



浦发银行  
SPD BANK

新思维·心服务

# 上海浦东发展银行股份有限公司 2017 年半年度报告

二〇一七年八月二十八日

## 重要提示

一、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。

二、公司于 2017 年 8 月 28 日在上海召开第六届董事会第二十二次会议审议通过本报告，其中沙跃家董事、朱敏董事、董秀明董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托傅帆董事、顾建忠董事代行表决权；田溯宁独立董事、王喆独立董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托袁志刚独立董事、华仁长独立董事代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。

三、公司半年度报告中分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表未经审计，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，并出具了无保留结论的审阅报告。

四、公司董事长高国富、行长刘信义、副行长兼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。

五、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。

六、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，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、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。

八、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

九、公司无重大风险需要提示。

# 目 录

第一节 释义 .....	4
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	5
第三节 公司业务概要 .....	9
第四节 经营情况讨论与分析 .....	15
第五节 银行业务信息与数据 .....	32
第六节 重要事项 .....	52
第七节 普通股股份变动及股东情况 .....	56
第八节 优先股相关情况 .....	59
第九节 董事、监事和高级管理人员情况 .....	62
第十节 财务报告 .....	64
第十一节 备查文件 .....	64
财务报表及审阅报告	

# 第一节 释义

## 一、常用词语释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
浦发银行、公司、母公司、本行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
本集团	指	上海浦东发展银行股份有限公司及其附属公司
上海信托	指	上海国际信托有限公司
浦银租赁	指	浦银金融租赁股份有限公司
浦银安盛	指	浦银安盛基金管理有限公司
浦发硅谷银行	指	浦发硅谷银行有限公司
浦发村镇银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司发起设立的共 27 家村镇银行
浦银国际	指	浦银国际控股有限公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
报告期末	指	2017 年 6 月 30 日
报告期	指	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 6 月 30 日
上年同期	指	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司基本信息

中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
中文简称	上海浦东发展银行、浦发银行
英文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
英文名称缩写	SPD BANK
法定代表人	高国富
首次注册日期	1992年10月19日
目前注册和办公地址	中国·上海市中山东一路12号(邮政编码:200002)
统一社会信用代码	9131000013221158XC
金融许可证机构编码	B0015H131000001
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
服务热线	95528
报告期内变更情况查询索引	2017年4月13日,公司披露《公司关于董事长辞任的公告》(临2017-024);2017年6月2日公司披露《关于董事长任职资格获中国银监会核准的公告》(临2017-031)

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	谢伟	杨国平、吴蓉
联系地址	上海市中山东一路12号浦发银行董监事会办公室	
电话	021-63611226	021-61618888转董监事会办公室
传真	021-63230807	021-63230807
电子信箱	xiew2@spdb.com.cn	yanggp@spdb.com.cn;wur2@spdb.com.cn

### 三、信息披露及备置地点变更情况简介

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》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
公司半年度报告备置地点	公司董监事会办公室

### 四、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	/
		浦发优2	360008	/

## 五、报告期本集团主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：人民币百万元

主要会计数据	本报告期 (未经审计)	上年同期 (未经审计)	本期比上年同期 增减 (%)
营业收入	83,354	82,172	1.44
利润总额	36,751	35,322	4.05
归属于母公司股东的净利润	28,165	26,770	5.21
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	27,618	26,203	5.40
经营活动产生的现金流量净额	-256,026	-134,049	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 (%)
归属于母公司股东的净资产	386,979	367,947	5.17
归属于母公司普通股股东的净资产	357,059	338,027	5.63
资产总额	5,915,395	5,857,263	0.99
普通股总股本（百万股）	28,104	21,618	30.00
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	12.70	12.03	5.57

注：（1）2017年5月25日，公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年末普通股总股本21,618,279,922股为基数，以资本公积按每10股转增3股，合计转增6,485,483,977股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本为28,103,763,899股。

（2）报告期末归属于母公司普通股股东的每股净资产，按公司期末总股本28,103,763,899股计算；上年度末归属于母公司普通股股东的每股净资产，按调整后的股数28,103,763,899股重新计算。

### (二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期	上年同期	本期比上年同期增减(%)
基本每股收益（元/股）	0.97	0.95	2.11
稀释每股收益（元/股）	0.97	0.95	2.11
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.95	0.92	3.26
加权平均净资产收益率（%）	7.85	8.59	下降 0.74 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	7.69	8.40	下降 0.71 个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-9.11	-4.77	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。报告期内每股收益按报告期发行在外的普通股28,103,763,899股计算得出，上年同期每股收益按调整后的发行在外的普通股加权平均数27,454,082,183股重新计算。

（2）2017年3月，公司对浦发优2发放股息人民币8.25亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了浦发优2优先股股息发放的影响。

（3）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。

### (三) 补充财务指标

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
平均总资产收益率	0.48	0.52	下降 0.04 个百分点
全面摊薄净资产收益率	7.66	8.22	下降 0.56 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	7.50	8.04	下降 0.54 个百分点
净利差	1.69	1.99	下降 0.30 个百分点
净利息收益率	1.82	2.14	下降 0.32 个百分点
成本收入比	23.08	20.36	上升 2.72 个百分点
<b>占营业收入百分比 (%)</b>			
净利息收入比营业收入	62.15	67.07	下降 4.92 个百分点
非利息净收入比营业收入	37.85	32.93	上升 4.92 个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入	28.98	27.12	上升 1.86 个百分点
	本报告期末	2016 年末	本报告期末较上年末增减
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率	2.09	1.89	上升 0.20 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	154.21	169.13	下降 14.92 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	3.23	3.19	上升 0.04 个百分点

注：（1）平均总资产收益率=净利润/资产平均余额，资产平均余额=（期初资产总额+期末资产总额）/2。

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

（3）扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率=报告期归属于母公司普通股股东的扣除非经常性损益的净利润/期末归属于母公司普通股股东的净资产。

（4）净利差=总生息资产平均收益率-总计息负债平均成本率。

（5）净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额。

（6）成本收入比=业务及管理费/营业收入。

（7）平均总资产收益率、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、加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率财务指标未经年化处理。

### 六、境内外会计准则下会计数据差异

按照企业会计准则编制的财务报表和按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的报告期的本集团净利润、资产总额、负债总额无差异。

### 七、非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期
非流动资产处置损益	579	-1
政府补助	112	37
其他营业外净收入	80	744
非经常性损益的所得税影响数	-193	-196
合计	578	584
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	547	567
归属于少数股东的非经常性损益	31	17

## 八、报告期末国际信用评级情况

评级公司	信用评级	评级展望
穆迪 (Moody's)	长期存款评级: Baa2 短期存款评级: Prime-2	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	稳定
惠誉评级 (Fitch Ratings)	长期发行人违约评级: BBB	稳定

## 九、公司排名及获奖情况

国内外排名	
英国《银行家》杂志	“全球银行 1000 强”第 27 位，居上榜中资银行第 8 位。 “全球银行品牌 500 强”第 18 位，居上榜中资银行第 6 位，品牌价值 119.63 亿美元，品牌评级 AA+。
美国《福布斯》杂志	“全球企业 2000 强”第 64 位，居上榜中资企业第 13 位、中资银行第 9 位。
美国《财富》杂志	“财富世界 500 强”第 245 位，居上榜中资企业第 54 位、中资银行第 8 位。
Interbrand	“最佳中国品牌价值排行榜”第 17 位，居上榜银行第 7 位，同类型股份制商业银行第 2 位，品牌价值 185.47 亿元人民币。
综合金融服务	
《证券时报》	“第八届天马奖——中国上市公司投资者关系评选” 最佳董事会
《中国基金报》	“第八届天马奖——中国上市公司投资者关系评选” 最佳新媒体运营奖
金融时报	2016 年中国卓越金融品牌榜 “年度卓越影响力金融品牌”
东方财富网	2016 年东方财富风云榜 “最佳财富管理银行”、“最佳互联网银行”
Asiamoney	2017 年度中国私人银行奖项评选 “Best Private Bank for Transparency” 2017 年度中国绿色金融卓越大奖评选 “Best Green Bond Bank”
《银行家》杂志	2017 年中国金融创新奖评选 “最佳金融创新奖”
《亚洲银行家》杂志	2017 年科技创新大奖评选 “最佳资金管理项目”
《21 世纪商业评论》、 《21 世纪经济报道》	“智汇港”港口行业金融专属服务方案、“你，是你自己的银行”品牌营销方案均荣获 “2017 第五届 TopDigital 创新奖”金奖
企业社会责任	
中国银行业协会	中国银行业社会责任工作评选 “年度公益慈善优秀项目奖”、“年度社会责任最佳绿色金融奖”、“年度最佳社会责任特殊贡献网点奖”
中国企业公益事业发展 组委会	第二届中国企业公益勋章峰会 “2016 年度关爱公益勋章”

## 第三节 公司业务概要

### 一、公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

经中国人民银行和中国银监会批准，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。经中国人民银行和中国银监会批准的其他业务。

2017年上半年，中国银行业不断提高支持经济发展的质效，改革发展各项工作取得较好的成效，保持了稳健运行的态势。商业银行围绕供给侧结构性改革“三去一降一补”任务，按照监管机构要求，深化改革、积极创新、回归本源、专注主业，服务实体经济水平进一步提升。多渠道盘活信贷资源，加快处置不良资产，积极稳妥开展市场化债转股。积极支持农业供给侧结构性改革，大力支持国家发展战略，积极推动产业转型升级和支持振兴实体经济。重点领域信用风险管理得到加强，守住了不发生系统性风险的底线。根据中国银监会统计数据，截至2017年6月末，我国商业银行资产余额183.9万亿元，较上年同期增长12%，总负债170.3万亿元，较上年同期增长11.9%。

### 二、报告期内核心竞争力分析

本集团以建设具有核心竞争优势的现代金融服务企业的愿景为引领，围绕打造高绩效全能型银行集团的战略目标，以推进“集团化、专业化、数字化、轻型化、国际化、集约化”战略任务为主线，聚焦“做强交易银行，做强投行与资管，做强同业与托管，做大零售与小微，做大非信贷资产，做大子公司业务和国际业务”重点业务领域，着力提升集团整体经营能力和竞争优势。

本集团拥有银行、租赁、基金、信托、货币经纪、境外投行等多种金融牌照，具备了为客户提供优质金融服务的能力。

本集团建立了比较完善的全面风险管理体系和稳健审慎合规的风险文化，积极推动新资本协议的实施和运用，拥有比较审慎高效的风险管理能力。

本集团拥有战略性的经营网络布局和高效的营销渠道，分支机构已实现境内省级行政区域全覆盖，境外机构布局亦稳步推进，跨境金融服务能力显著提升。

本集团通过推进数字化、集约化经营管理，构建全方位数字化渠道，建设新一代信息系统，不断创新产品、服务、渠道与业务模式，提高服务效率、降低运营成本、提升用户体验。

本集团具备良好的成本控制能力和经营效率，成本收入比指标居于全球领先水平。

本集团拥有经验丰富的高级管理团队和高素质的员工队伍，高管人员具备丰富的金融从业和管理经验；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。

### 三、公司主要业务情况

#### (一) 公司金融业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，深化客户经营，着力服务实体经济，为客户提供融资、投行、现金管理、电子银行、跨境业务、资产托管、离岸业务等全方位金融服务。截至报告期末，公司客户数达到 130.91 万户，较上年末增加 5.33 万户，增长 4.24%。

##### 1、大客户经营业务

报告期内，在总行大客户直营的基础上，进一步深化总、分行两级直营体系，全面推进开展分行大客户直营，在分行设立大客户直营机构，形成标准化的分行大客户直营模式，完成分行大客户直营的全面覆盖。报告期内，首批 21 户总行直营大客户经营业绩实现快速增长，分行直营大客户业务也取得了明显进展。

##### 2、对公存贷款业务

截至报告期末，对公存款余额（含对公保证金存款、国库存款和其他存款）26,458.56 亿元，较上年末增加 1,361.38 亿元，增长 5.42%；对公贷款余额（含票据贴现）18,589.79 亿元，较上年末增加 776.96 亿元，增长 4.36%。公司进一步优化信贷客户结构，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 1,637.43 亿元，银团贷款余额 1,787.84 亿元。

##### 3、投资银行业务

报告期内，境内债务融资工具主承销 146 只，主承销金额 1,058.36 亿元。截至 2017 年 6 月 30 日，存续期债务融资工具余额 5,574.00 亿元。截至报告期末，我行托管的股权基金共计 737 只，较上年同期新增托管股权基金 64 只，同比增长 9.51%，托管规模 5,944.61 亿元，同比增长 41.84%；并购金融业务持续迅速发展，境内外并购贷款（含并购银团）余额 720.61 亿元，同比增长 125.01%。

#### **4、交易银行业务**

报告期内，公司聚焦“弱周期、大流量、高频度、轻资产、公司联动”等重点客户，强化产品渗透、风险管理、资源整合与服务支撑，深入推动海外直贷业务、线上供应链金融“政采 e 贷”等创新产品以及云资金监管服务、账管家等财资特色服务；报告期内，交易银行特色业务量 2.74 万亿元，同比增长 30.48%；电子渠道交易量 19.88 万亿元，同比增长 30.70%。

#### **5、国际业务平台业务**

报告期内，国际业务平台（含离岸、自贸区和香港分行、新加坡分行）紧抓市场机遇，聚焦核心客户经营，加快业务结构优化，推动各项业务取得较好发展。截至报告期末，国际业务平台资产合计 2,637.99 亿元人民币，同比增长 32.29%，占本集团资产总额的 4.46%。报告期内，累计实现营业收入 16.23 亿元人民币。

### **（二）零售银行业务**

报告期内，零售业务坚持围绕“保收入、调结构、重管理、控风险”的经营指导思想，以“数字化、集约化”为引领，创新突破，转型升级，通过深耕客户经营，优化线上线下渠道，强化基础建设，实现财富管理、零售信贷、信用卡业务的稳健发展。

#### **1、个人客户与存款**

报告期内，积极推进数字化经营，提高客户精准营销水平；加快增值服务体系，扩大零售品牌新影响；加强负债融合经营，着力调整负债结构，通过财富业务、代发业务、支付结算业务的开源引流，不断拓展低成本负债资金来源。截至报告期末，个人客户 4,159.06 万户，较上年末增加 287.06 万户，增长 7.41%；个人存款（含个人业务保证金）余额 5,098.09 亿元。

#### **2、消费及小微金融**

报告期内，公司聚焦消费及小微金融领域，持续提升普惠金融服务能力。截至报告期末，消费及小微金融贷款余额 8,182.04 亿元，较上年末增长 10.50%，其中住房按揭贷款余额 5,081.57 亿元。互联网金融方面，重点推广公积金点贷、诺诺银税贷、在线供应链等项目；消费金融方面，推出精英贷、好房贷、安居贷 2.0 等创新产品；小微金融方面，升级推出“房抵快贷 3.0”，带动经营类贷款稳步增长。

#### **3、个人理财业务**

报告期内，公司加快理财产品转型升级，推出净值型银行理财产品——悦盈利理财计划，为个人客户提供集现金管理类天添盈 1 号、固定期限类同享盈增利、净值型理财产品三位一体的理

财产品服务和体验；形成以完善的银行理财+基金保产品线、创新的财智机器人资产配置推动方法、人性化的客户体验为三大特色的财富管理体系。报告期内，个人理财产品销量 2.44 万亿元，销售收入 13.41 亿元，同比增长 23.94%。

#### **4、借记卡及支付结算业务**

借记卡方面，报告期内公司推出智慧账户，形成 I、II、III 类账户体系，并推出新生代卡、本来生活联名卡，加快实现零售基础客户获取。报告期内，公司新发借记卡 430.51 万张，同比增长 39.74%；截至报告期末累计卡量 5,567.01 万张，同比增长 14.68%。收单业务方面，内联外合，创新产品，实现收单业务快速发展，报告期内收单商户结算交易金额同比增长 2.66%。出国金融业务方面，报告期内公司推出“海外学费一键汇”留学学费支付产品，带动出国金融及电子商务跨境业务交易量与收入稳步增长。

#### **5、信用卡**

截至报告期末，信用卡累计发卡 3,462.74 万张，同比增长 54.62%；流通卡数 2,243.73 万张，较上年末增长 32.95%；流通户数 1,927.16 万户，较上年末增长 27.56%；信用卡透支余额 3,789.42 亿元，较上年末增长 42.04%。报告期内，信用卡交易额 5,035.17 亿元，同比增长 77.26%；信用卡业务总收入 218.65 亿元，同比增长 94.05%。

#### **6、私人银行**

报告期内，公司私人银行围绕做大私行基础客群，做深核心客群，做大客户贡献度，利用大数据深挖客户需求，完善私人银行超高净值客户服务体系，推出以咨询服务为主的“私人管家”服务平台。针对私行客户需求，打造投行化产品创设平台，做强私行服务能力。积极拓展同业资源，创新业务新模式，丰富投资产品类型，加强海外业务拓展。推动专业队伍建设、风险管理、品牌企划、系统优化等基础工作，形成多元化的产品货架和服务体系，精细化的客户分层经营管理体系，加快提升公司私人银行客户的综合贡献度。截至报告期末，公司的私人银行客户数近 2 万户，管理私人银行客户金融资产近 3,500 亿元，私行客户营业收入超过 20 亿元，私人银行客户、金融资产规模和私行业务收入均稳步增长。

### **(三) 金融市场与金融机构业务**

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，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，提升经营效益、强化风险管控。截至报告期末，公司主动运作资金类资产规模 1.77 万亿元。报告期内，实现金融市场业务营业收入 150.39 亿元。

## **1、投资交易业务**

债券交易方面，公司把握市场趋势变动，提高交易和投资能力，积极参与“债券通”和代理境外央行等业务，不断提升市场影响力。

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，业务全面覆盖个人、公司及同业客户，在稳步发展传统业务即远、掉期交易的基础上，重点突破结构类产品，大力开展期权组合产品等外汇交易，进一步提升自营及代客交易能力和市场综合影响力。

## **2、金融机构业务**

报告期内，公司深化客户经营模式，积极应对市场变化，聚焦细分客群，强化营销过程管理，持续打造资金网、授信网、代理网。对外发布外滩 12 号同业合作平台——e 同行，提升数字化经营能力。截至报告期末，各类中资金融机构授信客户 496 家，非存款类金融机构负债余额 8,814 亿元，较上年末增长 30%；同业代理业务规模进一步扩大，CIPS 跨境人民币支付系统代理同业客户数 117 户；证券存管业务合作覆盖率达到 95%以上，批量开展银证互联网存管开户业务合作。

## **3、资产管理业务**

报告期内，公司围绕重点领域，大力推进理财资产投放；不断丰富理财产品体系，优化产品结构，满足客户全方位需求；加强风险管理和控制，严格遵守监管机构的规范指引，不断提升内部风险管理水平和能力。截至报告期末，资产管理规模 1.79 万亿元，较上年末微跌 1.65%；报告期内实现收入 81.20 亿元，同比增长 31.18%。报告期内，理财产品销量 4.31 万亿元，实现销售收入 23.11 亿元。

## **4、资产托管业务**

报告期内，公司以“做强托管业务”为目标，持续加强协同营销机制建设，并着力拓展纯托管业务；加强数字化创新和集约化管理，积极推进新一代托管系统建设和托管业务总行集中运营，不断夯实业务发展基础，确保资产托管业务持续快速增长。截至报告期末，资产托管业务规模 8.49 万亿元，同比增长 49.74%；报告期内，实现托管费收入 19.04 亿元（含股权和养老金），同比增长 6.97%。

## **（四）渠道与服务**

### **1、网点建设**

报告期内，公司新设机构 24 家，其中一级分行 1 家，二级分行 2 家，同城支行 15 家，社区、小微支行 6 家，机构终止营业 37 家。截至报告期末，公司已在 31 个省、直辖市、自治区以及香港特别行政区、新加坡开设了 42 家一级分行，共 1,830 个分支机构。

## **2、电子银行**

报告期内，公司聚焦移动端主渠道，创新推出交易社区、私人银行专属频道、在线客服等数字化服务，业内首批推出银联二维码、智能手表等移动支付新产品。完成集团统一会员体系建设，逐步与各集团子公司实现对接。完成开放式金融平台基础构建，形成了基础账户和金融产品向互联网生态的快速输出能力。截至报告期末，个人手机银行客户 2,316.00 万户，较上年末增长 21.89%，报告期内交易笔数 4.51 亿笔，交易金额 2.17 万亿元；互联网支付绑卡个人客户 1,716.84 万户，较上年末增长 31.34%，报告期内交易笔数 8.02 亿笔，交易金额 4,344.88 亿元；现金类自助设备保有量 7,814 台，各类自助网点 4,459 个；电子渠道交易替代率 94.51%。

## **3、运营支撑**

报告期间，公司以客户为中心，深化集约运营，加快构建“轻前台、强后台、稳内控”的新型运营模式。一是轻前台建设全面推进，运营效能不断提升。全面推进流程优化整合，加快数字化建设，实施运营要素电子化，开拓移动运营和 O2O 运营模式；进一步优化网点人员配置，推进网点周末及节假日科学排班，推动降本增效。二是集约运营不断深化，强后台支撑进一步显现。加强集约运营工作，压缩交易与授权的层级、上收网点劳动密集型作业事项、推进专业化业务集中；加强对重点业务领域的支撑，助力经营发展；支付结算、账户管理、差异化服务等专业化支撑能力进一步提升。三是基础管理不断夯实，内控监督进一步强化。强化内控管理体系建设，建立覆盖运营全部业务/管理流程的操作风险矩阵，全方位多层次展示风险分布情况；通过联网核查、影像定位、大数据分析等手段，提高系统监控能力。

## **4、科技支撑**

报告期内，公司新一代核心系统成功上线，为全行创新转型发展奠定了基础。新系统全面建成，实现了客户服务以及产品开发、管理、运营模式创新；实现业务重塑，将先进架构与业务实践相结合，推进了一系列系统建设；实现了服务、数据和流程集成。新一代系统有利于加快重要业务和管理系统建设，夯实架构平台和基础设施；深挖数据内在价值，助力业务发展和客户经营；强化智能化运维，严守安全运行底线。

## **(五) 人力资源管理**

报告期内，公司围绕战略经营目标，不断提升人力资源管理能效。一是抓好关键少数，加强干部队伍建设；二是提升资源配置集约化水平，推动人员结构和网点结构调整；三是持续优化激励约束机制，为战略执行提供抓手；四是优化人才引进和培育机制，营造积极向上的人才氛围；五是夯实岗位管理基础，完善员工职业生涯发展通道；六是提升人力资源的数字化水平，为强化管理和科学决策提供支撑。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、本集团整体经营情况

2017年上半年，公司面对复杂的经济环境和严格的监管要求，围绕“保收入、调结构、重管理、控风险”经营主线和“数字化、集约化”战略任务以及“结果导向、优化过程、对标市场、责任到人”工作方针，齐心协力、强化应对，实现了稳中有进的发展态势。

#### （一）经营效益

报告期内，本集团实现营业收入 833.54 亿元，同比增加 11.82 亿元，增长 1.44%；利润总额 367.51 亿元，同比增加 14.29 亿元，增长 4.05%；税后归属于母公司股东的净利润 281.65 亿元，同比增加 13.95 亿元，增长 5.21%。报告期平均资产收益率（ROA）0.48%，同比下降 0.04 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）7.85%，同比下降 0.74 个百分点；本集团继续努力控制各类成本开支，成本收入比率 23.08%，同比增加 2.72 个百分点。

#### （二）资产负债

截至报告期末，本集团资产总额 59,153.95 亿元，较上年末增加 581.32 亿元，增长 0.99%；其中，本外币贷款余额 30,274.86 亿元，较上年末增加 2,646.80 亿元，增长 9.58%。本集团负债总额 55,232.21 亿元，较上年末增加 388.92 亿元，增长 0.71%；其中，本外币存款余额 31,725.19 亿元，较上年末增加 1,705.04 亿元，增长 5.68%。

#### （三）资产质量

报告期内，本集团信贷业务运行平稳，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，本集团后三类不良贷款余额 633.97 亿元，较上年末增加 112.19 亿元；不良贷款率 2.09%，较上年末上升 0.20 个百分点；不良贷款准备金覆盖率 154.21%，较上年末下降 14.92 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）3.23%，较上年末增加 0.04 个百分点。

#### （四）集团化、国际化经营

报告期内，上海信托合并管理资产规模 12,165.91 亿元，实现营业收入 20.12 亿元，净利润 9.63 亿元；浦银租赁融资租赁资产 436.42 亿元，实现营业收入 6.57 亿元，净利润 3.91 亿元；浦银安盛管理资产规模 6,275.77 亿元，实现营业收入 3.67 亿元，净利润 1.44 亿元；浦发硅谷银行资产总额 53.46 亿元，实现营业收入 4,037 万元，净利润 -2,507 万元；27 家浦发村镇银行资产总额 360.03 亿元，实现营业收入 5.80 亿元，净利润 1.74 亿元；浦银国际资产总额 58.69 亿元，实现营业收入 4.25 亿元，净利润 3.13 亿元；香港分行资产总额 1,302.08 亿元，实现营业收入 6.15 亿元，净利润 3.81 亿元；公司稳步推进海外机构筹建，新加坡分行已经正式对外营业，伦敦分行筹建工作全面进行之中。

## 二、经营情况的讨论与分析

### (一) 主营业务分析

#### 1、利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期	增减 (%)
营业收入	83,354	82,172	1.44
业务及管理费	19,236	16,728	14.99
营业利润	35,980	35,239	2.10
经营活动支付的现金流量净额	-256,026	-134,049	不适用
投资活动产生/(支付)的现金流量净额	170,659	-66,221	不适用
筹资活动(支付)/产生的现金流量净额	-9,293	213,988	-104.34

变动的主要原因：

- (1) 营业收入增长的原因是：报告期内生息资产规模持续增加、非息收入增幅明显。
- (2) 业务及管理费增长的原因是：报告期内业务规模增加。
- (3) 营业利润增长的原因是：报告期内营业收入增长。
- (4) 经营活动支付的现金流量净额增加的原因是：报告期内客户贷款及垫款支付的现金增加。
- (5) 投资活动产生/(支付)的现金流量净额增长的原因是：报告期内收回投资收到的现金增加。
- (6) 筹资活动(支付)/产生的现金流量净额减少的原因是：报告期内偿还债务与同业存单支付的现金增加。

#### 2、营业收入及营业利润情况

报告期内，本集团实现营业收入 833.54 亿元，比上年同期增长 1.44%；营业利润 359.80 亿元，同比增加 7.41 亿元，增长 2.10%。

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	比上年同期增减 (%)	营业利润	比上年同期增减 (%)
总行	28,346	17.32	20,667	24.60
长三角地区	16,318	-5.50	5,605	5.24
珠三角及海西地区	5,697	0.14	3,075	187.11
环渤海地区	9,139	-8.88	3,912	-23.73
中部地区	8,697	-7.59	2,588	68.71
西部地区	7,952	-12.11	-2,936	-199.02
东北地区	2,906	-26.49	451	-63.86
境外及附属机构	4,299	64.52	2,618	89.85
合 计	83,354	1.44	35,980	2.10

注：作为本报告的用途，本集团地区分部的定义为：（1）总行：总行本部及信用卡中心；（2）长三角地区：上海、江苏、浙江地区分行；（3）珠三角及海西地区：广东、福建地区分行；（4）环渤海地区：北京、天津、河北、山东地区分行；（5）中部地区：山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南地区分行；（6）西部地区：重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏地区分行；（7）东北地区：辽宁、吉林、黑龙江地区分行；（8）境外及附属机构：境外分行及境内外子公司。

### 3、业务收入变动情况

报告期内，本集团实现业务总收入 1,522.47 亿元，同比增加 160.86 亿元，增长 11.81%。

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	73,267	48.12	25.65
拆出资金收入	2,024	1.33	-17.62
存放中央银行收入	3,720	2.44	2.25
存放同业收入	2,355	1.55	105.50
买入返售金融资产收入	531	0.35	-26.35
债券及其他投资收入	36,625	24.06	-15.53
手续费及佣金收入	26,257	17.25	12.94
融资租赁应收款收入	903	0.59	-14.00
其他收入	6,565	4.31	194.00
合 计	152,247	100.00	11.81

### （二）利润情况分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，非利息净收入增速较快，在营业收入中的占比同比上升 4.92 个百分点至 37.85%；实现归属于母公司股东的净利润 281.65 亿元，同比增长 5.21%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期
营业收入	83,354	82,172
其中：利息净收入	51,803	55,115
非利息净收入	31,551	27,057
税金及附加	741	3,550
业务及管理费	19,236	16,728
资产减值损失	27,170	26,512
其他业务成本	227	143
营业外收支净额	771	83
利润总额	36,751	35,322
所得税费用	8,229	8,282
净利润	28,522	27,040
少数股东损益	357	270
归属于母公司股东的净利润	28,165	26,770

## 1、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,185.93亿元，同比增加104.49亿元，增长9.66%。

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（%）
企业贷款	40,398	34.06	40,808	37.74
个人贷款	31,991	26.97	16,019	14.81
贴现及转贴现	878	0.74	1,482	1.37
存放同业	2,355	1.99	1,146	1.06
存放中央银行	3,720	3.14	3,638	3.36
拆出资金	2,024	1.71	2,457	2.27
买入返售金融资产	531	0.45	721	0.67
债券投资及同业存单	15,330	12.93	10,073	9.31
除债券投资及同业存单外的应收款项类投资	20,219	17.05	30,523	28.23
融资租赁应收款	903	0.76	1,050	0.97
其他	244	0.20	227	0.21
合 计	118,593	100.00	108,144	100.00

