	24,530	65,050	21,689	-	121,698
应收款项类投资	99,771	182,971	328,400	204,654	61,375	-	877,171
其他金融资产	1,615	-	26,311	-	-	8,266	36,192
<b>金融资产总额</b>	<b>1,481,246</b>	<b>593,857</b>	<b>1,427,891</b>	<b>439,425</b>	<b>164,611</b>	<b>41,605</b>	<b>4,148,635</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(2) 利率风险(续)**

	2014-12-31						
	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	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	105	20,350	551	-	-	-	21,006
同业及其他金融机构存放款项	360,287	184,367	212,246	4,631	-	-	761,531
拆入资金	14,256	20,761	27,581	500	-	-	63,098
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	312	312
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,303	3,303
卖出回购金融资产款	55,940	5,886	5,764	650	-	-	68,240
吸收存款	1,536,736	311,577	671,591	269,812	400	3,108	2,793,224
应付利息	-	-	-	-	-	38,750	38,750
已发行债务证券	13,071	21,960	48,496	32,740	30,400	-	146,667
其他金融负债	-	-	-	-	-	12,134	12,134
<b>金融负债总额</b>	<b>1,980,395</b>	<b>564,901</b>	<b>966,229</b>	<b>308,333</b>	<b>30,800</b>	<b>57,607</b>	<b>3,908,265</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(499,149)</b>	<b>28,956</b>	<b>461,662</b>	<b>131,092</b>	<b>133,811</b>	<b>(16,002)</b>	<b>240,370</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一 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。

	2015-06-30		2014-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	1,189	(1,189)	(911)	911
权益中重估储备增加/(减少)	4,614	(5,766)	5,879	(5,465)

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。

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 金融风险管理(续)**

**3 流动性风险**

本集团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。

本集团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、应急管理与应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内, 本集团根据总量平衡、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; 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、速度满足适度流动性的要求。

下表按剩余期限列示的本集团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

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 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**

	2015-06-30						
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	505,979	-	-	-	-	505,979
存放同业款项	-	98,900	26,897	22,203	-	-	148,000
拆出资金	-	-	28,319	6,307	770	-	35,396
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	19,471	22,947	16,515	354	59,287
买入返售金融资产	-	-	69,153	36,293	-	-	105,446
发放贷款和垫款	50,796	-	445,149	857,276	645,643	677,306	2,676,170
可供出售金融资产	-	126	29,467	40,648	133,194	88,699	292,134
持有至到期投资	-	-	10,331	20,962	102,326	40,938	174,557
应收款项类投资	1,793	-	340,809	569,939	294,982	73,544	1,281,067
其他金融资产	-	10,205	2,295	6,240	22,790	3,366	44,896
<b>金融资产总额</b>	<b>52,589</b>	<b>615,210</b>	<b>971,891</b>	<b>1,582,815</b>	<b>1,216,220</b>	<b>884,207</b>	<b>5,322,932</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 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)**

	2015-06-30						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	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	20,431	21,004	-	-	41,435
同业及其他金融机构存放款项	-	331,310	287,073	239,326	1,369	2,196	861,274
拆入资金	-	-	55,551	17,221	796	2,073	75,641
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	845	-	-	-	-	845
卖出回购金融资产款	-	-	56,901	3,988	582	-	61,471
吸收存款	-	1,094,520	974,362	759,405	254,012	1,024	3,083,323
已发行债务证券	-	-	58,152	97,965	41,289	34,535	231,941
其他金融负债	-	15,315	4,541	-	423	-	20,279
<b>金融负债总额</b>	-	<b>1,441,990</b>	<b>1,457,011</b>	<b>1,138,909</b>	<b>298,471</b>	<b>39,828</b>	<b>4,376,209</b>
<b>流动性净额</b>	<b>52,589</b>	<b>(826,780)</b>	<b>(485,120)</b>	<b>443,906</b>	<b>917,749</b>	<b>844,379</b>	<b>946,723</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 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)**

							2014-12-31
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	506,067	-	-	-	-	506,067
存放同业款项	-	54,504	53,005	32,892	3,793	-	144,194
拆出资金	-	-	19,221	2,792	270		22,283
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产							
买入返售金融资产	-	-	4,540	17,317	12,968	142	34,967
发放贷款和垫款	34,323	-	346,913	898,109	586,393	627,789	2,493,527
可供出售金融资产	-	-	14,152	46,023	114,035	87,748	261,958
持有至到期投资	-	-	4,988	28,453	77,895	31,159	142,495
应收款项类投资	-	-	284,477	355,233	263,693	71,761	975,164
其他金融资产	-	8,266	1,946	5,718	22,265	3,499	41,694
<b>金融资产总额</b>	<b>34,323</b>	<b>568,837</b>	<b>869,198</b>	<b>1,443,325</b>	<b>1,082,842</b>	<b>822,098</b>	<b>4,820,623</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 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)**

							2014-12-31
	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	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	20,641	565	-	-	21,206
同业及其他金融机构存放款项	-	125,783	431,308	221,009	5,114	-	783,214
拆入资金	-	-	35,306	27,895	579	-	63,780
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	312	-	-	-	-	312
卖出回购金融资产款	-	-	61,989	5,833	695	-	68,517
吸收存款	-	1,106,503	761,577	696,781	298,636	579	2,864,076
已发行债务证券	-	-	36,545	51,243	42,338	34,535	164,661
其他金融负债	-	11,681	-	53	-	400	12,134
<b>金融负债总额</b>	<b>-</b>	<b>1,244,279</b>	<b>1,347,366</b>	<b>1,003,379</b>	<b>347,362</b>	<b>35,514</b>	<b>3,977,900</b>
<b>流动性净额</b>	<b>34,323</b>	<b>(675,442)</b>	<b>(478,168)</b>	<b>439,946</b>	<b>735,480</b>	<b>786,584</b>	<b>842,723</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 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**

**(i) 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主要包括利率互换、外汇期权和贵金属衍生合约。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
2015-06-30						

利率互换	(17)	6	(466)	(829)	(10)	(1,316)
外汇期权	(1)	22	(5)	1	-	17
贵金属衍生合约	128	124	1,748	-	-	2,000
<b>合计</b>	<b>110</b>	<b>152</b>	<b>1,277</b>	<b>(828)</b>	<b>(10)</b>	<b>701</b>

	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
--	-------	-------	--------	------	------	----

2014-12-31

利率互换	(7)	5	(447)	(1,002)	(11)	(1,462)
外汇期权	1	(1)	(7)	-	-	(7)
贵金属衍生合约	35	3	86	-	-	124
<b>合计</b>	<b>29</b>	<b>7</b>	<b>(368)</b>	<b>(1,002)</b>	<b>(11)</b>	<b>(1,345)</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一 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)

##### (ii) 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	合计
2015-06-30					
外汇衍生工具					
-流出	(142,563)	(95,089)	(287,756)	(33,817)	(559,225)
-流入	142,419	95,094	288,433	34,339	560,285
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
2014-12-31					
外汇衍生工具					
-流出	(153,027)	(112,498)	(235,652)	(19,940)	(521,117)
-流入	153,162	112,374	235,708	19,906	521,150

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 流动性风险(续)

#### (3) 表外项目

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2015-06-30				

银行承兑汇票	660,081	-	-	660,081
信用证下承兑汇票	158,954	-	-	158,954
开出保函	81,697	36,956	15,881	134,534
开出信用证	12,596	224	-	12,820
信用卡及其他承诺	100,269	-	-	100,269
合计	1,013,597	37,180	15,881	1,066,658

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2014-12-31				

银行承兑汇票	574,709	-	-	574,709
信用证下承兑汇票	157,179	-	-	157,179
开出保函	106,002	20,796	16,244	143,042
开出信用证	30,705	346	-	31,051
信用卡及其他承诺	107,400	-	-	107,400
合计	975,995	21,142	16,244	1,013,381

## 4 金融工具的公允价值

### (1) 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:

- 第一级层—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二级层—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。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 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三级层—相关资产或负债的不可观察输入值。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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 4 金融工具的公允价值(续)

##### (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、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、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、吸收存款和已发行债务证券。

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、应收款项类投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

本集团	2015-06-30				
	账面价值	公允价值			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计	
金融资产:					
持有至到期投资	144,644	-	146,259	-	146,259
应收款项类投资	1,103,442	-	51,759	1,053,036	1,104,795
金融负债:					
已发行债务证券	212,802	-	213,009	-	213,009

本集团	2014-12-31				
	账面价值	公允价值			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计	
金融资产:					
持有至到期投资	121,698	-	122,017	-	122,017
应收款项类投资	877,171	-	45,419	839,204	884,623
金融负债:					
已发行债务证券	146,667	-	146,386	-	146,386

##### (i) 持有至到期投资和应收款项类的投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础, 属于第一层级。如果应收款项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, 属于第三层级。在适用的情况下, 持有至到期投资和应收款项类投资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, 属于第二层级。

##### (ii) 已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场上公开报价为基础。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类似的实际收益率为基础的, 以现金流量贴现法确定计算。

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, 由于这些金融工具期限较短, 或其利率随市场利率浮动, 其账面价值和公允价值无重大差异。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 金融风险管理(续)**

**4 金融工具的公允价值(续)**

**(3) 持续的以公允价值计量的资产**

于2015年6月30日, 持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下:

本集团	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2015-06-30				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	51,460	-	51,460
-其他	-	-	4,677	4,677
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	248,828	-	248,828
-可供出售权益工具	-	-	1,587	1,587
-其他	-	137	4,500	4,637
衍生金融资产	-	5,981	-	5,981
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>306,406</b>	<b>10,764</b>	<b>317,170</b>
衍生金融负债	-	4,156	-	4,156
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>4,156</b>	<b>-</b>	<b>4,156</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十一 金融风险管理(续)

### 4 金融工具的公允价值(续)

#### (3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

2014-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	28,831	-	28,831
-其他	-	-	4,010	4,010
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	219,668	-	219,668
-可供出售权益工具	-	-	1,587	1,587
-其他	-	-	953	953
衍生金融资产	-	2,612	-	2,612
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>251,111</b>	<b>6,550</b>	<b>257,661</b>
衍生金融负债	-	3,303	-	3,303
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>3,303</b>	<b>-</b>	<b>3,303</b>

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本期间无第一层次与第二层次间的转换。

#### (i) 第二层级的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有), 尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据, 则该金融工具列入第二层级。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据, 则该金融工具列入第三层级。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 金融风险管理(续)**

**4 金融工具的公允价值(续)**

(3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

(ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级资产变动如下:

	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产		合计
		其他	可供出售权益工具	
2015年1月1日	4,010	1,587	953	6,550
购买	516	-	3,547	4,063
出售	-	-	-	-
计入损益的利得或损失	151	-	-	151
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	-	-	-
2015年6月30日	<u>4,677</u>	<u>1,587</u>	<u>4,500</u>	<u>10,764</u>
2015年6月30日仍持 有的资产计入截至 2015年6月30日止 上半年度损益的未实 现利得或损失的变动	<u>151</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**十一 金融风险管理(续)**

**4 金融工具的公允价值(续)**

(3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

	以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产		合计
		其他	可供出售权益工具	
2014 年 1 月 1 日	-	1,128	5,000	6,128
购买	3,893	-	-	3,893
出售	-	-	(4,047)	(4,047)
计入损益的利得或损失	117	-	-	117
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	459	-	459
2014 年 12 月 31 日	4,010	1,587	953	6,550
2014 年 12 月 31 日仍持 有的资产计入 2014 年度损益的未实现利 得或损失的变动	117	-	-	117

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下:

2015 年 6 月 30 日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
		名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	4,677	注 1	注 1	注 1
可供出售金融资产				
—可供出售权益工具	1,483	市场法	流动性折扣 市净率	19%-20% 1.01-1.57
	104	参考最近交易	不适用	反向 正向
—其他	4,500	收益法	贴现率	不适用 10.29%

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 4 金融工具的公允价值(续)

##### (3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

###### (ii) 第三层级的金融工具(续)

	2014年12月 31日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,010	注 1	注 1	注 1	注 1
可供出售金融资产					
—可供出售权益工具	1,483	市场法	流动性折扣 市净率	14%-20% 0.89-1.31	反向 正向
104 参考最近交易			不适用	不适用	不适用
—其他	953	收益法	贴现率	11.04%	反向

注 1：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产系本公司委托长江养老保险股份有限公司管理的产品。该产品最终全部投向于金融资产，该些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于该些金融资产的公允价值的计算方法如下：