## 2、利息支出

报告期内，本集团利息支出为667.90亿元，同比增长137.61亿元，增长25.95%。

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（%）
吸收存款	23,085	34.56	25,198	47.52
已发行债务证券	12,580	18.83	9,217	17.38
同业往来	27,345	40.94	16,219	30.58
向中央银行借款	2,495	3.74	935	1.76
卖出回购金融资产	833	1.25	846	1.60
其他	452	0.68	614	1.16
合 计	66,790	100.00	53,029	100.00

## 3、非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入315.51亿元，同比增加44.94亿元，增长16.61%。

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（%）
手续费及佣金净收入	24,154	76.55	22,288	82.37
其中：手续费及佣金收入	26,257	83.22	23,248	85.92
手续费及佣金支出	-2,103	-6.67	-960	-3.55
投资损益	6,138	19.45	3,710	13.71

公允价值变动损益	-2, 172	-6.88	798	2.95
汇兑损益	2, 160	6.85	-1, 183	-4.37
其他业务收入	1, 271	4.03	1, 444	5.34
合 计	31, 551	100.00	27, 057	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 (%)
资金理财手续费	8, 120	30.93	6, 519	28.04
银行卡手续费	8, 099	30.85	8, 037	34.57
托管业务手续费	3, 646	13.89	2, 271	9.77
投行类业务手续费	1, 961	7.47	2, 004	8.62
信用承诺手续费	1, 233	4.70	1, 174	5.05
代理业务手续费	1, 070	4.08	1, 210	5.20
结算与清算手续费	594	2.25	439	1.89
其他	1, 534	5.83	1, 594	6.86
合 计	26, 257	100.00	23, 248	100.00

### (2) 投资损益

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 (%)
可供出售股权投资的投资收益	356	5.80	38	1.02
按权益法核算的长期股权投资收益	65	1.06	95	2.56
金融资产买卖差价				
其中：以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	828	13.49	84	2.27
可供出售金融资产	140	2.28	2, 633	70.97
应收款项类投资	5	0.08	-	-
贵金属净损益	1, 768	28.80	822	22.16
衍生金融工具净损益	772	12.58	-8	-0.22
基金投资净损益	348	5.67	-	-
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, 753	28.56	-	-
其他	103	1.68	46	1.24
合 计	6, 138	100.00	3, 710	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 (%)
衍生金融工具	-3, 913	180.15	-1, 667	-208.90
贵金属	-602	27.72	1, 733	217.17

交易性债券	345	-15.88	12	1.50
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	1,907	-87.80	591	74.06
被套期债券	91	-4.19	129	16.17
合 计	-2,172	100.00	798	100.00

#### 4、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费支出192.36亿元，同比增加25.08亿元，增长14.99%。

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	8,844	45.98	7,738	46.26
福利费	241	1.25	199	1.19
社会保险费	1,429	7.43	1,306	7.81
住房公积金	500	2.61	476	2.84
工会经费和职工教育经费	182	0.95	247	1.48
租赁费	1,501	7.80	1,414	8.45
折旧及摊销费	1,405	7.30	1,469	8.78
电子设备运转及维护费	402	2.09	214	1.28
税金	-	-	118	0.71
其他	4,732	24.59	3,547	21.20
合 计	19,236	100.00	16,728	100.00

#### 5、资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失 271.70 亿元，同比增加 6.58 亿元，增长 2.48%。

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	26,689	98.23	24,458	92.25
应收款项类投资	711	2.62	1,553	5.86
其他应收款	143	0.53	134	0.50
可供出售金融资产	143	0.52	-	-
抵债资产	11	0.04	7	0.03
持有至到期投资	6	0.02	-	-
应收融资租赁款	-32	-0.12	101	0.38
应收利息	-501	-1.84	259	0.98
合 计	27,170	100.00	26,512	100.00

## 6、所得税费用

报告期内，本集团所得税费用 82.29 亿元，同比减少 0.53 亿元，下降 0.64%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期
税前利润	36,751	35,322
按适用税率计算之所得税	9,160	8,831
不得抵扣的费用	81	167
免税收入	-1,052	-772
影响当期损益的以前年度所得税调整	40	56
所得税费用	8,229	8,282

### (三) 资产情况分析

报告期末，本集团资产总额为 59,153.95 亿元，较上年末增加 581.32 亿元，增长 0.99%。

#### 1、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，公司贷款占贷款总额 59.39%，较上年末下降 3.27 个百分点；个人贷款占比 38.60%，较上年末上升 3.48 个百分点。

单位：人民币百万元

	2017 年 6 月 30 日			2016 年 12 月 31 日		
	贷款 余额	不良贷款 余额	不良贷款率 (%)	贷款 余额	不良贷款 余额	不良贷款率 (%)
公司贷款	1,798,125	50,305	2.80	1,731,314	41,409	2.39
票据贴现	60,854	—	—	61,293	—	—
个人贷款	1,168,507	13,092	1.12	970,199	10,769	1.11
合 计	3,027,486	63,397	2.09	2,762,806	52,178	1.89

#### 2、按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2017 年 6 月 30 日			2016 年 12 月 31 日		
	贷款余额	占比 (%)	不良贷款率 (%)	贷款余额	占比 (%)	不良贷款率 (%)
企业贷款	1,798,125	59.39	2.80	1,731,314	62.66	2.39
制造业	320,882	10.60	5.55	337,188	12.21	4.87
批发和零售业	282,168	9.32	7.37	303,465	10.98	5.48
租赁和商务服务业	278,903	9.21	0.26	244,088	8.83	0.15
房地产业	273,037	9.02	0.28	244,285	8.84	0.27
建筑业	125,020	4.14	1.25	125,173	4.53	0.89
交通运输、仓储和邮政业	116,422	3.85	0.95	111,969	4.05	0.73
水利、环境和公共设施管理业	109,234	3.61	0.25	101,138	3.66	0.19
采矿业	77,611	2.56	6.47	65,748	2.38	5.93
电力、热力、燃气及水生产和供应业	59,675	1.97	0.61	58,505	2.12	0.13

农、林、牧、渔业	32,848	1.08	2.74	21,590	0.78	2.17
信息传输、软件和信息技术服务业	21,918	0.72	1.34	16,340	0.59	0.78
科学研究和技术服务业	17,879	0.59	0.44	18,254	0.66	0.25
公共管理、社会保障和社会组织	13,230	0.44	-	15,421	0.56	-
居民服务、修理和其他服务业	13,090	0.43	0.33	9,882	0.36	0.87
卫生和社会工作	11,419	0.38	0.05	13,591	0.49	-
住宿和餐饮业	10,684	0.35	1.16	9,999	0.36	1.12
教育	10,314	0.34	0.06	10,191	0.37	0.15
金融业	9,070	0.30	-	8,747	0.32	-
文化、体育和娱乐业	8,845	0.29	1.45	10,024	0.36	1.44
其他	5,876	0.19	-	5,716	0.21	-
<b>票据贴现</b>	<b>60,854</b>	<b>2.01</b>	<b>-</b>	<b>61,293</b>	<b>2.22</b>	<b>-</b>
银行承兑汇票贴现	41,240	1.36	-	33,514	1.21	-
转贴现	15,204	0.50	-	20,543	0.75	-
商业承兑汇票贴现	4,410	0.15	-	7,236	0.26	-
<b>个人贷款</b>	<b>1,168,507</b>	<b>38.60</b>	<b>1.12</b>	<b>970,199</b>	<b>35.12</b>	<b>1.11</b>
<b>合 计</b>	<b>3,027,486</b>	<b>100.00</b>	<b>2.09</b>	<b>2,762,806</b>	<b>100.00</b>	<b>1.89</b>

### 3、按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区分布	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
总行	445,430	14.71	331,611	12.00
长三角地区	808,874	26.73	764,740	27.69
珠三角及海西地区	280,311	9.26	255,951	9.26
环渤海地区	391,264	12.92	374,460	13.55
中部地区	400,026	13.21	384,345	13.91
西部地区	460,046	15.20	413,968	14.98
东北地区	164,789	5.44	165,938	6.01
境外及附属机构	76,746	2.53	71,793	2.60
<b>合 计</b>	<b>3,027,486</b>	<b>100.00</b>	<b>2,762,806</b>	<b>100.00</b>

### 4、贷款迁徙率情况

项 目 (%)	本报告期		2016 年度		2015 年度	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
正常类贷款迁徙率	2.69	2.77	7.21	6.20	5.19	4.27
关注类贷款迁徙率	28.42	27.63	50.17	49.78	49.40	47.85
次级类贷款迁徙率	58.31	53.18	73.14	52.12	31.10	51.48
可疑类贷款迁徙率	19.70	18.35	67.56	59.07	50.58	31.73

## 5、担保方式分布情况

单位：人民币百万元

担保方式	2017年6月30日	占比 (%)
抵押贷款	1,206,087	39.84
保证贷款	722,445	23.86
信用贷款	900,832	29.76
质押贷款	198,122	6.54
合 计	3,027,486	100.00

## 6、前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2017年6月30日	占贷款总额比例 (%)
客户 A	9,348	0.32
客户 B	6,590	0.22
客户 C	6,062	0.20
客户 D	5,550	0.18
客户 E	5,500	0.18
客户 F	4,992	0.16
客户 G	4,913	0.16
客户 H	4,634	0.15
客户 I	4,505	0.15
客户 J	4,392	0.15
合 计	56,486	1.87

## 7、个人贷款结构

单位：人民币百万元

	2017年6月30日			2016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	509,643	43.61	0.32	458,215	47.23	0.34
个人经营贷款	175,929	15.06	3.04	157,538	16.24	3.12
信用卡及透支	379,262	32.46	1.27	267,119	27.53	1.21
其他	103,673	8.87	1.32	87,327	9.00	1.21
合 计	1,168,507	100.00	1.12	970,199	100.00	1.11

## 8、买入返售金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
债券	15,584	92.97	2,864	95.43
票据	1,178	7.03	-	-
同业存单	-	-	137	4.57
合 计	16,762	100.00	3,001	100.00

## 9、应收款项类投资情况

单位：人民币百万元

品 种	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	113,514	14.50	82,884	8.20
购买他行理财产品	13,740	1.76	74,129	7.33
资金信托计划及资产管理计划	643,809	82.25	821,881	81.34
其他	18,161	2.32	37,387	3.70
减值准备合计	-6,520	-0.83	-5,809	-0.57
合 计	782,704	100.00	1,010,472	100.00

## 10、商誉

报告期末，本集团对收购上海信托所形成的商誉进行了减值测试。测试结果表明分摊商誉的资产组可收回金额未低于其账面价值，不存在减值迹象，不需计提减值准备。

单位：人民币百万元

商 誉	本报告期
期初余额	6,981
减：减值准备	-
期末余额	6,981

## (四) 负债情况分析

报告期末，本集团负债总额为 55,232.21 亿元，比 2016 年底增加 388.92 亿元，增长 0.71%。

### 1、客户存款构成

单位：人民币百万元

项 目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	1,483,022	46.74	1,376,149	45.83
其中：公司存款	1,295,432	40.83	1,213,075	40.40
个人存款	187,590	5.91	163,074	5.43
定期存款	1,420,032	44.76	1,352,871	45.07
其中：公司存款	1,099,357	34.65	1,042,125	34.72
个人存款	320,675	10.11	310,746	10.35
保证金存款	222,740	7.02	235,879	7.86
国库存款	41,787	1.32	33,904	1.13
其他存款	4,938	0.16	3,212	0.11
合 计	3,172,519	100.00	3,002,015	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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
银行同业	338,666	28.27	494,611	36.86
非银行同业	859,205	71.73	847,352	63.14
合计	1,197,871	100.00	1,341,963	100.00

## 3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
债券	76,233	88.32	72,606	77.90
票据	10,077	11.68	20,344	21.83
应收融资租赁款	-	-	250	0.27
合计	86,310	100.00	93,200	100.00

## （五）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3,869.79亿元，比2016年底增加了190.32亿元，增长5.17%。

单位：人民币百万元

	2017年6月30日	2016年12月31日	变动比例（%）
股本	28,104	21,618	30.00
资本公积	68,192	74,678	-8.69
其他综合收益	-3,751	233	-1,709.87
其他权益工具	29,920	29,920	-
盈余公积	94,198	78,689	19.71
一般风险准备	75,582	65,493	15.40
未分配利润	94,734	97,316	-2.65
归属于母公司股东权益合计	386,979	367,947	5.17
少数股东权益	5,195	4,987	4.17
股东权益合计	392,174	372,934	5.16

## (六) 投资状况分析

截至报告期末，本集团投资净额 18,136.17 亿元，比 2016 年底减少 1,452.17 亿元，下降 7.41%。

单位：人民币百万元

项 目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
可供出售金融资产	644,554	35.54	620,463	31.68
应收款项类投资	782,704	43.16	1,010,472	51.58
持有至到期投资	385,363	21.25	326,950	16.69
长期股权投资	996	0.05	949	0.05
合 计	1,813,617	100.00	1,958,834	100.00

### 1、对外股权投资情况

单位：人民币百万元

报告期末集团投资余额	3,074
报告期末集团投资余额比上年增减数	-308
报告期末集团投资余额增减幅度(%)	-9.11

单位：人民币百万元

	2017年6月30日	2016年12月31日
对合营公司的投资	791	731
对联营公司的投资	205	218
其他股权投资	2,078	2,433
合 计	3,074	3,382

注：（1）合营公司包括浦银安盛、浦发硅谷银行；

（2）联营公司包括中国信托登记有限责任公司，本公司子公司上海信托向其派驻一名董事；

（3）其他股权投资主要包括申联国际投资有限公司、中国银联股份有限公司等。

### 2、本集团对外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	初始投资金额	持有数量(股)	占该公司股权比(%)	期末账面值	会计核算科目
申联国际投资公司	286	-	16.50	625	可供出售金融资产
中国银联股份有限公司	104	90,000	3.07	104	可供出售金融资产
浦银安盛	143	-	51.00	285	长期股权投资
浦发硅谷银行	500	-	50.00	506	长期股权投资
中国信托登记有限责任公司	100	-	3.33	101	长期股权投资
合 计	1,133			1,621	

### 3、以公允价值计量的金融资产

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，本集团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。

单位：人民币百万元

与公允价值计量相关的项目	2016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	2017年 6月30日
以公允价值计量的资产					
1. 贵金属	9,548	-870	-	-	7,094
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）	177,203	2,252	-	-	268,850
3. 衍生金融资产	16,233	-7,136	-	-	9,097
4. 可供出售金融资产	620,463	91	-5,154	-143	644,554
资产合计	823,447	-5,663	-5,154	-143	929,595
以公允价值计量的负债					
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）	29,526	-268	-	-	16,142
2. 衍生金融负债	13,091	-3,223	-	-	9,868
负债合计	42,617	-3,491	-	-	26,010

注：本表不存在必然的勾稽关系。

### 4、主要控股参股公司分析

#### （1）上海信托

上海国际信托有限公司成立于 1981 年，是国内最早成立的信托公司之一。2016 年 3 月，公司完成向上海信托原股东上海国际集团有限公司等发行普通股股份购买上海信托股权的交易，成为上海信托的控股股东。上海信托现注册资本 50 亿元人民币，公司持有其 97.33% 的股份。上海信托积极推进业务转型，努力培育主动管理能力，不断创新业务及管理模式，在市场上树立了品牌形象，综合实力居全国信托公司前列。

截至报告期末，上海信托合并管理资产规模 12,165.91 亿元。报告期内，上海信托实现营业收入 20.12 亿元，净利润 9.63 亿元。

## **(2) 浦银租赁**

浦银金融租赁股份有限公司成立于 2012 年 5 月，是国内首家由商业银行、先进制造企业和综合化金融控股集团共同发起设立的金融租赁公司。浦银租赁现注册资本 29.5 亿元人民币，公司持有其 61.02% 的股份。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。

截至报告期末，浦银租赁资产总额 514.86 亿元，其中融资租赁资产余额 436.42 亿元。报告期内，浦银租赁实现营业收入 6.57 亿元，净利润 3.91 亿元。

## **(3) 浦银安盛**

浦银安盛基金管理有限公司成立于 2007 年 8 月，是一家中外合资基金管理有限公司。浦银安盛现注册资本 2.8 亿元人民币，公司持有其 51% 的股份。报告期内，浦银安盛资产规模全面提升，投资业绩持续稳定。

截至报告期末，浦银安盛管理资产规模 6,275.77 亿元。报告期内，浦银安盛实现营业收入 3.67 亿元，净利润 1.44 亿元。

## **(4) 浦发硅谷银行**

浦发硅谷银行有限公司成立于 2012 年 8 月，是中国首家拥有独立法人地位、致力于服务科技创新型企业的银行，也是第一家中美合资银行。浦发硅谷银行现注册资本 10 亿元人民币，公司持有其 50% 的股份。浦发硅谷银行致力于服务中国的科技创新企业，并在中国打造“科技创新生态系统”，努力成为中国科技创新企业及其投资人的优选银行。

截至报告期末，浦发硅谷银行资产总额 53.46 亿元，存款余额 36.82 亿元，贷款余额 16.68 亿元。报告期内，浦发硅谷银行实现营业收入 4,037 万元，净利润 -2,507 万元。

## **(5) 浦发村镇银行**

浦发村镇银行是公司积极响应国家“三农”战略和“支农支小”号召而发起设立的具有独立法人资格的银行业金融机构。自 2008 年在四川绵竹地震灾区发起设立第一家浦发村镇银行以来，截至报告期末共设立浦发村镇银行 27 家，其中三分之二在中西部。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。

截至报告期末，27 家浦发村镇银行资产总额 360.03 亿元，存款余额 297.45 亿元、贷款余额 221.92 亿元，结算客户 70.13 万户，贷款客户 3.28 万户，涉农和小微贷款在贷款总额中的占比超过 91%，切实践行普惠金融政策。报告期内，27 家浦发村镇银行实现营业收入 5.80 亿元，净利润 1.74 亿元。

## (6) 浦银国际

浦银国际控股有限公司于 2015 年 3 月在香港正式开业。浦银国际拥有香港证监会颁发的第一类“证券交易”、第四类“就证券提供意见”、第六类“就机构融资提供意见”以及第九类“资产管理”等受规管活动许可，打造全牌照投行平台。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，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。

截至报告期末，浦银国际资产总额 58.69 亿元。报告期内，浦银国际实现业务收入 4.25 亿元，净利润 3.13 亿元。

## (七) 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	报告期末	上年年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	126,380	234,223	-46.04	存放境内银行款项减少
拆出资金	78,410	118,892	-34.05	拆放境内非银行金融机构资金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	268,850	177,203	51.72	指定为其他交易性资产规模增加
衍生金融资产	9,097	16,233	-43.96	公允价值估值变化所致
买入返售金融资产	16,762	3,001	458.55	买入返售票据规模增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16,142	29,526	-45.33	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债规模减少
应付股利	163	13	1,153.85	子公司应付少数股东股利增加
股本	28,104	21,618	30.00	实施资本公积转增股本
其他综合收益	-3,751	233	-1,709.87	可供出售金融资产公允价值变动

单位：人民币百万元

项目	本报告期	上年同期	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金支出	2,103	960	119.06	银行卡手续费支出增加
投资损益	6,138	3,710	65.44	贵金属及指定金融资产投资收益增加
公允价值变动损益	-2,172	798	-372.18	市场波动导致衍生工具公允价值减少
汇兑损益	2,160	-1,183	不适用	市场汇率波动，汇兑损益增加
税金及附加	741	3,550	-79.13	营改增原因
其他业务成本	227	143	58.74	票据买卖价差损失增加。
营业外收入	813	109	645.87	报告期内处置抵债资产
营业外支出	42	26	61.54	非流动资产处置支出增加
少数股东损益	357	270	32.22	报告期内子公司净利润增加
其他综合收益的税后净额	-3,985	-2,556	不适用	计入其他综合收益的可供出售金融资产的公允价值变动

经营活动支付的现金流量净额	-256,026	-134,049	不适用	客户贷款及垫款支付的现金增加
投资活动产生/(支付)的现金流量净额	170,659	-66,221	不适用	收回投资收到的现金增加
筹资活动(支付)/产生的现金流量净额	-9,293	213,988	-104.34	偿还债务与同业存单支付的现金增加

#### (八) 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	2017年6月30日	2016年12月31日
信用承诺	950,517	962,092
其中：银行承兑汇票	427,436	510,767
信用证下承兑汇票	129,790	125,121
开出保函	138,693	124,507
开出信用证	12,682	12,975
信用卡及其他承诺	241,916	188,722
经营租赁承诺	10,106	9,867
资本性承诺	4,522	1,506

注：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。

#### 四、下半年工作思路与策略

下半年，公司积极贯彻落实全国金融工作会议精神，按照“回归本源、突出主业、做精专业、协调发展”的经营理念，扎实推进年度各项工作。

在客户方面，继续深化客户经营，加大客户结构调整，提升公司客户综合收益，推进存量客户调整，实施差异化服务策略；从量、质两个维度强化零售客户经营，通过数据营销等推动数字化经营；探索服务新模式，加快金融机构客户拓展。

在负债方面，通过扩展客群、创新产品、升级服务等获取低成本稳定负债，更多依靠支付结算和客户理财带动存款；减少对同业负债依赖，加强同业负债期限管理，把握好负债吸收节奏。

在资产投放方面，对公业务板块存量调整和增量拓展相结合，继续服务好国家重大项目、重大战略，加大对弱周期、逆周期、绿色金融、战略新兴产业、传统行业龙头的支持，加强对小微企业、三农经济等的服务；做好零售板块的信贷投放，支持居民消费升级；合规审慎开展同业业务，适当压控业务规模，降低期差杠杆。

在风险管理方面，严格落实全国金融工作会议及各项监管要求，防范化解重点领域风险，完善金融安全防线和风险应急处置机制；强化不良处置化解，增强不良资产经营理念；强化风险预警监控与管理，利用大数据分析提升风险管理水平；优化授信管理，支持创新业务和新兴产业；优化投向政策管理，引导重点业务发展；加强合规内控和审计监督，加强员工行为管理和案件防控。

在基础管理方面，进一步完善资源配置等机制建设，促进结构调整和营收增长；加强数字化战略统筹指导，推进大数据、人工智能等新技术的探索与应用；深化集约化运营，加强重点业务支撑；深入推进网点转型，打好网点结构调整和创新转型“组合拳”；持续加强集团协同，加强制度和系统建设，提高并表管理能力。

## 五、可能面对的风险

从经济金融形势看，世界经济缓慢复苏，国内经济运行总体缓中趋稳，稳中向好，货币政策保持稳健中性，供给侧结构性改革深入推进，部分行业和地区的风险依然存在，银行面临的经营风险仍不容忽视。

从监管环境来看，商业银行在宏观审慎评估体系、全面风险管理等领域面临更加审慎的监管要求，这要求商业银行加强合规管理，加快转变经营方式。从竞争环境来看，利率市场化和金融脱媒不断深化，银行产品定价、资产获取、风险管理等能力均面临较大挑战。同时，金融科技企业加速兴起，也对传统银行业务带来较大的冲击。

## 第五节 银行业务信息与数据

### 一、本集团前三年主要财务会计数据

单位：人民币百万元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
资产总额	5,915,395	5,857,263	5,044,352
负债总额	5,523,221	5,484,329	4,725,752
存款总额	3,172,519	3,002,015	2,954,149
其中：企业活期存款	1,295,432	1,213,075	956,336
企业定期存款	1,099,357	1,042,125	1,144,900
储蓄活期存款	187,590	163,074	129,912
储蓄定期存款	320,675	310,746	372,036
贷款总额	3,027,486	2,762,806	2,245,518
其中：不良贷款	63,397	52,178	35,054
同业拆入	96,186	97,132	99,589
贷款减值准备	97,765	88,249	74,105

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、委托资金等；

（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、保理业务等。

### 二、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

#### （一）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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
资本总额	474,941	465,850	461,713	453,534
其中：核心一级资本	359,292	352,813	340,728	334,904
其他一级资本	30,237	29,920	30,103	29,920
二级资本	85,412	83,117	90,882	88,710
资本扣除项	9,883	23,452	10,032	23,472
其中：核心一级资本扣减项	9,883	23,452	10,032	23,472
其他一级资本扣减项	-	-	-	-
二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	465,058	442,398	451,681	430,062
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	-	-	-	-
风险加权资产	3,927,491	3,824,764	3,878,740	3,782,418
其中：信用风险加权资产	3,594,851	3,507,385	3,542,942	3,463,474
市场风险加权资产	41,615	38,130	44,773	39,695
操作风险加权资产	291,025	279,249	291,025	279,249
核心一级资本充足率(%)	8.90	8.61	8.53	8.23
一级资本充足率(%)	9.67	9.39	9.30	9.02
资本充足率(%)	11.84	11.57	11.65	11.37

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）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193亿元。

## （二）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，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，本行杠杆率为5.52%，较2016年末上升0.27个百分点；集团杠杆率为5.74%，较2016年末上升0.27个百分点。

单位：人民币百万元

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
一级资本净额	379,646	359,281	360,799	341,352
调整后的表内外资产余额	6,611,708	6,508,978	6,600,363	6,503,713
杠杆率(%)	5.74	5.52	5.47	5.25

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）流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	2017年6月30日
合格优质流动性资产	433,019
现金净流出量	466,082
流动性覆盖率(%)	92.91

### 三、公司近三年其他监管财务指标

项目 (%)	标准值	报告期末		2016 年		2015 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）》	资本充足率	≥10.1	11.57	11.48	11.37	11.90	12.23	11.69
	一级资本充足率	≥8.1	9.39	9.21	9.02	9.27	9.38	9.29
	核心一级资本充足率	≥7.1	8.61	8.43	8.23	8.42	8.48	8.41
资产流动性比率	人民币	≥25	56.16	49.80	37.67	35.57	34.06	34.95
	本外币合计	≥25	55.21	48.69	37.05	35.06	33.50	35.91
拆借资金比例	拆入资金比	≤4	1.77	2.12	2.01	1.87	2.42	1.84
	拆出资金比	≤8	2.84	3.19	4.16	4.85	4.59	3.05
单一最大客户贷款比例		≤10	2.11	1.74	1.58	1.44	1.43	1.58
最大十家客户贷款比例		≤50	12.57	11.63	10.93	10.99	10.87	11.31

注：（1）本表中本报告期资本充足率、流动性比率、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）。

（2）按照《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》过渡期内对2017年底资本充足率的要求，资本充足率为10.1%，一级资本充足率为8.1%，核心一级资本充足率为7.1%。

### 四、公司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 1,830 个分支机构，具体情况详见下表：

地区	机构名称	地址	职工数 (人)	资产规模 (百万元)	所属 机构数
总行	总行	上海市中山东一路 12 号	3,622	1,813,224	1,829
	信用卡中心	上海市浦东南路 588 号浦发大厦	9,441	378,986	-
长三角地区	上海分行	上海市浦东南路 588 号	4,171	757,873	199
	杭州分行	杭州市延安路 129 号	2,317	185,006	90
	宁波分行	宁波市江厦街 21 号	1,458	121,717	41
	南京分行	南京市中山东路 90 号	2,952	319,610	96
	温州分行	温州市车站大道高联大厦 1-3 层	680	39,591	25
	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 718 号	844	106,075	34
	上海自贸试验区	上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼	32	858	-
珠三角及海西地区	广州分行	广州市天河区珠江西路 12 号	1,650	233,173	64
	深圳分行	深圳市福田区福华三路国际商会中心	1,334	301,790	55
	福州分行	福州市湖东路 222 号	751	68,418	78
	厦门分行	厦门市厦禾路 666 号之一	293	18,003	17
环渤海地区	北京分行	北京市西城区太平桥大街 18 号	1,653	474,666	76
	天津分行	天津市河西区宾水道增 9 号 D 座	1,341	275,931	44
	济南分行	济南市黑虎泉西路 139 号	1,315	101,326	63
	青岛分行	青岛市崂山区海尔路 188 号	723	46,725	35

	石家庄分行	石家庄市长安区裕华东路133号方北购物广场101	722	49,099	34
中部地区	芜湖分行	芜湖市瑞祥路 88 号皖江财富广场 A3 楼	356	50,595	11
	郑州分行	郑州市金水路 299 号	1,868	215,823	90
	武汉分行	武汉市江汉区新华路 218 号	843	82,318	42
	太原分行	太原市青年路 5 号	843	51,645	61
	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段 478 号	957	72,042	60
	南昌分行	南昌市红谷中大道 1402 号	655	69,162	38
	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路 2608 号	669	85,612	34
	海口分行	海口市玉沙路 26 号	202	21,889	10
西部地区	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道 78 号	750	66,828	34
	昆明分行	昆明市东风西路 156 号	742	84,842	45
	成都分行	成都市成华区二环路东二段 22 号	974	138,936	41
	西安分行	西安市高新区锦业路 6 号	900	83,735	60
	南宁分行	南宁市金浦路 22 号	568	48,592	27
	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路 379 号	483	36,615	24
	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街 18 号东方君座 B 座	556	31,618	28
	兰州分行	兰州市广场南路 101 号	482	42,726	39
	贵阳分行	贵阳市延安中路 20 号附 1 号	382	44,674	20
	西宁分行	西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦	200	20,053	11
	银川分行	银川市兴庆区新华东街 51 号	138	8,246	3
	拉萨分行	拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼	73	5,585	-
东北地区	大连分行	大连市沙河口区会展路 45 号	1,077	101,428	70
	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街 326 号	802	59,960	37
	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号	683	62,801	31
	长春分行	长春市人民大街 3518 号	486	41,591	20
境外	香港分行	香港中环夏悫道 12 号美国银行中心 15 楼	177	130,208	-
	新加坡分行	新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心	32	3,355	-
	伦敦分行（筹）	-	15	-	-
汇总调整				-1,126,684	
总计			51,212	5,826,266	1,830