- 投资于货币基金部分，使用市场报价作为公允价值；
- 投资于债券部分，使用与该债券的剩余期限匹配类似的收益率为基础，以现金流贴现法确定公允价值；
- 对于债权投资，使用现金流贴现模型来进行估价，不可观察的输入值为贴现率，范围为 5.55%-7.2%，与公允价值呈反向关系(2014年12月31日：6%-7.3%)。

#### 5 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至 2015 年 6 月 30 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 十一 金融风险管理(续)

#### 6 资本管理

本集团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方法, 并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团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, 本集团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、发行优先股和发行二级资本工具等。

自 2013 年度起, 本集团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)》计算资本充足率。

	本集团 2015-06-30	2014-12-31	本公司 2015-06-30	2014-12-31
核心一级资本净额	257,463	246,905	250,505	240,443
一级资本净额	287,512	261,985	280,425	255,443
资本净额	350,472	324,906	342,433	317,518
风险加权资产总额	3,154,379	2,868,897	3,103,691	2,822,985
核心一级资本充足率	8.16%	8.61%	8.07%	8.52%
一级资本充足率	9.11%	9.13%	9.04%	9.05%
资本充足率	11.11%	11.33%	11.03%	11.25%

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括: 普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产(不含土地使用权)。
- (4) 本集团其他一级资本包括优先股以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括: 二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备, 以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产, 采用标准法计量市场风险加权资产, 采用基本指标法计量操作风险加权资产。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十二 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。

	2015-06-30	2014-12-31
贴现及转贴现票据	11,992	18,999
可供出售金融资产	71,682	16,837
持有至到期投资	<u>81,452</u>	<u>66,745</u>
合计	<u>165,126</u>	<u>102,581</u>

## 十三 资产负债表日后事项

截至 2015 年 8 月 18 日, 本集团未发生重大的影响 2015 上半年度简要中期财务报表或者需要披露的事项。

## 十四 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致, 若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 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

2015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

2015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	9.37%	1.281	1.281
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	9.20%	1.258	1.258
2014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	10.52%	1.215	1.215
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10.43%	1.204	1.204

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	2015年1-6月	2014年1-6月
归属于母公司普通股股东的净利润	23,903	22,656
加/(减): 非经常性损益		
非流动资产处置损益	(242)	1
收回以前年度核销贷款	(303)	(186)
其他营业外收支净额	(38)	(73)
非经常性损益的所得税影响数	146	64
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	23,466	22,462

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、交易性金融负债公允价值变动收益,以及处置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

2015 年 6 月 30 日止上半年度  
简要合并中期财务报表及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1–2
简要合并综合收益表	3–4
简要合并财务状况表	5–6
简要合并股东权益变动表	7
简要合并现金流量表	8–9
简要合并中期财务报表附注	10–85

## 审阅报告

2015/SH-215/MHL/DYCB

(第一页，共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：  
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

### 引言

我们已审阅了后附的简要中期财务报表，此简要中期财务报表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2015年6月30日的简要合并财务状况表，2015年6月30日止上半年度的简要合并综合收益表、简要合并股东权益变动表和简要合并现金流量表，以及主要会计政策概要和附注。按照国际会计准则第34号「中期财务报告」编制及列报该等简要中期财务报表是贵公司管理层的责任。我们的责任是根据我们的审阅对该等简要中期财务报表发表审阅意见。

### 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」的规定进行了审阅。审阅中期财务报表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。



普华永道

审阅报告(续)

2015/SH-215/MHL/DYCB  
(第二页，共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

审阅意见

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信该等简要中期财务报表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」的规定编制。

PricewaterhouseCoopers Zhong Tian LLP

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

中国•上海市

2015年8月18日

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并综合收益表  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)



附注

		浦发银行集团	
		截至6月30日止上半年度	
		2015年	2014年
		未经审计	未经审计
利息收入	四、1	112,414	102,650
利息支出	四、1	(59,474)	(56,152)
净利息收入		52,940	46,498
手续费及佣金收入	四、2	15,305	10,806
手续费及佣金支出	四、2	(612)	(405)
净手续费及佣金收入		14,693	10,401
股息收入		42	43
净交易损益	四、3	1,283	1,325
终止确认可供出售债券净收益		708	10
其他营业收入		1,303	865
员工费用	四、4	(8,738)	(8,610)
业务及管理费用	四、5	(5,059)	(4,253)
物业及设备折旧		(952)	(826)
营业税金及附加	四、6	(4,493)	(3,953)
资产减值损失	四、7	(20,292)	(11,706)
联营企业及合营投资企业净收益		91	35
税前利润		31,526	29,829
所得税费用	四、8	(7,400)	(6,962)
净利润		24,126	22,867

后附简要中期财务报表附注为本简要中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并综合收益表(续)  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)



附注

其他综合收益 四、9

以后会计期间可能会重分类至损益的项目  
按权益法核算联营企业及合营企业投资,税后  
可供出售金融资产未实现损益,税后  
外币财务报表折算差异  
其他综合收益,税后

浦发银行集团		
截至6月30日止上半年度		
2015年	2014年	
未经审计	未经审计	

综合收益合计	24,911	26,459
--------	--------	--------

净利润归属于:

母公司股东	23,903	22,656
非控制性权益所有者	223	211
	24,126	22,867

综合收益总额归属于:

母公司股东	24,688	26,248
非控制性权益所有者	223	211
	24,911	26,459

母公司股东享有的基本和稀释每股收益

(人民币元)	四、10	1.281	1.215
--------	------	-------	-------

后附简要中期财务报表附注为本简要中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日简要合并财务状况表  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		
	2015年6月30日	2014年12月31日	
	未经审计	经审计	
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	四、11	505,979	506,067
存放和拆放同业款项	四、12	182,221	164,256
贵金属		40,086	11,707
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、13	56,137	32,841
衍生金融资产	四、14	5,981	2,612
买入返售金融资产	四、15	104,308	196,188
发放贷款和垫款	四、16	2,106,342	1,974,614
可供出售金融资产	四、17	255,052	222,208
持有至到期投资	四、18	144,644	121,698
应收款项类投资	四、19	1,103,442	877,171
投资联营企业及合营企业		1,560	1,475
物业及设备		13,126	12,413
在建工程		3,629	3,387
递延所得税资产	四、20	12,189	10,692
其他资产	四、21	69,044	58,595
<b>资产总计</b>		<b>4,603,740</b>	<b>4,195,924</b>

后附简要中期财务报表附注为本简要中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日简要合并财务状况表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团	
	2015年6月30日 未经审计	2014年12月31日 经审计
<b>负债</b>		
向中央银行借款	40,897	21,006
同业及其他金融机构存入和拆入款项	924,233	824,629
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 负债	845	312
衍生金融负债	4,156	3,303
卖出回购金融资产款	61,347	68,240
吸收存款	2,988,843	2,793,224
应交所得税	7,942	8,636
已发行债务证券	212,802	146,667
递延所得税负债	6	-
其他负债	73,673	66,622
负债总计	4,314,744	3,932,639
<b>股东权益</b>		
普通股股本	18,653	18,653
优先股	29,920	14,960
资本公积	60,639	60,639
盈余公积	63,651	49,647
一般风险准备	45,917	36,858
重估储备	2,040	1,255
未分配利润	64,876	78,157
归属于母公司股东权益合计	285,696	260,169
非控制性权益	3,300	3,116
股东权益总计	288,996	263,285
负债及股东权益总计	4,603,740	4,195,924

后附简要中期财务报表附注为本简要中期财务报表的组成部分。

本简要中期财务报表已于2015年8月18日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长:

吉晓辉



行长:

刘信义



财务总监:

朱建平



会计机构  
负责人:

峰林  
印道

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要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)

附注	普通股股本	优先股	资本公积	归属于母公司股东权益			未分配利润	小计	非控制性权益	合计
				盈余公积	一般风险准备	重估储备				
	四、27						四、28		四、29	
2015年1月1日余额	18,653	14,960	60,639	49,647	36,858	1,255	78,157	260,169	3,116	263,285
净利润	-	-	-	-	-	-	23,903	23,903	223	24,126
其他综合收益	-	-	-	-	-	785	-	785	-	785
综合收益合计	-	-	-	-	-	785	23,903	24,688	223	24,911
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	14,004	9,059	-	(23,063)	-	-	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)	-	-	(14,121)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)	(39)
2015年6月30日余额	18,653	29,920	60,639	63,651	45,917	2,040	64,876	285,696	3,300	288,996
普通股股本										
附注	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	重估储备	未分配利润	小计	非控制性权益	合计
	四、27						四、28		四、29	
2014年1月1日余额	18,653	-	60,639	37,460	29,489	(4,864)	62,998	204,375	2,852	207,227
净利润	-	-	-	-	-	3,592	22,656	22,656	211	22,867
其他综合收益	-	-	-	-	-	3,592	-	3,592	-	3,592
综合收益合计	-	-	-	-	-	3,592	22,656	26,248	211	26,459
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	12,187	7,367	-	(19,554)	-	-	-
分配现金股利	-	-	-	-	-	(12,311)	(12,311)	-	-	(12,311)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(56)	(56)	(56)
2014年6月30日余额	18,653	-	60,639	49,647	36,856	(1,272)	53,789	218,312	3,007	221,319

后附简要中期财务报表附注为本简要中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并现金流量表  
(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

截至6月30日止上半年度

2015年  
未经审计

2014年  
未经审计

一、经营活动产生的现金流

税前利润

31,526 29,829

调整:

折旧

952 826

贷款减值损失

19,775 10,426

其他资产减值损失

517 1,280

利息支出

59,474 56,152

利息收入

(112,414) (102,650)

处置物业和设备净(收益)/损失

(72) 1

股息收入

(42) (43)

联营企业及合营企业投资净收益

(91) (35)

衍生金融工具未实现净收益

(2,516) (1,111)

终止确认可供出售债券净收益

(708) (10)

投资、筹资活动产生的汇兑收益

- (5)

经营性资产的净(增加)/减少:

存放中央银行法定存款准备金

(8,393) (24,876)

存放和拆放同业及其他金融机构款项

11,660 (1,235)

以公允价值计量且其变动计入当期

损益的金融资产

(23,296) (7,491)

买入返售金融资产

91,880 (76,344)

贵金属

(28,379) (1,702)

发放贷款和垫款

(146,054) (130,850)

其他资产

(5,548) (7,659)

经营性负债的净增加/(减少):

向中央银行借款

19,891 107

同业及其他金融机构存入和拆入款项

99,604 (120,640)

卖出回购金融资产

(6,893) (9,503)

吸收存款

195,619 337,087

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

533 -

其他负债

4,512 4

经营活动现金产生/(使用)的金额

201,537 (48,442)

收到利息

76,182 77,918

支付利息

(57,177) (50,284)

支付所得税

(9,849) (9,576)

经营活动产生/(使用)的净现金流

210,693 (30,384)

后附简要中期财务报表附注为本简要中期财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并现金流量表(续)  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)



	浦发银行集团	
	截至6月30日止上半年度	
	2015年 未经审计	2014年 未经审计
<b>二、 投资活动产生的现金流</b>		
取得投资收益收到的现金	34,722	18,558
处置物业和设备所收到的现金	87	5
购置物业和设备所支付的现金	(1,604)	(474)
购置其他长期资产所支付的现金	(5,236)	(394)
增加股权投资所支付的现金	-	(203)
债券投资所支付的现金	(873,716)	(343,061)
收回投资收到的现金	592,458	254,384
投资活动使用的净现金流出额	(253,289)	(71,185)
<b>三、 筹资活动产生的现金流</b>		
发行优先股收到的现金	14,960	-
发行债券与同业存单收到的现金	172,956	29,008
偿还到期债券与同业存单支付的现金	(106,821)	(7,962)
支付发行债券的利息	(3,736)	(1,531)
支付股利	(14,160)	(12,366)
筹资活动产生的净现金流入额	63,199	7,149
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
	(261)	1,039
<b>五、 现金及现金等价物净增加/(减少)</b>		
现金及现金等价物期初数	20,342	(93,381)
现金及现金等价物期末数	188,784	266,116
	209,126	172,735
<b>六、 现金及现金等价物的组成</b>		
库存现金	7,132	6,447
存放中央银行超额存款准备金	42,269	64,655
三个月以内的存放同业款项	125,746	85,344
三个月以内的拆放同业款项	33,979	16,289
合计	209,126	172,735