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、本集团贷款资产质量情况

### （一）五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	报告期末	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常类	2,848,222	94.08	9.33
关注类	115,867	3.83	9.82
次级类	27,298	0.90	32.35
可疑类	22,338	0.74	41.55

损失类	13,761	0.45	-12.75
合计	3,027,486	100.00	9.58

分类	报告期末	占比 (%)	2016 年 12 月 31 日
重组贷款	293	0.01	110
逾期贷款	88,183	2.91	82,194

## （二）政府融资平台贷款管理及地方政府债券情况

报告期内，公司根据中国银监会和自身经营管理要求，持续改进和提升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的分类管理。

二是优化地方政府综合承担能力评价指标，根据地级城市、县域、开发区（园区）的经济总量、财政收入、偿债能力、区域信用环境、地方政治社会稳定性以及分行管理水平，综合评价地方政府综合承担能力，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限额监测和集中度管理，对平台类业务占比较高的分行以及偿债压力较大的省区，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。

四是严格落实地方政府预算管理、债务管理、债务限额管理等一系列法律、法规和政策要求，积极配合各地政府和财政、监管等部门开展风险排查和规范整改，杜绝为地方政府隐形负债行为提供融资支持。

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。

## （三）报告期不良贷款采取的相应措施

一是在重点行业、重点区域不断优化信贷经营，实现有质量的信贷增量投放，大力实施压控类行业的有效退出和客户调整，推动本行信贷资产的行业结构加快优化。

二是持续推进组合限额管理，强化风险行业、重点业务的区域差异化管控，将高风险行业或领域的限额分解到区域，实施指令性管控，加快推动资产结构优化，有效管理业务集中度。

三是持续加大授信业务结构调整力度，聚焦风险业务现金压退力度。一方面通过现金清收积极化解存量信贷资产的风险，另一方面通过授信优化提升收益、减少预期损失、盘活存量资产。

四是继续优化公司和零售信贷业务预警机制，提高预警及时性及有效性。

五是加强各类业务风险排查，从传统信贷业务到各类新型业务，提高风险检查覆盖面，按照穿透原则监测各类业务风险本质，进行风险全覆盖管理。

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。

## （四）集团客户贷款授信情况

公司对集团客户坚持“统一授信、适度授信、差异化管理”的原则，持续、稳健推进境内外分行的统一授信工作，实行统一管理和风险控制。根据授信客体风险大小和风险承担能力，合理确定对集团客户的总体授信额度，防止过度集中风险。根据业务发展实际，充分考虑集团客户差

异化的管理要求，兼顾风险与效率，健全集团客户管理的分类模式。公司通过不断完善集团客户授信管理制度体系，优化集团客户授信管理流程，强化集团客户预警和贷后管理，确保报告期内公司集团客户授信总体平稳，集团客户授信集中度符合监管要求。

## 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	88,249
贷款减值准备金本期计提	26,689
贷款减值准备金本期核销	-14,228
贷款减值准备金本期转出	-3,473
收回原核销贷款	1,169
因折现价值上升转回	-650
汇率变动	9
贷款减值准备金的期末余额	97,765

贷款减值准备金计提方法的说明：

(1) 在资产负债表日对贷款的账面价值进行检验，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。

(2) 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。

(3) 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

单位：人民币百万元

本集团	2017年6月30日		2016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
债券及其他投资	13,169		12,243	
贷款	10,222		7,877	
存放央行及同业往来	2,688		2,311	
应收融资租赁款	432		478	
买入返售金融资产	6		2	
合计	26,517		22,911	

## 八、抵债资产

单位：人民币百万元

本集团	2017年6月30日		2016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	885	167	1,499	595
法人股	30	12	20	18
其他	90	4	18	-
合计	1,005	183	1,537	613

## 九、主要计息负债与生息资产

### (一) 主要存款类别

单位：人民币百万元

本集团	本报告期		2016 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
企业活期存款	1,228,578	0.73	1,050,425	0.67
企业定期存款	1,121,463	2.42	1,145,160	2.57
储蓄活期存款	169,603	0.28	145,719	0.29
储蓄定期存款	307,373	2.48	335,071	2.23
保证金存款	220,120	1.08	272,043	1.19

### (二) 主要贷款类别

单位：人民币百万元

本集团	本报告期		2016 年度	
	平均余额	平均利率 (%)	平均余额	平均利率 (%)
企业贷款	1,795,783	4.54	1,650,203	4.83
零售贷款	1,096,801	5.88	746,531	4.95
票据贴现	58,424	3.03	82,159	3.12

报告期内贷款和垫款从期限结构来看，短期贷款平均余额11,564.32亿元，年化平均收益率4.65%；中长期贷款平均余额17,361.52亿元，年化平均收益率5.31%。

### (三) 其他

单位：人民币百万元

本集团	本报告期		2016 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	506,301	1.48	504,356	1.47
存放同业款项及拆出资金	336,673	2.62	310,556	2.64
买入返售金融资产	39,955	2.68	36,808	2.75
债券及其他投资	1,877,586	3.82	1,966,221	3.87
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,517,312	3.63	1,292,475	2.66
卖出回购金融资产	65,731	2.56	79,723	2.38
已发行债务证券	681,270	3.72	593,675	3.28

## 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

本集团	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
中国证券金融股份有限公司 2017 年第 49 期短期公司债券	15,000	5.90	2018-04-24	-

中国证券金融股份有限公司 2017 年第 50 期短期公司债券	10,000	5.95	2018-04-25	-
国家开发银行 2016 年第六期金融债券	7,320	2.96	2021-02-18	-
中国农业发展银行 2016 年第三期金融债券	5,990	3.01	2021-01-06	-
中国证券金融股份有限公司 2017 年第 48 期短期公司债券	5,000	5.88	2018-04-23	-
国家开发银行 2014 年第九期金融债券	4,130	5.44	2019-04-08	-
中国农业发展银行 2016 年第十六期金融债券	4,120	3.26	2021-04-22	-
广发银行股份有限公司 2016 年第二期金融债券	4,000	3.52	2021-05-25	-
交通银行股份有限公司 2016 年绿色金融债券	4,000	3.25	2021-11-22	-
国家开发银行 2014 年第二期金融债券	3,970	5.75	2019-01-14	-

## 十一、持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

本集团	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
<b>非套期衍生产品：</b>			
货币互换合同	1,285,799	6,614	7,771
利率互换合同	1,248,034	416	683
期权合约	161,587	839	457
贵金属衍生金融工具	57,268	316	643
外汇远期合同	45,182	330	248
商品合约	6,197	460	-
<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	7,232	122	43
交叉货币利率互换	771	-	23
<b>合计</b>		<b>9,097</b>	<b>9,868</b>

## 十二、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

报告期内，公司通过丰富产品体系、优化资产结构，加大现金管理类、净值型、消费服务型等特色产品推进力度，实现理财业务收入快速增长。报告期内，理财产品销量 4.31 万亿元，其中个人理财产品（含私人银行）2.75 万亿元，对公理财产品 1.30 万亿元，同业理财产品 0.26 万亿元；实现销售收入共计 23.11 亿元。

### (二) 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司积极推进不良资产资产证券化项目试点工作，积极开展住房抵押贷款证券化项目，通过证券化手段拓宽不良资产处置渠道，探索主动管理长期限、低收益房贷资产。

### (三) 报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，公司开展了客户资金托管、信托保管、证券投资基金托管、QDII 专项资产托管、

保险资金托管、基金专户产品托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托管、私募基金托管、直接股权托管、银行理财产品托管、企业年金和福利计划托管等多项托管业务。截至报告期末，资产托管业务规模 8.49 万亿元，同比增长 49.74%；报告期内，实现托管费收入 19.04 亿元，同比增长 6.97%。

#### （四）报告期基金证券（代理）业务的开展和损益情况

基金证券代理业务方面，重点开展托管及子公司产品的新发销售、优质权益产品的持续营销、基金定投集训季全行推广活动、新型基金专户及券商资产管理计划的引入代销等业务，报告期内，个人基金代理累计销量 274.74 亿元，较去年同期增长 2.02%，实现收入 1.17 亿元。

保险代理业务方面，报告期内推出浦发银行专属年金保险产品“浦爱传家”，以增强豁免、双重递增为创新特色。实现代销实收保费 158.75 亿元，手续费收入 5.78 亿元，与去年同期持平。

### 十三、对财务状况与经营成果有重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

本集团	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
信用承诺	950,517	962,092
其中：银行承兑汇票	427,436	510,767
信用证下承兑汇票	129,790	125,121
开出保函	138,693	124,507
开出信用证	12,682	12,975
信用卡及其他承诺	241,916	188,722
经营租赁承诺	10,106	9,867
资本性承诺	4,522	1,506

注：上述表外项目对本集团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，有可能转化为本集团的义务。

### 十四、公司各类风险和风险管理情况

#### （一）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），以及合规风险、法律风险、信息科技风险、战略风险、声誉风险、国别风险等其他各种风险。

#### （二）信用风险状况的说明

##### 1、信用风险定义

信用风险，是指借款人或交易对象不能按事先达成的协议履行义务而导致损失的潜在可能性，也包括由于借款人的信用评级和履约能力变动导致其债务的市场价值发生变动所引起的损失可能性。信用风险表现为以下形式：违约风险、交易对手风险、信用迁移风险、信用事件风险、可归因于信用风险的结算风险等。

## **2、信用风险管理目标**

公司信用风险管理的主要目标是实现风险调整后的资本回报最大化。为实现这个目标，公司已制定并实施了全面的政策和程序以识别、计量、监测和控制本行的信用风险。为实现公司的主要目标，在设计公司的信用风险管理政策和系统时，力求实施审慎的程序和管理，以及确保对信用风险的充分独立监督和控制。

## **3、信用风险管理状况**

### **(1) 政策制定方面**

一是全面落实公司“十三五”发展战略和风险管理战略规划，制定了集团层面 2016—2018 年度风险偏好、年度公司业务投向政策、并表机构投向政策指引、非信贷业务风险政策和零售业务信贷投向政策等五大文件。二是根据经济下行期特征，强化行业维度组合型管理，按照风险调整后收益和实际风险暴露水平，按行业实施“进、保、控、压”分类管理，实现积极支持、适度支持类行业的资产业务增速明显高于整体水平，控制类、压缩类行业的资产业务余额实现下降。三是扎实推进行业投向基础上的客户分类经营，不断优化行业信贷政策和客户分类标准，重点突出了传统投向行业的客户结构调整和新增客户准入比选，针对部分产业特色区域试点开展专项政策指导下的差异化经营。四是严格政策执行的过程性管理，建立政策执行成效后评价机制。完善投向管理跟踪评价机制，将投向管控要求与资源配置、审查审批等环节紧密衔接，提升政策管理的约束力。五是有序推进集团化统一授信管理，基于集团化全流程授信管理体系，有效落实并表风险管理体系建设。此外，继续以负面清单的形式为并表机构量身定制年度投向政策指引，从而明确集团的投向政策底线，达到有统一、有个性的集团统一授信管理目标。

### **(2) 授信管理方面**

一是持续加强对国内外宏观经济金融形势的研判和对国家宏观政策的研究，认真贯彻公司信贷投向政策，体现“有进、有保、有退”的授信思路，在审慎把控业务风险前提下，不断优化本行信贷结构。二是主动适应经济形势变化和业务开展需要，探索差异化授信策略，提升各类业务授信审批的专业性、时效性。三是授信制度建设成效显著，对授信机制、审批流程进行完善，助力业务发展及风险防控。四是组织专业力量加强对创新业务的授信支持和风险管理研究，引入多元化的基金业务模式积极开展创新业务模式探索。五是研究优化本行审贷标准，滚动开展对各分支机构的授信管理现场、非现场检查，提升公司授信质量全流程管控水平。六是开展多元化、系统化的授信业务专业培训，持续提升审贷人员专业水平，加强授信人才队伍建设。

### **(3) 风险预警方面**

一是持续完善风险预警机制，加强授信业务交叉预警管理，深化授信业务风险预警联动机制。二是强化预警信息有效应用，加强风险预警与授信审批、风险分类、信用评级以及信贷检查等工作有效联动。三是继续推进预警客户现金压退工作，进一步优化信贷结构。

### **(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本行风险贷款处置化解效率。一是对本行风险贷款实施名单分类管理。二是分行充分运用现金清收、以资抵债、重组化解、损失核销、风险消除退出等综合处置手段，逐户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管理，不断完善保全工作机制，努力提高不良资产处置成效。

## **(三) 流动性风险状况的说明**

### **1、流动性风险定义**

流动性风险指公司虽有清偿能力，但无法及时或无法以合理成本获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。包括以下两种类型：（一）融资流动性风险：指公司在不影响日常经营或财务状况的情况下，无法及时有效满足资金需求的风险。（二）市场流动性风险：指由于市场深度不足或市场动荡，导致公司无法以合理的市场价格出售资产以获得资金的风险。

### **2、流动性风险管理目标**

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。

### **3、流动性风险管理体系**

根据内部管理与监管的双重要求，公司确立了流动性风险偏好与管理原则，形成了授权与限额管理机制，明确了新产品、新业务、新机构、新技术的评估及审批流程；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，组织开展应急演练，持续推进流动性风险管理系统优化工作。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。

公司流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理与应急管理，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。

公司的流动性风险组织架构由董事会与监事会、高级管理层、执行层三个层级构成。

一是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级管理层的流动性风险管理履职情况进行监督。二是在董事会的授权下，高级管理层履行本行流动性风险管理工作职责。资产负债管理委员会负责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。三是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本行日间流动性管理，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、流动性风险管理状况

##### (1) 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。

##### (2) 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、高级管理层、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。

### （3）整体管理状况

报告期内，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。

截至报告期末，根据监管口径计算的公司全币折人民币流动性比例 55.21%，较上年末上升 18.16 个百分点；人民币中长期贷款比例 50.77%，较上年末下跌 0.30 个百分点。在人民银行超额备付率维持在 1.86%，较上年末下跌 0.78 个百分点，整体流动性状况适度、稳健。

## （四）市场风险状况的说明

### 1、市场风险定义

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。

### 2、市场风险管理体系

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。

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。

一是公司董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、计量、监

测和控制各项业务所承担的各类市场风险。二是在董事会的授权下，公司高级管理层负责本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。三是公司执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实公司市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。

同时，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、合规部门以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

### 3、市场风险管理状况

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，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。

报告期内，公司强化了市场风险管理。一是进一步优化市场风险限额结构，在精简限额的基础上做到风险因子全覆盖，提高市场风险限额使用效率和管控能力；二是建立市场风险资本效率评估机制，通过定量指标测算与定性分析相结合，识别风险与收益的关系，评价交易业务的资本占用效率和业务可成长性；三是推进市场风险系统升级改造工作，研究市场风险系统架构优化的可行性和方案。

报告期末，公司法人口径标准法市场风险资本 30.51 亿元，各类风险的一般风险资本占用和特定风险资本<sup>1</sup>占用详见下表。

单位：人民币百万元

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		
1,233	1,303	8	113	394	3,051

## （五）操作风险状况的说明

### 1、操作风险定义

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

1 特定风险是指与交易账户债券发行人相关的风险，实质是交易账户下的信用风险。

## **2、操作风险管理**

报告期内，公司进一步完善操作风险管理体系，包括：纵深操作风险管理工具应用，更新阈值丰富关键风险指标，渗透重要业务领域覆盖所有业务板块，开展操作风险损失事件历史数据清洗及分布分析；选取部分业务进行自评新方法试点；有序推进操作风险管理系统建设；推进管控端口前移，开展部门间联动调研，拟写征信业务、信用卡万用金业务管理建议及报告；加强检查培训，赴分行开展操作风险现场检查、培训、调研；强化并表管理，开展附属机构专项培训，指导附属机构健全操作风险管理制度体系，更新监测报告模板，按季开展报告报送等工作。

## **3、操作风险管理状况**

报告期内，操作风险呈上升趋势。报告期，公司未发生重大操作风险事件，损失事件数量及金额因集中报送给往期核销一类主观责任事件较上年同期上升。对部分关键风险指标发生异动的情况，相关部门酌情制定了整改措施，操作风险整体可控。

### **(六) 其他风险状况的说明**

#### **1、合规风险**

在外部监管政策连续出台，系列排查工作密集部署，检查处罚力度明显加大的强监管导向下，公司合规管理工作紧紧围绕“重管理”的经营指导思想，将防控系统性重大合规风险放在更加重要的位置上，积极落实监管要求，强化总行管控力度，主动评估合规风险，保障公司业务持续稳健发展。同时，围绕公司“十三五”战略规划，持续推进和完善合规内控数字化、集约化建设，加强集团化合规风险管理，合规风险管理机制不断完善。

#### **2、反洗钱**

公司严格落实“风险为本”的监管要求，以“合规有效性”为目标，加强流程管理和风险控制，深入开展反洗钱工作。积极落实客户身份识别、尽职调查和大额、可疑交易监测报告要求。全面推进境内外一体化管理，加强金融制裁风险管理，严格执行安理会有关决议，严格落实反恐怖融资要求，遵守各有关司法管辖区金融制裁规定。建立客户洗钱风险联动管理机制，将反洗钱管理要求嵌入业务流程，打造客户、产品和机构三位一体的洗钱风险评估体系，并根据反洗钱管理要求优化本行信息系统。配合国家有权机构严厉打击电信诈骗、地下钱庄、非法集资等各类犯罪活动，加强对洗钱高风险客户控制，有效履行社会责任和反洗钱法定义务。

#### **3、法律风险**

公司加强对法律风险管理的整体规划，着力提升总行引领能力，提高分行法律工作管理效能，加快法律风险管理政策落地应用。建设集团普法云平台，以推进落实本行“七五”法治宣传教育规划为契机和抓手，推动全集团、多层次、全方位的法治宣传教育；加强典型案例分析，建立法

律风险信息汇总、分析、共享机制；修订法律审查管理规程，针对重点风险领域提供更多法律审查援助，强化合同管理和知识产权系统管理，防范系统性法律风险。

#### **4、信息科技风险**

随着银行对信息科技更为依赖以及科技手段的日益丰富，信息科技风险呈上升趋势。公司持续完善信息科技风险管理机制，报告期内组织开展信息科技风险整改工作；持续开展信息科技风险指标监测和报告；进一步加强总分行业务连续性管理，总行完成新一轮次业务影响分析，部分分行完成业务连续性管理落地实施工作并开展了业务连续性演练。

#### **5、战略风险**

报告期内，公司围绕《2016–2020年发展战略规划》，深入推进战略规划执行，加强战略在全行发展中的统领作用，紧紧围绕“保收入、调结构、重管理、控风险”的经营指导思想组织开展全行各项工作。报告期内，公司不断优化调整战略应对思路和措施，深入推进各项战略任务的实施，继续保持良好的战略风险管控能力，战略风险平稳可控。

#### **6、声誉风险**

报告期内，在复杂的外部经济形势下，银行业声誉风险呈上升趋势。公司克服银行业面临的舆情挑战，积极采取措施妥善处置负面舆情，个别一般舆情事件及时发现、妥善处理，对公司声誉影响有限。报告期内，声誉风险状况可控，未造成重大声誉风险影响。

#### **7、国别风险**

公司对国别风险实施限额管理，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。为配合国际化的发展战略，公司建立了国别风险评估方法论和模型，开展定期国别风险评估和监测，并持续完善评估方法，扩大评估范围，丰富监测信息来源，提高国别风险评估和监测的有效性。

### **十五、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、上海证券交易所关联交易管理有关规定，公司制定了《关联交易管理办法》。根据该办法，不存在对公司有控制关系的关联方。

报告期内，公司进一步夯实关联交易管理，动态认定关联方，建立关联交易方数据库，优化关联交易审核流程，推动关联交易精细化管理，加强关联交易的日常监控、统计与分析，确保关联交易规范、信息披露合规。公司与关联方的交易遵循诚信、公允原则，有力促进了公司与集团企业、关联股东协同发展。

## (一) 关联方交易及余额

### 1、发放贷款和垫款

单位：人民币百万元

	2017年6月30日	2016年12月31日
联营公司及合营公司	23	44
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	-
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	567	324
合计	590	368
	2017年1-6月	2016年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	14	8

### 2、吸收存款

单位：人民币百万元

	2017年6月30日	2016年12月31日
主要股东	8,386	5,317
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	7,758	8,058
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	40,294	35,414
联营公司及合营公司	37	-
合计	56,475	48,789
	2017年1-6月	2016年1-6月
关联方存款利息支出	715	693

### 3、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

	2017年6月30日	2016年12月31日
联营公司及合营公司	1,636	4,566
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	1,028	3,103
合计	2,664	7,669
	2017年1-6月	2016年1-6月
关联方存放利息支出	27	43

### 4、手续费收入

单位：人民币百万元

	2017年1-6月	2016年1-6月
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	3	-
联营公司及合营公司	21	20
合计	24	20

### 5、业务及管理费

单位：人民币百万元

	2017年1-6月	2016年1-6月
主要股东	3	2
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	53	145
合计	56	147

## 6、开出保函

单位：人民币百万元

	2017年6月30日	2016年12月31日
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,925	5,950
联营公司及合营公司	11	-
合计	5,936	5,950

## 7、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：

单位：人民币百万元

期末余额	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	489	1,316
应收利息	1	33
同业及其他金融机构存放款项	5,560	6,246
应付利息	23	24
吸收存款	558	138
拆出资金	3,363	3,047
发放贷款及垫款	1,176	1,250
其他	294	40

单位：人民币百万元

本期交易：	2017年1-6月	2016年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	7	6
拆出资金利息收入	36	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	93	53
发放贷款及垫款利息收入	2	13
手续费及佣金收入	6	2
手续费及佣金支出	9	5
其他业务成本	9	2

## (二) 关联自然人

公司关联自然人主要包括公司董事、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及其近亲属，公司关联法人（主要股东）的董事、监事和高级管理人员等相关自然人。截至报告期末，公司关联自然人及关联交易情况如下：

单位：人民币百万元

	报告期末
关联自然人人数（人）	6,256
关联交易余额	1,074

## 十六、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）交易银行与国际业务方面

打造多样化的“e企”系列产品框架，除“e企付”外，全新推出“e企行”“e企明”“e企融”等服务。通过“智慧电商+智慧社区”产品，对接B2C支付渠道，开发撮合支付，丰富平台金融产品加载，进一步提升服务范围与效能。结合农民工保证金等专项资金业务场景，从系统合作商到“全国建筑工人实名制管理平台”创新突破，在源头端形成“智慧工地”经营模式。搭建海外资产管理产品渠道，实现客户海外资产配置需求与境外融资需求的有效对接。推进离岸理财数字化平台建设，拓展了线上销售渠道。通过国际业务平台直贷、风险参与、跨境融资保理等多种融资模式积极引入境外资金，为境内客户提供了境外融资支持。

### （二）投资银行业务方面

研发推动绿色金融债、双创债、并购债、“一带一路”债、扶贫债等创新产品。创新推出企业资产证券化项目安排人业务，实现资产证券化业务范围对银行间市场、交易所市场以及其他私募市场的覆盖。确立养老金业务转型重点产品，加强职业年金推进，不断开发创新产品。以“易企尚”并购基金、“易企融”PPP基金、“易企美”节能环保绿色基金和“易企雅”文化健康产业基金四大基金为引领，聚焦央企国企、上市公司、地方政府、高成长性企业四大重点客群，推进业务结构调整。

### （三）零售银行产品和电子银行方面

创新零售负债产品，推出“安享赢”和“纪念日存单”等负债新产品。创新银行理财产品，推出“悦享计划”、固定收益净值新品“悦盈利”以及苹果耳机等新型实物兑付理财。创新财富产品和模式，推出基于信用卡资产证券化的热销产品。创新零售贷款产品，升级推出房抵快贷3.0。信用卡上线里程银行、礼券银行、衣食住行娱平台。私人银行与集团内子公司联合开发QDLP对冲基金、境内外联动期权挂钩产品等。手机银行APP创新推出交易社区服务和私人银行专属频道。不断完善移动主渠道服务功能，推出在线客服服务、H5在线互动式分享销售功能等。完成支付智能路由和统一电子商户管理平台建设。完成“浦银一点通”统一会员体系建设，实现与浦银安盛、上海信托等客户服务电子渠道的系统对接。

### （四）金融市场业务方面

与百度、国泰君安、华瑞银行等机构签署互联网代客代理业务合作协议。B2C商城系统成功投产，推出实物贵金属京东店。完成首笔大宗商品标准仓单交易、QDII托管项下结售汇业务、期权创新组合业务。发行首笔挂钩原油/白银的结构性理财产品。正式发布外滩12号同业合作平台——“e同行”，创新打造为同业客户服务的线上合作平台。逐步开展直投并购基金业务，推进首单地方国有龙头企业降杠杆业务。推出城农商行、保险公司、财务公司等重点客群专属同业理财产品系列。推进资产证券化托管业务、私募基金托管业务、跨境托管业务和基金销售监管业务，开展FOF和定制货币市场基金的研发推广。

## **十七、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**

### **(一) 利率市场化改革持续深化**

央行灵活运用多种货币政策工具，增加公开市场操作频率，一方面加强了货币市场流动性管理，促进了短期利率稳定运行；另一方面，逐步强化了短端利率对长端利率的引导作用，疏通了利率传导机制，进一步引导资金脱虚向实。利率市场化改革的持续深化要求商业银行进一步深化改革创新，加快转型发展，不断加强资产负债管理、定价管理和流动性管理。

### **(二) 人民币汇率弹性增强**

随着人民币汇率市场化形成机制的不断完善，央行加强了对汇率的预期管理，促进人民币汇率对一篮子货币保持合理均衡水平上的基本稳定。另外，央行在人民币汇率中间价形成机制中增加了“逆周期调节因子”，也将对人民币汇率保持稳定发挥重要作用。商业银行面临的汇率风险有所减小，风险管理效果得到一定程度改善。同时，人民币汇率保持在合理区间的双向波动，将对商业银行创新发展套期保值、代客代理、外币理财等业务提出更高要求。

### **(三) 宏观审慎政策框架实施**

宏观审慎评估体系（MPA）正式实施，有利于更加有效地防范系统性金融风险，发挥逆周期调节作用，并适应商业银行资产日益多元化的发展趋势，对商业银行的资产负债配置和风险管理等方面提出了更高的要求。

### **(四) 强监管政策实施**

第五次全国金融工作会议明确了服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革等三大任务，提出了回归本源、优化结构、强化监管、市场导向等四项原则。监管机构也将在整治“三违反”“三套利”“四不当”等行为的基础上，深入整治各类市场乱象，预计后续监管力度将进一步加强。总体看，监管态势持续趋严，将有利于推动银行加快转变发展方式，提高防范化解风险能力，促进经济和金融良性循环、健康发展。从近期一系列监管措施实施效果来看，金融防风险、挤泡沫、去杠杆初见成效。在此背景下，银行体系总体风险可控，稳健、可持续发展基础进一步夯实。

## 第六节 重要事项

### 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2016年年度股东大会	2017年4月25日	上海证券交易所网站 <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2017年4月26日
2017年第一次临时股东大会	2017年6月28日	上海证券交易所网站 <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2017年6月29日

2017年4月25日，公司2016年年度股东大会在上海召开，会议审议并通过了《公司2016年度董事会工作报告》、《公司2016年度监事会工作报告》、《公司2016年度财务决算和2017年度财务预算报告》、《公司关于2016年度利润分配的预案》、《公司关于2017年度续聘会计师事务所的议案》、《公司关于选举董事的议案》、《公司关于选举监事的议案》、《公司关于发行减记型二级资本债券的议案》、《公司关于延长本次非公开发行普通股股票股东大会决议有效期的议案》、《公司关于提请股东大会延长授权董事会办理本次非公开发行普通股股票相关事宜有效期的议案》。

2017年6月28日，公司2017年第一次临时股东大会在上海召开，会议审议并通过了《公司关于修订<公司章程>的议案》、《公司关于修订<股东大会议事规则>的议案》、《公司关于修订<监事会议事规则>的议案》、《公司关于符合非公开发行普通股股票条件的议案》、《公司关于调整非公开发行普通股股票方案的议案》、《公司关于修订非公开发行普通股股票预案的议案》、《公司关于本次非公开发行普通股股票涉及关联交易事项的议案》、《公司关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《公司关于与特定对象签订附条件生效的股份认购协议之补充协议的议案》、《公司关于非公开发行普通股股票摊薄即期回报及填补措施（修订稿）的议案》、《董事、高级管理人员关于公司填补回报措施能够得到切实履行的相关承诺的议案》。

### 二、利润分配或资本公积金转增预案

1、公司 2016 年度利润分配方案已经 2016 年年度股东大会通过，以 2016 年末普通股总股本 21,618,279,922 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 2 元（含税），合计派发人民币 4,323,655,984.40 元；以资本公积按普通股每 10 股转增 3 股，合计转增 6,485,483,977 股。股权登记日为 2017 年 5 月 24 日，除权除息日为 2017 年 5 月 25 日，现金红利发放日为 2017 年 5 月 25 日，转增股本上市日为 2017 年 5 月 26 日，该分配方案已实施完毕。