后附简要中期财务报表附注为本简要中期财务报表的组成部分。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (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(以下简称“中央银行”)以银复(1992)350 号文批准设立的股份制商业银行，注册地为中华人民共和国上海市，总部地址为上海市中山东一路 12 号。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，本公司人民币普通股在上海证券交易所上市交易。本公司于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日向境内投资者发行合计 3 亿股人民币优先股。

本公司法人营业执照注册号为 310000000013047，金融许可证号为 B0015H131000001。

于 2015 年 6 月 30 日，本公司普通股股本为人民币 186.53 亿元，其中限售股为 37.31 亿元。优先股为人民币 299.20 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，主要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(以下简称“银监会”)批准的商业银行业务及融资租赁业务。本公司的主要监管机构为银监会，本公司境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

### 二 重要会计政策和会计估计

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

#### 1 编制基础

本简要中期财务报表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。本简要中期报表应连同本集团按照国际财务报告准则编制的 2014 年度的财务报表一起阅读。

本简要中期财务报表以持续经营假设为基础编制。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 二 重要会计政策(续)

#### 1 编制基础(续)

本集团自 2015 年 1 月 1 起采用了以下开始生效的修订:

- 国际会计准则第19号(修订)-职工福利-设定受益计划;
- 国际财务报告准则(修订)-国际财务报告准则年度改进(2010-2012 年周期);
- 国际财务报告准则(修订)-国际财务报告准则年度改进(2011-2013年周期)。

上述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表时所采用的主要会计政策与2014年度财务报表中采用的相一致。

#### 2 重要会计判断和估计

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

##### (1) 贷款和垫款及应收款项类投资的减值损失

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和应收款项类投资组合, 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。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设, 以减少预计损失与实际损失之间的差额。

##### (2) 金融工具的公允价值

本集团采用估值技术确定金融工具的公允价值时, 选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值, 并尽可能优先使用相关可观察输入值, 包括市场利率、外汇汇率、商品价格、股价或股价指数等, 在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下, 使用不可观察输入值, 如本集团就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、流动性调整等方面所做的估计。使用不同的估值技术或输入值可能导致公允价值估计存在较重大差异。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 二 重要会计政策(续)

#### 2 重要会计判断和估计(续)

##### (3) 所得税和营业税

在计提所得税费用和营业税金及附加时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，很多交易和事项的最终税务处理都存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。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认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税，以及营业税金及附加的金额产生影响。

##### (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。

##### (5) 结构化主体控制权的判断

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排(诸如直接投资)所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

对于本集团拥有利益或提供流动性支持，但未纳入合并范围的结构化主体的披露，请参照附注四(30)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 三 合并财务报表的合并范围

#### 1 本公司子公司的情况如下:

子公司名称	注册地	持股比例	非控制性权益持股比例
浦银金融租赁有限公司	上海	61%	39%
浦银国际控股有限公司	香港	100%	-
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	55%	45%
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	51%	49%
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	51%	49%
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	51%	49%
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	51%	49%
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	51%	49%
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	51%	49%
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	51%	49%
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	51%	49%
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	51%	49%
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	51%	49%
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	51%	49%
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	51%	49%
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	51%	49%
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	51%	49%
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	51%	49%
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	51%	49%
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	51%	49%
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	51%	49%
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	51%	49%
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	51%	49%
云南富民村镇银行股份有限公司	云南富民	51%	49%
宁波海曙村镇银行股份有限公司	浙江宁海	51%	49%
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%	49%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司(a)	天津宝坻	49%	51%

本公司所有子公司均注册在中华人民共和国, 所有结构化主体请参阅附注四(30)。

- (a) 根据天津宝坻村镇银行股份有限公司的公司章程, 公司的经营发展战略、经营计划和投资方案的决议经半数以上董事表决批准, 本公司在其董事会七名成员中占有四个席位。因此, 尽管本公司持有天津宝坻村镇银行股份有限公司股东大会的表决权股份为 49%, 本公司认为能够通过董事会对该被投资单位施加控制, 故将其认定为子公司, 纳入合并财务报表的合并范围。

上述子公司均为非上市公司, 全部纳入本公司合并报表的合并范围。

本公司子公司不存在向本公司转移资金的能力受到限制的情况。

国际财务报告准则第 12 号要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益, 认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大, 因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

**上海浦东发展银行股份有限公司**

**2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注**  
 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释**

**1 利息净收入**

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
<b>利息收入</b>		
存放中央银行	3,744	3,614
存放同业	1,368	3,788
拆出资金	806	888
发放贷款和垫款		
- 企业贷款	47,780	44,067
- 个人贷款	14,861	12,763
- 贴现及转贴现	1,405	1,324
买入返售金融资产	4,580	10,557
债券投资及同业存单	9,055	7,167
除债券投资外的应收款项类投资	27,669	17,650
融资租赁应收款	928	688
其他	218	144
小计	<u>112,414</u>	<u>102,650</u>
其中：已减值金融资产利息收入	403	354
<b>利息支出</b>		
向中央银行借款	(762)	(10)
同业往来	(19,393)	(22,099)
吸收存款	(34,163)	(30,902)
卖出回购金融资产	(1,009)	(941)
已发行债务证券	(3,985)	(1,763)
其他	(162)	(437)
小计	<u>(59,474)</u>	<u>(56,152)</u>
<b>利息净收入</b>	<b><u>52,940</u></b>	<b><u>46,498</u></b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 2 手续费及佣金净收入

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
<b>手续费及佣金收入</b>		
资金理财手续费	4,277	2,029
银行卡手续费	3,620	1,122
投行类业务手续费	1,753	1,712
信用承诺手续费	1,625	1,723
托管业务手续费	1,513	1,411
代理业务手续费	751	909
结算与清算手续费	509	402
其他	<u>1,257</u>	<u>1,498</u>
小计	<u>15,305</u>	<u>10,806</u>
 <b>手续费及佣金支出</b>	 (612)	 (405)
 <b>手续费及佣金净收入</b>	 <u>14,693</u>	 <u>10,401</u>

### 3 净交易损益

	2015年1-6月	2014年1-6月
衍生金融工具	2,386	682
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	282	327
交易性债券	125	238
贵金属	<u>(1,587)</u>	66
被套期债券	39	9
其他	<u>38</u>	<u>3</u>
 合计	 <u>1,283</u>	 <u>1,325</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 4 员工费用

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
员工工资、奖金、津贴和补贴	6,727	6,777
社会保险费	1,175	1,059
住房公积金	406	360
工会经费和职工教育经费	265	282
福利费	165	132
合计	<u>8,738</u>	<u>8,610</u>

### 5 业务及管理费用

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
租赁费	1,260	1,097
广告宣传费	792	709
电子设备运转及维护费	278	270
办公费用	208	190
钞币运送费	133	109
物业管理费	121	108
车船使用费	60	68
其他业务费用	<u>2,207</u>	<u>1,702</u>
合计	<u>5,059</u>	<u>4,253</u>

### 6 营业税金及附加

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
营业税	3,996	3,518
城建税	278	244
教育费及附加	148	129
其他附加	<u>71</u>	<u>62</u>
合计	<u>4,493</u>	<u>3,953</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**7 资产减值损失**

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
发放贷款和垫款	19,775	10,426
其他应收款	128	118
抵债资产	6	24
应收融资租赁款	-	107
应收利息	167	119
应收款项类投资	<u>216</u>	<u>912</u>
合计	<u>20,292</u>	<u>11,706</u>

**8 所得税费用**

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
当期所得税费用	9,155	8,084
递延所得税收入	<u>(1,755)</u>	<u>(1,122)</u>
合计	<u>7,400</u>	<u>6,962</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:

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
税前利润	31,526	29,829
按适用税率计算之所得税	7,882	7,457
不得抵扣的费用	105	113
免收入	<u>(587)</u>	<u>(589)</u>
以前年度汇算清缴差异	-	(22)
其他	<u>-</u>	<u>3</u>
<b>所得税费用</b>	<b><u>7,400</u></b>	<b><u>6,962</u></b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 9 其他综合收益

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
以后会计期间可能会重分类至损益的项目		
1.可供出售金融资产公允价值变动		
本期转入, 税后	1,324	3,563
本期重分类至当期损益, 税后	(531)	(8)
小计	<u>793</u>	<u>3,555</u>
2.按权益法核算联营企业及合营企业投资		
在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(6)	37
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-
小计	<u>(6)</u>	<u>37</u>
3.外币报表折算差额	<u>(2)</u>	<u>-</u>
合计	<u>785</u>	<u>3,592</u>

### 10 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本公司存在或有可发行普通股。截至 2015 年 6 月 30 日, 转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对 2015 年 6 月 30 日止六个月期间的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
归属于母公司股东净利润	23,903	22,656
减: 归属于母公司优先股股东的当年净利润	<u>-</u>	<u>-</u>
归属于母公司普通股股东的当年净利润	<u>23,903</u>	<u>22,656</u>
本公司发行在外普通股股本的加权平均数(百万股)	18,653	18,653
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>1.281</u>	<u>1.215</u>

本公司于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日非公开发行票面金额共计人民币 300 亿元股息不可累积的优先股。计算普通股基本每股收益时, 应当在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。截至 2015 年 6 月 30 日止六个月期间, 本公司未宣告发放优先股股利。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 11 现金及存放中央银行款项

	2015-06-30	2014-12-31
库存现金	7,132	7,225
存放中央银行法定准备金	455,139	446,746
存放中央银行超额存款准备金	42,269	51,459
存放中央银行财政存款	1,439	637
合计	<hr/> 505,979	<hr/> 506,067

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 此部分资金不能用于本集团的日常经营。于2015年6月30日, 本公司人民币存款准备金缴存比率为16.50%(2014年12月31日: 18%), 外币存款准备金缴存比例为5%(2014年12月31日: 5%)。

### 12 存放及拆放同业款项

	2015-06-30	2014-12-31
存放境内银行	80,109	99,040
存放境外银行	67,250	43,247
拆放境内银行	12,395	11,661
拆放境外银行	17,504	4,596
拆放境内非银行金融机构	4,963	5,712
合计	<hr/> 182,221	<hr/> 164,256

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 13 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2015-06-30	2014-12-31
交易性金融资产:		
企业债券	33,926	15,254
同业存单	6,183	4,300
政策性银行债券	2,853	221
金融债券	302	901
国债	-	90
小计(注 1)	<u>43,264</u>	<u>20,766</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)	8,196	8,065
其他(注 3)	<u>4,677</u>	<u>4,010</u>
合计	<u>56,137</u>	<u>32,841</u>

注 1: 截至2015年6月30日, 本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

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

注 3: 本公司将长期应付职工薪酬人民币44.09亿元委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作(2014年12月31日: 38.93亿元), 并记录在该科目内, 于2015年06月30日该投资公允价值为人民币46.77亿元(2014年12月31日: 40.10亿元)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 14 衍生金融工具

	2015-06-30		
	公允价值		
	名义金额	资产	负债
<b>非套期衍生产品:</b>			
货币互换合同	511,815	2,848	(2,136)
外汇远期合同	48,471	341	(187)
利率互换合同	533,407	477	(1,479)
期权合约	45,631	171	(155)
贵金属远期合约	53,885	2,141	(135)
<b>被指定为公允价值套期工具的衍生产品:</b>			
利率互换合同	6,318	3	(64)
<b>合计</b>		<b>5,981</b>	<b>(4,156)</b>
	2014-12-31		
	公允价值		
	名义金额	资产	负债
<b>非套期衍生产品:</b>			
货币互换合同	467,311	1,631	(1,432)
外汇远期合同	53,807	250	(141)
利率互换合同	305,043	200	(1,338)
期权合约	37,045	15	(22)
贵金属远期合约	15,900	470	(345)
<b>被指定为公允价值套期工具的衍生产品:</b>			
利率互换合同	1,809	46	(25)
<b>合计</b>		<b>2,612</b>	<b>(3,303)</b>

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 15 买入返售金融资产

	2015-06-30	2014-12-31
票据	85,356	184,578
债券	16,342	4,920
其他金融资产(注 1)	<u>2,610</u>	<u>6,690</u>
合计	<u>104,308</u>	<u>196,188</u>

注 1: 其他金融资产系其他银行持有的信托受益权和资产管理计划受益权, 最终投向于信托贷款和票据资产。

### 16 发放贷款和垫款

	2015-06-30	2014-12-31
企业贷款		
一般企业贷款	1,539,986	1,455,880
贸易融资	58,128	63,885
贴现	<u>50,133</u>	<u>43,833</u>
个人贷款		
住房贷款	229,722	210,011
经营贷款	141,112	136,439
信用卡及透支	88,644	59,132
其他	<u>66,709</u>	<u>59,200</u>
贷款和垫款总额	2,174,434	2,028,380
贷款单项减值准备	(7,880)	(6,081)
贷款组合减值准备	<u>(60,212)</u>	<u>(47,685)</u>
贷款减值准备合计	<u>(68,092)</u>	<u>(53,766)</u>
贷款和垫款净额	<u>2,106,342</u>	<u>1,974,614</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 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**

	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	
<b>2015 年 6 月 30 日</b>					
企业贷款	1,626,651	6,650	14,946	21,596	1,648,247
个人贷款	520,041	6,146	-	6,146	526,187
	2,146,692	12,796	14,946	27,742	2,174,434
减值准备	(52,342)	(7,870)	(7,880)	(15,750)	(68,092)
贷款和垫款净额	<u>2,094,350</u>	<u>4,926</u>	<u>7,066</u>	<u>11,992</u>	<u>2,106,342</u>
<b>2014 年 12 月 31 日</b>					
企业贷款	1,545,918	5,591	12,089	17,680	1,563,598
个人贷款	460,877	3,905	-	3,905	464,782
	2,006,795	9,496	12,089	21,585	2,028,380
减值准备	(42,013)	(5,672)	(6,081)	(11,753)	(53,766)
贷款和垫款净额	<u>1,964,782</u>	<u>3,824</u>	<u>6,008</u>	<u>9,832</u>	<u>1,974,614</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 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**

	2015-06-30		2014-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	384,383	17.68	376,429	18.56
批发和零售业	315,298	14.50	317,184	15.64
房地产业	229,325	10.55	201,190	9.92
租赁和商务服务业	140,671	6.47	126,770	6.25
建筑业	120,700	5.55	113,124	5.58
交通运输、仓储和邮政业	100,298	4.61	97,023	4.78
水利、环境和公共设施管理业	87,237	4.01	81,342	4.01
采矿业	59,856	2.75	61,829	3.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	48,036	2.21	44,542	2.20
农、林、牧、渔业	18,754	0.86	17,892	0.88
信息传输、软件和信息技术服务业	12,770	0.59	12,643	0.62
公共管理、社会保障和社会组织	11,991	0.55	9,318	0.46
教育	11,962	0.55	11,005	0.54
居民服务、修理和其他服务业	11,669	0.54	9,123	0.45
住宿和餐饮业	10,917	0.50	10,431	0.51
卫生和社会工作	10,127	0.47	9,364	0.46
科学研究和技术服务业	6,837	0.31	6,887	0.34
文化、体育和娱乐业	6,147	0.28	5,589	0.28
金融业	5,067	0.23	4,656	0.23
其他	6,069	0.28	3,424	0.17
	1,598,114	73.49	1,519,765	74.93
银行承兑汇票贴现	37,824	1.74	34,273	1.69
转贴现	9,312	0.43	7,304	0.36
商业承兑汇票贴现	2,997	0.14	2,256	0.11
	50,133	2.31	43,833	2.16
<b>个人贷款</b>	<b>526,187</b>	<b>24.20</b>	<b>464,782</b>	<b>22.91</b>
<b>合计</b>	<b>2,174,434</b>	<b>100.00</b>	<b>2,028,380</b>	<b>100.00</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 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

	2015-06-30		2014-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	301,114	13.85	259,893	12.81
浙江	259,199	11.91	256,585	12.65
江苏	218,038	10.03	203,841	10.05
广东	146,268	6.73	139,698	6.89
河南	117,562	5.41	101,206	4.99
辽宁	111,979	5.15	112,609	5.55
山东	105,498	4.85	100,023	4.93
北京	97,326	4.48	103,709	5.11
天津	78,257	3.60	76,861	3.79
四川	74,554	3.43	73,951	3.65
其他	664,639	30.56	600,004	29.58
合计	2,174,434	100.00	2,028,380	100.00

#### 16.4 按担保方式分布情况

	2015-06-30	2014-12-31
抵押贷款	941,174	872,609
保证贷款	633,026	602,818
信用贷款	408,725	355,942
质押贷款	191,509	197,011
贷款和垫款总额	2,174,434	2,028,380

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 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**

	2015-06-30				
	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	合计
抵押贷款	3,692	16,935	8,051	365	29,043
保证贷款	4,624	13,491	5,504	236	23,855
信用贷款	1,771	1,998	1,615	51	5,435
质押贷款	312	1,303	368	6	1,989
<b>合计</b>	<b>10,399</b>	<b>33,727</b>	<b>15,538</b>	<b>658</b>	<b>60,322</b>

  

	2014-12-31				
	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	合计
抵押贷款	2,034	12,530	4,848	188	19,600
保证贷款	2,440	8,479	2,660	147	13,726
信用贷款	1,591	1,615	1,046	12	4,264
质押贷款	222	679	234	-	1,135
<b>合计</b>	<b>6,287</b>	<b>23,303</b>	<b>8,788</b>	<b>347</b>	<b>38,725</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 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**

	2015年1-6月			2014年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
期初余额	6,081	47,685	53,766	3,301	38,448	41,749
本期计提	4,555	15,220	19,775	8,051	13,868	21,919
本期核销	(2,649)	(2,723)	(5,372)	(3,438)	(3,985)	(7,423)
本期转出	-	-	-	(1,613)	(590)	(2,203)
收回原核销贷款	169	134	303	151	141	292
因折现价值上升转回	(276)	(127)	(403)	(371)	(259)	(630)
汇率变动	-	23	23	-	62	62
<b>期末余额</b>	<b>7,880</b>	<b>60,212</b>	<b>68,092</b>	<b>6,081</b>	<b>47,685</b>	<b>53,766</b>

**17 可供出售金融资产**

	本集团	
	2015-06-30	2014-12-31
以公允价值计量:		
政策性银行债券	88,947	73,599
企业债券	56,233	50,257
国债	38,311	49,629
其他金融债券	30,567	15,876
地方政府债券	25,021	25,323
同业存单	9,827	5,063
权益工具	1,587	1,587
其他(注 1)	4,637	953
	255,130	222,287
减: 减值准备	(78)	(79)
<b>合计</b>	<b>255,052</b>	<b>222,208</b>

注 1: 其他主要系本公司投资的结构化主体, 该等投资没有固定的还款期限。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**18 持有至到期投资**

	2015-06-30	2014-12-31
国债	62,819	62,233
政策性银行债券	51,258	32,188
地方政府债券	20,351	14,698
企业债券	8,514	10,877
金融债券	<u>1,702</u>	<u>1,702</u>
合计	<u>144,644</u>	<u>121,698</u>

**19 应收款项类投资**

	2015-06-30	2014-12-31
债券		
企业债券	26,083	22,170
金融债券	17,110	14,948
资产支持证券	6,883	7,546
国债	<u>282</u>	<u>246</u>
	<u>50,358</u>	<u>44,910</u>
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	915,522	654,520
购买他行理财产品	125,666	145,874
其他(注 2)	<u>15,767</u>	<u>35,522</u>
	<u>1,056,955</u>	<u>835,916</u>
组合计提减值准备	<u>(3,871)</u>	<u>(3,655)</u>
应收款项类投资净额	<u>1,103,442</u>	<u>877,171</u>

注 1：资金信托及资产管理计划系本集团投资的信托受益权或证券公司作为管理人运作的资产管理计划，该等产品由第三方信托计划委托人或资产管理人决定投资决策，并由信托公司或者资产管理人管理和运作，最终投向于信托贷款。

注 2：其他应收款项类投资为本集团发行的保本型理财产品投资的结构化主体配置的资产，投资方向主要为信托贷款。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**20 递延所得税**

**20.1** 本集团和本公司互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

	2015-06-30		2014-12-31	
	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资 产/(负债)
递延所得税资产	48,758	12,189	42,768	10,692
递延所得税负债	(24)	(6)	-	-
净额	<u>48,734</u>	<u>12,183</u>	<u>42,768</u>	<u>10,692</u>

**20.2** 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

	2015-06-30		2014-12-31	
	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	52,464	13,116	43,859	10,965
应付职工薪酬	69	17	179	45
被套期的可供出售金融资产公 允价值变动累计计入损益	-	-	19	5
贵金属公允价值变动	1,429	357	-	-
衍生金融工具公允价值变动	-	-	691	173
未经抵销的递延所得税资产	<u>53,962</u>	<u>13,490</u>	<u>44,748</u>	<u>11,188</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**20 递延所得税(续)**

**20.2** 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

	2015-06-30		2014-12-31	
	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
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
的金融资产及负债的公允价值变动	(537)	(134)	(154)	(39)
贵金属公允价值变动	-	-	(74)	(19)
可供出售金融资产公允价值变动计入其				
他综合收益	(2,704)	(676)	(1,647)	(412)
被套期的可供出售金融资产公允价值变				
动累计计入损益	(20)	(5)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(1,825)	(456)	-	-
长期资产摊销	(104)	(26)	(92)	(23)
固定资产折旧费用	(14)	(4)	(13)	(3)
其他	(24)	(6)	-	-
未经抵销的递延所得税负债	<u>(5,228)</u>	<u>(1,307)</u>	<u>(1,980)</u>	<u>(496)</u>
净额	<u>48,734</u>	<u>12,183</u>	<u>42,768</u>	<u>10,692</u>

于2015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13.01亿元(2014年12月31日:人  
民币4.96亿元)。

**20.3 递延所得税的变动情况列示如下:**

	2015年1-6月
期初余额	10,692
计入利润表的递延所得税(附注四、8)	1,755
计入其他综合收益的递延所得税	<u>(264)</u>
期末余额	<u>12,183</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**21 其他资产**

	2015-06-30	2014-12-31
应收融资租赁款(注 1)	29,463	27,926
应收利息	18,900	17,328
待划转结算和暂付款项	6,232	5,397
预付土地及工程款项	5,679	792
其他应收款(注 2)	3,957	2,869
存出交易保证金	3,734	3,336
抵债资产	495	325
土地使用权	306	310
其他长期资产	278	312
合计	<u>69,044</u>	<u>58,595</u>

注 1: 应收融资租赁款

	2015-06-30	2014-12-31
最低租赁收款额		
1年内(含 1 年)	8,571	7,992
1年到 2 年(含 2 年)	7,954	7,559
2年到 3 年(含 3 年)	6,563	6,444
3年到 5 年(含 5 年)	8,273	8,262
5 年以上	3,366	3,499
应收融资租赁款总额	<u>34,727</u>	<u>33,756</u>
未实现融资收益	<u>(4,584)</u>	<u>(5,150)</u>
应收融资租赁款净额	<u>30,143</u>	<u>28,606</u>
应收融资租赁款净额期限分析		
1年内(含 1 年)	6,921	6,257
1年到 5 年(含 5 年)	20,118	19,142
5 年以上	3,104	3,207
应收融资租赁款减值准备	<u>30,143</u>	<u>28,606</u>
应收融资租赁款净值	<u>(680)</u>	<u>(680)</u>
	<u>29,463</u>	<u>27,926</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 21 其他资产(续)

注 2: 其他应收款

	2015-06-30	2014-12-31
按账龄分析		
一年以内	4,165	3,061
一到二年	115	522
二到三年	429	217
三年以上	831	616
	<u>5,540</u>	<u>4,416</u>
减: 坏账准备	<u>(1,583)</u>	<u>(1,547)</u>
净值	<u>3,957</u>	<u>2,869</u>

### 22 资产减值准备

	2014-12-31	本期计提	本期核销	本期转出	其他	2015-06-30
贷款和垫款减值准备	53,766	19,775	(5,372)	-	(77)	68,092
应收款项类投资减值准备	3,655	216	-	-	-	3,871
其他应收款坏账准备	1,547	128	(92)	-	-	1,583
抵债资产减值准备	690	6	-	(84)	-	612
应收融资租赁款减值准备	680	-	-	-	-	680
应收利息减值准备	366	167	-	-	-	533
可供出售金融资产减值准备	79	-	-	-	(1)	78
合计	<u>60,783</u>	<u>20,292</u>	<u>(5,464)</u>	<u>(84)</u>	<u>(78)</u>	<u>75,449</u>

### 23 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2015-06-30	2014-12-31
境内银行存放款项	243,159	277,271
境内其他金融机构存放款项	516,418	364,063
境外银行存放款项	74,407	111,403
境外其他金融机构存放款项	15,766	8,794
境内银行拆入款项	55,634	37,098
境外银行拆入款项	18,849	25,000
境内非银行金融机构拆入款项	<u>-</u>	<u>1,000</u>
合计	<u>924,233</u>	<u>824,629</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