2、公司 2017 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

### **三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项**

2016年3月18日，公司向上海国际集团有限公司等11名交易对方发行股份，购买其合计持有的上海信托股权。包括上海国际集团有限公司在内的11名交易对方承诺：

(1) 通过本次交易而认购的公司股票，自股份发行结束并上市之日起12个月内不转让。

(2) 规范关联交易：本次交易完成后，严格遵守相关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的有关规定，将尽可能地减少与公司的关联交易。对有合理原因而发生的关联交易，将在平等自愿的基础上遵循市场公正、公平、公开的原则，履行合法程序，不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益。

(3) 在人员、资产、财务、机构、业务方面与公司完全分开，双方的人员、资产、财务、机构、业务独立，不存在混同情况。

### **四、公司非公开发行普通股股票情况**

为适应银行业日趋严格的资本监管要求，建设具有核心竞争优势的金融服务企业，增强公司风险抵御能力，公司第五届董事会第五十三次会议于2016年3月10日审议通过了非公开发行普通股股票的方案。本次发行采用向特定对象非公开发行的方式，限售期36个月，发行对象为上海国际集团有限公司及其子公司上海国鑫投资发展有限公司，认购金额分别为100.03亿元、48.27亿元。本次发行的募集资金扣除发行费用后将全部用于补充公司的核心一级资本，提高核心一级资本充足率。2017年3月，公司非公开发行普通股股票的申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过。

自本次非公开发行启动以来，公司经营情况良好，随着时间的自然推移，每股净资产不断提升，为使本次发行价格更加具有市场合理性，结合发审委审核意见的精神，公司于2017年6月12日召开第六届董事会第二十次会议，审议通过《关于调整非公开发行普通股股票方案的议案》，对本次非公开发行普通股股票的方案中的“发行价格及定价方式”以及“发行数量”进行调整，相关方案获得2017年6月28日召开的2017年第一次临时股东大会审议通过。2017年8月17日，公司收到中国证监会关于核准非公开发行股票的批复，公司将根据批复要求认真做好发行工作，并履行信息披露义务。

### **五、聘任、解聘会计师事务所情况**

2017年4月25日，公司2016年年度股东大会在上海召开，会议审议并通过了《公司关于2017年度续聘会计师事务所的议案》，决定续聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司2017年度会计师事务所。

### **六、公司与中国移动战略投资者合作情况**

报告期内，公司与中国移动基于新五年战略合作协议，确定将紧密结合用户需求和金融科技发展变化，在利用互联网平台强化客户服务、促进“金融+通信”数字化技术融合和创新应用、提升服务价值等方面深化战略合作。

报告期内，双方在手机安全解决方案、互联网共同客户营销、互联网消费金融、电子资金结算、移动信息化产品应用等多个方面丰富合作：业内首创推出“手机SIM盾”数字化安全交易认

证工具，通过“金融+通信”技术融合提升移动金融服务能力；在中国移动多个线上平台开设互联网金融增值服务专区，为更加广泛的互联网用户提供普惠金融服务；联合咪咕文化推出“浦发梦卡之咪咕阅读联名信用卡”，基于数字阅读终端提供电商消费金融服务；在多个省市开展“和讯通”电子资金结算及客户场景化线上线下支付业务，助力通讯行业实体经济发展；全面推进中国移动先进的信息化技术，在浦发银行网点转型和数字化经营方面的应用。

## 七、金融债券发行情况

2016年12月，公司相继获得中国银监会和中国人民银行关于同意公司发行金融债券的批复，获准在全国银行间债券市场公开发行不超过500亿元人民币金融债券。

2017年2月22日，公司发行了2017年第一期金融债券。本次发行规模150亿元人民币，债券期限3年，票面利率为4.00%，募集资金于2017年2月24日到账。

2017年4月26日，公司发行了2017年第二期金融债券。本次发行规模220亿元人民币，债券期限3年，票面利率为4.20%，募集资金于2017年4月28日到账。

## 八、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5,349笔，涉及金额为人民币434.38亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有173笔（含第三人），涉及金额人民币28.59亿元。

## 九、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、第一大股东及其他持有5%以上股份的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、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

报告期内，公司不存在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、重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，公司没有发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

## 十一、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项：报告期内，公司没有发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）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。

（三）其他重大合同：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。

## 十二、报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，根据《上海浦东发展银行资产损失核销管理办法》等制度规定，公司经董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款共计 176 亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司对有追索权的损失类贷款继续保持追索，努力把信贷资金损失减少到最低。

## 十三、上市公司扶贫工作情况

### 1、精准扶贫规划

为贯彻党中央精准扶贫战略精神，响应各级政府打好扶贫攻坚战的工作号召，坚持履行企业社会责任，报告期内，公司完善金融扶贫工作机制，创新金融扶贫模式，因地制宜、多措并举，积极落实各项精准扶贫任务，实施精准扶贫捐赠项目共 18 项，捐赠扶贫资金总计 741.58 万元。

### 2、报告期内精准扶贫概要

公司夯实“制度化、创新化、多元化”的基础，推进公益捐赠的规范化及员工志愿者日活动的创新性，持续在安老扶幼、扶贫济困、医疗卫生、文化教育等领域广泛开展公益慈善活动，积极推行“逐梦萤火虫”（西部地区儿科医护人员进修计划）等品牌公益项目，以赤诚之心主动担当企业公民的社会责任。

报告期内，公司全国范围共计实施定点扶贫项目 11 项，投入资金 627.5 万元；实施健康扶贫项目 2 项，总投入资金 92.57 万元，包括总行“逐梦萤火虫”品牌公益项目和乌鲁木齐分行“访惠聚”驻地村民医疗资助项目，以金融之力撬动优质医疗资源，增进边远地区儿童健康福祉；开展教育脱贫项目 1 项，长春分行出资 10 万元，成立“吉林省希望工程浦发公益基金”，为留守儿童圆梦校园；兜底保障项目 1 项，呼和浩特分行捐赠 8 万元，资助内蒙古自治区贫困残疾人康复、教育和就业；此外，温州分行积极参与市级“慈善一日捐”活动，筹集善款 35065.6 元，用实际行动弘扬乐善好施、同舟共济的传统美德。

### 3、报告期内上市公司精准扶贫工作情况表

单位：人民币万元

指 标	数量及开展情况
一、 总体情况	
其中： 1. 资金	741.58
二、 分项投入	
1. 教育脱贫	
其中： 资助贫困学生投入金额	10
2. 健康扶贫	
其中： 贫困地区医疗卫生资源投入金额	92.58
3. 兜底保障	
其中： 帮助贫困残疾人投入金额	8
4. 社会扶贫	
其中： 定点扶贫工作投入金额	627.50
5. 其他项目	
投入金额	3.50
三、 所获奖项（内容、级别）	
中国银行业协会“中国银行业社会责任工作评选”年度公益慈善优秀项目奖	

## 第七节 普通股股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### (一) 股份变动情况表

单位：股

	变动前		变动增减 (+, -)		变动后	
	数量	比例 (%)	限售股上市流通 (3月20日)	公积金转股 (5月26日)	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	1,061,809,291	4.912	-1,061,809,291	-	-	-
3. 其他内资持股	37,652,074	0.174	-37,652,074	-	-	-
其中：境内法人持股	37,652,074	0.174	-37,652,074	-	-	-
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	20,518,818,557	94.914	+1,099,461,365	+6,485,483,977	28,103,763,899	100
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>21,618,279,922</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>+6,485,483,977</b>	<b>28,103,763,899</b>	<b>100</b>

股份变动情况说明：2017年5月25日，公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年末普通股总股本21,618,279,922股为基数，以资本公积按每10股转增3股，合计转增6,485,483,977股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本为28,103,763,899股。

#### (二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	解除限售股数	报告期末 限售股数	限售 原因	解除限售 上市日期
上海国际集团有限公司	749,288,002	749,288,002	-	参与公司 发行股份 收购资产 定向增发， 12个月内 不转让	2017-03-20
上海久事（集团）有限公司	225,916,870	225,916,870	-		
申能股份有限公司	56,479,217	56,479,217	-		
上海锦江国际投资管理有限公司	15,062,600	15,062,600	-		
上海石化城市建设综合开发公司	15,060,387	15,060,387	-		
国网英大国际控股集团有限公司	7,531,301	7,531,301	-		

中国东方航空股份有限公司	7,531,301	7,531,301	-		
上海地产（集团）有限公司	7,531,301	7,531,301	-		
双钱集团股份有限公司	6,024,435	6,024,435	-		
上海爱建股份有限公司	4,517,975	4,517,975	-		
上海百联集团股份有限公司	4,517,976	4,517,976	-		

## 二、证券发行与上市情况

(一) 2017年5月25日，公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年末普通股总股本21,618,279,922股为基数，以资本公积按每10股转增3股，合计转增6,485,483,977股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本为28,103,763,899股。转增的非限售股份于2017年5月26日上市交易。

(二) 公司无内部职工股。

## 三、普通股股东情况

### (一) 股东数量和持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）		187,842			
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（+，-）(注)	有限售条件股份数量	质押或冻结数
上海国际集团有限公司	5,489,319,304	19.53%	+1,266,765,993	-	-
中国移动通信集团广东有限公司	5,334,892,824	18.98%	+1,231,129,113	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,779,437,274	9.89%	+641,408,602	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,763,232,325	6.27%	+406,899,767	-	-
上海上国投资管理有限公司	1,395,571,025	4.97%	+322,054,852	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	1,270,428,648	4.52%	+293,175,842	-	-
中国证券金融股份有限公司	953,786,574	3.39%	+355,167,018	-	-
梧桐树投资平台有限责任公司	886,131,340	3.15%	+204,491,848	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	539,255,859	1.92%	+124,443,660	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	398,521,409	1.42%	+91,966,479	-	-
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称		持有无限售条件股份数量		股份种类	
上海国际集团有限公司		5,489,319,304		人民币普通股	
中国移动通信集团广东有限公司		5,334,892,824		人民币普通股	
富德生命人寿保险股份有限公司—传统		2,779,437,274		人民币普通股	

富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,763,232,325	人民币普通股
上海上国投资资产管理有限公司	1,395,571,025	人民币普通股
富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H	1,270,428,648	人民币普通股
中国证券金融股份有限公司	953,786,574	人民币普通股
梧桐树投资平台有限责任公司	886,131,340	人民币普通股
上海国鑫投资发展有限公司	539,255,859	人民币普通股
中央汇金资产管理有限责任公司	398,521,409	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	<p>1、上海国际集团有限公司为上海上国投资资产管理有限公司、上海国鑫投资发展的控股股东。</p> <p>2、富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H 为同一法人。</p> <p>3、除上述情况外，公司未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。</p>	

报告期内增减：2017年5月25日，公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年末普通股总股本21,618,279,922股为基数，以资本公积按每10股转增3股，合计转增6,485,483,977股。

## （二）控股股东及实际控制人变更情况

- 1、公司不存在控股股东或实际控制人。
- 2、公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，本报告期内没有发生变更。报告期末，上海国际集团有限公司与其控股子公司合并持有公司26.55%的股份。

## 第八节 优先股相关情况

### 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(户)
截至报告期末优先股股东总数	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情况表

##### 1、浦发优1

单位：股

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持有股份数量	占比(%)
交银施罗德资管	-	11,540,000	7.69
中国平安财产保险股份有限公司—传统	-	11,470,000	7.65
中国平安人寿保险股份有限公司一分红	-	11,470,000	7.65
中国平安人寿保险股份有限公司一万能	-	11,470,000	7.65
永赢基金	-	11,470,000	7.65
华宝信托有限责任公司—投资2号资金信托	-	11,470,000	7.65
易方达基金	-	11,470,000	7.65
交银国信金盛添利1号单一资金信托	-	9,180,000	6.12
北京天地方中资产	-	8,410,000	5.61
中海信托股份有限公司	-	7,645,500	5.10

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一传统、中国平安人寿保险股份有限公司一分红、中国平安人寿保险股份有限公司一万能为一致行动人。
---	---

## 2、浦发优 2

单位：股

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持有股份数量	占比 (%)
中国人民财产保险股份有限公司一传统	-	34,880,000	23.25
中国平安人寿保险股份有限公司一分红	-	20,360,000	13.57
中国平安人寿保险股份有限公司一万能	-	19,500,000	13.00
中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金	-	19,500,000	13.00
永赢基金	-	10,460,000	6.97
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	6.97
交银施罗德资管	-	6,970,000	4.65
中海信托股份有限公司	-	6,970,000	4.65
兴全睿众资产	-	6,970,000	4.65
华商基金	-	5,580,000	3.72
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一分红、中国平安人寿保险股份有限公司一万能、中国平安人寿保险股份有限公司一自有资金为一致行动人。		

### 三、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，根据《上海浦东发展银行股份有限公司非公开优先募集说明书》以及《上海浦东发展银行股份有限公司非公开优先（第二期）募集说明书》的相关条款全额或部分转换为 A 股普通股。在公司董事会通过优先股发行方案之日起，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。截至报告期末，转股价格为 7.64 元，详见公司于 2017 年 6 月 13 日刊登在《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>)的《关于调整优先股强制转股价格的公告》。

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。

## 第九节 董事、监事和高级管理人员情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

#### (一) 报告期末董事、监事、高级管理人员

姓名	职务	性别	出生年份	任职起止日期	持股量
高国富	董事长	男	1956 年	2017.05.31-2019.04.27	—
刘信义	副董事长、行长	男	1965 年	2016.04.28-2019.04.27	—
潘卫东	董事、副行长、财务总监	男	1966 年	2016.04.28-2019.04.27	—
傅帆	董事	男	1964 年	2017.06.02-2019.04.27	—
顾建忠	董事	男	1974 年	2016.04.28-2019.04.27	—
沙跃家	董事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—
朱敏	董事	女	1964 年	2016.04.28-2019.04.27	—
董秀明	董事	男	1970 年	2016.04.28-2019.04.27	—
华仁长	独立董事	男	1950 年	2016.04.28-2019.04.27	—
王喆	独立董事	男	1960 年	2016.04.28-2019.04.27	—
田溯宁	独立董事	男	1963 年	2016.04.28-2019.04.27	—
乔文骏	独立董事	男	1970 年	2016.04.28-2019.04.27	—
张鸣	独立董事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—
袁志刚	独立董事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—
陈维中	独立董事	男	1954 年	2017.06.02-2019.04.27	—
孙建平	监事会主席	男	1957 年	2016.04.28-2019.04.27	—
陈正安	监事会副主席、纪委书记	男	1963 年	2016.04.29-2019.04.27	—
李庆丰	监事	男	1971 年	2016.04.28-2019.04.27	—
陈必昌	监事	男	1959 年	2016.04.28-2019.04.27	—
孙伟	监事	男	1970 年	2017.04.25-2019.04.27	—
陈世敏	外部监事	男	1958 年	2016.04.28-2019.04.27	—
赵久苏	外部监事	男	1954 年	2016.04.28-2019.04.27	—
吴国元	职工监事	男	1961 年	2016.04.28-2019.04.27	—
耿光新	职工监事	男	1961 年	2016.04.28-2019.04.27	—
徐海燕	副行长	女	1960 年	2016.04.29-2019.04.27	—
刘以研	副行长	男	1964 年	2016.04.29-2019.04.27	—
王新浩	副行长	男	1967 年	2016.04.29-2019.04.27	—
崔炳文	副行长	男	1969 年	2016.04.29-2019.04.27	—
谢伟	副行长、董事会秘书	男	1971 年	2016.04.29-2019.04.27	—

注：（1）2017年3月16日，公司第二届职工代表大会第二次会议，选举陈正安先生为公司第六届监事会职工代表监事；3月30日，公司第六届监事会第十七次会议，推选陈正安监事为公司监事会副主席。

（2）2017年4月25日，公司2016年年度股东大会选举高国富、傅帆、陈维中为公司董事，选举孙伟为公司监事。5月31日，中国银监会核准高国富先生公司董事、董事长的任职资格。6月2日，中国银监会核准傅帆先生、陈维中先生分别担任公司董事、独立董事的任职资格。

（3）2017年6月12日，公司聘任副行长谢伟先生兼任公司董事会秘书。根据监管机构的规定，自2017年7月20日公司副行长谢伟先生正式履行董事会秘书职责。

## (二) 报告期内离任董事、监事、高级管理人员

姓名	离任前职务	离任日期
吉晓辉	董事长	2017年4月12日
姜明生	董事、行长	2017年1月25日
穆矢	董事会秘书	2017年6月12日

## 二、母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司在职员工的数量	51,212
主要子公司在职员工的数量	1,584
在职员工的数量合计	52,796
母公司及主要子公司离退休职工的数量	832
其中：母公司员工专业构成	
管理人员	338
银行业务人员	49,278
技术人员	1,596
其中：母公司员工教育程度类别	
大专、中专学历	10,138
大学本科学历	33,805
硕士、博士学历	7,269

## 第十节 财务报告

一、按企业会计准则编制的 2017 年半年度中期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 2017 年半年度中期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：

	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
归属于母公司普通股股东的净利润	7.66	7.85	0.97	0.97
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	7.50	7.69	0.95	0.95

## 第十一节 备查文件

### 一、备查文件目录

- (一) 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财务报表。
- (二) 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。
- (三) 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

报告期内，公司在中国证监会指定的报刊《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）上披露的信息有：

公司 2017 年第一次临时股东大会决议公告	2017/6/29
公司关于发审委审核工作会议对非公开发行股票发行申请文件审核意见回复的公告	2017/6/29
公司第六届监事会第十九次会议决议公告	2017/6/13
公司关于《非公开发行普通股股票预案(修订案)》修订说明的公告	2017/6/13
公司关于非公开发行普通股股票摊薄即期回报及填补措施(修订稿)的公告	2017/6/13
公司关于《公司章程》修订的公告	2017/6/13
公司关于与非公开发行对象签署附条件生效股份认购协议之补充协议暨构成关联交易的公告	2017/6/13
公司非公开发行普通股股票预案(修订案)	2017/6/13
公司关于召开 2017 年第一次临时股东大会的通知	2017/6/13
公司关于调整非公开发行普通股股票方案的公告	2017/6/13
公司第六届董事会第二十次会议决议公告	2017/6/13
公司关于调整优先股强制转股价格的公告	2017/6/13
公司关于董事任职资格获中国银监会核准的公告	2017/6/5
公司关于董事长任职资格获中国银监会核准的公告	2017/6/2
公司 2016 年年度权益分派实施公告	2017/5/19
公司 2017 年第一季度报告	2017/4/27
公司第六届监事会第十八次会议决议公告	2017/4/27
公司第六届董事会第十九次会议决议公告	2017/4/27
公司 2016 年年度股东大会决议公告	2017/4/26
公司 2016 年年度股东大会之法律意见书	2017/4/26
公司第六届董事会第十八次会议决议公告	2017/4/13
公司关于新加坡分行举行开业仪式的公告	2017/4/13
公司关于董事长辞任的公告	2017/4/13
公司关于 2016 年年度股东大会增加临时提案的公告	2017/4/13
公司关于发审委对非公开发行股票发行申请文件审核意见回复的公告	2017/4/8
公司 2016 年度内部控制审计报告	2017/4/1

公司 2016 年度财务报表及审计报告	2017/4/1
公司 2016 年企业社会责任的报告	2017/4/1
公司 2016 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告	2017/4/1
公司 2016 年年度报告	2017/4/1
公司关于延长非公开发行普通股股票决议有效期及授权有效期的公告	2017/4/1
公司 2016 年度内部控制评价报告	2017/4/1
公司关于召开 2016 年年度股东大会的通知	2017/4/1
公司第六届董事会第十七次会议决议公告	2017/4/1
公司 2016 年度董事会审计委员会履职情况报告	2017/4/1
公司 2016 年度独立董事述职报告	2017/4/1
公司第六届监事会第十七次会议决议公告	2017/4/1
公司关于召开 2016 年度网上业绩说明会的通知	2017/4/1
公司关于非公开发行普通股股票申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告	2017/3/28
公司澄清公告	2017/3/23
公司关于职工代表监事任职的公告	2017/3/18
公司第六届监事会第十六次会议决议公告	2017/3/16
公司第六届董事会第十六次会议决议公告	2017/3/16
公司关于发行股份购买资产限售股份上市流通公告	2017/3/14
公司优先股二期股息发放实施公告	2017/3/3
公司第六届监事会第十五次会议决议公告	2017/3/1
公司关于非公开发行普通股股票申请文件反馈意见回复的公告	2017/3/1
公司第六届董事会第十五次会议决议公告	2017/3/1
公司关于 2017 年第一期金融债券发行完毕的公告	2017/2/28
公司关于公司董事、副行长辞任的公告	2017/1/26
公司第六届董事会第十四次会议决议公告	2017/1/14
公司第六届监事会第十四次会议决议公告	2017/1/14
公司关于非公开发行普通股股票获得中国证监会行政许可申请受理的公告	2017/1/11
公司 2016 年度业绩快报公告	2017/1/4

董事长：高国富

上海浦东发展银行股份有限公司董事会  
2017 年 8 月 28 日

## 上海浦东发展银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于 2017 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〉》(2016 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 2017 年半年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2017 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。

二、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 2017 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机构的要求和本公司经营管理的实际情况。

三、公司 2017 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。

**附：董事、高管人员签名：**

高国富	(签名)	刘信义	(签名)
潘卫东	(签名)	傅帆	(签名)
顾建忠	(签名)	沙跃家	(签名)
朱敏	(签名)	董秀明	(签名)
华仁长	(签名)	王喆	(签名)
田溯宁	(签名)	乔文骏	(签名)
张鸣	(签名)	袁志刚	(签名)
陈维中	(签名)	徐海燕	(签名)
刘以研	(签名)	王新浩	(签名)
崔炳文	(签名)	谢伟	(签名)

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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

2017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
合并及银行资产负债表	2–3
合并及银行利润表	4–5
合并及银行现金流量表	6–7
合并股东权益变动表	8–9
银行股东权益变动表	10–11
财务报表附注	12–135

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2017)第 016 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“贵行”)的中期财务报表，包括 2017 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行现金流量表和合并及银行股东权益变动表以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行管理层的责任，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。审阅主要限于询问银行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在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

-----  
周 章

注册会计师

-----  
张 武

中国•上海市

2017年8月28日

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年 6 月 30 日合并及银行资产负债表  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2017年6月30日 未经审计	2016年12月31日 经审计	2017年6月30日 未经审计	2016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	501,390	517,230	498,050
存放同业款项	四、2	126,380	234,223	118,557
拆出资金	四、3	78,410	118,892	81,774
贵金属		7,094	9,548	7,094
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	268,850	177,203	264,005
衍生金融资产	四、5	9,097	16,233	9,097
买入返售金融资产	四、6	16,762	3,001	16,762
应收利息	四、7	26,517	22,911	25,883
发放贷款和垫款	四、8	2,929,721	2,674,557	2,909,718
可供出售金融资产	四、9	644,554	620,463	634,139
持有至到期投资	四、10	385,363	326,950	385,363
应收款项类投资	四、11	782,704	1,010,472	779,602
长期股权投资	四、12	996	949	23,822
固定资产	四、13	22,924	21,605	14,131
无形资产	四、14	3,242	3,396	764
商誉	四、15	6,981	6,981	-
长期待摊费用	四、16	1,378	1,610	1,298
递延所得税资产	四、17	21,559	21,838	21,211
其他资产	四、18	81,473	69,201	34,996
<b>资产总额</b>		<b>5,915,395</b>	<b>5,857,263</b>	<b>5,826,266</b>
				<b>5,771,746</b>

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

2017年6月30日合并及银行资产负债表(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	
	2017年6月30日	2016年12月31日	2017年6月30日	2016年12月31日
	未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>负债</b>				
向中央银行借款	172,215	147,622	171,500	147,000
同业及其他金融机构存放款项	四、20 1,197,871	1,341,963	1,203,169	1,347,139
拆入资金	四、21 96,186	97,132	55,659	59,930
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	四、22 16,142	29,526	13,809	24,522
衍生金融负债	四、5 9,868	13,091	9,868	13,091
卖出回购金融资产款	四、23 86,310	93,200	86,286	92,928
吸收存款	四、24 3,172,519	3,002,015	3,143,332	2,974,449
应付职工薪酬	四、25 8,254	6,428	7,500	5,501
应交税费	四、26 14,280	17,620	13,871	17,028
应付利息	四、27 35,604	34,082	35,075	33,667
应付股利	163	13	18	12
已发行债务证券	四、28 672,491	664,683	672,491	664,683
递延所得税负债	四、17 698	717	-	-
其他负债	四、29 40,620	36,237	30,953	26,692
<b>负债总额</b>	<b>5,523,221</b>	<b>5,484,329</b>	<b>5,443,531</b>	<b>5,406,642</b>
<b>股东权益</b>				
股本	四、30 28,104	21,618	28,104	21,618
其他权益工具	四、31 29,920	29,920	29,920	29,920
其中: 优先股 29,920	29,920	29,920	29,920	29,920
资本公积	四、32 68,192	74,678	68,142	74,628
其他综合收益	四、33 (3,751)	233	(3,779)	188
盈余公积	四、34 94,198	78,689	94,198	78,689
一般风险准备	四、35 75,582	65,493	74,900	65,045
未分配利润	四、36 94,734	97,316	91,250	95,016
归属于母公司股东权益				
合计	386,979	367,947	382,735	365,104
少数股东权益	四、37 5,195	4,987	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>392,174</b>	<b>372,934</b>	<b>382,735</b>	<b>365,104</b>
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>5,915,395</b>	<b>5,857,263</b>	<b>5,826,266</b>	<b>5,771,746</b>

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: 高国富

行长: 刘信义

财务总监: 潘卫东

会计机构 林道峰

负责人:

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年 6 月 30 日止上半年度合并及银行利润表  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	截至 6 月 30 日止上半年度		截至 6 月 30 日止上半年度	
	2017 年 未经审计	2016 年 未经审计	2017 年 未经审计	2016 年 未经审计
一、营业收入	83,354	82,172	79,736	79,969
利息收入	118,593	108,144	116,717	106,220
利息支出	(66,790)	(53,029)	(65,796)	(52,236)
利息净收入	四、38 51,803	55,115	50,921	53,984
手续费及佣金收入	26,257	23,248	24,219	22,162
手续费及佣金支出	(2,103)	(960)	(2,109)	(949)
手续费及佣金净收入	四、39 24,154	22,288	22,110	21,213
投资损益	四、40 6,138	3,710	6,042	3,707
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	65	95	65	95
公允价值变动损益	四、41 (2,172)	798	(2,410)	813
汇兑损益	2,160	(1,183)	2,166	(1,185)
其他业务收入	1,271	1,444	907	1,437
二、营业支出	(47,374)	(46,933)	(45,926)	(45,835)
税金及附加	四、42 (741)	(3,550)	(706)	(3,487)
业务及管理费	四、43 (19,236)	(16,728)	(17,954)	(15,880)
资产减值损失	四、44 (27,170)	(26,512)	(27,034)	(26,326)
其他业务成本	(227)	(143)	(232)	(142)
三、营业利润	35,980	35,239	33,810	34,134
加：营业外收入	813	109	709	57
减：营业外支出	(42)	(26)	(38)	(26)
四、利润总额	36,751	35,322	34,481	34,165
减：所得税费用	四、45 (8,229)	(8,282)	(7,734)	(8,008)
五、净利润	28,522	27,040	26,747	26,157
归属于母公司股东的净利润	28,165	26,770		
少数股东损益	357	270		
	28,522	27,040		

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年 6 月 30 日止上半年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	截至 6 月 30 日止上半年度		截至 6 月 30 日止上半年度	
	2017 年 未经审计	2016 年 未经审计	2017 年 未经审计	2016 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、46	0.97	0.95	
<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净额	四、33	(3,985)	(2,556)	(3,967) (2,561)
以后将重分类进损益的其他综合收益		(3,984)	(2,556)	(3,967) (2,561)
—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		(3,984)	(2,556)	(3,967) (2,561)
—可供出售金融资产公允价值变动		-	13	- 13
—外币财务报表折算差异		(3,932)	(2,608)	(3,934) (2,594)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(52)	39	(33) 20
		(1)	-	- -
<b>八、综合收益总额</b>				
归属于母公司股东的综合收益		24,537	24,484	22,780 23,596
归属于少数股东的综合收益		24,181	24,214	
		356	270	
		24,537	24,484	

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

2017 年 6 月 30 日止上半年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	截至 6 月 30 日止上半年度		截至 6 月 30 日止上半年度	
	2017 年 未经审计	2016 年 未经审计	2017 年 未经审计	2016 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	26,412	50,106	24,913	44,252
向中央银行借款净增加额	24,593	56,886	24,500	57,000
同业拆借资金净增加额	15,654	26,507	12,259	20,729
存放中央银行和存放同业款项净减少额	31,550	-	30,540	-
收到的利息	84,208	68,608	82,318	65,308
收取的手续费及佣金	27,531	23,655	25,355	22,645
收到其他与经营活动有关的现金	16,662	52,074	15,940	47,535
经营活动现金流入小计	226,610	277,836	215,825	257,469
客户贷款及垫款净增加额	(281,203)	(217,535)	(279,694)	(217,291)
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-	(5,643)	-	(6,094)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项净增加额	(89,395)	(92,689)	(90,570)	(93,090)
支付的利息	(53,227)	(46,684)	(52,350)	(45,991)
支付的手续费及佣金	(2,103)	(1,006)	(2,109)	(995)
支付给职工以及为职工支付的现金	(9,453)	(8,194)	(8,679)	(7,913)
支付的各项税费	(15,766)	(19,160)	(14,756)	(18,201)
应收融资租赁款净增加额	(1,348)	(6,824)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(30,141)	(14,150)	(26,313)	(13,240)
经营活动现金流出小计	(482,636)	(411,885)	(474,471)	(402,815)
经营活动支付的现金流量净额	四、48	(256,026)	(134,049)	(258,646)
				(145,346)