24 吸收存款

	2015-06-30	2014-12-31
活期存款		
-公司	732,065	801,622
-个人	117,349	111,674
定期存款		
-公司	1,330,578	1,086,841
-个人	399,591	363,714
保证金存款	366,721	418,068
国库存款	36,166	8,072
其他存款	<u>6,373</u>	<u>3,233</u>
合计	<u>2,988,843</u>	<u>2,793,224</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 25 已发行债务证券

	2015-06-30	2014-12-31
已发行债券		
11 次级债券(注 1)	18,400	18,400
12 次级债券(注 2)	12,000	12,000
12 小企业金融债(注 3)	30,000	30,000
香港人民币债券(注 4)	1,000	1,000
小计	<u>61,400</u>	<u>61,400</u>
减：未摊销的发行成本	<u>(5)</u>	<u>(5)</u>
已发行债券账面余额	61,395	61,395
发行存款证及同业存单(注 5)	<u>151,407</u>	<u>85,272</u>
合计	<u>212,802</u>	<u>146,667</u>

注 1：2011 年 10 月 11 日，本公司在境内银行间市场发行总额为 184 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年，本公司具有在第 10 年末有条件按面值赎回全部次级债券的选择权，票面年利率固定为 6.15%。

注 2：2012 年 12 月 28 日，本公司在境内银行间市场发行总额为 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，票面年利率固定为 5.2%。

注 3：2012 年 2 月 28 日，本公司在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。该债券期限为 5 年，票面年利率固定为 4.2%。

注 4：2014 年 5 月 22 日，本公司在香港联交所发行面值为 10 亿元人民币债券。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.08%。

注 5：系本公司总行或香港分行发行的存款证或同业存单。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

26 其他负债

	2015-06-30	2014-12-31
应付利息	37,368	38,750
待划转结算和暂收款项	15,220	10,973
应付职工薪酬	6,932	5,696
暂收财政性款项	4,541	611
预收租金及租赁保证金	2,880	2,826
应交营业税金及附加、增值税及其它税费	2,374	3,430
递延收益	2,058	1,982
预提费用	467	416
代理基金业务申购款项	433	348
转贷资金	423	453
久悬未取款	95	97
其他	882	1,040
合计	73,673	66,622

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 27 优先股

#### (1) 发行在外的其他权益工具情况表

发行在外的 其他权益工具	股息率	发行 价格(元)	数量	2014-12-31 金额	本期 增加	2015-06-30 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优 1	前 5 年的股 息率为 6%	100	1.5 亿	14,960	-	14,960	无到期日	未发生转换
浦发优 2	前 5 年的股 息率为 5.5%	100	1.5 亿		- 14,960	14,960	无到期日	未发生转换
						29,920		

于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日, 本公司分别向境内投资者发行票面金额合计 150 亿元的非累积优先股, 本公司按扣除发行费用后的金额计人民币 299.20 亿元计入其他权益工具。在优先股存续期间, 在满足相关要求的情况下, 如得到中国银监会的批准, 本公司有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权, 赎回全部或部分本次发行的优先股, 优先股股东无权要求本公司赎回优先股。发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率, 即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本公司有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

当本公司发生下述强制转股触发事件时, 经中国银监会批准, 公司发行并仍然存续的优先股将全部或部分转为公司普通股:

1、当本公司核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时, 由公司董事会决定, 本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为公司 A 股普通股, 并使本公司的核心一级资本充足率恢复至 5.125%以上;

2、当本公司发生二级资本工具触发事件时, 发行的优先股应按照强制转股价格全额转为公司 A 股普通股。

当满足强制转股触发条件时, 仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以 10.96 元人民币/股的价格全额或部分转换为 A 股普通股。在董事会决议日后, 当本公司发生送红股、转增股本、增发新股(不包括因本公司发行的带有可转为普通股条款的融资工具, 如优先股、可转换公司债券等转股而增加的股本)和配股等情况时, 本公司将按上述条件出现的先后顺序, 依次对转股价格按照既定公式进行累积调整。

依据适用法律法规和“中国银监会关于浦发银行非公开发行优先股及修改公司章程的批复”(银监复[2014]564 号), 优先股募集资金用于补充本公司其他一级资本。

在本公司清算时, 公司优先股股东优先于普通股股东分配, 其所获得的清偿金额为票面金额, 如公司剩余财产不足以支付的, 按照优先股股东持股比例分配。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 28 未分配利润

	2015年1-6月 金额	2014年1-6月 金额
期初未分配利润	78,157	62,998
加: 本期归属于母公司股东的净利润	23,903	22,656
减: 提取法定盈余公积	(4,668)	(4,063)
提取任意盈余公积	(9,336)	(8,124)
提取一般风险准备金	(9,059)	(7,367)
发放现金股利	<u>(14,121)</u>	<u>(12,311)</u>
期末未分配利润	<u>64,876</u>	<u>53,789</u>

于2015年6月30日, 未分配利润中包含归属于本公司的子公司盈余公积余额人民币16,587万元(2014年12月31日: 人民币8,352万元), 其中子公司本期间计提的归属于本公司的盈余公积为人民币8,235万元(截至2014年6月30日止上半年度: 人民币4,710万元)。

根据本公司于2015年5月15日召开的2014年度股东大会的决议, 本公司在2014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46.68亿元和93.36亿元, 提取一般风险准备人民币89亿元, 按2014年末股本186.53亿股向全体股东每10股派送现金股利7.57元人民币, 共计发放股利人民币141.21亿元(含税)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 29 非控制性权益

本集团内非控制性权益如下:

	2015-06-30	2014-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,508	1,410
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	53	46
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	157	145
巩义浦发村镇银行股份有限公司	143	136
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	141	131
资兴浦发村镇银行股份有限公司	115	114
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	64	56
邹平浦发村镇银行股份有限公司	130	133
泽州浦发村镇银行股份有限公司	154	163
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	48	41
韩城浦发村镇银行股份有限公司	40	36
江阴浦发村镇银行股份有限公司	93	83
平阳浦发村镇银行股份有限公司	59	68
新昌浦发村镇银行股份有限公司	96	96
沅江浦发村镇银行股份有限公司	35	29
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	37	30
临川浦发村镇银行股份有限公司	65	60
临武浦发村镇银行股份有限公司	33	28
衡南浦发村镇银行股份有限公司	32	26
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	57	53
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	23	23
榆中浦发村镇银行股份有限公司	32	29
云南富民村镇银行股份有限公司	30	27
宁波海曙村镇银行股份有限公司	54	52
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	51	50
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	50	51
合计	<u>3,300</u>	<u>3,116</u>

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**30 结构化主体**

**(1) 未纳入合并范围内的结构化主体**

**1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体**

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品及进行资产证券化设立的特定目的信托。

i) 理财产品

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为与该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2015年6月30日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

于2015年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币7,942亿元(2014年12月31日：人民币5,759亿元)。

截至2015年6月30日止上半年度，本集团未向未纳入合并范围理财产品提供财务支持(2014年上半年度：无)。

ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2015年6月30日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券，金额为人民币3.78亿元(2014年12月31日：人民币5.31亿元)，列示于应收款项类投资内，以及贷款服务机构手续费，金额不重大。

于2015年6月30日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币74.87亿元(2014年12月31日：人民币104.71亿元)。本集团2015年上半年度未向其提供财务支持(2014年上半年度：无)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 30 结构化主体(续)

#### (1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于 2015 年 6 月 30 日止投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。本集团视情况将该类未纳入合并范围内的结构化主体分类为可供出售金融资产或应收款项类投资。于 2015 年上半年度，本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持。

下表列出本集团因投资未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

2015 年 6 月 30 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
应收款项类投资			
购买他行理财产品	125,666	125,666	注 1
资产支持证券	6,596	6,596	注 1
资金信托计划及资产管理计划	913,390	913,390	917,169
可供出售金融资产			
资产管理计划	4,721	4,721	4,721
2014 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
应收款项类投资			
购买他行理财产品	145,874	145,874	注 1
资产支持证券	7,137	7,137	注 1
资金信托计划及资产管理计划	652,617	652,617	656,017
可供出售金融资产			
资产管理计划	960	960	4,894

注1：由第三方发行和管理的理财产品及资产支持证券总规模无公开可获取信息可供披露。

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入、手续费收入和投资收益。

#### (2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品，该等理财产品 2015 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 743.35 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 692.20 亿元)。本集团于 2015 年上半年度未向纳入合并范围内的理财产品提供过财务支持。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五 分部报告

本集团高级管理层按照本公司各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本公司的各地分行及子公司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分部包括总行、总行直属经营机构及上海分行。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2015年1-6月</b>													
利息收入	114,931	12,532	5,288	7,091	6,783	18,149	15,163	8,047	15,254	7,416	48,577	(146,817)	112,414
其中: 外部利息收入	25,615	5,099	3,669	5,054	4,170	9,776	8,184	4,689	9,283	5,164	31,711	-	112,414
分部间利息收入	89,316	7,433	1,619	2,037	2,613	8,373	6,979	3,358	5,971	2,252	16,866	(146,817)	-
利息支出	(103,706)	(9,809)	(3,529)	(5,097)	(4,648)	(13,401)	(10,603)	(5,228)	(11,071)	(5,190)	(34,009)	146,817	(59,474)
其中: 外部利息支出	(24,668)	(5,454)	(971)	(918)	(1,332)	(5,830)	(3,596)	(1,618)	(3,230)	(1,333)	(10,524)	-	(59,474)
分部间利息支出	(79,038)	(4,355)	(2,558)	(4,179)	(3,316)	(7,571)	(7,007)	(3,610)	(7,841)	(3,857)	(23,485)	146,817	-
净利息收入	11,225	2,723	1,759	1,994	2,135	4,748	4,560	2,819	4,183	2,226	14,568	-	52,940
手续费及佣金净收入	8,756	364	154	224	393	435	818	373	415	318	2,443	-	14,693
股息收入	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42
净交易损益	1,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	-	1,283
终止确认可供出售证券 净收益	708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	708
其他营业收入	209	91	12	83	90	85	294	69	107	13	250	-	1,303

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五 分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2015年1-6月</b>													
员工费用、折旧费及其他管理费用	(2,737)	(1,109)	(345)	(534)	(584)	(1,251)	(1,180)	(766)	(1,275)	(661)	(4,307)	-	(14,749)
营业税及附加	(1,025)	(205)	(153)	(126)	(213)	(252)	(430)	(223)	(444)	(211)	(1,211)	-	(4,493)
资产减值损失	(2,001)	(126)	(102)	(373)	(1,192)	(1,379)	(1,941)	(1,543)	(3,912)	(923)	(6,800)	-	(20,292)
联营企业及合营企业投资净收益	91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91
分部利润总额	16,504	1,738	1,325	1,268	629	2,386	2,121	729	(926)	762	4,990	-	31,526
<b>2015-06-30</b>													
发放贷款和垫款	354,141	91,111	72,551	66,182	98,107	129,599	205,701	111,820	238,321	105,611	633,198	-	2,106,342
分部资产总额	1,703,905	387,766	102,728	207,546	148,766	363,281	391,857	197,977	309,957	185,415	1,086,938	(482,396)	4,603,740
吸收存款	613,887	204,065	66,278	115,763	135,526	219,206	321,549	169,323	267,004	120,920	755,322	-	2,988,843
分部负债总额	1,434,549	386,041	101,356	206,235	148,082	361,104	389,639	197,212	310,747	184,603	1,077,572	(482,396)	4,314,744
分部资产负债净头寸	269,356	1,725	1,372	1,311	684	2,177	2,218	765	(790)	812	9,366	-	288,996

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五 分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2014年1-6月</b>													
利息收入	105,014	11,542	8,207	7,029	7,382	14,564	13,879	7,328	16,509	6,811	50,771	(146,386)	102,650
其中: 外部利息收入	21,228	4,284	5,430	4,518	3,891	7,081	7,376	3,904	9,607	4,396	30,935	-	102,650
分部间利息收入	83,786	7,258	2,777	2,511	3,491	7,483	6,503	3,424	6,902	2,415	19,836	(146,386)	-
利息支出	(97,033)	(9,002)	(6,370)	(5,279)	(5,324)	(11,450)	(9,724)	(4,930)	(12,072)	(4,722)	(36,632)	146,386	(56,152)
其中: 外部利息支出	(16,180)	(5,276)	(1,788)	(1,552)	(2,193)	(5,452)	(3,331)	(1,752)	(4,015)	(1,430)	(13,183)	-	(56,152)
分部间利息支出	(80,853)	(3,726)	(4,582)	(3,727)	(3,131)	(5,998)	(6,393)	(3,178)	(8,057)	(3,292)	(23,449)	146,386	-
净利息收入	7,981	2,540	1,837	1,750	2,058	3,114	4,155	2,398	4,437	2,089	14,139	-	46,498
手续费及佣金净收入	3,655	432	218	307	417	643	672	368	431	500	2,758	-	10,401
股息收入	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43
净交易损益	1,391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)	-	1,325
终止确认可供出售证券 净收益	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10
其他营业收入	(103)	46	10	53	104	73	173	57	144	33	275	-	865

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五 分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2014年1-6月</b>													
员工费用、折旧费及其他管理费用	(2,195)	(897)	(352)	(356)	(568)	(1,028)	(1,074)	(800)	(1,494)	(668)	(4,257)	-	(13,689)
营业税及附加	(789)	(173)	(146)	(116)	(200)	(230)	(378)	(189)	(444)	(205)	(1,083)	-	(3,953)
资产减值损失	(2,272)	(85)	(321)	(203)	(419)	(718)	(871)	(228)	(3,617)	(477)	(2,495)	-	(11,706)
联营企业及合营企业投资净收益	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
<b>分部利润总额</b>	<b>7,756</b>	<b>1,863</b>	<b>1,246</b>	<b>1,435</b>	<b>1,392</b>	<b>1,854</b>	<b>2,677</b>	<b>1,606</b>	<b>(543)</b>	<b>1,272</b>	<b>9,271</b>	<b>-</b>	<b>29,829</b>
<b>2014-12-31</b>													
发放贷款和垫款	314,983	96,276	72,126	63,366	90,898	117,497	195,280	97,909	240,611	103,215	582,453	-	1,974,614
分部资产总额	1,484,936	316,914	129,455	151,993	142,176	391,468	313,653	164,102	323,661	148,725	1,033,047	(404,206)	4,195,924
吸收存款	482,839	179,285	97,913	102,610	126,121	210,757	280,714	150,593	260,316	114,496	787,580	-	2,793,224
分部负债总额	1,278,287	312,971	126,134	149,257	139,375	387,637	307,756	160,389	327,834	146,697	1,000,508	(404,206)	3,932,639
分部资产负债净头寸	206,649	3,943	3,321	2,736	2,801	3,831	5,897	3,713	(4,173)	2,028	32,539	-	263,285

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 六 或有事项及承诺

#### 1 信用承诺

本集团信用承诺明细如下:

项目	2015-06-30	2014-12-31
银行承兑汇票	660,081	574,709
信用证下承兑汇票	158,954	157,179
开出保函	134,534	143,042
开出信用证	12,820	31,051
信用卡及其他承诺	100,269	107,400
合计	1,066,658	1,013,381

于 2015 年 6 月 30 日, 本集团无未履行的证券承销承诺(2014 年 12 月 31 日: 无)。

#### 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, 而本公司亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为凭证式国债本金及兑付日的应付利息。

于和 2015 年 6 月 30 日, 本集团发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 32.66 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 29.39 亿元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等凭证式国债到期日前, 本集团所需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金额如下:

	2015-06-30	2014-12-31
一年内	1,969	1,827
一年至五年	5,699	5,295
五年以上	1,962	1,923
合计	9,630	9,045

#### 4 资本性承诺

截至 2015 年 6 月 30 日, 本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 2.47 亿元(2014 年 12 月 31 日为人民币 2.07 亿元)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六 或有事项及承诺(续)

#### 5 诉讼事项

于 2015 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 92 笔，涉及金额约人民币 16.21 亿元，预计赔付可能性不大，因此期末无需确认预计负债(2014 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 69 笔，涉及金额约人民币 15.64 亿元，预计赔付可能性不大，因此期末无需确认预计负债)。

### 七 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 2015 年 6 月 30 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,869 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 1,990 亿元)。

### 八 关联方关系及其交易

#### 1 主要关联方关系

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% 及以上普通股股份的主要股东及其集团(包括集团母公司，所有集团子公司)、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 持有本公司 5% 及以上股份的主要股东

于 2015 年 6 月 30 日，持有本公司 5% 及以上普通股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

#### 3 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注三、合并财务报表的合并范围。

#### 4 合营企业和联营企业

本公司的合营企业和联营企业为富邦华一银行有限公司、浦银安盛基金管理有限公司及浦发硅谷银行有限公司。

#### 5 其他主要关联方

其他关联方主要包括持有本公司 5% 及以上普通股股份主要股东及其所属集团，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该等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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 八 关联方关系及其交易(续)

### 6 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

	2015-06-30	2014-12-31
联营公司及合营公司	-	7
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	10	725
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>643</u>	<u>1,844</u>
合计	<u>653</u>	<u>2,576</u>
	2015年1-6月	2014年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	<u>5</u>	<u>19</u>

#### (2) 存放同业及其他金融机构款项

	2015-06-30	2014-12-31
联营公司及合营公司	<u>186</u>	-
	2015年1-6月	2014年1-6月
存放关联方利息收入	-	5

#### (3) 买入返售金融资产

	2015年1-6月	2014年1-6月
关联方存款利息收入	-	2

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**八 关联方关系及其交易(续)**

**6 关联方交易及余额(续)**

**(4) 衍生交易**

	2015-06-30		
	名义金额	公允价值	负债
联营公司及合营公司			
利率互换合同	2,150	-	-
外汇远期合同	5	-	-
<b>衍生金融资产/负债总计</b>			

  

	2014-12-31		
	名义金额	公允价值	负债
联营公司及合营公司			
外汇远期合同	92	1	(1)
<b>衍生金融资产/负债总计</b>			

**(5) 吸收存款**

	2015-06-30	2014-12-31
股东	5,508	3,873
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	13,441	13,462
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	33,865	31,735
<b>合计</b>	<b>52,814</b>	<b>49,070</b>

  

	2015年1-6月	2014年1-6月
<b>关联方存款利息支出</b>	<b>784</b>	<b>773</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**八 关联方关系及其交易(续)**

**6 关联方交易及余额(续)**

**(6) 同业及其他金融机构存放款项**

	2015-06-30	2014-12-31
股东	117	226
联营公司及合营公司	4,734	841
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	3,099	7,921
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	867
<b>合计</b>	<b>7,950</b>	<b>9,855</b>
	2015年1-6月	2014年1-6月
<b>关联方存放利息支出</b>	<b>115</b>	<b>276</b>

**(7) 营业费用**

	2015年1-6月	2014年1-6月
股东	1	1
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	77	52
<b>合计</b>	<b>78</b>	<b>53</b>

本集团向股东及其集团支付的营业费用为向其购买的移动通信服务。

**(8) 手续费收入**

	2015年1-6月	2014年1-6月
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1	-
联营公司及合营公司	10	-
<b>合计</b>	<b>11</b>	<b>-</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**八 关联方关系及其交易(续)**

**6 关联方交易及余额(续)**

**(9) 开出保函**

	2015-06-30	2014-12-31
联营公司及合营公司	<u>3</u>	<u>3</u>

于2015年6月30日, 本集团对关联方的保函将在2015年内到期。

**(10) 委托关联方投资**

	2015-06-30	2014-12-31
其他关联方-与关键管理人员关系密切的家庭成员的企业(不含股东)	<u>-</u>	<u>4,010</u>

**(11) 开出信用证**

	2015-06-30	2014-12-31
联营公司及合营公司合计	<u>2</u>	<u>-</u>

**(12) 信贷承诺**

	2015-06-30	2014-12-31
股东	1,975	1,975
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>1,268</u>	<u>4,618</u>
合计	<u>3,243</u>	<u>6,593</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 八 关联方关系及其交易(续)

### 6 关联方交易及余额(续)

#### (13) 存在控制关系的关联方

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司(详细情况见附注三)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

期/年末余额:	2015-06-30	2014-12-31
存放同业及其他金融机构款项	730	571
应收利息	2	3
同业及其他金融机构存放款项	4,157	4,588
应付利息	2	5
拆出资金	-	1,010
其他	366	386
本期交易:	2015年1-6月	2014年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	15	6
拆出资金利息收入	13	3
同业及其他金融机构存放款项利息支出	62	70
手续费及佣金净收入	1	2
其他业务收入	-	1

#### (14) 关键管理人员薪酬

	2015年1-6月	2014年1-6月
关键管理人员薪酬	8	10

除支付薪酬外，本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至 2015 年 6 月 30 日止上半年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

## 九 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。

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 九 金融风险管理(续)

### 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

本集团根据银监会 2007 年 7 月 3 日颁布的《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54 号)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。

《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

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投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(以标准普尔或同等评级机构为标准)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 BBB+ 或以上。中长期人民币债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 A- 或以上，短期债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 A-1。

##### (iii) 应收款项类投资的其他金融资产

应收款项类投资的其他金融资产包括银行金融机构发行的同业理财产品、资金信托计划及资产管理计划。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、同业理财产品发行方、定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**1 信用风险(续)**

(1) 信用风险衡量(续)

(iv) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团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。

(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。

(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。

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集团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

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：

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 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)**

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%

管理层基于最新的外部估价评估抵押物的公允价值, 同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 九 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

	2015-06-30	2014-12-31
财务状况表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	498,847	498,842
存放和拆放同业款项	182,221	164,256
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	56,137	32,841
衍生金融资产	5,981	2,612
买入返售金融资产	104,308	196,188
发放贷款和垫款	2,106,342	1,974,614
可供出售金融资产	248,965	219,668
持有至到期投资	144,644	121,698
应收款项类投资	1,103,442	877,171
其他金融资产	58,552	53,520
小计	<u>4,509,439</u>	<u>4,141,410</u>
表外项目信用风险敞口包括:		
银行承兑汇票	660,081	574,709
信用证下承兑汇票	158,954	157,179
开出保函	134,534	143,042
开出信用证	12,820	31,051
信用卡及其他承诺	100,269	107,400
小计	<u>1,066,658</u>	<u>1,013,381</u>
合计	<u>5,576,097</u>	<u>5,154,791</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目的账面净额。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 九 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

本集团存放同业、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。

	2015-06-30	2014-12-31
境内商业银行	95,114	117,391
境外商业银行	84,754	47,843
境内非银行金融机构	<u>4,963</u>	<u>5,712</u>
	<u>184,831</u>	<u>170,946</u>

其他买入返售金融资产有足额的银行承兑汇票或债券作为质押物，2015 年 6 月 30 日余额为人民币 1,024 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 1,895 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

本集团	2015-06-30	2014-12-31
未逾期未减值	2,113,712	1,989,450
逾期未减值	32,980	17,345
已减值	<u>27,742</u>	<u>21,585</u>
合计	<u>2,174,434</u>	<u>2,028,380</u>
减：减值准备	<u>(68,092)</u>	<u>(53,766)</u>
净额	<u>2,106,342</u>	<u>1,974,614</u>

##### (i) 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，详见附注九、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
<b>2015-06-30</b>			
正常	1,561,926	514,860	2,076,786
关注	<u>33,769</u>	<u>3,157</u>	<u>36,926</u>
	<u>1,595,695</u>	<u>518,017</u>	<u>2,113,712</u>
<b>2014-12-31</b>			
正常	1,506,284	457,364	1,963,648
关注	<u>23,401</u>	<u>2,401</u>	<u>25,802</u>
	<u>1,529,685</u>	<u>459,765</u>	<u>1,989,450</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 九 金融风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### (5) 发放贷款和垫款(续)

##### (ii) 逾期未减值贷款

本集团逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2015-06-30				
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	合计
企业贷款	3,681	2,331	2,035	22,909	30,956
个人贷款	1,098	536	343	47	2,024
	<u>4,779</u>	<u>2,867</u>	<u>2,378</u>	<u>22,956</u>	<u>32,980</u>

  

	2014-12-31				
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	合计
企业贷款	1,539	1,463	2,049	11,182	16,233
个人贷款	587	260	223	42	1,112
	<u>2,126</u>	<u>1,723</u>	<u>2,272</u>	<u>11,224</u>	<u>17,345</u>

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

于 2015 年 6 月 30 日，逾期未减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币 325 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 171 亿元)；个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币 89 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 41 亿元)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 九 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### (5) 发放贷款和垫款(续)

###### (iii) 减值贷款

本集团	2015-06-30	2014-12-31
企业贷款	21,596	17,680
个人贷款	6,146	3,905
	<hr/> <u>27,742</u>	<hr/> <u>21,585</u>