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 年 6 月 30 日止上半年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	截至 6 月 30 日止上半年度		截至 6 月 30 日止上半年度	
	2017 年 未经审计	2016 年 未经审计	2017 年 未经审计	2016 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	3,503,091	886,356	3,500,791	885,991
取得投资收益收到的现金	53,701	51,420	53,601	51,466
收到其他与投资活动有关的现金	35	10	30	10
取得子公司收到的现金净额	-	779	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>3,556,827</b>	<b>938,565</b>	<b>3,554,422</b>	<b>937,467</b>
投资支付的现金	(3,382,306)	(1,002,296)	(3,379,592)	(993,497)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(3,862)	(2,490)	(2,671)	(1,317)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(3,386,168)</b>	<b>(1,004,786)</b>	<b>(3,382,263)</b>	<b>(994,814)</b>
<b>投资活动产生/(支付)的现金流量净额</b>	<b>170,659</b>	<b>(66,221)</b>	<b>172,159</b>	<b>(57,347)</b>
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	63	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	63	-	-	-
发行债券及同业存单收到的现金	677,109	459,517	677,109	459,517
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>677,172</b>	<b>459,517</b>	<b>677,109</b>	<b>459,517</b>
偿还债务与同业存单支付的现金	(669,300)	(225,214)	(669,300)	(225,214)
分配股利和偿付利息支付的现金	(17,165)	(20,315)	(17,099)	(20,262)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(686,465)</b>	<b>(245,529)</b>	<b>(686,399)</b>	<b>(245,476)</b>
<b>筹资活动(支付)/产生的现金流量净额</b>	<b>(9,293)</b>	<b>213,988</b>	<b>(9,290)</b>	<b>214,041</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
	<b>(704)</b>	<b>1,944</b>	<b>(651)</b>	<b>1,943</b>
<b>五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>				
	<b>(95,364)</b>	<b>15,662</b>	<b>(96,428)</b>	<b>13,291</b>
加：期初现金及现金等价物余额	四、47	247,411	264,687	241,178
<b>六、 期末现金及现金等价物余额</b>	<b>四、47</b>	<b>152,047</b>	<b>280,349</b>	<b>144,750</b>
				<b>273,863</b>

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

2017 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	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	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	四、37			
	四、30	四、31	四、32	四、33	四、34	四、35	四、36				
<b>一、 2017年1月1日余额</b>	21,618	29,920	74,678	233	78,689	65,493	97,316	367,947	4,987		372,934
<b>二、 本期增减变动金额</b>	6,486	-	(6,486)	(3,984)	15,509	10,089	(2,582)	19,032	208		19,240
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	28,165	28,165	357		28,522
(二) 其他综合收益	-	-	-	(3,984)	-	-	-	(3,984)	(1)		(3,985)
(三) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	63		63
新设子公司导致少数股东权益增加	-	-	-	-	-	-	-	-	63		63
(四) 利润分配	-	-	-	-	15,509	10,089	(30,747)	(5,149)	-		(5,149)
提取盈余公积	-	-	-	-	15,509	-	(15,509)	-	-		-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	10,089	(10,089)	-	-		-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,324)	(4,324)	-		(4,324)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-		(825)
(五) 股东权益内部结转	6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-	-		-
资本公积转增股本	6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-	-		-
(六) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(211)		(211)
<b>三、 2017年6月30日余额</b>	<b>28,104</b>	<b>29,920</b>	<b>68,192</b>	<b>(3,751)</b>	<b>94,198</b>	<b>75,582</b>	<b>94,734</b>	<b>386,979</b>	<b>5,195</b>		<b>392,174</b>

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

2017 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)

附注	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、30	其他权益工具 四、31	资本公积 四、32	其他综合收益 四、33	盈余公积 四、34	一般风险准备 四、35	未分配利润 四、36				
<b>一、 2016年1月1日余额</b>	18,653	29,920	60,639	5,713	63,651	45,924	90,670	315,170	3,430		318,600
<b>二、本期增减变动金额</b>	2,965	-	14,039	(2,556)	15,038	19,553	(18,767)	30,272	1,403		31,675
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	26,770	26,770	270		27,040
(二)其他综合收益	-	-	-	(2,556)	-	-	-	(2,556)	-		(2,556)
(三)股东投入和减少资本	1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004	1,187		18,191
发行股本收购子公司	1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004	1,187		18,191
(四)利润分配	-	-	-	-	15,038	19,553	(45,537)	(10,946)	-		(10,946)
提取盈余公积	-	-	-	-	15,038	-	(15,038)	-	-		-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	19,553	(19,553)	-	-		-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,121)	(10,121)	-		(10,121)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-		(825)
(五)股东权益内部结转	1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-	-		-
资本公积转增股本	1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-	-		-
(六)子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)		(54)
<b>三、2016年6月30日余额</b>	<b>21,618</b>	<b>29,920</b>	<b>74,678</b>	<b>3,157</b>	<b>78,689</b>	<b>65,477</b>	<b>71,903</b>	<b>345,442</b>	<b>4,833</b>		<b>350,275</b>

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

2017 年 6 月 30 日止上半年度银行股东权益变动表  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本 四、30	其他权益工具 四、31	资本公积 四、32	其他综合收益 四、33	盈余公积 四、34	一般风险准备 四、35	未分配利润 四、36	股东权益合计
<b>一、 2017 年 1 月 1 日余额</b>		21,618	29,920	74,628	188	78,689	65,045	95,016	365,104
<b>二、 本期增减变动金额</b>		6,486	-	(6,486)	(3,967)	15,509	9,855	(3,766)	17,631
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	26,747	26,747
(二) 其他综合收益		-	-	-	(3,967)	-	-	-	(3,967)
(三) 利润分配		-	-	-	-	15,509	9,855	(30,513)	(5,149)
提取盈余公积		-	-	-	-	15,509	-	(15,509)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	9,855	(9,855)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(4,324)	(4,324)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(825)	(825)
(四) 股东权益内部结转		6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-
资本公积转增股本		6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-
<b>三、 2017 年 6 月 30 日余额</b>		<b>28,104</b>	<b>29,920</b>	<b>68,142</b>	<b>(3,779)</b>	<b>94,198</b>	<b>74,900</b>	<b>91,250</b>	<b>382,735</b>

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

2017年6月30日止上半年度银行股东权益变动表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本 四、30	其他权益工具 四、31	资本公积 四、32	其他综合收益 四、33	盈余公积 四、34	一般风险准备 四、35	未分配利润 四、36	股东权益合计
<b>一、 2016年1月1日余额</b>		18,653	29,920	60,589	5,701	63,651	45,600	89,648	313,762
<b>二、 本期增减变动金额</b>		2,965	-	14,039	(2,561)	15,038	19,445	(19,272)	29,654
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	26,157	26,157
(二) 其他综合收益		-	-	-	(2,561)	-	-	-	(2,561)
(三) 股东投入和减少资本		1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004
发行股本收购子公司		1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004
(四) 利润分配		-	-	-	-	15,038	19,445	(45,429)	(10,946)
提取盈余公积		-	-	-	-	15,038	-	(15,038)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	19,445	(19,445)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(10,121)	(10,121)
优先股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(825)	(825)
(五) 股东权益内部结转		1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-
资本公积转增股本		1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-
<b>三、 2016年6月30日余额</b>		<b>21,618</b>	<b>29,920</b>	<b>74,628</b>	<b>3,140</b>	<b>78,689</b>	<b>65,045</b>	<b>70,376</b>	<b>343,416</b>

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

## 2017 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“本行”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, 本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

根据本行于 2017 年 4 月 25 日召开的 2016 年度股东大会的决议, 本行在 2016 年度利润分配中以资本公积按普通股每 10 股转增 3 股, 合计转增 6,485,483,977 股, 转增后普通股总股数为 28,103,763,899 股。于 2017 年 6 月 30 日, 本行普通股股本为人民币 281.04 亿元, 每股面值 1 元。优先股股本为人民币 299.20 亿元。

本行法人统一社会信用代码为 9131000013221158XC, 金融许可证号为 B0015H13100001。

本行及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)主要属于金融行业, 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, 融资租赁业务和信托业务以及经香港证监会颁发的第 4 类(就证券提供意见)、第 6 类(就机构融资提供意见)、第 9 类(提供资产管理)牌照规定的投资银行业务和基金管理业务。本行的主要监管机构为银监会, 本行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 2017 年 8 月 28 日由本行董事会批准报出。

### 二 重要会计政策和会计估计

本集团内企业主要是金融机构, 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(10))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(29)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)

### 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”)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》(2016 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 2016 年度财务报表一并阅读。

根据《企业会计准则—基本准则》，财政部于 2017 年 4 月颁布了修订后的《企业会计准则第 42 号-持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》(财会[2017]13 号)，自 2017 年 5 月 28 日起施行；于 2017 年 5 月颁布了修订后的《企业会计准则第 16 号—政府补助》(财会[2017]15 号)，自 2017 年 6 月 12 日起施行。上述准则的采用对本集团和本行的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 2 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本行于 2017 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2017 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

### 3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 4 记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

### 5 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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 企业合并(续)

##### 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。

#### 6 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,包括本行及全部子公司。

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。

在编制合并财务报表时,子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本行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总额中不属于本行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。本行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;子公司向本行出售资产所发生的未实现内部交易损益,按本行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行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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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 合并财务报表(续)

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。

#### 7 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。

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。

#### 8 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。

#### 9 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。

2017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 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。

金融工具的确认和终止确认(续)

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) 收取该金融资产现金流量的合同权利已转移,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。
- (3) 本集团将金融资产转移给另一方,但保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务,同时满足以下三个条件(“过手”的要求),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。

- 从该金融资产收到对等的现金流量时,才有义务将其支付给最终收款方。企业发生短期垫付款,但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的,视同满足本条件。

- 根据合同约定,不能出售该金融资产或作为担保物,但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。

- 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。企业无权将该现金流量进行再投资,但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。企业按照合同约定进行再投资的,应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

- (4) 该金融资产已转移(收取金融资产现金流量的合同权利已转移,或者满足“过手”要求),虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时,其账面价值与收到的对价以及原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。

2017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 金融工具(续)**

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。

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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 金融工具(续)

#### 金融资产分类和计量(续)

##### 持有至到期投资(续)

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、收回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。

##### 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 金融工具(续)

#### 金融负债分类和计量(续)

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债:承担该金融负债的目的是为了在近期内出售或回购;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。

##### 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。

2017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 金融工具(续)**

**衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)**

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。

**套期会计**

本集团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。

境外分行目前采用公允价值套期。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。

2017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 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。

当金融资产无法收回时,在完成所有必要程序及确定损失金额后,本集团对该金融资产进行核销,冲减相应的资产减值准备。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后,如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。

2017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 金融工具(续)**

**金融资产减值(续)**

**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权工具投资,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,期后公允价值上升计入其他综合收益。

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

2017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 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。

### 12 长期股权投资

长期股权投资包括:本行对子公司的长期股权投资;本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。合营企业为本集团通过单独主体达成,能够与其他方实施共同控制,且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资,在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示,在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并;对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

#### (1) 投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资:同一控制下企业合并取得的长期股权投资,在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本;非同一控制下企业合并取得的长期股权投资,按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

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

#### (2) 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资,按照初始投资成本计量,被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资,初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,以初始投资成本作为长期股权投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,并相应调增长期股权投资成本。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 长期股权投资(续)

#### (2) 后续计量及损益确认方法(续)

采用权益法核算的长期股权投资,本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限,但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的,继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分,予以抵销,在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失,其中属于资产减值损失的部分,相应的未实现损失不予抵销。

#### (3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力,通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

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本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

#### (4) 长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资,当其可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

## 13 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)

### 13 固定资产(续)

#### (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%
飞行设备	20年	5%	4.75%

本集团购入的飞行设备用于经营租赁。

#### (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(19))。

#### (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。

### 14 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时,转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

### 15 无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权、购入软件、品牌、特许经营权和客户合同关系等。其中土地使用权和购入软件以成本计量,企业合并中取得的品牌、特许经营权和客户合同关系等可辨认无形资产按公允价值计量。

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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)

### 15 无形资产(续)

软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

品牌和特许经营权为无预期使用寿命的无形资产,不进行摊销,每年进行减值测试。

客户合同关系从收购日起按最长受益年限平均摊销。

本集团于年末,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(19))。

### 16 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。

### 17 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。

### 18 商誉

非同一控制下的企业合并,其合并成本超过合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额确认为商誉。

### 19 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)

### 19 长期资产减值(续)

对于企业合并形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,至少于每年末进行减值测试。减值测试时,商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的,确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值,再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值。

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。

### 20 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。

### 21 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。

### 22 受托业务

本集团在作为代理人的受托业务中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。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

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

2017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 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。

### 24 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。

### 25 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。

#### 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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)

#### 26 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当期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。

#### 27 租赁

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

##### (1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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 租赁(续)

##### (2) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日,本集团将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项类金融资产进行处理。

##### (3) 本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。

### 28 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。

2017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)**

**29 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估计和关键判断进行持续的评价。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**

除对已经识别的减值贷款及应收款项类投资组合单独进行减值损失评估外,本集团定期对贷款及应收款项类投资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及应收款项类投资组合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及应收款项类投资组合资产,管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款及应收款项类投资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) 所得税及增值税**

在计提所得税费用和增值税及附加时,本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中,部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。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

## 2017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)

#### 29 重要会计判断和估计(续)

##### (5) 对结构化主体的合并

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。

##### (6) 商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值,并且当商誉存在可能发生减值的迹象时,亦需进行减值测试。在进行减值测试时,需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合,并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量,同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

##### (7) 金融资产的终止确认

本集团的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中,需评估本集团是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方,或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方,金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移,以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。

### 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
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%、17%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%、5%
城建税	应纳增值税额	1%~7%
教育费附加	应纳增值税额	3%~5%
企业所得税	应纳税所得额	中国境内: 25% 中国境外: 分支机构、子公司的税项以相关地区适用的现行税率计算。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
库存现金	6,823	7,221	6,691	7,101
存放中央银行法定准备金	436,825	440,445	434,550	438,097
存放中央银行超额存款准备金	56,921	68,950	56,004	67,845
存放中央银行财政存款	821	614	805	580
<b>合计</b>	<b>501,390</b>	<b>517,230</b>	<b>498,050</b>	<b>513,623</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 2017 年 6 月 30 日, 本行的人民币存款准备金缴存比率为 15%(2016 年 12 月 31 日: 15%), 外币存款准备金缴存比例为 5%(2016 年 12 月 31 日: 5%)。外汇风险准备金为本集团按规定向人行缴存的外汇风险准备金, 于 2017 年 6 月 30 日外汇风险准备金的缴存比率为 20%(2016 年 12 月 31 日: 20%)。

### 2 存放同业款项

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
存放境内银行	82,763	180,656	75,064	173,210
存放境外银行	43,617	53,567	43,493	53,511
<b>合计</b>	<b>126,380</b>	<b>234,223</b>	<b>118,557</b>	<b>226,721</b>

### 3 拆出资金

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
拆放境内银行	6,429	5,172	6,429	5,172
拆放境外银行	16,691	9,947	16,691	9,947
拆放境内非银行金融机构	55,290	103,773	58,654	106,819
<b>合计</b>	<b>78,410</b>	<b>118,892</b>	<b>81,774</b>	<b>121,938</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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	
	2017-06-30	2016-12-31
交易性金融资产:		
政府债券	7,057	530
政策性银行债券	11,311	3,275
金融债券	109	-
同业存单	42,910	31,506
企业债券	7,432	6,905
基金投资	4,386	6,777
小计	73,205	48,993
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1)	8,019	8,019
资金信托计划及资产管理计划	2,123	4,408
其他债权工具(注1,注2)	180,470	111,382
其他投资(注3)	5,033	4,401
小计	195,645	128,210
合计	268,850	177,203

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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(续)

	本行	
	2017-06-30	2016-12-31
交易性金融资产:		
政府债券	7,057	530
政策性银行债券	11,311	3,275
金融债券	109	-
同业存单	42,910	31,506
企业债券	6,778	6,472
基金投资	3,000	6,000
小计	<u>71,165</u>	<u>47,783</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	8,019	8,019
其他债权工具	180,470	111,382
其他投资	4,351	4,237
小计	<u>192,840</u>	<u>123,638</u>
合计	<u>264,005</u>	<u>171,421</u>

注 1: 该等债权工具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 2: 其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

注 3: 其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作,于 2017 年 6 月 30 日该投资公允价值为人民币 45.16 亿元(2016 年 12 月 31 日: 43.73 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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**

本集团及本行			
2017-06-30			
名义金额	公允价值		
	资产	负债	
<b>非套期衍生产品:</b>			
货币互换合同	1,285,799	6,614	(7,771)
利率互换合同	1,248,034	416	(683)
期权合约	161,587	839	(457)
贵金属衍生金融工具	57,268	316	(643)
外汇远期合同	45,182	330	(248)
商品合约	6,197	460	-
<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	7,232	122	(43)
交叉货币利率互换	771	-	(23)
<b>合计</b>	<b>9,097</b>	<b>(9,868)</b>	
本集团及本行			
2016-12-31			
名义金额	公允价值		
	资产	负债	
<b>非套期衍生产品:</b>			
货币互换合同	952,453	13,130	(10,499)
利率互换合同	783,631	581	(875)
期权合约	108,015	618	(871)
贵金属衍生金融工具	57,127	1,005	(336)
外汇远期合同	46,729	423	(472)
商品合约	6,109	275	-
<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	15,082	164	(38)
交叉货币利率互换	790	37	-
<b>合计</b>	<b>16,233</b>	<b>(13,091)</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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**6 买入返售金融资产**

	本集团及本行	
	2017-06-30	2016-12-31
债券	15,584	2,864
票据	1,178	-
同业存单	-	137
<b>合计</b>	<b>16,762</b>	<b>3,001</b>

**7 应收利息**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
债券及其他投资	13,169	12,243	13,057	12,139
贷款	10,222	7,877	10,163	7,868
存放央行及同业往来	2,688	2,311	2,657	2,290
应收融资租赁款	432	478	-	-
买入返售金融资产	6	2	6	2
<b>合计</b>	<b>26,517</b>	<b>22,911</b>	<b>25,883</b>	<b>22,299</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
<b>企业贷款</b>				
一般企业贷款	1,761,558	1,707,344	1,750,379	1,696,336
贸易融资	36,567	23,970	36,567	23,970
贴现	60,854	61,293	60,411	60,977
<b>个人贷款</b>				
住房贷款	509,643	458,215	508,157	457,317
经营贷款	175,929	157,538	169,580	151,252
信用卡及透支	379,262	267,119	379,262	267,119
其他	103,673	87,327	102,114	86,281
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,027,486</b>	<b>2,762,806</b>	<b>3,006,470</b>	<b>2,743,252</b>
贷款单项减值准备	(14,055)	(15,475)	(14,055)	(15,475)
贷款组合减值准备	(83,710)	(72,774)	(82,697)	(71,882)
<b>贷款减值准备合计</b>	<b>(97,765)</b>	<b>(88,249)</b>	<b>(96,752)</b>	<b>(87,357)</b>
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>2,929,721</b>	<b>2,674,557</b>	<b>2,909,718</b>	<b>2,655,895</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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>2017年6月30日</b>				
企业贷款	1,808,674	20,350	29,955	50,305
个人贷款	1,155,415	13,092	-	13,092
	2,964,089	33,442	29,955	63,397
减值准备	(63,561)	(20,149)	(14,055)	(34,204)
贷款和垫款净额	<u>2,900,528</u>	<u>13,293</u>	<u>15,900</u>	<u>29,193</u>
				<u>2,929,721</u>
<b>2016年12月31日</b>				
企业贷款	1,751,198	12,544	28,865	41,409
个人贷款	959,430	10,769	-	10,769
	2,710,628	23,313	28,865	52,178
减值准备	(57,764)	(15,010)	(15,475)	(30,485)
贷款和垫款净额	<u>2,652,864</u>	<u>8,303</u>	<u>13,390</u>	<u>21,693</u>
				<u>2,674,557</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

本行	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>2017年6月30日</b>				
企业贷款	1,797,361	20,041	29,955	49,996
个人贷款	1,146,174	12,939	-	12,939
	2,943,535	32,980	29,955	62,935
减值准备	(62,750)	(19,947)	(14,055)	(34,002)
贷款和垫款净额	<u>2,880,785</u>	<u>13,033</u>	<u>15,900</u>	<u>28,933</u>
				<u>2,909,718</u>
<b>2016年12月31日</b>				
企业贷款	1,740,121	12,297	28,865	41,162
个人贷款	951,324	10,645	-	10,645
	2,691,445	22,942	28,865	51,807
减值准备	(57,078)	(14,804)	(15,475)	(30,279)
贷款和垫款净额	<u>2,634,367</u>	<u>8,138</u>	<u>13,390</u>	<u>21,528</u>
				<u>2,655,895</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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

	2017-06-30		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	320,882	10.60	337,188	12.21
批发和零售业	282,168	9.32	303,465	10.98
租赁和商务服务业	278,903	9.21	244,088	8.83
房地产业	273,037	9.02	244,285	8.84
建筑业	125,020	4.14	125,173	4.53
交通运输、仓储和邮政业	116,422	3.85	111,969	4.05
水利、环境和公共设施管理业	109,234	3.61	101,138	3.66
采矿业	77,611	2.56	65,748	2.38
电力、热力、燃气及水生产和供应业	59,675	1.97	58,505	2.12
农、林、牧、渔业	32,848	1.08	21,590	0.78
信息传输、软件和信息技术服务业	21,918	0.72	16,340	0.59
科学研究和技术服务业	17,879	0.59	18,254	0.66
公共管理、社会保障和社会组织	13,230	0.44	15,421	0.56
居民服务、修理和其他服务业	13,090	0.43	9,882	0.36
卫生和社会工作	11,419	0.38	13,591	0.49
住宿和餐饮业	10,684	0.35	9,999	0.36
教育	10,314	0.34	10,191	0.37
金融业	9,070	0.30	8,747	0.32
文化、体育和娱乐业	8,845	0.29	10,024	0.36
其他	5,876	0.19	5,716	0.21
	1,798,125	59.39	1,731,314	62.66
银行承兑汇票贴现	41,240	1.36	33,514	1.21
转贴现	15,204	0.50	20,543	0.75
商业承兑汇票贴现	4,410	0.15	7,236	0.26
	60,854	2.01	61,293	2.22
<b>个人贷款</b>	<b>1,168,507</b>	<b>38.60</b>	<b>970,199</b>	<b>35.12</b>
<b>合计</b>	<b>3,027,486</b>	<b>100.00</b>	<b>2,762,806</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

本行

	2017-06-30		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	314,733	10.47	331,040	12.07
批发和零售业	279,976	9.31	301,329	10.98
租赁和商务服务业	279,720	9.30	244,949	8.93
房地产业	272,928	9.08	244,264	8.90
建筑业	124,342	4.13	124,449	4.54
交通运输、仓储和邮政业	116,308	3.87	111,854	4.08
水利、环境和公共设施管理业	109,141	3.63	101,011	3.68
采矿业	77,427	2.58	65,582	2.39
电力、热力、燃气及水生产和供应业	59,213	1.97	58,046	2.12
农、林、牧、渔业	31,303	1.04	20,076	0.73
信息传输、软件和信息技术服务业	21,840	0.73	16,284	0.59
科学研究和技术服务业	17,863	0.59	18,238	0.67
公共管理、社会保障和社会组织	13,230	0.44	15,421	0.56
居民服务、修理和其他服务业	13,009	0.43	9,797	0.36
卫生和社会工作	11,355	0.38	13,535	0.49
住宿和餐饮业	10,541	0.35	9,844	0.36
教育	10,276	0.34	10,150	0.37
金融业	9,070	0.30	8,747	0.32
文化、体育和娱乐业	8,795	0.29	9,975	0.36
其他	5,876	0.20	5,715	0.21
	1,786,946	59.43	1,720,306	62.71
 银行承兑汇票贴现				
转贴现	40,829	1.36	33,226	1.21
商业承兑汇票贴现	15,204	0.51	20,543	0.75
	4,378	0.15	7,208	0.26
	60,411	2.02	60,977	2.22
 <b>个人贷款</b>				
	1,159,113	38.55	961,969	35.07
<b>合计</b>	<b>3,006,470</b>	<b>100.00</b>	<b>2,743,252</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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

	2017-06-30		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	445,430	14.71	331,611	12.00
长三角地区	808,874	26.73	764,740	27.69
珠三角及海西地区	280,311	9.26	255,951	9.26
环渤海地区	391,264	12.92	374,460	13.55
中部地区	400,026	13.21	384,345	13.91
西部地区	460,046	15.20	413,968	14.98
东北地区	164,789	5.44	165,938	6.01
境外及附属机构	76,746	2.53	71,793	2.60
合计	3,027,486	100.00	2,762,806	100.00

本行

	2017-06-30		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	445,430	14.82	331,611	12.09
长三角地区	808,874	26.90	764,740	27.87
珠三角及海西地区	280,311	9.32	255,951	9.33
环渤海地区	391,930	13.04	375,165	13.68
中部地区	400,026	13.31	384,345	14.01
西部地区	460,046	15.30	413,968	15.09
东北地区	164,789	5.48	165,938	6.05
境外及附属机构	55,064	1.83	51,534	1.88
合计	3,006,470	100.00	2,743,252	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
抵押贷款	1,206,087	1,157,707	1,198,077	1,150,482
保证贷款	722,445	682,061	711,612	671,370
信用贷款	900,832	744,151	900,631	744,229
质押贷款	198,122	178,887	196,150	177,171
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,027,486</b>	<b>2,762,806</b>	<b>3,006,470</b>	<b>2,743,252</b>

**8.5 逾期贷款**

本集团	2017-06-30				
	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
保证贷款	11,873	19,469	11,393	715	43,450
抵押贷款	6,296	17,025	7,108	759	31,188
信用贷款	2,868	2,713	5,019	195	10,795
质押贷款	430	917	1,325	78	2,750
<b>合计</b>	<b>21,467</b>	<b>40,124</b>	<b>24,845</b>	<b>1,747</b>	<b>88,183</b>

  

	2016-12-31				
	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
保证贷款	11,398	18,927	9,429	506	40,260
抵押贷款	5,648	14,974	7,806	1,325	29,753
信用贷款	1,951	4,253	3,034	156	9,394
质押贷款	301	1,538	930	18	2,787
<b>合计</b>	<b>19,298</b>	<b>39,692</b>	<b>21,199</b>	<b>2,005</b>	<b>82,194</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

本行

	2017-06-30				
	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
保证贷款	11,707	19,068	11,158	713	42,646
抵押贷款	6,235	16,912	6,923	759	30,829
信用贷款	2,868	2,689	5,018	195	10,770
质押贷款	430	914	1,316	78	2,738
合计	21,240	39,583	24,415	1,745	86,983

  

	2016-12-31				
	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
保证贷款	11,196	18,645	9,282	504	39,627
抵押贷款	5,566	14,862	7,657	1,323	29,408
信用贷款	1,951	4,243	3,034	156	9,384
质押贷款	301	1,538	921	18	2,778
合计	19,014	39,288	20,894	2,001	81,197

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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

	2017年1-6月			2016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	15,475	72,774	88,249	9,963	64,142	74,105
本期计提	6,463	20,226	26,689	22,828	24,017	46,845
本期核销	(5,157)	(9,071)	(14,228)	(2,936)	(12,354)	(15,290)
本期转出	(2,478)	(995)	(3,473)	(14,265)	(3,684)	(17,949)
收回原核销贷款	261	908	1,169	703	947	1,650
因折现价值上升转回	(509)	(141)	(650)	(818)	(348)	(1,166)
汇率变动	-	9	9	-	54	54
<b>期末余额</b>	<b>14,055</b>	<b>83,710</b>	<b>97,765</b>	<b>15,475</b>	<b>72,774</b>	<b>88,249</b>

本行

	2017年1-6月			2016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	15,475	71,882	87,357	9,963	63,369	73,332
本期计提	6,463	20,058	26,521	22,828	23,753	46,581
本期核销	(5,157)	(9,024)	(14,181)	(2,936)	(12,209)	(15,145)
本期转出	(2,478)	(995)	(3,473)	(14,265)	(3,684)	(17,949)
收回原核销贷款	261	908	1,169	703	947	1,650
因折现价值上升转回	(509)	(141)	(650)	(818)	(348)	(1,166)
汇率变动	-	9	9	-	54	54
<b>期末余额</b>	<b>14,055</b>	<b>82,697</b>	<b>96,752</b>	<b>15,475</b>	<b>71,882</b>	<b>87,357</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
<b>以公允价值计量:</b>				
政府债券	36,720	37,182	36,720	37,182
政策性银行债券	25,722	29,675	25,722	29,675
金融债券	57,350	61,018	57,350	61,018
同业存单	101,264	76,940	101,264	76,940
企业债券	42,269	47,956	38,641	45,555
资产支持证券	154,028	73,507	154,028	73,507
资金信托计划及资产管理计划	31,589	23,492	27,467	21,116
股权投资	2,078	2,896	1,272	2,118
购买他行理财产品	72,013	160,526	72,013	160,526
基金投资	119,719	102,990	119,242	102,062
其他	1,802	4,281	420	2,902
<b>合计</b>	<b>644,554</b>	<b>620,463</b>	<b>634,139</b>	<b>612,601</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**(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		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
<b>债券及其他债权工具</b>				
—公允价值	448,942	349,770	441,192	344,993
—初始确认成本	454,796	350,213	447,047	345,440
—累计计入其他综合收益	(5,572)	(213)	(5,573)	(217)
—累计计入损益(注 1)	(122)	(213)	(122)	(213)
—累计计提减值	(160)	(17)	(160)	(17)
<b>股权投资</b>				
—公允价值	2,078	2,896	1,272	2,118
—初始确认成本	1,533	2,433	784	1,705
—累计计入其他综合收益	545	463	488	413
<b>购买他行理财产品和基金投资及其他</b>				
—公允价值	193,534	267,797	191,675	265,490
—初始确认成本	193,729	268,028	191,782	265,635
—累计计入其他综合收益	(127)	(161)	(39)	(75)
—累计计提减值	(68)	(70)	(68)	(70)
<b>合计</b>				
—公允价值	644,554	620,463	634,139	612,601
—初始确认成本	650,058	620,674	639,613	612,780
—累计计入其他综合收益	(5,154)	89	(5,124)	121
—累计计入损益(注 1)	(122)	(213)	(122)	(213)
—累计计提减值	(228)	(87)	(228)	(87)