###### (iv) 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 2015 年 6 月 30 日的重组贷款账面净值为人民币 1.17 亿元(2014 年 12 月 31 日:人民币 1.20 亿元)。

##### (6) 债权投资

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债权投资的评级情况。

###### 外币

	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计
债券			
2015-06-30			
AAA	12,821	186	13,007
AA	278	-	278
未评级	<hr/> 724	<hr/> -	<hr/> 724
	<hr/> <u>13,823</u>	<hr/> <u>186</u>	<hr/> <u>14,009</u>
2014-12-31			
AAA	7,909	186	8,095
未评级	<hr/> 41	<hr/> -	<hr/> 41
	<hr/> <u>7,950</u>	<hr/> <u>186</u>	<hr/> <u>8,136</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**1 信用风险(续)**

**(6) 债权投资(续)**

人民币

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
<b>2015-06-30</b>					
中长期债券:					
AAA	15,795	53,849	9,244	30,938	109,826
AA-到 AA+	7,287	16,868	972	12,001	37,128
A-到 A	803	409	-	1,006	2,218
短期债券:					
A-1	10,343	3,011	-	-	13,354
未评级债权投资:					
国债	-	36,990	62,819	282	100,091
政策性银行债券	2,853	88,947	51,258	-	143,058
金融债券(注 1)	-	83	-	5,945	6,028
地方政府债券(注 1)	-	25,021	20,351	-	45,372
同业存单	6,183	9,827	-	-	16,010
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	125,666	125,666
资金信托及资产管理计划(注 3)	-	-	-	911,742	911,742
非银行金融机构借款	8,196	-	-	-	8,196
其他	4,677	137	-	15,676	20,490
	<b>56,137</b>	<b>235,142</b>	<b>144,644</b>	<b>1,103,256</b>	<b>1,539,179</b>

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, 地方政府债券大部分由财政部代理发行并由中央财政提供担保。

注 2: 理财产品主要为购买国有四大银行及股份制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》, 该等资金信托及资产管理计划投资最终投资标的债权符合正常及关注类的核心定义。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**1 信用风险(续)**

**(6) 债权投资(续)**

人民币

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售金 融资产	持有至到 期投资	应收款项类投资	合计
2014-12-31					
中长期债券:					
AAA					
AAA	4,698	39,154	11,407	23,332	78,591
AA-到 AA+	3,927	17,161	1,172	5,491	27,751
A-到 A	-	745	-	707	1,452
短期债券:					
A-1	7,530	2,722	-	-	10,252
未评级债权投资:					
国债	90	49,110	62,233	246	111,679
政策性银行债券	221	72,440	32,188	-	104,849
金融债券	-	-	-	14,948	14,948
地方政府债券	-	25,323	14,698	-	40,021
同业存单	4,300	5,063	-	-	9,363
购买他行理财产品	-	-	-	145,874	145,874
资金信托及资产管理计划	-	-	-	651,120	651,120
非银行金融机构借款	8,065	-	-	-	8,065
其他	4,010	-	-	35,267	39,277
	32,841	211,718	121,698	876,985	1,243,242

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**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集团的交易账户与银行账户中, 主要包括利率风险和汇率风险, 以及少量商品价格风险。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 确保集团有效地识别、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, 高级管理层负责集团市场风险管理体系建设, 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集团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, 集团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和合规部门, 以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

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。

**(1) 汇率风险**

本集团主要在中华人民共和国境内经营, 主要经营人民币业务, 外币业务以美元为主。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(1) 汇率风险(续)**

项目	2015-06-30				
	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	471,887	33,511	418	163	505,979
存放及拆放同业款项	59,570	80,734	7,949	33,968	182,221
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	56,137	-	-	-	56,137
衍生金融资产	5,280	335	25	341	5,981
买入返售金融资产	104,308	-	-	-	104,308
发放贷款和垫款	1,950,030	137,503	15,339	3,470	2,106,342
可供出售金融资产	241,229	10,927	2,896	-	255,052
持有至到期投资	144,644	-	-	-	144,644
应收款项类投资	1,103,256	186	-	-	1,103,442
其他金融资产	55,753	2,694	78	27	58,552
<b>金融资产总额</b>	<b>4,192,094</b>	<b>265,890</b>	<b>26,705</b>	<b>37,969</b>	<b>4,522,658</b>
向中央银行借款	40,897	-	-	-	40,897
同业及其他金融机构存入及拆入款项	832,251	77,185	7,368	7,429	924,233
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	845	-	-	-	845
衍生金融负债	3,426	694	-	36	4,156
卖出回购金融资产款	61,347	-	-	-	61,347
吸收存款	2,779,022	166,851	10,704	32,266	2,988,843
已发行债务证券	199,523	8,237	4,366	676	212,802
其他金融负债	56,551	625	33	438	57,647
<b>金融负债总额</b>	<b>3,973,862</b>	<b>253,592</b>	<b>22,471</b>	<b>40,845</b>	<b>4,290,770</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>218,232</b>	<b>12,298</b>	<b>4,234</b>	<b>(2,876)</b>	<b>231,888</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(1) 汇率风险(续)**

项目	2014-12-31				
	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	471,136	34,327	427	177	506,067
存放及拆放同业款项	56,793	99,239	4,234	3,990	164,256
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32,841	-	-	-	32,841
衍生金融资产	2,179	422	11	-	2,612
买入返售金融资产	196,188	-	-	-	196,188
发放贷款和垫款	1,818,919	137,793	16,556	1,346	1,974,614
可供出售金融资产	214,258	5,854	2,096	-	222,208
持有至到期投资	121,698	-	-	-	121,698
应收款项类投资	876,985	186	-	-	877,171
其他金融资产	50,979	2,367	160	14	53,520
<b>金融资产总额</b>	<b>3,841,976</b>	<b>280,188</b>	<b>23,484</b>	<b>5,527</b>	<b>4,151,175</b>
向中央银行借款	21,006	-	-	-	21,006
同业及其他金融机构存入及拆入款项	753,786	65,154	4,481	1,208	824,629
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	312	-	-	-	312
衍生金融负债	3,237	66	-	-	3,303
卖出回购金融资产款	68,240	-	-	-	68,240
吸收存款	2,586,633	189,167	11,766	5,658	2,793,224
已发行债务证券	134,361	9,293	3,013	-	146,667
其他金融负债	49,241	1,131	53	459	50,884
<b>金融负债总额</b>	<b>3,616,816</b>	<b>264,811</b>	<b>19,313</b>	<b>7,325</b>	<b>3,908,265</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>225,160</b>	<b>15,377</b>	<b>4,171</b>	<b>(1,798)</b>	<b>242,910</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 九 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。下表列出了于财务状况表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2015-06-30		2014-12-31	
	汇率变动 -1%	1%	汇率变动 -1%	1%
美元对人民币	(154)	154	(294)	294
其他外币对人民币	(221)	221	(18)	18

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。

##### (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。

根据中国人民银行相关规定，本公司自 2014 年 11 月 22 日，将存款利率浮动区间上限由存款基准利率的 1.1 倍调整为 1.2 倍，自 2015 年 3 月 1 日，将存款利率浮动区间上限由存款基准利率的 1.2 倍调整为 1.3 倍；2015 年 5 月 11 日起，将存款利率浮动区间上限由存款基准利率的 1.3 倍调整为 1.5 倍。中国人民银行于 2013 年 7 月 20 日的通知取消了金融机构贷款利率 0.7 倍的下限(除个人住房贷款外)，本集团自主确定贷款利率水平。

本集团面临的利率风险主要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

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(2) 利率风险(续)**

	2015-06-30						
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	497,408	-	-	-	-	8,571	505,979
存放及拆放同业款项	136,519	16,737	28,030	720	-	215	182,221
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,366	14,509	22,039	14,869	354	-	56,137
衍生金融资产	-	-	-	-	-	5,981	5,981
买入返售金融资产	48,651	20,268	35,389	-	-	-	104,308
发放贷款和垫款	549,379	327,118	1,123,113	95,798	10,934	-	2,106,342
可供出售金融资产	9,517	26,251	35,464	101,166	76,567	-	248,965
持有至到期投资	2,805	10,565	13,900	86,520	30,854	-	144,644
应收款项类投资	158,858	168,646	515,924	200,645	59,369	-	1,103,442
其他金融资产	1,693	1,909	25,862	-	-	29,088	58,552
<b>金融资产总额</b>	<b>1,409,196</b>	<b>586,003</b>	<b>1,799,721</b>	<b>499,718</b>	<b>178,078</b>	<b>43,855</b>	<b>4,516,571</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(2) 利率风险(续)**

	2015-06-30						
	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	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	20,100	150	20,647	-	-	-	40,897
同业及其他金融机构存入及拆入款项	527,227	142,245	248,702	1,840	4,001	218	924,233
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	845	845
衍生金融负债	-	-	-	-	-	4,156	4,156
卖出回购金融资产款	51,953	4,914	3,927	553	-	-	61,347
吸收存款	1,710,313	331,460	724,153	215,918	760	6,239	2,988,843
已发行债务证券	22,763	35,058	91,614	32,967	30,400	-	212,802
其他金融负债	4,636	-	423	-	-	52,588	57,647
<b>金融负债总额</b>	<b>2,336,992</b>	<b>513,827</b>	<b>1,089,466</b>	<b>251,278</b>	<b>35,161</b>	<b>64,046</b>	<b>4,290,770</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(927,796)</b>	<b>72,176</b>	<b>710,255</b>	<b>248,440</b>	<b>142,917</b>	<b>(20,191)</b>	<b>225,801</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(2) 利率风险(续)**

	2014-12-31						
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	493,204	-	-	-	-	12,863	506,067
存放及拆放同业款项	103,835	21,709	34,696	3,480	-	536	164,256
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	498	4,089	16,511	11,603	140	-	32,841
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,612	2,612
买入返售金融资产	80,328	59,111	55,449	1,300	-	-	196,188
发放贷款和垫款	693,265	301,603	900,653	70,415	8,678	-	1,974,614
可供出售金融资产	7,413	15,262	41,341	82,923	72,729	-	219,668
持有至到期投资	1,317	9,112	24,530	65,050	21,689	-	121,698
应收款项类投资	99,771	182,971	328,400	204,654	61,375	-	877,171
其他金融资产	1,615	-	26,311	-	-	25,594	53,520
<b>金融资产总额</b>	<b>1,481,246</b>	<b>593,857</b>	<b>1,427,891</b>	<b>439,425</b>	<b>164,611</b>	<b>41,605</b>	<b>4,148,635</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(2) 利率风险(续)**

	2014-12-31						
	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	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	105	20,350	551	-	-	-	21,006
同业及其他金融机构存入及拆入款项	374,543	205,128	239,827	5,131	-	-	824,629
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	312	312
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,303	3,303
卖出回购金融资产款	55,940	5,886	5,764	650	-	-	68,240
吸收存款	1,536,736	311,577	671,591	269,812	400	3,108	2,793,224
已发行债务证券	13,071	21,960	48,496	32,740	30,400	-	146,667
其他金融负债	-	-	-	-	-	50,884	50,884
<b>金融负债总额</b>	<b>1,980,395</b>	<b>564,901</b>	<b>966,229</b>	<b>308,333</b>	<b>30,800</b>	<b>57,607</b>	<b>3,908,265</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(499,149)</b>	<b>28,956</b>	<b>461,662</b>	<b>131,092</b>	<b>133,811</b>	<b>(16,002)</b>	<b>240,370</b>

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**2 市场风险(续)**

**(2) 利率风险(续)**

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

	2015-06-30		2014-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	1,189	(1,189)	(911)	911
权益中重估储备增加/(减少)	4,614	(5,766)	5,879	(5,465)

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。

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**3 流动性风险**

本集团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，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。

本集团流动性风险管理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、应急管理与应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内，本集团根据总量平衡、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；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财务状况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)对财务状况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、速度满足适度流动性的要求。

下表按剩余期限列示的本集团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

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

**九 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**

	2015-06-30						
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	505,979	-	-	-	-	505,979
存放及拆放同业款项	-	98,900	55,216	28,510	770	-	183,396
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	19,471	22,947	16,515	354	59,287
买入返售金融资产	-	-	69,153	36,293	-	-	105,446
发放贷款和垫款	50,796	-	445,149	857,276	645,643	677,306	2,676,170
可供出售金融资产	-	126	29,467	40,648	133,194	88,699	292,134
持有至到期投资	-	-	10,331	20,962	102,326	40,938	174,557
应收款项类投资	1,793	-	340,809	569,939	294,982	73,544	1,281,067
其他金融资产	-	10,205	2,295	6,240	22,790	3,366	44,896
<b>金融资产总额</b>	<b>52,589</b>	<b>615,210</b>	<b>971,891</b>	<b>1,582,815</b>	<b>1,216,220</b>	<b>884,207</b>	<b>5,322,932</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 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)**