注 1: 本行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(41))。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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:**

	本集团及本行	
	2017-06-30	2016-12-31
可供出售债券	160	17
购买他行理财产品和基金投资及其他	68	70
合计	<u>228</u>	<u>87</u>

**10 持有至到期投资**

	本集团及本行	
	2017-06-30	2016-12-31
政府债券	176,396	162,156
政策性银行债券	168,507	153,469
金融债券	33,745	5,194
企业债券	6,769	6,179
减: 减值准备	(54)	(48)
合计	<u>385,363</u>	<u>326,950</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
债券				
政府债券	77,958	41,828	77,958	41,828
金融债券	10,236	14,219	10,236	14,219
企业债券	21,413	22,039	21,413	22,039
资产支持证券	3,907	4,798	3,907	4,798
	113,514	82,884	113,514	82,884
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	643,809	821,881	641,120	816,891
购买他行理财产品	13,740	74,129	13,327	74,129
其他(注 2)	18,161	37,387	18,161	37,187
	675,710	933,397	672,608	928,207
单项计提减值准备	(2,635)	(1,476)	(2,635)	(1,476)
组合计提减值准备	(3,885)	(4,333)	(3,885)	(4,333)
小计	(6,520)	(5,809)	(6,520)	(5,809)
应收款项类投资净额	782,704	1,010,472	779,602	1,005,282

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受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、票据资产及债券等。

注 2: 其他应收款项类投资为本集团发行的并表理财产品投资的结构化主体配置的资产,投资方向含债券、信托贷款、结构化主体的优先级份额等。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
合营企业	791	731	791	731
联营企业	205	218	-	-
子公司(附注五、1)	-	-	23,031	22,980
<b>合计</b>	<b>996</b>	<b>949</b>	<b>23,822</b>	<b>23,711</b>

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团及本银行于 2017 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

以权益法核算的联营和合营企业:

本集团						
2016-12-31		本期增减变动				
		追加投资	按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	其他综合收益变动	汇率调整
浦银安盛基金管理有限公司	合营	212	-	73	-	-
浦发硅谷银行有限公司	合营	519	-	(8)	-	(5)
其他	联营	218	4	-	(17)	-
						205
本行						
2016-12-31		本期增减变动				
		追加投资	按权益法调整的净损益	宣告分派的现金股利	其他综合收益变动	汇率调整
浦银安盛基金管理有限公司	合营	212	-	73	-	-
浦发硅谷银行有限公司	合营	519	-	(8)	-	(5)

在联营和合营企业中的权益相关信息见附注五(2)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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

	2016-12-31	本期增加	本期减少	2017-06-30
<b>原价合计</b>	<b>30,846</b>	<b>2,223</b>	<b>(134)</b>	<b>32,935</b>
房屋及建筑物	12,451	82	(10)	12,523
运输工具	464	8	(8)	464
飞行设备	7,742	1,165	-	8,907
电子计算机及其他设备	7,440	194	(86)	7,548
在建工程	2,749	774	(30)	3,493
<b>累计折旧合计</b>	<b>9,241</b>	<b>862</b>	<b>(92)</b>	<b>10,011</b>
房屋及建筑物	3,378	204	(5)	3,577
运输工具	339	23	(7)	355
飞行设备	532	170	-	702
电子计算机及其他设备	4,992	465	(80)	5,377
在建工程	-	-	-	-
<b>账面价值合计</b>	<b>21,605</b>			<b>22,924</b>
房屋及建筑物	9,073			8,946
运输工具	125			109
飞行设备	7,210			8,205
电子计算机及其他设备	2,448			2,171
在建工程	2,749			3,493

本集团本期间计提的折旧费用为人民币8.62亿元(截至2016年6月30日止上半年度: 人民币8.30亿元)。

于2017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82.05亿元(2016年12月31日: 72.10亿元)。

于2017年6月30日, 本集团原值为人民币9.04亿元, 净值为人民币7.96亿元(2016年12月31日: 原值为人民币9.42亿元, 净值为人民币8.11亿元)的房屋及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

2017 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)**

本行

	2016-12-31	本期增加	本期减少	2017-06-30
原价合计	22,388	1,042	(115)	23,315
房屋及建筑物	11,932	82	(6)	12,008
运输工具	437	6	(7)	436
电子计算机及其 他设备	7,279	185	(73)	7,391
在建工程	2,740	769	(29)	3,480
累计折旧合计	8,604	658	(78)	9,184
房屋及建筑物	3,356	190	(2)	3,544
运输工具	321	20	(7)	334
电子计算机及其 他设备	4,927	448	(69)	5,306
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	13,784			14,131
房屋及建筑物	8,576			8,464
运输工具	116			102
电子计算机及其 他设备	2,352			2,085
在建工程	2,740			3,480

本行本期间计提的折旧费用为人民币 6.58 亿元(截至 2016 年 6 月 30 日止上半年度: 人民币 6.51 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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

	2016-12-31	本期增加	本期减少	2017-06-30
原价合计	5,544	86	-	5,630
土地使用权	408	-	-	408
软件及其他	2,212	86	-	2,298
客户合同关系	688	-	-	688
品牌及特许经营权	2,236	-	-	2,236
累计摊销合计	2,148	240	-	2,388
土地使用权	57	5	-	62
软件及其他	1,690	159	-	1,849
客户合同关系	401	76	-	477
品牌及特许经营权	-	-	-	-
账面价值合计	3,396			3,242
土地使用权	351			346
软件及其他	522			449
客户合同关系	287			211
品牌及特许经营权	2,236			2,236

本集团本期间计提的摊销费用为人民币 2.40 亿元(截至 2016 年 6 月 30 止上半年度: 人民币 3.37 亿元)。

根据本集团减值测试结果, 于 2017 年 6 月 30 日品牌及特许经营权未发生减值。

本行

	2016-12-31	本期增加	本期减少	2017-6-30
原价合计	2,574	81	-	2,655
土地使用权	405	-	-	405
软件及其他	2,169	81	-	2,250
累计摊销合计	1,734	157	-	1,891
土地使用权	57	5	-	62
软件及其他	1,677	152	-	1,829
账面价值合计	840			764
土地使用权	348			343
软件及其他	492			421

本行本期间计提的摊销费用为人民币 1.57 亿元(截至 2016 年 6 月 30 止上半年度: 人民币 1.79 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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 商誉

	2016 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2017 年 6 月 30 日
商誉-				
上海国际信托有限公司	6,981	-	-	6,981
减: 减值准备(a)	-	-	-	-
	<u>6,981</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,981</u>

(a) 减值

分摊至本集团资产组和资产组组合的商誉根据经营分部汇总如下:

2017 年 6 月 30 日

上海国际信托有限公司	4,739
上海国际信托有限公司子公司	2,242
<hr/>	
	<u>6,981</u>

资产组和资产组组合的可收回金额是依据管理层批准的五年期预算, 采用现金流量预测方法计算。超过该五年期的现金流量采用以下所述的估计增长率作出推算。

采用未来现金流量折现方法的主要假设:

	上海国际信托有限公司	上海国际信托有限公司子公司
增长率	3%	3%
折现率	14.30%	14.40%-16.40%

管理层所采用的加权平均增长率与行业报告所载的预测数据一致, 不超过各产品的长期平均增长率。管理层采用能够反映相关资产组和资产组组合的特定风险的税前利率为折现率。上述假设用以分析该业务分部内各资产组和资产组组合的可收回金额。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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 长期待摊费用**

本集团

	2016-12-31	本期增加	本期减少	2017-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,361	58	(275)	1,144
租赁费	71	3	(9)	65
其他	178	12	(21)	169
合计	1,610	73	(305)	1,378

本集团本期间计提的摊销费用为人民币 3.03 亿元(截至 2016 年 6 月 30 日止上半年度: 人民币 3.02 亿元)。

本行

	2016-12-31	本期增加	本期减少	2017-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,309	58	(265)	1,102
租赁费	67	3	(9)	61
其他	141	10	(16)	135
合计	1,517	71	(290)	1,298

本行本期间计提的摊销费用为人民币 2.89 亿元(截至 2016 年 6 月 30 日止上半年度: 人民币 2.86 亿元)。

**17 递延所得税**

**17.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下:**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
递延所得税资产	21,559	21,838	21,211	21,502
递延所得税负债	(698)	(717)	-	-

2017 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 递延所得税(续)**

**17.2 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

	2017-06-30		2016-12-31	
	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)
贷款及其他资产减值准备	84,124	21,031	92,618	23,155
长期资产摊销	15	4	32	8
应付职工薪酬	120	30	148	37
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	5,154	1,289	142	36
被套期的可供出售金融资产公 允价值变动累计计入损益	122	31	213	53
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	-	-	233	58
衍生金融工具公允价值变动	771	193	-	-
未经抵销的递延所得税资产	90,306	22,578	93,386	23,347
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	(3,862)	(966)	(1,843)	(461)
贵金属公允价值变动	(180)	(45)	(782)	(196)
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	-	-	(231)	(58)
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(3,142)	(786)
固定资产折旧费用	(32)	(8)	(33)	(8)
非同一控制下企业合并形成的 可辨认净资产公允价值与账 面价值差异	(2,764)	(691)	(2,852)	(713)
其他	(28)	(7)	(16)	(4)
未经抵销的递延所得税负债	(6,866)	(1,717)	(8,899)	(2,226)

于 2017 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 10.19 亿元(2016 年 12 月 31  
日: 人民币 15.09 亿元)。

2017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 递延所得税(续)**

**17.2 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):**

本行

	2017-06-30			2016-12-31		
	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)	
贷款及其他资产减值准备	82,871	20,718		91,678	22,920	
长期资产摊销	15	4		32	8	
可供出售金融资产公允价值变动 计入其他综合收益	5,123	1,281		-	-	
被套期的可供出售金融资产公允 价值变动累计计入损益	122	31		213	53	
衍生金融工具公允价值变动	<u>771</u>	<u>193</u>		<u>-</u>	<u>-</u>	
未经抵销的递延所得税资产	<u>88,902</u>	<u>22,227</u>		<u>91,923</u>	<u>22,981</u>	
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	(3,857)	(964)		(1,843)	(461)	
贵金属公允价值变动	(180)	(45)		(782)	(196)	
可供出售金融资产公允价值变动 计入其他综合收益	-	-		(121)	(30)	
衍生金融工具公允价值变动	-	-		(3,142)	(786)	
固定资产折旧费用	<u>(28)</u>	<u>(7)</u>		<u>(25)</u>	<u>(6)</u>	
未经抵销的递延所得税负债	<u>(4,065)</u>	<u>(1,016)</u>		<u>(5,913)</u>	<u>(1,479)</u>	

于2017年6月30日, 本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币10.16亿元(2016年12月31日: 人民币14.79亿元)。

**17.3 递延所得税的变动情况列示如下:**

本集团

2017年1-6月

期初净额	21,121
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	(1,571)
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、33)	<u>1,311</u>
期末净额	<u>20,861</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 递延所得税(续)**

**17.3 递延所得税的变动情况列示如下(续):**

本行	2017年1-6月
期初净额	21,502
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	(1,602)
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、33)	<u>1,311</u>
期末净额	<u>21,211</u>

**18 其他资产**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
应收融资租赁款(注 1)	42,336	40,988	-	-
待划转结算和暂付款项	12,057	8,781	12,057	8,781
存出交易保证金	7,460	5,908	7,460	5,908
其他应收款(注 2)	9,091	5,297	8,176	4,267
预付土地及工程款项	6,484	5,003	6,484	5,003
信托业保障基金代付款	3,223	2,300	-	-
抵债资产	822	924	819	921
合计	<u>81,473</u>	<u>69,201</u>	<u>34,996</u>	<u>24,880</u>

注 1: 应收融资租赁款

本集团	2017-06-30	2016-12-31
资产负债表日后第 1 年收回	13,000	13,551
资产负债表日后第 2 年收回	10,911	10,194
资产负债表日后第 3 年收回	9,881	9,056
第三年后收回	<u>15,559</u>	<u>15,344</u>
最低租赁收款额合计	49,351	48,145
减: 未实现融资收益	(5,710)	(5,820)
减: 应收融资租赁款减值准备	<u>(1,305)</u>	<u>(1,337)</u>
应收融资租赁款净额	<u>42,336</u>	<u>40,988</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 其他资产(续)**

注2: 其他应收款

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
<b>按账龄分析</b>				
一年以内	9,073	5,133	8,209	4,126
一到二年	172	344	135	335
二到三年	254	635	246	623
三年以上	1,531	1,072	1,525	1,066
	11,030	7,184	10,115	6,150
减: 坏账准备	(1,939)	(1,887)	(1,939)	(1,883)
<b>净值</b>	<b>9,091</b>	<b>5,297</b>	<b>8,176</b>	<b>4,267</b>

**19 资产减值准备**

	本集团					
	2016-12-31	本期计提/(转回)	本期核销	本期转出	其他	2017-06-30
贷款和垫款减值准备	88,249	26,689	(14,228)	(3,473)	528	97,765
应收款项类投资减值准备	5,809	711	-	-	-	6,520
其他应收款坏账准备	1,887	143	(91)	-	-	1,939
抵债资产减值准备	613	11	-	(441)	-	183
应收融资租赁款减值准备	1,337	(32)	-	-	-	1,305
应收利息减值准备	907	(501)	-	-	-	406
可供出售金融资产减值准备	87	143	-	-	(2)	228
持有至到期投资减值准备	48	6	-	-	-	54
<b>合计</b>	<b>98,937</b>	<b>27,170</b>	<b>(14,319)</b>	<b>(3,914)</b>	<b>526</b>	<b>108,400</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 资产减值准备(续)**

本行

	2016-12-31	本期计提	本期核销	本期转出	其他	2017-06-30
贷款和垫款减值准备	87,357	26,521	(14,181)	(3,473)	528	96,752
应收款项类投资减值准备	5,809	711	-	-	-	6,520
其他应收款坏账准备	1,883	143	(87)	-	-	1,939
抵债资产减值准备	613	11	-	(441)	-	183
应收利息减值准备	907	(501)	-	-	-	406
可供出售金融资产减值准备	87	143	-	-	(2)	228
持有至到期投资减值准备	48	6	-	-	-	54
合计	96,704	27,034	(14,268)	(3,914)	526	106,082

**20 同业及其他金融机构存放款项**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
境内银行存放款项	312,605	477,276	317,155	481,622
境内其他金融机构存放款项	822,550	808,390	823,298	809,220
境外银行存放款项	26,061	17,335	26,061	17,335
境外其他金融机构存放款项	36,655	38,962	36,655	38,962
合计	1,197,871	1,341,963	1,203,169	1,347,139

**21 拆入资金**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
境内银行拆入款项	61,886	59,952	22,652	22,750
境外银行拆入款项	32,800	35,680	31,507	35,680
其他金融机构拆入款项	1,500	1,500	1,500	1,500
合计	96,186	97,132	55,659	59,930

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
与贵金属相关的金融负债	13,802	24,301	13,802	24,301
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	2,333	5,004	-	-
其他	7	221	7	221
<b>合计</b>	<b>16,142</b>	<b>29,526</b>	<b>13,809</b>	<b>24,522</b>

注 1: 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债。于 2017 年 6 月 30 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动(2016 年 12 月 31 日: 未发生)。

**23 卖出回购金融资产款**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
债券	76,233	72,606	76,233	72,606
票据	10,077	20,344	10,053	20,322
应收融资租赁款	-	250	-	-
<b>合计</b>	<b>86,310</b>	<b>93,200</b>	<b>86,286</b>	<b>92,928</b>

**24 吸收存款**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
活期存款				
-公司	1,295,432	1,213,075	1,286,447	1,204,059
-个人	187,590	163,074	184,694	160,670
定期存款				
-公司	1,099,357	1,042,125	1,093,825	1,036,914
-个人	320,675	310,746	311,238	302,017
保证金存款	222,740	235,879	220,711	233,825
国库存款	41,787	33,904	41,742	33,874
其他存款	4,938	3,212	4,675	3,090
<b>合计</b>	<b>3,172,519</b>	<b>3,002,015</b>	<b>3,143,332</b>	<b>2,974,449</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**25 应付职工薪酬**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
应付短期薪酬	2,702	2,195	2,006	1,329
应付长期薪酬(注 1)	5,552	4,233	5,494	4,172
合计	<u>8,254</u>	<u>6,428</u>	<u>7,500</u>	<u>5,501</u>
本集团				
	2016-12-31	本期计提	本期减少	其他
应付长期薪酬	4,233	1,547	(311)	83
应付短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	1,615	7,297	(6,818)	-
职工福利费	-	241	(241)	-
社会保险费	149	1,429	(1,373)	-
住房公积金	29	500	(501)	-
工会经费和职工教育经费	<u>402</u>	<u>182</u>	<u>(209)</u>	<u>-</u>
	<u>6,428</u>	<u>11,196</u>	<u>(9,453)</u>	<u>83</u>
本行				
	2016-12-31	本期计提	本期减少	其他
应付长期薪酬	4,172	1,522	(281)	81
应付短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	749	6,812	(6,163)	-
职工福利费	-	227	(227)	-
社会保险费	149	1,382	(1,326)	-
住房公积金	29	485	(486)	-
工会经费和职工教育经费	<u>402</u>	<u>169</u>	<u>(196)</u>	<u>-</u>
	<u>5,501</u>	<u>10,597</u>	<u>(8,679)</u>	<u>81</u>

注 1: 根据监管部门的要求以及本行相关规定, 本行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

2017 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 应交税费**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
所得税	10,789	13,811	10,558	13,394
增值税	2,902	3,073	2,813	2,949
代扣代缴税费及其他	589	736	500	685
<b>合计</b>	<b>14,280</b>	<b>17,620</b>	<b>13,871</b>	<b>17,028</b>

**27 应付利息**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
应付客户存款利息	25,219	26,434	24,866	26,170
应付同业往来利息	6,710	4,588	6,534	4,437
应付已发行债务证券利息	3,606	2,982	3,606	2,982
应付卖出回购证券利息	53	15	53	15
其他	16	63	16	63
<b>合计</b>	<b>35,604</b>	<b>34,082</b>	<b>35,075</b>	<b>33,667</b>

2017 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)

##### 28 已发行债务证券

本集团及本行

	2017-06-30	2016-12-31
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
香港人民币债券(注 4)	-	1,000
15 二级资本债券(注 5)	30,000	30,000
美元中期票据(注 6)	6,780	3,474
绿色金融债 01(注 7)	20,000	20,000
绿色金融债 02(注 8)	15,000	15,000
绿色金融债 03(注 9)	15,000	15,000
17 浦发银行 01(注 10)	15,000	-
17 浦发银行 02(注 11)	22,000	-
小计	<u>154,180</u>	<u>144,874</u>
减: 未摊销的发行成本	<u>(125)</u>	<u>(79)</u>
已发行债券账面余额	154,055	144,795
发行存款证及同业存单	<u>518,436</u>	<u>519,888</u>
合计	<u>672,491</u>	<u>664,683</u>

注 1: 2011 年 10 月 11 日, 本行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, 本行具有在第 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, 本行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, 本行具有在第 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 5.20%。

注 3: 2012 年 2 月 28 日, 本行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 4.20%。该债券已于 2017 年 2 月 28 日到期。

注 4: 2014 年 5 月 22 日, 本行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%。该债券已于 2017 年 5 月 22 日到期。

2017 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)**

**28 已发行债务证券(续)**

**注 5:** 2015 年 9 月 10 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.50%。

**注 6:** 2015 年 9 月 18 日, 本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.50%。2017 年 2 月 13 日, 本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率为 2.38%。

**注 7:** 2016 年 1 月 27 日, 本行在境内银行间市场公开发行总额为 200 亿元人民币的“2016 年第一期绿色金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.95%。

**注 8:** 2016 年 3 月 25 日, 本行在境内银行间市场公开发行总额为 150 亿元人民币的“2016 年第二期绿色金融债券”。该期债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 3.20%。

**注 9:** 2016 年 7 月 14 日, 本行在境内银行间市场公开发行总额为 150 亿元人民币的“2016 年第三期绿色金融债券”。该期债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 3.40%。

**注 10:** 2017 年 2 月 24 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 150 亿元人民币的“2017 年第一期金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率为 4.00%。

**注 11:** 2017 年 4 月 28 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 220 亿元人民币的“2017 年第二期金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率为 4.20%。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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 其他负债**

	本集团		本行	
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30	2016-12-31
待划转结算和暂收款项	23,580	19,712	23,580	19,712
预收租金及租赁保证金	4,054	4,572	-	-
递延收益	3,820	3,741	2,458	2,381
保障基金公司融资款	3,300	2,300	-	-
暂收财政性款项	1,226	166	1,225	165
转贷资金	802	717	802	717
预提费用	433	1,560	430	1,538
代理基金业务申购款项	331	279	331	279
久悬未取款	110	114	110	114
其他	2,964	3,076	2,017	1,786
<b>合计</b>	<b>40,620</b>	<b>36,237</b>	<b>30,953</b>	<b>26,692</b>

**30 股本**

	2016-12-31	发行新股	资本公积转股	2017-06-30
人民币普通股	21,618	-	6,486	28,104

根据本行于 2017 年 4 月 25 日召开的 2016 年度股东大会的决议, 本行在 2016 年度利润分配中以资本公积按普通股每 10 股转增 3 股, 合计转增 6,485,483,977 股, 转增后普通股总股数为 28,103,763,899 股。

2017 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)	数量	2016-12-31 金额	本期 增加	2017-06-30 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	-	29,920		

于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日, 本行向境内投资者发行票面金额合计 300 亿元的非累积优先股, 本行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, 本行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行赎回优先股。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一次以现金方式支付股息。本行有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

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

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

2、当本行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本行 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, 当本行发生送红股、转增股本、增发新股(不包括因本行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, 本行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行其他一级资本。

在本行清算时, 本行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, 如本行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

2017 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 其他权益工具(续)**

(2) 归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2017-06-30	2016-12-31
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	357,059	338,027
归属于母公司其他权益持有者的权益(注 1)	29,920	29,920
归属于少数股东的权益	5,195	4,987

注 1: 本行本期间对优先股股东的股息发放详见附注四、36。

**32 资本公积**

本集团	2016-12-31	本期增加	本期减少	2017-06-30
股本溢价	74,607	-	(6,486)	68,121
其他资本公积—				
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
合计	74,678	-	(6,486)	68,192

本行	2016-12-31	本期增加	本期减少	2017-06-30
股本溢价	74,607	-	(6,486)	68,121
其他资本公积—				
其他	21	-	-	21
合计	74,628	-	(6,486)	68,142

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**33 其他综合收益**

本集团

	资产负债表中其他综合收益			截至2017年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益				
	2016年 12月31日	税后归属 于母公司	2017年 6月30日	本期所得 税前发生额	减: 累计计 入其 他综合收益	本期 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>								
可供出售金融资产公允价值变动损益	69	(3,932)	(3,863)	(4,793)	(450)	1,311	(3,932)	-
外币报表折算差额	164	(52)	112	(53)	-	-	(52)	(1)
	233	(3,984)	(3,751)	(4,846)	(450)	1,311	(3,984)	(1)
<b>资产负债表中其他综合收益</b>								
	2015年 12月31日	税后归属 于母公司	2016年 6月30日	截至2016年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益				
				本期所得 税前发生额	减: 累计计 入其 他综合收益	本期 所得税费用	税后归 属于母 公司	税后归 属于少 数股东
				本期所得 税前发生额	减: 累计计 入其 他综合收益	本期 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	(18)	13	(5)	13	-	-	13	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	5,692	(2,608)	3,084	(844)	(2,633)	869	(2,608)	-
外币报表折算差额	39	39	78	39	-	-	39	-
	5,713	(2,556)	3,157	(792)	(2,633)	869	(2,556)	-

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**33 其他综合收益(续)**

本行

	资产负债表中其他综合收益			截至2017年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2016年 12月31日	税后净额	2017年 06月30日	本期所得税前 发生额	减: 累计计入其他 综合收益本期转入 损益	减: 所得税 费用	其他综合收 益税后净额
<b>以后将重分类进损益的其他综合收益</b>							
可供出售金融资产公允价值变动损益	92	(3,934)	(3,842)	(4,802)	(443)	1,311	(3,934)
外币报表折算差额	96	(33)	63	(33)	-	-	(33)
	<b>188</b>	<b>(3,967)</b>	<b>(3,779)</b>	<b>(4,835)</b>	<b>(443)</b>	<b>1,311</b>	<b>(3,967)</b>
<b>资产负债表中其他综合收益</b>							
	2015年 12月31日	税后净额	2016年 06月30日	截至2016年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
				本期所得税前 发生额	减: 累计计入其他 综合收益本期转入 损益	减: 所得税 费用	其他综合收 益税后净额
<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	(18)	13	(5)	13	-	-	13
可供出售金融资产公允价值变动损益	5,692	(2,594)	3,098	(826)	(2,633)	865	(2,594)
外币报表折算差额	27	20	47	20	-	-	20
	<b>5,701</b>	<b>(2,561)</b>	<b>3,140</b>	<b>(793)</b>	<b>(2,633)</b>	<b>865</b>	<b>(2,561)</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 盈余公积

本集团及本行

	2016-12-31	本期增加	2017-06-30
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	56,483	15,509	71,992
合计	78,689	15,509	94,198

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

### 35 一般风险准备

本集团

	2016-12-31	本期增加	2017-06-30
一般风险准备	65,493	10,089	75,582

本行

	2016-12-31	本期增加	2017-06-30
一般风险准备	65,045	9,855	74,900

从2012年7月1日开始, 本行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%。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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 未分配利润**

本集团

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
期初未分配利润	97,316	90,670
加: 本期归属于母公司股东的净利润	28,165	26,770
减: 提取任意盈余公积	(15,509)	(15,038)
提取一般风险准备金	(10,089)	(19,553)
优先股现金股利分配	(825)	(825)
普通股现金股利分配	<u>(4,324)</u>	<u>(10,121)</u>
期末未分配利润	<u>94,734</u>	<u>71,903</u>

本行

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
期初未分配利润	95,016	89,648
加: 本期净利润	26,747	26,157
减: 提取任意盈余公积	(15,509)	(15,038)
提取一般风险准备金	(9,855)	(19,445)
优先股现金股利分配	(825)	(825)
普通股现金股利分配	<u>(4,324)</u>	<u>(10,121)</u>
期末未分配利润	<u>91,250</u>	<u>70,376</u>

根据 2017 年 4 月 25 日的股东大会决议, 本行按 2016 年度税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积人民币 155.09 亿元; 提取一般风险准备人民币 98.55 亿元; 以 2016 年末普通股总股本 21,618,279,922 股为基数, 向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 2 元人民币, 合计分配 43.24 亿元(含税); 以资本公积按每 10 股转增 3 股, 合计转增股本人民币 64.86 亿元。

根据 2017 年 2 月 28 日的董事会决议, 本行对浦发优 2 发放股息。按照浦发优 2 票面股息 5.50% 计算, 每股发放现金股息人民币 5.50 元(含税), 合计人民币 8.25 亿元(含税)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 少数股东权益

本集团内子公司少数股东权益如下:

	2017-06-30	2016-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,952	1,855
上海国际信托有限公司	1,190	1,201
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	57	54
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	171	158
巩义浦发村镇银行股份有限公司	150	149
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	145	145
资兴浦发村镇银行股份有限公司	105	104
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	75	74
邹平浦发村镇银行股份有限公司	132	127
泽州浦发村镇银行股份有限公司	173	160
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	39	41
韩城浦发村镇银行股份有限公司	50	46
江阴浦发村镇银行股份有限公司	98	92
平阳浦发村镇银行股份有限公司	55	69
新昌浦发村镇银行股份有限公司	112	108
沅江浦发村镇银行股份有限公司	43	40
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	49	47
临川浦发村镇银行股份有限公司	107	90
临武浦发村镇银行股份有限公司	47	42
衡南浦发村镇银行股份有限公司	38	37
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	56	56
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	21	22
榆中浦发村镇银行股份有限公司	51	44
云南富民村镇银行股份有限公司	38	36
宁波海曙村镇银行股份有限公司	57	58
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	66	64
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	71	68
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	23	-
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	24	-
合计	<u>5,195</u>	<u>4,987</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**38 利息净收入**