	2015-06-30						
	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	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	20,431	21,004	-	-	41,435
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	331,310	342,624	256,547	2,165	4,269	936,915
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	845	-	-	-	-	845
卖出回购金融资产款	-	-	56,901	3,988	582	-	61,471
吸收存款	-	1,094,520	974,362	759,405	254,012	1,024	3,083,323
已发行债务证券	-	-	58,152	97,965	41,289	34,535	231,941
其他金融负债	-	15,315	4,541	-	423	-	20,279
<b>金融负债总额</b>	-	<b>1,441,990</b>	<b>1,457,011</b>	<b>1,138,909</b>	<b>298,471</b>	<b>39,828</b>	<b>4,376,209</b>
<b>流动性净额</b>	<b>52,589</b>	<b>(826,780)</b>	<b>(485,120)</b>	<b>443,906</b>	<b>917,749</b>	<b>844,379</b>	<b>946,723</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 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)**

	2014-12-31						
	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	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	506,067	-	-	-	-	506,067
存放及拆放同业款项	-	54,504	72,226	35,684	4,063	-	166,477
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	4,540	17,317	12,968	142	34,967
买入返售金融资产	-	-	139,956	56,788	1,530	-	198,274
发放贷款和垫款	34,323	-	346,913	898,109	586,393	627,789	2,493,527
可供出售金融资产	-	-	14,152	46,023	114,035	87,748	261,958
持有至到期投资	-	-	4,988	28,453	77,895	31,159	142,495
应收款项类投资	-	-	284,477	355,233	263,693	71,761	975,164
其他金融资产	-	8,266	1,946	5,718	22,265	3,499	41,694
金融资产总额	34,323	568,837	869,198	1,443,325	1,082,842	822,098	4,820,623

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 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)**

	2014-12-31						
	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	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	20,641	565	-	-	21,206
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	125,783	466,614	248,904	5,693	-	846,994
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	312	-	-	-	-	312
卖出回购金融资产款	-	-	61,989	5,833	695	-	68,517
吸收存款	-	1,106,503	761,577	696,781	298,636	579	2,864,076
已发行债务证券	-	-	36,545	51,243	42,338	34,535	164,661
其他金融负债	-	11,681	-	53	-	400	12,134
<b>金融负债总额</b>	-	<b>1,244,279</b>	<b>1,347,366</b>	<b>1,003,379</b>	<b>347,362</b>	<b>35,514</b>	<b>3,977,900</b>
<b>流动性净额</b>	<b>34,323</b>	<b>(675,442)</b>	<b>(478,168)</b>	<b>439,946</b>	<b>735,480</b>	<b>786,584</b>	<b>842,723</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 九 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

##### i) 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主要包括利率互换、外汇期权和贵金属衍生合约。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
2015-06-30						

利率互换	(17)	6	(466)	(829)	(10)	(1,316)
外汇期权	(1)	22	(5)	1	-	17
贵金属衍生合约	128	124	1,748	-	-	2,000
合计	110	152	1,277	(828)	(10)	701

	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
2014-12-31						

利率互换	(7)	5	(447)	(1,002)	(11)	(1,462)
外汇期权	1	(1)	(7)	-	-	(7)
贵金属衍生合约	35	3	86	-	-	124
合计	29	7	(368)	(1,002)	(11)	(1,345)

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 九 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)

###### ii) 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	合计
<b>2015-06-30</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(142,563)	(95,089)	(287,756)	(33,817)	(559,225)
-流入	142,419	95,094	288,433	34,339	560,285

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
--	-------	-------	--------	------	----

<b>2014-12-31</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(153,027)	(112,498)	(235,652)	(19,940)	(521,117)
-流入	153,162	112,374	235,708	19,906	521,150

##### (3) 表外项目

本集团	1年以内	1至5年	5年以上	合计
<b>2015-06-30</b>				
银行承兑汇票	660,081	-	-	660,081
信用证下承兑汇票	158,954	-	-	158,954
开出保函	81,697	36,956	15,881	134,534
开出信用证	12,596	224	-	12,820
信用卡及其他承诺	100,269	-	-	100,269
合计	<b>1,013,597</b>	<b>37,180</b>	<b>15,881</b>	<b>1,066,658</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 九 金融风险管理(续)

#### 3 流动性风险(续)

##### (3) 表外项目(续)

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2014-12-31				
银行承兑汇票	574,709	-	-	574,709
信用证下承兑汇票	157,179	-	-	157,179
开出保函	106,002	20,796	16,244	143,042
开出信用证	30,705	346	-	31,051
信用卡及其他承诺	107,400	-	-	107,400
合计	975,995	21,142	16,244	1,013,381

### 4 金融工具的公允价值

#### (1) 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上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。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 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。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。

#### (2) 非以公允价值计量的金融工具

财务状况表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括: 存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、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、吸收存款和已发行债务证券。

下表列示了本集团在财务状况表日, 未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 九 金融风险管理(续)

### 4 金融工具的公允价值(续)

#### (2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

	账面价值	2015-06-30			
		第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>金融资产:</b>					
持有至到期投资	144,644	-	146,259	-	146,259
应收款项类投资	1,103,442	-	51,759	1,053,036	1,104,795
<b>金融负债:</b>					
已发行债务证券	212,802	-	213,009	-	213,009
<b>2014-12-31</b>					
	账面价值	公允价值			
		第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>金融资产:</b>					
持有至到期投资	121,698	-	122,017	-	122,017
应收款项类投资	877,171	-	45,419	839,204	884,623
<b>金融负债:</b>					
已发行债务证券	146,667	-	146,386	-	146,386

#### (i) 持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础, 属于第一层级。如果应收款项类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, 属于第三层级。在适用的情况下, 持有至到期投资和应收款项类投资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, 属于第二层级。

#### (ii) 已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场上公开报价为基础。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类似的实际收益率为基础的, 以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外, 在财务状况表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值, 由于这些金融工具期限较短, 或其利率随市场利率浮动, 其账面价值和公允价值无重大差异。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 九 金融风险管理(续)

### 4 金融工具的公允价值(续)

#### (3) 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具公允价值层级列示如下:

本集团	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2015-06-30				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	51,460	-	51,460
-其他	-	-	4,677	4,677
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	248,828	-	248,828
-可供出售权益工具	-	-	1,587	1,587
-其他	-	137	4,500	4,637
衍生金融资产	-	5,981	-	5,981
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>306,406</b>	<b>10,764</b>	<b>317,170</b>
衍生金融负债	-	4,156	-	4,156
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>4,156</b>	<b>-</b>	<b>4,156</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

## 九 金融风险管理(续)

### 4 金融工具的公允价值(续)

#### (3) 以公允价值计量的金融工具(续)

2014-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	28,831	-	28,831
-其他	-	-	4,010	4,010
可供出售金融资产				
-可供出售债券	-	219,668	-	219,668
-可供出售权益工具	-	-	1,587	1,587
-其他	-	-	953	953
衍生金融资产	-	2,612	-	2,612
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>251,111</b>	<b>6,550</b>	<b>257,661</b>
衍生金融负债	-	3,303	-	3,303
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>3,303</b>	<b>-</b>	<b>3,303</b>

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本期无第一层次与第二层次间的转换。

#### (i) 第二层级的金融工具

沒有在活跃市场买卖的金融工具(例如场外衍生工具)的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层级。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层级。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资、外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权、贵金属合同等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期、利率掉期、外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**九 金融风险管理(续)**

**4 金融工具的公允价值(续)**

(3) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级金融资产变动如下:

本集团	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产			可供出售金融资产	合计
	其他	可供出售权益工具	其他		
2015 年 1 月 1 日	4,010	1,587	953	6,550	
购买	516	-	3,547	4,063	
出售	-	-	-	-	
计入损益的利得或损失	151	-	-	151	
计入其他综合收益的利得或 损失的变动	-	-	-	-	
2015 年 6 月 30 日	<u>4,677</u>	<u>1,587</u>	<u>4,500</u>	<u>10,764</u>	
2015 年 6 月 30 日仍持有的 资产计入截至 2015 年 6 月 30 日止上半年度损益的未 实现利得或损失的变动	<u>151</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>151</u>	

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 九 金融风险管理(续)

#### 4 金融工具的公允价值(续)

##### (3) 以公允价值计量的金融工具(续)

###### (ii) 第三层级的金融工具(续)

上述第三层级金融资产变动如下:

本集团	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产			合计
	其他	可供出售权益工具	其他	
2014 年 1 月 1 日	-	1,128	5,000	6,128
购买	3,893	-	-	3,893
出售	-	-	(4,047)	(4,047)
计入损益的利得或损失	117	-	-	117
计入其他综合收益的利得或 损失的变动	-	459	-	459
2014 年 12 月 31 日	4,010	1,587	953	6,550
2014 年 12 月 31 日仍持有 的资产计入 2014 年度损 益的未实现利得或损失 的变动	117	-	-	117

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 九 金融风险管理(续)

#### 4 金融工具的公允价值(续)

##### (3) 以公允价值计量的金融工具(续)

###### (ii) 第三层级的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下:

	2015年6月 30日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	4,677	注 1	注 1	注 1	注 1
可供出售金融资产					
一可供出售权益工具	1,483	市场法	流动性折扣 市净率	19%-20% 1.01-1.57	反向 正向
104	参考最近交易		不适用	不适用	不适用
一其他	4,500	收益法	贴现率	10.29%	反向
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	4,010	注 1	注 1	注 1	注 1
可供出售金融资产					
一可供出售权益工具	1,483	市场法	流动性折扣 市净率	14%-20% 0.89-1.31	反向 正向
104	参考最近交易		不适用	不适用	不适用
一其他	953	收益法	贴现率	11.04%	反向

注 1: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产系本公司委托长江养老保险股份有限公司管理的产品。该产品最终全部投向于金融资产, 该些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于该些金融资产的公允价值的计算方法如下:

- 投资于货币基金部分, 使用市场报价作为公允价值;
- 投资于债券部分, 使用与该债券的剩余期限匹配类似的收益率为基础, 以现金流贴现法确定公允价值;
- 对于债权投资, 使用现金流贴现模型来进行估价, 不可观察的输入值为贴现率, 范围为5.55%-7.2%, 与公允价值呈反向关系(2014年12月31日: 6%-7.3%)。

2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 九 金融风险管理(续)

### 5 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致, 则以总额结算。但在一方违约前提下, 另一方可以选择以净额结算。根据国际财务报告准则的要求, 本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至 2015 年 6 月 30 日, 本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

## 6 资本管理

本集团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方法, 并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团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, 本集团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、发行优先股和发行二级资本工具等。

自 2013 年度起, 本集团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)》计算资本充足率。

	本集团	
	2015-06-30	2014-12-31
核心一级资本净额	257,463	246,905
一级资本净额	287,512	261,985
资本净额	<u>350,472</u>	<u>324,906</u>
风险加权资产总额	<u>3,154,379</u>	<u>2,868,897</u>
核心一级资本充足率	8.16%	8.61%
一级资本充足率	9.11%	9.13%
资本充足率	<u>11.11%</u>	<u>11.33%</u>

- (1) 本集团并表资本充足率的计算范围包括境内外分支机构及符合规定的金融机构类附属公司。
- (2) 本集团核心一级资本包括: 普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分。
- (3) 本集团核心一级资本监管扣除项目包括其他无形资产(不含土地使用权)。
- (4) 本集团其他一级资本包括优先股以及少数股东资本可计入其他一级资本部分。
- (5) 本集团二级资本包括: 二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备、以及少数股东资本可计入二级资本部分。
- (6) 风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本集团采用权重法计量信用风险加权资产, 采用标准法计量市场风险加权资产, 采用基本指标法计量操作风险加权资产。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2015 年 6 月 30 日止上半年度简要合并中期财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 十 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。

	2015-06-30	2014-12-31
贴现及转贴现票据	11,992	18,999
可供出售金融资产	71,682	16,837
持有至到期投资	<u>81,452</u>	<u>66,745</u>
合计	<u>165,126</u>	<u>102,581</u>

### 十一 财务状况表日后事项

截至 2015 年 8 月 18 日, 本集团未发生重大的影响 2015 上半年度简要中期财务报表或者需要披露的事项。

### 十二 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致, 若干比较数据已经过重分类。