	本集团		本行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
<b>利息收入</b>				
存放中央银行	3,720	3,638	3,699	3,621
存放同业	2,355	1,146	2,233	1,090
拆出资金	2,024	2,457	2,059	2,457
买入返售金融资产	531	721	531	721
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	40,398	40,808	40,033	40,428
- 个人贷款	31,991	16,019	31,715	15,774
- 贴现及转贴现	878	1,482	870	1,473
债券投资及同业存单	15,330	10,073	15,235	10,073
除债券投资及同业存单外的				
投资	20,219	30,523	20,098	30,356
融资租赁应收款	903	1,050	-	-
其他	244	227	244	227
小计	118,593	108,144	116,717	106,220
其中: 已减值金融资产利息				
收入	651	291	651	291
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(2,495)	(935)	(2,488)	(928)
同业往来	(27,345)	(16,219)	(26,670)	(15,751)
卖出回购金融资产	(833)	(846)	(832)	(835)
吸收存款	(23,085)	(25,198)	(22,774)	(25,030)
已发行债务证券	(12,580)	(9,217)	(12,580)	(9,217)
其他	(452)	(614)	(452)	(475)
小计	(66,790)	(53,029)	(65,796)	(52,236)
<b>利息净收入</b>	<b>51,803</b>	<b>55,115</b>	<b>50,921</b>	<b>53,984</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 手续费及佣金净收入**

	本集团		本行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
<b>手续费及佣金收入</b>				
资金理财手续费	8,120	6,519	8,120	6,190
银行卡手续费	8,099	8,037	8,098	8,036
托管业务手续费	3,646	2,271	1,904	1,780
投行类业务手续费	1,961	2,004	1,864	1,951
信用承诺手续费	1,233	1,174	1,229	1,171
代理业务手续费	1,070	1,210	1,069	1,210
结算与清算手续费	594	439	594	439
其他	1,534	1,594	1,341	1,385
小计	26,257	23,248	24,219	22,162
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(2,103)</b>	<b>(960)</b>	<b>(2,109)</b>	<b>(949)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>24,154</b>	<b>22,288</b>	<b>22,110</b>	<b>21,213</b>

**40 投资损益**

	本集团		本行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
<b>可供出售股权投资的投资收益</b>				
子公司分红	-	-	99	48
按权益法核算的长期股权投资收益	65	95	65	95
<b>金融资产买卖差价</b>				
- 以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	828	84	814	84
- 可供出售金融资产	140	2,633	140	2,633
- 应收款项类投资	5	-	5	-
贵金属净损益	1,768	822	1,768	822
衍生金融工具净损益	772	(8)	772	(8)
基金投资净损益	348	-	341	-
指定以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	1,753	-	1,753	-
其他	103	46	-	3
<b>合计</b>	<b>6,138</b>	<b>3,710</b>	<b>6,042</b>	<b>3,707</b>

于资产负债表日,本集团投资的汇回均无重大限制。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 公允价值变动损益**

	本集团		本行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
衍生金融工具	(3,913)	(1,667)	(3,913)	(1,667)
贵金属	(602)	1,733	(602)	1,733
交易性债券	345	12	346	12
指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融资产	1,907	591	1,668	606
被套期债券	91	129	91	129
<b>合计</b>	<b>(2,172)</b>	<b>798</b>	<b>(2,410)</b>	<b>813</b>

**42 税金及附加**

	本集团		本行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
城建税	353	356	338	345
教育费及附加	157	179	149	173
营业税	-	2,920	-	2,876
其他	231	95	219	93
<b>合计</b>	<b>741</b>	<b>3,550</b>	<b>706</b>	<b>3,487</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 业务及管理费**

	本集团		本行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	8,844	7,738	8,334	7,513
福利费	241	199	227	191
社会保险费	1,429	1,306	1,382	1,285
住房公积金	500	476	485	466
工会经费和职工教育经费	182	247	169	242
租赁费	1,501	1,414	1,449	1,372
折旧及摊销费	1,405	1,469	1,104	1,116
电子设备运转及维护费	402	214	397	210
税金	-	118	-	114
其他	4,732	3,547	4,407	3,371
<b>合计</b>	<b>19,236</b>	<b>16,728</b>	<b>17,954</b>	<b>15,880</b>

**44 资产减值损失**

	本集团		本行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
发放贷款和垫款	26,689	24,458	26,521	24,373
应收款项类投资	711	1,553	711	1,553
其他应收款	143	134	143	134
可供出售金融资产	143	-	143	-
抵债资产	11	7	11	7
持有至到期投资	6	-	6	-
应收融资租赁款	(32)	101	-	-
应收利息	(501)	259	(501)	259
<b>合计</b>	<b>27,170</b>	<b>26,512</b>	<b>27,034</b>	<b>26,326</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**45 所得税费用**

	本集团		本行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
当期所得税费用	6,658	9,951	6,132	9,646
递延所得税费用	1,571	(1,669)	1,602	(1,638)
<b>合计</b>	<b>8,229</b>	<b>8,282</b>	<b>7,734</b>	<b>8,008</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		本行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
税前利润	36,751	35,322	34,481	34,165
按适用税率计算之所得税	9,160	8,831	8,620	8,541
不得抵扣的费用	81	167	75	165
免税收入	(1,052)	(772)	(995)	(746)
影响当期损益的以前年度				
所得税调整	40	56	34	48
<b>所得税费用</b>	<b>8,229</b>	<b>8,282</b>	<b>7,734</b>	<b>8,008</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 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行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行存在或有可发行普通股。截至2017年6月30日,转股的触发事件并未发生,因此优先股的转股特征对截至2017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。

	2017年1-6月	2016年1-6月 (重述)
归属于母公司股东净利润	28,165	26,770
减: 归属于母公司优先股股东的当期净利润	<u>(825)</u>	<u>(825)</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>27,340</u>	<u>25,945</u>
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	28,104	27,454
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>0.97</u>	<u>0.95</u>

本行于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,本期间累计发放优先股股利人民币8.25亿元,计算普通股基本每股收益时,已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。

根据本行于2017年4月25日召开的2016年度股东大会的决议,本行在2016年度利润分配中以资本公积按普通股每10股转增3股,合计转增6,485,483,977股,转增后普通股总股数为28,103,763,899股。比较期间的每股收益按调整后的股数重新计算。

### 47 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2017年 06月30日	2016年 12月31日	2017年 06月30日	2016年 12月31日
库存现金	6,823	7,221	6,691	7,101
存放中央银行超额存款准备金	56,921	68,950	56,004	67,845
原始到期日不超过三个月的:				
- 存放同业款项	79,979	159,685	73,731	154,677
- 拆放同业款项	<u>8,324</u>	<u>11,555</u>	<u>8,324</u>	<u>11,555</u>
合计	<u>152,047</u>	<u>247,411</u>	<u>144,750</u>	<u>241,178</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)

### 48 现金流量表补充资料

#### (a) 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		本行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
净利润	28,522	27,040	26,747	26,157
加: 资产减值损失	27,170	26,512	27,034	26,326
固定资产折旧	862	830	658	651
无形资产摊销	240	337	157	179
长期待摊费用摊销	303	302	289	286
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(22)	-	(22)	-
公允价值变动损失/(收益)	2,172	(798)	2,410	(813)
已发行债务证券利息支出	12,580	9,217	12,580	9,217
债券及其他应收款类投资 利息收入	(35,270)	(40,596)	(35,054)	(40,429)
投资收益	(876)	(2,770)	(897)	(2,809)
递延所得税资产的减少/(增 加)	1,590	(1,623)	1,602	(1,638)
递延所得税负债的减少	(19)	(46)	-	-
经营性应收项目的增加	(322,900)	(226,635)	(321,890)	(220,587)
经营性应付项目的增加	29,622	74,181	27,740	58,114
经营活动支付的现金流量净额	(256,026)	(134,049)	(258,646)	(145,346)

截至2017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(截至2016年6月30日止上半年度本集团不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:为公开发行999,510,332股境内上市人民币普通股(A股),完成对上海信托有限公司97.33%的股权收购)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2017年1-6月	2016年1-6月	2017年1-6月	2016年1-6月
现金及现金等价物期末余额	152,047	280,349	144,750	273,863
减: 现金及现金等价物期初余额	(247,411)	(264,687)	(241,178)	(260,572)
现金及现金等价物净(减少)/增 加额	(95,364)	15,662	(96,428)	13,291

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)

### 49 金融资产转移

在日常业务中, 本集团的金融资产转移主要包括卖出回购金融资产款、资产证券化交易和贷款转让。

卖出回购金融资产款披露详见附注四、23。截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团通过资产证券化交易和对外转让的方式转移金融资产人民币 498.08 亿元。

资产证券化交易

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 417.92 亿元, 均终止确认(截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间: 73.98 亿元, 均终止确认)。

贷款转让

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 80.16 亿元, 均终止确认(截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间: 216.21 亿元, 均终止确认)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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 在主要子公司中的权益

#### 1.1 集团内主要子公司

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	61.02%
上海国际信托有限公司	上海	上海	收购	97.33%
浦银国际控股有限公司	香港	香港	收购	100.00%
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	四川绵竹	设立	55.00%
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	江苏溧阳	设立	51.00%
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	河南巩义	设立	51.00%
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	上海奉贤	设立	51.00%
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	湖南资兴	设立	51.00%
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	51.00%
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	山东邹平	设立	51.00%
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	山西晋城	设立	51.00%
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	51.00%
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	陕西韩城	设立	51.00%
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	江苏江阴	设立	51.00%
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	浙江平阳	设立	51.00%
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	浙江新昌	设立	51.00%
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	湖南沅江	设立	51.00%
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	湖南株洲	设立	51.00%
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	江西抚州	设立	51.00%
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	湖南郴州	设立	51.00%
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	湖南衡阳	设立	51.00%
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	51.00%
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	51.00%
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	甘肃兰州	设立	51.00%
云南富民村镇银行股份有限公司	云南富民	云南富民	设立	51.00%
宁波海曙村镇银行股份有限公司	浙江宁波	宁波浙江	设立	51.00%
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	51.00%
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	49.00%
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司(b)	重庆铜梁	重庆铜梁	设立	51.00%
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司(c)	贵州义龙	贵州义龙	设立	51.00%

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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 在主要子公司中的权益(续)

##### 1.1 集团内主要子公司(续)

- (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, 本行在其董事会七名成员中占有四个席位。因此, 尽管本行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%, 本行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。
- (b) 本集团于 2017 年 3 月 22 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司, 持股占比 51%。
- (c) 本集团于 2017 年 4 月 11 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司, 持股占比 51%。

上述子公司均为非上市公司, 全部纳入本行合并报表的合并范围。

本行子公司主要包括商业银行、金融租赁公司、投资咨询管理公司和信托公司, 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; 代理收付款项及代理保险业务; 经中国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、提供资产管理等; 4)信托公司经营范围为: 资金信托, 动产信托, 不动产信托, 有价证券信托, 其他财产或财产权信托, 作为投资基金或者基金管理公司发起人从事投资基金业务, 经营企业资产重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务, 受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务, 办理居间、咨询、资信调查等业务, 代保管及保管箱业务, 以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产, 以固有财产为他人提供担保, 从事同业拆借, 法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

##### 1.2 重要非全资子公司的相关信息

本行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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)

### 2 在合营企业和联营企业中的权益

#### 2.1 主要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%	金融业
浦发硅谷银行有限公司	上海	上海	是	50%	金融业

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 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

本集团的合营及联营企业均为非上市公司。由于上述合营企业及联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合营企业及联营企业信息。

本集团在主要合营企业及联营企业没有或有负债。

2017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

本集团于2017年6月30日管理的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币26,137.50亿元, 主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托、信托计划、资产管理计划及证券投资基金等。

##### 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。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2017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14,313亿元(2016年12月31日: 人民币15,412亿元)。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例, 以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例, 以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团与理财业务主体进行了拆出资金的交易, 上述交易并非来自于合同约定义务, 且本集团参考市场利率进行定价。于2017年6月30日, 本集团向未纳入合并范围内特定目的的理财产品提供财务支持的余额为0(2016年12月31日: 0), 本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为手续费。截至2017年6月30日止上半年度, 本集团向未纳入合并范围特定目的理财产品提供财务支持的日均敞口为人民币12.46亿元, 获得利息收入人民币0.35亿元(2016年6月30日止上半年度: 日均敞口为人民币173亿元, 获得利息收入人民币3.03亿元)。

##### 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和资产管理计划投资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2017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381.34亿元(2016年12月31日: 人民币104.60亿元), 列示于投资科目内, 本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于2017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880.38亿元(2016年12月31日: 人民币561.51亿元)。2017年上半年度未向其提供财务支持(截至2016年6月30日止上半年度: 无)。

2017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)

#### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### iii) 作为受托人管理的信托计划

根据《中华人民共和国信托法》等规定,“信托财产与属于受托人的所有财产(以下简称“固有财产”)相区别,不得归入受托人的固有资产或者成为固有资产的一部分”。本集团将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定,单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位,以每个信托项目作为独立的会计核算主体,独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。

于2017年6月30日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币9,275.01亿元(2016年12月31日:8,112.97亿元)。截至2017年6月30日止上半年度,本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(截至2016年6月30日止上半年度:无)。

##### iv) 作为受托人管理委托资产管理计划

委托资产管理业务为本集团作为管理人,与委托人签订《委托资产管理合同》,将客户的委托资产在金融市场上从事各类金融工具的组合投资及管理,从而实现委托资产收益最大化的业务。委托过程中,本集团提供专业服务,收取管理费、托管费等相关费用,客户依据合同约定承担相应风险及收益。

于2017年6月30日由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币82.67亿元(2016年12月31日:人民币175.20亿元)。截至2017年6月30日止上半年度,本集团未向未纳入合并范围的委托资产管理计划提供财务支持(截至2016年6月30日止上半年度:无)。

##### v) 证券投资基金

根据《中华人民共和国证券投资基金法》等规定,“基金财产独立于基金管理人、基金托管人的固有财产。基金管理人、基金托管人不得将基金财产归入其固有财产。”本集团通过为第三方投资者管理基金财产而收取管理费,投资者依据合同约定承担相应风险及收益。

于2017年6月30日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的证券投资基金等总规模为人民币1,586.44亿元(2016年12月31日:1,528.63亿元)。截至2017年6月30日止上半年度,本集团未向未纳入合并范围的证券投资基金等提供财务支持(截至2016年6月30日止上半年度:无)。

#### 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2017年6月30日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币10,657.44亿元(2016年12月31日:人民币13,136.03亿元),包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至2017年6月30日止上半年度,本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(截至2016年6月30日止上半年度:无)。

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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(续)**

2017 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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	2,123	2,123	139,879
基金投资	4,386	4,386	注 1
其他投资	4,516	4,516	4,516
可供出售金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	31,589	31,589	206,966
基金投资	119,719	119,719	注 1
购买他行理财产品	72,013	72,013	注 1
资产支持证券	154,901	154,901	注 1
其他	1,827	1,827	注 1
应收款项类投资			
购买他行理财产品	13,740	13,740	注 1
资产支持证券	3,945	3,945	注 1
资金信托计划及资产管理计划	656,985	656,985	665,619

2017 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(续)**

2016 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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
资金信托计划及资产管理计划			
基金投资	4,408	4,408	290,433
其他投资	6,777	6,777	注 1
可供出售金融资产	4,373	4,373	4,373
资金信托计划及资产管理计划			
基金投资	23,492	23,492	206,966
购买他行理财产品	102,990	102,990	注 1
资产支持证券	160,526	160,526	注 1
其他	73,507	73,507	注 1
应收款项类投资	4,281	4,281	注 1
购买他行理财产品	74,157	74,157	注 1
资产支持证券	4,803	4,803	注 1
资金信托计划及资产管理计划	854,289	854,289	864,004

注1：该部分结构化主体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和信托计划, 该等理财产品和信托计划 2017 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 314.44 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 591.32 亿元)。截至 2017 年 6 月 30 日止上半年度, 本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(2016 年上半年度: 无)。

2017 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行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本行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。

本集团的地区经营分部如下:

总行:	总行本部(总行本部及直属机构)
长三角地区:	上海、江苏、浙江地区分行
珠三角及海西地区:	广东、福建地区分行
环渤海地区:	北京、天津、河北、山东地区分行
中部地区:	山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南地区分行
西部地区:	重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏地区分行
东北地区:	辽宁、吉林、黑龙江地区分行
境外及附属机构:	境外分行及境内外子公司

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
<b>2017年1-6月</b>										
一、营业收入	28,346	16,318	5,697	9,139	8,697	7,952	2,906	4,299	-	83,354
利息收入	108,807	59,074	25,090	36,803	24,897	23,974	9,925	3,671	(173,648)	118,593
其中: 外部利息收入	32,913	21,813	10,308	17,691	13,558	13,020	5,863	3,427	-	118,593
分部间利息收入	75,894	37,261	14,782	19,112	11,339	10,954	4,062	244	(173,648)	-
利息支出	(101,785)	(45,448)	(20,290)	(29,036)	(17,232)	(16,826)	(7,393)	(2,428)	173,648	(66,790)
其中: 外部利息支出	(18,001)	(15,370)	(8,816)	(10,512)	(5,102)	(4,052)	(2,672)	(2,265)	-	(66,790)
分部间利息支出	(83,784)	(30,078)	(11,474)	(18,524)	(12,130)	(12,774)	(4,721)	(163)	173,648	-
手续费及佣金净收入	16,155	2,118	652	1,013	925	763	316	2,212	-	24,154
投资损益	5,651	208	40	45	5	-	-	189	-	6,138
公允价值变动损益	(2,382)	-	-	-	-	-	-	210	-	(2,172)
汇兑损益	1,753	192	32	60	13	11	19	80	-	2,160
其他业务收入	147	174	173	254	89	30	39	365	-	1,271
二、营业支出	(7,679)	(10,713)	(2,622)	(5,227)	(6,109)	(10,888)	(2,455)	(1,681)	-	(47,374)
税金及附加	(264)	(153)	(43)	(69)	(65)	(81)	(31)	(35)	-	(741)
业务及管理费	(3,487)	(4,811)	(1,632)	(2,735)	(2,254)	(1,860)	(1,006)	(1,451)	-	(19,236)
资产减值损失	(3,902)	(5,706)	(873)	(2,367)	(3,763)	(8,934)	(1,417)	(208)	-	(27,170)
其他业务成本	(26)	(43)	(74)	(56)	(27)	(13)	(1)	13	-	(227)
三、营业利润	20,667	5,605	3,075	3,912	2,588	(2,936)	451	2,618	-	35,980
加: 营业外收入	19	608	10	7	3	52	10	104	-	813
减: 营业外支出	(6)	(14)	(3)	-	(4)	(8)	(3)	(4)	-	(42)
四、分部利润总额	20,680	6,199	3,082	3,919	2,587	(2,892)	458	2,718	-	36,751

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
<b>2017-06-30</b>										
发放贷款和垫款	420,529	790,025	273,677	382,628	388,227	439,342	159,362	75,931	-	2,929,721
分部资产总额	2,146,523	1,518,059	621,314	927,438	625,565	602,484	250,592	233,976	(1,010,556)	5,915,395
吸收存款	106,624	1,162,477	325,554	500,327	485,486	391,718	135,186	65,147	-	3,172,519
分部负债总额	1,778,638	1,511,860	618,232	923,519	622,978	605,374	250,135	223,041	(1,010,556)	5,523,221
分部资产负债净头寸	367,885	6,199	3,082	3,919	2,587	(2,890)	457	10,935	-	392,174

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
<b>2016年1-6月</b>										
(重述)										
一、营业收入	24,161	17,267	5,689	10,030	9,411	9,048	3,953	2,613	-	82,172
利息收入	89,064	55,510	21,580	31,336	21,903	24,520	10,494	3,098	(149,361)	108,144
其中: 外部利息收入	20,178	22,616	11,096	16,089	12,832	14,976	7,366	2,991	-	108,144
分部间利息收入	68,886	32,894	10,484	15,247	9,071	9,544	3,128	107	(149,361)	-
利息支出	(82,835)	(41,186)	(16,606)	(22,749)	(13,727)	(16,440)	(7,177)	(1,670)	149,361	(53,029)
其中: 外部利息支出	(17,702)	(12,331)	(5,510)	(7,345)	(3,332)	(3,637)	(1,582)	(1,590)	-	(53,029)
分部间利息支出	(65,133)	(28,855)	(11,096)	(15,404)	(10,395)	(12,803)	(5,595)	(80)	149,361	-
手续费及佣金净收入	14,566	2,335	543	1,064	1,132	926	580	1,142	-	22,288
投资损益	3,577	11	16	15	-	-	-	91	-	3,710
公允价值变动损益	838	-	-	-	-	-	-	(40)	-	798
汇兑损益	(1,458)	180	25	49	15	10	13	(17)	-	(1,183)
其他业务收入	409	417	131	315	88	32	43	9	-	1,444
二、营业支出	(7,574)	(11,941)	(4,618)	(4,901)	(7,877)	(6,083)	(2,705)	(1,234)	-	(46,933)
税金及附加	(985)	(816)	(245)	(391)	(415)	(439)	(196)	(63)	-	(3,550)
业务及管理费	(3,031)	(4,111)	(1,372)	(2,403)	(2,006)	(1,801)	(1,062)	(942)	-	(16,728)
资产减值损失	(3,554)	(6,992)	(2,944)	(2,091)	(5,442)	(3,833)	(1,431)	(225)	-	(26,512)
其他业务成本	(4)	(22)	(57)	(16)	(14)	(10)	(16)	(4)	-	(143)
三、营业利润	16,587	5,326	1,071	5,129	1,534	2,965	1,248	1,379	-	35,239
加: 营业外收入	10	14	6	8	10	6	3	52	-	109
减: 营业外支出	(7)	(4)	(1)	(4)	(4)	(2)	(4)	-	-	(26)
四、分部利润总额	16,590	5,336	1,076	5,133	1,540	2,969	1,247	1,431	-	35,322

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
<b>2016-12-31</b>										
发放贷款和垫款	308,171	746,396	248,735	367,211	372,800	398,819	161,251	71,174	-	2,674,557
分部资产总额	1,824,891	1,571,114	568,252	984,134	596,621	602,906	291,528	215,867	(798,050)	5,857,263
吸收存款	127,209	1,059,035	286,675	477,272	453,020	388,673	150,062	60,069	-	3,002,015
分部负债总额	1,501,552	1,556,806	565,006	974,585	590,488	598,741	288,314	206,887	(798,050)	5,484,329
分部资产负债净头寸	323,339	14,308	3,246	9,549	6,133	4,165	3,214	8,980	-	372,934

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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	2017-06-30	2016-12-31
银行承兑汇票	427,436	510,767
信用证下承兑汇票	129,790	125,121
开出保函	138,693	124,507
开出信用证	12,682	12,975
信用卡及其他承诺	241,916	188,722
合计	950,517	962,092

于 2017 年 6 月 30 日, 本集团无未履行的证券承销承诺(2016 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, 而本集团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 2017 年 6 月 30 日, 本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 41.60 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 39.40 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:

	2017-06-30	2016-12-31
一年内	2,218	2,148
一年至五年	6,085	5,889
五年以上	1,803	1,830
合计	10,106	9,867

#### 4 资本性承诺

截至 2017 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 45.22 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 15.06 亿元)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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 2017 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 173 笔, 涉及金额约人民币 28.59 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此期末无需确认预计负债(2016 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 185 笔, 涉及金额约人民币 17.35 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此年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 2017 年 6 月 30 日, 本集团的委托贷款余额为人民币 2,103 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 2,030 亿元)。

### 十 关联方关系及其交易

#### 1 主要关联方关系

本行的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本行 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)、本行关键管理人员(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 持有本行 5% 及以上股份的主要股东

于 2017 年 6 月 30 日, 持有本行 5% 及以上普通股股份的主要股东包括:

	股权比例	主营业务
上海国际集团有限公司	19.53%	金融业务
中国移动通信集团广东有限公司	18.98%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.89%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.27%	保险业务

#### 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行 5% 及以上普通股股份主要股东及其所属集团, 本行关键管理人员(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

2017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

	2017-06-30	2016-12-31
联营公司及合营公司	23	44
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>567</u>	<u>324</u>
合计	<u>590</u>	<u>368</u>
	2017年1-6月	2016年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	<u>14</u>	<u>8</u>

#### (2) 吸收存款

	2017-06-30	2016-12-31
主要股东	8,386	5,317
联营公司及合营公司	37	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	7,758	8,058
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>40,294</u>	<u>35,414</u>
合计	<u>56,475</u>	<u>48,789</u>
	2017年1-6月	2016年1-6月
关联方存款利息支出	<u>715</u>	<u>693</u>

#### (3) 同业及其他金融机构存放款项

	2017-06-30	2016-12-31
联营公司及合营公司	1,636	4,566
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>1,028</u>	<u>3,103</u>
合计	<u>2,664</u>	<u>7,669</u>
	2017年1-6月	2016年1-6月
关联方存放利息支出	<u>27</u>	<u>43</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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) 拆入资金

	2017-06-30	2016-12-31
联营公司及合营公司	-	-
	2017年1-6月	2016年1-6月
拆入关联方利息支出	-	6

(5) 手续费收入

	2017年1-6月	2016年1-6月
联营公司及合营公司	21	20
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	3	-
合计	<u>24</u>	<u>20</u>

(6) 业务及管理费

	2017年1-6月	2016年1-6月
主要股东	3	2
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>53</u>	<u>145</u>
合计	<u>56</u>	<u>147</u>

本集团向股东及其集团支付的业务及管理费为向其购买的移动通信服务。

(7) 开出保函

	2017-06-30	2016-12-31
联营公司及合营公司	11	-
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>5,925</u>	<u>5,950</u>
合计	<u>5,936</u>	<u>5,950</u>

于2017年6月30日, 本集团对关联方的保函将在2018年内到期。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)

#### (8) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(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:

期末余额:	2017-06-30	2016-12-31
存放同业及其他金融机构款项	489	1,316
应收利息	1	33
同业及其他金融机构存放款项	5,560	6,246
应付利息	23	24
吸收存款	558	138
拆出资金	3,363	3,047
发放贷款和垫款	1,176	1,250
其他	294	40
本期交易:	2017年1-6月	2016年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	7	6
拆出资金利息收入	36	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	93	53
发放贷款和垫款利息收入	2	13
手续费及佣金收入	6	2
手续费及佣金支出	9	5
其他业务成本	9	2

#### (9) 关键管理人员薪酬

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
关键管理人员薪酬	5	5

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 2017 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。

2017 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、利率风险和商品价格风险。

本行董事会确定本集团的风险偏好。本行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。

受托管理信托计划的信用风险主要来自交易对手不履行义务的可能性, 主要表现为: 在贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺、资金往来、证券投资等交易过程中, 借款人、担保人、保管人(托管人)、证券投资开户券商、银行等交易对手不履行承诺, 不能或不愿履行合约承诺而使信托财产或固有财产遭受潜在损失的可能性。

2017 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**

**(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, 也可能会造成一定损失。

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和其他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。

2017 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)**

**(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。

**(vii) 受托管理信托计划**

本集团对受托管理信托计划严格实行“贷前调查、贷中审查、贷后检查”。在产品交易结构设计上, 通过引入金融机构信用、财产抵押、权利质押等担保方式, 综合运用规避、预防、分散、转移、补偿等手段管理风险, 分散、转移融资主体的信用风险, 尽力降低信用风险敞口。

**(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。

2017 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(续)**

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:

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质押物的公允价值, 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。

2017 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

	2017-06-30	2016-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	494,567	510,009
存放同业款项	126,380	234,223
拆出资金	78,410	118,892
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	257,308	161,617
衍生金融资产	9,097	16,233
买入返售金融资产	16,762	3,001
应收利息	26,517	22,911
发放贷款和垫款	2,929,721	2,674,557
可供出售金融资产	448,942	349,770
持有至到期投资	385,363	326,950
应收款项类投资	782,704	1,010,472
其他金融资产	<u>66,707</u>	<u>57,366</u>
小计	<u>5,622,478</u>	<u>5,486,001</u>

表外项目信用风险敞口包括:

银行承兑汇票	427,436	510,767
信用证下承兑汇票	129,790	125,121
开出保函	138,693	124,507
开出信用证	12,682	12,975
信用卡及其他承诺	<u>241,916</u>	<u>188,722</u>
小计	<u>950,517</u>	<u>962,092</u>
合计	<u>6,572,995</u>	<u>6,448,093</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

2017 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, 其中存放同业和拆出资金的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2017-06-30	2016-12-31
境内商业银行	89,192	185,828
境外商业银行	60,308	63,514
境内非银行金融机构	<u>55,290</u>	<u>103,773</u>
	<u>204,790</u>	<u>353,115</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票、债券或同业存单作为质押物, 2017 年 6 月 30 日余额为人民币 168 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 30 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	2017-06-30	2016-12-31
未逾期未减值	2,937,651	2,679,309
逾期未减值	26,438	31,319
已减值	<u>63,397</u>	<u>52,178</u>
合计	<u>3,027,486</u>	<u>2,762,806</u>
减: 减值准备	<u>(97,765)</u>	<u>(88,249)</u>
净额	<u>2,929,721</u>	<u>2,674,557</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>2017-06-30</b>			
正常	1,700,583	1,147,076	2,847,659
关注	<u>84,915</u>	<u>5,077</u>	<u>89,992</u>
	<u>1,785,498</u>	<u>1,152,153</u>	<u>2,937,651</u>
<b>2016-12-31</b>			
正常	1,651,543	953,499	2,605,042
关注	<u>70,686</u>	<u>3,581</u>	<u>74,267</u>
	<u>1,722,229</u>	<u>957,080</u>	<u>2,679,309</u>

2017 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:

	2017-06-30				
	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	7,285	3,549	4,623	7,719	23,176
个人贷款	1,141	803	1,178	140	3,262
	<b>8,426</b>	<b>4,352</b>	<b>5,801</b>	<b>7,859</b>	<b>26,438</b>

  

	2016-12-31				
	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	6,570	5,371	4,146	12,882	28,969
个人贷款	810	661	776	103	2,350
	<b>7,380</b>	<b>6,032</b>	<b>4,922</b>	<b>12,985</b>	<b>31,319</b>

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 2017 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 256 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 319 亿元); 个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币 42 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 34 亿元)。

**(iii) 减值贷款**

本集团	2017-06-30	2016-12-31
企业贷款	50,305	41,409
个人贷款	13,092	10,769
	<b>63,397</b>	<b>52,178</b>

**(iv) 于 2017 年 6 月 30 日, 原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款的账面价值为人民币 2.93 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 1.10 亿元)。**

2017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) 债券及其他投资**

下表列示了标准普尔或中央银行认可的评级机构对本集团持有债券及其他投资的评级情况。

外币

	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					
					670	31,382				
<b>债券及其他投资</b>										
<b>2017-06-30</b>										
AAA	-	311	-	-	-	311				
AA	-	5,382	-	918	6,300					
未评级-债券	670	31,382	628	-	32,680					
	<b>670</b>	<b>37,075</b>	<b>628</b>	<b>918</b>	<b>39,291</b>					
<b>2016-12-31</b>										
AAA	-	7,727	-	-	-	7,727				
AA	-	7,218	-	877	8,095					
未评级-债券	413	14,695	-	-	15,108					
	<b>413</b>	<b>29,640</b>	<b>-</b>	<b>877</b>	<b>30,930</b>					

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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) 债券及其他投资(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>2017-06-30</b>					
中长期债券:					
AAA	324	108,728	46,274	65,850	221,176
AA+到 AA-	7,853	127,795	82,698	9,398	227,744
A 到 A-	4,006	12,789	85,662	107	102,564
A-以下	-	105	-	297	402
短期债券:					
A-1	6,403	1,345	-	-	7,748
未评级债券及其他投资:					
政府债券(注 1)	6,653	27,356	139,901	29,043	202,953
政策性银行债券	-	90	200	-	290
金融债券(注 1)	-	455	30,000	7,603	38,058
同业存单	42,910	101,264	-	-	144,174
企业债券	-	351	-	-	351
资金信托及资产管理 计划(注 3)	-	31,589	-	638,066	669,655
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	13,740	13,740
非银行金融机构借款	8,019	-	-	-	8,019
其他债权工具(注 4)	180,470	-	-	-	180,470
其他投资	-	-	-	17,682	17,682
	<b>256,638</b>	<b>411,867</b>	<b>384,735</b>	<b>781,786</b>	<b>1,835,026</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及证券公司发行的次级债, 政府债券主要由地方人民政府发行或财政部代理发行。

注 2: 理财产品主要为购买商业银行发行的承诺保本的理财产品。

注 3: 于 2017 年 6 月 30 日, 已逾期的资金信托计划及资产管理计划本金合计人民币 50.61 亿元, 计提的减值准备为人民币 24.00 亿元(2016 年 12 月 31 日: 本金为人民币 40.52 亿元, 减值准备为人民币 16.14 亿元)。

注 4: 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品, 截至 2017 年 6 月 30 日, 该业务均未逾期。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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) 债券及其他投资(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>2016-12-31</b>					
中长期债券:					
AAA	406	95,384	11,715	21,205	128,710
AA+到 AA-	755	36,284	-	8,112	45,151
A 到 A-	-	-	-	108	108
A-以下	-	357	-	300	657
短期债券:					
A-1	5,822	22,643	-	127	28,592
未评级债券及其他投资:					
政府债券	530	33,561	162,156	41,827	238,074
政策性银行债券	3,275	29,645	153,079	-	185,999
金融债券	-	-	-	10,328	10,328
同业存单	31,015	76,169	-	-	107,184
企业债券	-	351	-	-	351
资金信托及资产管理 计划	-	24,606	-	816,311	840,917
购买他行理财产品	-	-	-	74,129	74,129
非银行金融机构借款	8,019	-	-	-	8,019
其他债权工具	111,382	860	-	-	112,242
其他投资	-	270	-	37,148	37,418
	<b>161,204</b>	<b>320,130</b>	<b>326,950</b>	<b>1,009,595</b>	<b>1,817,879</b>

#### 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, 以及商品价格风险。本集团认为本集团面临的商品价格风险并不重大。

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。

**2017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	2017-06-30				
	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	490,444	10,485	230	231	501,390
存放同业款项	72,498	31,337	12,481	10,064	126,380
拆出资金	48,454	21,346	8,546	64	78,410
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	268,180	670	-	-	268,850
衍生金融资产	2,991	5,933	42	131	9,097
买入返售金融资产	16,762	-	-	-	16,762
应收利息	25,645	771	38	63	26,517
发放贷款和垫款	2,780,652	117,819	17,905	13,345	2,929,721
可供出售金融资产	607,479	27,987	8,290	798	644,554
持有至到期投资	384,735	573	-	55	385,363
应收款项类投资	781,786	-	-	918	782,704
其他金融资产	58,042	8,412	252	1	66,707
<b>金融资产总额</b>	<b>5,537,668</b>	<b>225,333</b>	<b>47,784</b>	<b>25,670</b>	<b>5,836,455</b>
向中央银行借款	172,215	-	-	-	172,215
同业及其他金融机构存放款项	1,114,307	63,481	18,324	1,759	1,197,871
拆入资金	52,224	40,497	2,936	529	96,186
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,204	4,938	-	-	16,142
衍生金融负债	7,148	1,925	2	793	9,868
卖出回购金融资产款	83,227	3,083	-	-	86,310
吸收存款	2,966,405	167,837	21,497	16,780	3,172,519
应付利息	34,245	1,109	158	92	35,604
已发行债务证券	644,542	12,990	14,430	529	672,491
其他金融负债	28,156	398	-	464	29,018
<b>金融负债总额</b>	<b>5,113,673</b>	<b>296,258</b>	<b>57,347</b>	<b>20,946</b>	<b>5,488,224</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>423,995</b>	<b>(70,925)</b>	<b>(9,563)</b>	<b>4,724</b>	<b>348,231</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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	2016-12-31				
	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	511,215	5,562	219	234	517,230
存放同业款项	170,391	39,922	14,779	9,131	234,223
拆出资金	96,253	18,924	3,237	478	118,892
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	176,790	413	-	-	177,203
衍生金融资产	1,097	14,727	6	403	16,233
买入返售金融资产	3,001	-	-	-	3,001
应收利息	22,191	632	51	37	22,911
发放贷款和垫款	2,539,492	108,138	20,585	6,342	2,674,557
可供出售金融资产	590,823	24,236	4,646	758	620,463
持有至到期投资	326,950	-	-	-	326,950
应收款项类投资	1,009,595	-	-	877	1,010,472
其他金融资产	50,290	6,918	156	2	57,366
<b>金融资产总额</b>	<b>5,498,088</b>	<b>219,472</b>	<b>43,679</b>	<b>18,262</b>	<b>5,779,501</b>
向中央银行借款	147,622	-	-	-	147,622
同业及其他金融机构存放款项	1,264,326	50,076	25,050	2,511	1,341,963
拆入资金	43,750	48,765	3,029	1,588	97,132
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	29,438	88	-	-	29,526
衍生金融负债	10,689	2,056	-	346	13,091
卖出回购金融资产款	91,238	1,962	-	-	93,200
吸收存款	2,805,248	161,583	21,090	14,094	3,002,015
应付利息	33,055	853	105	69	34,082
已发行债务证券	642,407	12,114	10,162	-	664,683
其他金融负债	22,248	321	-	440	23,009
<b>金融负债总额</b>	<b>5,090,021</b>	<b>277,818</b>	<b>59,436</b>	<b>19,048</b>	<b>5,446,323</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>408,067</b>	<b>(58,346)</b>	<b>(15,757)</b>	<b>(786)</b>	<b>333,178</b>

2017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 (减少)/增加	2017-06-30		2016-12-31	
	汇率变动 -1%	1%	汇率变动 -1%	1%
美元对人民币	(168)	168	(336)	336
其他外币对人民币	(83)	83	196	(196)

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。

中国人民银行自2015年8月26日起, 放开一年期以上(不含一年期)定期存款的利率浮动上限, 活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限为基准利率的1.5倍; 自2015年10月24日起, 取消商业银行和农村合作金融机构的存款利率浮动上限。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。本集团认为交易账户的利率风险不重大。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

2017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)**

	2017-06-30						
	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	488,354	-	-	-	-	13,036	501,390
存放同业款项	79,157	7,733	39,442	48	-	-	126,380
拆出资金	20,790	10,847	32,631	14,142	-	-	78,410
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	30,981	69,873	130,701	23,328	2,425	-	257,308
衍生金融资产	-	-	-	-	-	9,097	9,097
买入返售金融资产	16,762	-	-	-	-	-	16,762
应收利息	-	-	-	-	-	26,517	26,517
发放贷款和垫款	1,149,579	304,618	1,289,535	152,824	33,165	-	2,929,721
可供出售金融资产	9,398	97,241	91,779	222,668	27,856	-	448,942
持有至到期投资	5,026	14,217	58,574	208,123	99,423	-	385,363
应收款项类投资	77,620	109,100	233,492	289,698	72,794	-	782,704
其他金融资产	3,631	812	963	36,931	-	24,370	66,707
<b>金融资产总额</b>	<b>1,881,298</b>	<b>614,441</b>	<b>1,877,117</b>	<b>947,762</b>	<b>235,663</b>	<b>73,020</b>	<b>5,629,301</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

	2017-06-30						
	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	8,000	31,625	132,590	-	-	-	172,215
同业及其他金融机构存放款项	480,613	321,866	394,774	123	-	495	1,197,871
拆入资金	28,517	15,299	47,876	671	3,823	-	96,186
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,155	-	5	-	1,180	13,802	16,142
衍生金融负债	-	-	-	-	-	9,868	9,868
卖出回购金融资产款	74,859	7,396	4,055	-	-	-	86,310
吸收存款	2,222,812	193,730	576,651	179,326	-	-	3,172,519
应付利息	-	-	-	-	-	35,604	35,604
已发行债务证券	57,621	267,050	178,783	105,299	63,738	-	672,491
其他金融负债	1,336	500	3,602	-	-	23,580	29,018
<b>金融负债总额</b>	<b>2,874,913</b>	<b>837,466</b>	<b>1,338,336</b>	<b>285,419</b>	<b>68,741</b>	<b>83,349</b>	<b>5,488,224</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(993,615)</b>	<b>(223,025)</b>	<b>538,781</b>	<b>662,343</b>	<b>166,922</b>	<b>(10,329)</b>	<b>141,077</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

	2016-12-31						
	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	503,863	-	-	-	-	13,367	517,230
存放同业款项	99,999	91,319	42,905	-	-	-	234,223
拆出资金	11,579	3,315	88,020	15,978	-	-	118,892
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,748	47,185	93,137	16,237	310	-	161,617
衍生金融资产	-	-	-	-	-	16,233	16,233
买入返售金融资产	1,001	2,000	-	-	-	-	3,001
应收利息	-	-	-	-	-	22,911	22,911
发放贷款和垫款	1,495,317	274,195	748,855	137,958	18,232	-	2,674,557
可供出售金融资产	9,342	13,694	137,440	154,327	34,189	778	349,770
持有至到期投资	3,222	12,686	26,902	202,074	82,066	-	326,950
应收款项类投资	168,032	169,980	364,352	266,401	41,707	-	1,010,472
其他金融资产	4,103	1,212	772	34,900	-	16,379	57,366
<b>金融资产总额</b>	<b>2,301,206</b>	<b>615,586</b>	<b>1,502,383</b>	<b>827,875</b>	<b>176,504</b>	<b>69,668</b>	<b>5,493,222</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

	2016-12-31						
	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	17,005	10,143	120,474	-	-	-	147,622
同业及其他金融机构存放款项	737,858	369,916	233,607	177	-	405	1,341,963
拆入资金	14,482	24,874	43,117	319	14,340	-	97,132
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,151	-	1,243	2,127	466	24,539	29,526
衍生金融负债	-	-	-	-	-	13,091	13,091
卖出回购金融资产款	84,594	4,452	4,154	-	-	-	93,200
吸收存款	1,967,746	243,407	604,903	185,959	-	-	3,002,015
应付利息	-	-	-	-	-	34,082	34,082
已发行债务证券	84,367	120,008	346,389	53,519	60,400	-	664,683
其他金融负债	1,779	1,517	-	-	-	19,713	23,009
<b>金融负债总额</b>	<b>2,908,982</b>	<b>774,317</b>	<b>1,353,887</b>	<b>242,101</b>	<b>75,206</b>	<b>91,830</b>	<b>5,446,323</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(607,776)</b>	<b>(158,731)</b>	<b>148,496</b>	<b>585,774</b>	<b>101,298</b>	<b>(22,162)</b>	<b>46,899</b>

2017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。

	2017-06-30		2016-12-31	
	利率变动(基点) -100	+100	利率变动(基点) -100	+100
净利润(减少)/增加	(129)	129	(1,327)	1,327
权益中其他综合收益增加/(减少)	3,136	(2,962)	4,463	(4,106)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响, 基于以下假设: (1)除活期存款外, 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期; (2)活期存款和央行存款准备金利率保持不变; (3)收益率曲线随利率变化而平行移动; (4)资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设, 利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

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

**3 流动性风险**

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

2017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**

	2017-06-30						
	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	-	501,390	-	-	-	-	501,390
存放同业款项	-	59,065	28,099	40,737	51	-	127,952
拆出资金	-	-	32,215	33,351	15,402	298	81,266
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	96,822	132,989	27,876	2,779	260,466
买入返售金融资产	-	-	16,772	-	-	-	16,772
发放贷款和垫款	77,863	-	668,155	861,756	950,465	1,191,837	3,750,076
可供出售金融资产	395	-	109,995	101,806	255,000	31,988	499,184
持有至到期投资	-	-	15,504	69,910	246,775	113,847	446,036
应收款项类投资	2,430	-	184,474	254,280	343,320	84,918	869,422
其他金融资产	185	26,136	2,992	9,109	31,897	4,453	74,772
<b>金融资产总额</b>	<b>80,873</b>	<b>586,591</b>	<b>1,155,028</b>	<b>1,503,938</b>	<b>1,870,786</b>	<b>1,430,120</b>	<b>6,627,336</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

	2017-06-30						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	-	-	40,218	136,478	-	-	176,696
同业及其他金融机构存放款项	-	306,099	526,855	406,073	128	-	1,239,155
拆入资金	-	-	44,287	49,252	756	6,339	100,634
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,153	13,804	-	5	739	441	16,142
卖出回购金融资产款	-	-	82,348	4,088	-	-	86,436
吸收存款	-	1,525,010	922,371	618,122	197,382	-	3,262,885
已发行债务证券	-	-	344,532	184,560	125,120	78,672	732,884
其他金融负债	-	23,690	1,755	2,968	810	-	29,223
<b>金融负债总额</b>	<b>1,153</b>	<b>1,868,603</b>	<b>1,962,366</b>	<b>1,401,546</b>	<b>324,935</b>	<b>85,452</b>	<b>5,644,055</b>
<b>流动性净额</b>	<b>79,720</b>	<b>(1,282,012)</b>	<b>(807,338)</b>	<b>102,392</b>	<b>1,545,851</b>	<b>1,344,668</b>	<b>983,281</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

	2016-12-31						
	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	-	517,230	-	-	-	-	517,230
存放同业款项	-	71,921	120,055	43,916	-	-	235,892
拆出资金	-	-	17,079	91,308	20,581	-	128,968
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	21	51,251	94,354	17,588	342	163,556
买入返售金融资产	-	-	3,026	-	-	-	3,026
发放贷款和垫款	69,035	-	539,403	920,378	835,374	770,461	3,134,651
可供出售金融资产	110	-	32,127	152,430	243,721	91,235	519,623
持有至到期投资	-	-	10,816	34,909	240,441	94,373	380,539
应收款项类投资	1,598	-	335,458	379,288	312,360	43,840	1,072,544
其他金融资产	123	16,379	3,370	8,453	29,685	4,908	62,918
<b>金融资产总额</b>	<b>70,866</b>	<b>605,551</b>	<b>1,112,585</b>	<b>1,725,036</b>	<b>1,699,750</b>	<b>1,005,159</b>	<b>6,218,947</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

	2016-12-31						
	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	-	-	27,846	122,903	-	-	150,749
同业及其他金融机构存放款项	-	365,207	806,521	246,190	194	-	1,418,112
拆入资金	-	-	40,867	44,033	346	15,773	101,019
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,151	24,622	-	1,243	2,142	468	29,626
卖出回购金融资产款	-	-	89,112	4,194	-	-	93,306
吸收存款	-	1,448,375	766,434	623,770	206,117	-	3,044,696
已发行债务证券	-	-	207,297	357,042	70,935	75,202	710,476
其他金融负债	-	19,827	1,673	848	725	-	23,073
<b>金融负债总额</b>	<b>1,151</b>	<b>1,858,031</b>	<b>1,939,750</b>	<b>1,400,223</b>	<b>280,459</b>	<b>91,443</b>	<b>5,571,057</b>
<b>流动性净额</b>	<b>69,715</b>	<b>(1,252,480)</b>	<b>(827,165)</b>	<b>324,813</b>	<b>1,419,291</b>	<b>913,716</b>	<b>647,890</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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、贵金属衍生合约和在上海清算所交割的外汇衍生工具。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
<b>2017-06-30</b>						
外汇衍生工具	(448)	(195)	(969)	16	-	(1,596)
利率互换	(12)	12	(245)	(26)	(2)	(273)
外汇期权	25	22	367	6	-	420
贵金属衍生合约	(158)	20	(7)	-	-	(145)
商品掉期合约	-	-	-	484	-	484
<b>合计</b>	<b>(593)</b>	<b>(141)</b>	<b>(854)</b>	<b>480</b>	<b>(2)</b>	<b>(1,110)</b>
<b>2016-12-31</b>						
外汇衍生工具	484	650	1,615	(16)	-	2,733
利率互换	5	6	(364)	130	5	(218)
外汇期权	(57)	(8)	(189)	-	-	(254)
贵金属衍生合约	(48)	311	426	-	-	689
商品掉期合约	37	21	-	242	-	300
<b>合计</b>	<b>421</b>	<b>980</b>	<b>1,488</b>	<b>356</b>	<b>5</b>	<b>3,250</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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
2017-06-30					
外汇衍生工具					
-流出	(109,740)	(67,159)	(217,039)	(17,079)	(411,017)
-流入	109,648	67,082	217,396	17,102	411,228
2016-12-31					
外汇衍生工具					
-流出	(115,382)	(62,153)	(167,854)	(29,467)	(374,856)
-流入	115,008	61,832	167,461	29,687	373,988

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2017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
2017-06-30				

银行承兑汇票	427,436	-	-	427,436
信用证下承兑汇票	129,738	52	-	129,790
开出保函	87,536	45,248	5,909	138,693
开出信用证	12,105	577	-	12,682
信用卡及其他承诺	241,916	-	-	241,916
合计	898,731	45,877	5,909	950,517

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2016-12-31				

银行承兑汇票	510,767	-	-	510,767
信用证下承兑汇票	125,121	-	-	125,121
开出保函	73,414	45,824	5,269	124,507
开出信用证	12,629	346	-	12,975
信用卡及其他承诺	188,722	-	-	188,722
合计	910,653	46,170	5,269	962,092

### 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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	账面价值	2017-06-30			
		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	385,363	-	379,143	-	379,143
应收款项类投资	782,704	-	109,162	676,940	786,102
金融负债:					
已发行债务证券	672,491	-	676,292	-	676,292
2016-12-31					
金融资产:	账面价值	公允价值			
		第一层级	第二层级	第三层级	合计
持有至到期投资	326,950	-	329,957	-	329,957
应收款项类投资	1,010,472	-	80,752	934,651	1,015,403
金融负债:					
已发行债务证券	664,683	-	666,328	-	666,328

##### (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

2017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和负债**

于2017年6月30日, 持续的以公允价值计量的资产和负债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
2017-06-30				
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	-	76,838	-	76,838
-资金信托计划及资产管理计划	-	2,123	-	2,123
-基金投资	3,316	-	1,070	4,386
-其他债权工具	-	165,644	14,826	180,470
-其他投资	483	34	4,516	5,033
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其他债权工具	211	417,142	-	417,353
-基金投资	49,277	70,442	-	119,719
-可供出售股权投资	768	-	1,310	2,078
-资金信托计划及资产管理计划	-	27,467	4,122	31,589
-购买他行理财产品	-	65,389	6,624	72,013
-其他	-	1,382	420	1,802
衍生金融资产	-	9,097	-	9,097
<b>金融资产合计</b>	<b>54,055</b>	<b>835,558</b>	<b>32,888</b>	<b>922,501</b>
衍生金融负债	-	9,868	-	9,868
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金融负债	-	13,802	-	13,802
-合并结构化主体其他份额持有人权益	-	16	2,317	2,333
-其他	-	-	7	7
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>23,686</b>	<b>2,324</b>	<b>26,010</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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和负债(续)**

2016-12-31	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	-	50,235	-	50,235
-资金信托计划及资产管				
理计划	-	4,408	-	4,408
-基金投资	6,429	-	348	6,777
-其他债权工具	-	87,985	23,397	111,382
-其他投资	28	-	4,373	4,401
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其他				
债权工具	214	326,064	-	326,278
-基金投资	99,343	3,115	532	102,990
-可供出售股权投资	650	-	2,246	2,896
-资金信托计划及资产管				
理计划	-	21,116	2,376	23,492
-购买他行理财产品	-	149,519	11,007	160,526
-其他	-	1,379	2,902	4,281
衍生金融资产	-	16,233	-	16,233
<b>金融资产合计</b>	<b>106,664</b>	<b>660,054</b>	<b>47,181</b>	<b>813,899</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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和负债(续)

2016-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	合计
衍生金融负债	-	13,091	-	13,091
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金融负债	-	24,301	-	24,301
-合并结构化主体其他份				
额持有人权益	-	2	5,002	5,004
-其他	-	-	221	221
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>37,394</b>	<b>5,223</b>	<b>42,617</b>

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。

2017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和负债(续)**

**(ii) 第三层级的金融工具**

上述第三层级资产和负债变动如下:

	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
2017年1月1日	28,118	19,063	5,223	41,958
购买/合并结构化主体	-	1,746	594	1,152
出售	(8,511)	(7,943)	(3,507)	(12,947)
转入第三层级	722	-	-	722
转出第三层级	-	(532)	-	(532)
计入损益的利得或损失	83	-	14	69
计入其他综合收益的利得或损失的变动	-	142	-	142
<b>2017年6月30日</b>	<b>20,412</b>	<b>12,476</b>	<b>2,324</b>	<b>30,564</b>
2017年6月30日仍持有的金融工具计入截至2017年6月30日止上半年度损益的未实现利得或损失的变动	83	-	(14)	69
	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
2016年1月1日	4,258	7,608	-	11,866
购买/合并结构化主体	24,258	14,240	5,033	33,465
出售	(418)	(2,813)	-	(3,231)
计入损益的利得或损失	20	-	190	(170)
计入其他综合收益的利得或损失的变动	-	28	-	28
<b>2016年12月31日</b>	<b>28,118</b>	<b>19,063</b>	<b>5,223</b>	<b>41,958</b>
2016年12月31日仍持有的金融工具计入2016年度损益的未实现利得或损失的变动	20	-	(190)	(170)

2017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和负债(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级公允价值计量的相关信息如下:

2017年06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
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>				
—基金投资	1,070	参考最近交易	不适用	不适用
—其他债权工具	14,826	收益法	贴现率	3.09%- 7.52%
—其他投资	<u>4,516</u>	注 1	注 1	注 1
	<u>20,412</u>			
<b>可供出售金融资产</b>				
—可供出售股权投资	626	市场法	流动性折扣 市净率	20% 0.90
	104	参考最近交易	不适用	不适用
	580	收益法	贴现率	6.53%- 6.93%
—资金信托计划及资产管理计划	4,122	收益法	贴现率	5.25%- 8.00%
—购买他行理财产品	6,624	收益法	贴现率	4.34%- 4.78%
—其他	<u>420</u>	收益法	贴现率	8.95%
	<u>12,476</u>			

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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和负债(续)**

**(ii) 第三层级的金融工具(续)**

2017 年 06 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
<b>以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债</b>				
—合并结构化主体中 其他份额持有人权益	2,317	注 2	注 2	注 2
—其他	7	收益法	贴现率	2.80%- 4.52%  反向
	<u>2,324</u>			

2017 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和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

	2016 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
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>					
—基金投资	348	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—其他债权工具	23,397	收益法	贴现率	1.26%- 12.00%	反向
—其他投资	<u>4,373</u>	注 1	注 1	注 1	注 1
	<u><u>28,118</u></u>				
<b>可供出售金融资产</b>					
—基金投资	532	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—可供出售股权投资	1,458	市场法	流动性折扣 市净率	20%-22% 0.90-1.19	反向 正向
	173	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
	615	收益法	贴现率	6.53%- 6.93%	反向
—资金信托计划及资产管理计划	2,376	收益法	贴现率	5.60%- 8.40%	反向
—购买他行理财产品	11,007	收益法	贴现率	3.26%- 3.93%	反向
—其他	2,902	收益法	贴现率	8.45%- 9.55%	反向
	<u><u>19,063</u></u>				

2017 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和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

	2016 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负 债					
—合并结构化主体中其 他份额持有人权益	5,002	注 2	注 2	注 2	注 2
—其他	221	收益法	贴现率	1.00%- 3.85%	反向
	<b>5,223</b>				

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行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 4.75%-7.25%, 与公允价值呈反向关系(2016 年 12 月 31 日: 4.15%-7.25%)。

注 2: 合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于其他信  
托投资人的金额。

**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 2017 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。

2017 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。

从 2013 年度起, 本集团依据 2012 年 6 月 7 日中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。

	本集团		本行
	2017-06-30	2016-12-31	2017-06-30
	2016-12-31		2016-12-31
核心一级资本净额	349,409	330,696	329,361
一级资本净额	379,646	360,799	359,281
资本净额	<u>465,058</u>	<u>451,681</u>	<u>442,398</u>
风险加权资产总额	<u>3,927,491</u>	<u>3,878,740</u>	<u>3,824,764</u>
核心一级资本充足率	8.90%	8.53%	8.61%
一级资本充足率	9.67%	9.30%	9.39%
资本充足率	<u>11.84%</u>	<u>11.65%</u>	<u>11.57%</u>
			11.37%

- (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

2017 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。

	2017-06-30	2016-12-31
应收款项类投资	27,859	-
贴现及转贴现票据	10,078	20,345
可供出售金融资产	15,288	11,905
持有至到期投资	<u>78,100</u>	<u>76,967</u>
合计	<u>131,325</u>	<u>109,217</u>

### 十三 资产负债表日后事项

于 2017 年 7 月 14 日, 本行香港分行在香港联交所公开发行了总额为 3.5 亿美元的中期票据。该债券期限为 5 年, 票面利率为浮动利率。

于 2017 年 7 月 14 日, 本行香港分行在香港联交所公开发行了总额为 4 亿美元的中期票据。该债券期限为 3 年, 票面利率为浮动利率。

于 2017 年 8 月 17 日, 本行收到中国证监会《关于核准上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行股票的批复》。截至 2017 年 8 月 28 日, 本次非公开发行股票募集的资金已到账, 相关验资工作正在进行中。

除上述事项外, 截至 2017 年 8 月 28 日, 本集团没有需要在 2017 上半年度中期财务报表中额外披露的事项。

### 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

2017 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

2017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

2017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	7.85%	0.97	0.97
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	7.69%	0.95	0.95
2016年1-6月	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元) (重述)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	8.59%	0.95	0.95
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	8.40%	0.92	0.92

本行无稀释性潜在普通股。

## 二 非经常性损益明细表:

项目	2017年1-6月	2016年1-6月
非流动资产处置损益	579	(1)
政府补助	112	37
其他营业外净收入	80	744
非经常性损益的所得税影响数	(193)	(196)
合计	578	584
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	547	567
归属于少数股东权益的非经常性损益	31	17

政府补助主要为本集团自各级地方政府机关收到的企业发展专项资金等。

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

2017 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

2017 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	1-2
简要合并财务状况表	3-4
简要合并股东权益变动表	5
简要合并现金流量表	6-7
简要合并中期财务报表附注	8-81

## 审阅报告

2017/SK-241  
(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“贵行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)于**2017年6月30**日的简要合并财务状况表，**2017年6月30**日止六个月期间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行管理层的责任。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性和其他审阅程序。审阅的范围远较根据国际审计准则进行审计的范围为小，故不能令我们可保证我们将知悉在审计中可能被发现的所有重大事项。因此，我们不会发表审计意见。

审阅报告(续)

2017/SH-241  
(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在所有重大方面未能根据国际会计准则第34号「中期财务报告」的规定编制。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

中国•上海市

2017年8月28日

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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 2017 年 未经审计	2016 年 未经审计
利息收入	118,593	108,144
利息支出	(66,790)	(53,029)
净利息收入	四、1 51,803	55,115
手续费及佣金收入	26,257	23,248
手续费及佣金支出	(2,103)	(960)
净手续费及佣金收入	四、2 24,154	22,288
股息收入	115	38
净交易损益	四、3 3,400	1,742
金融投资净损益	四、4 386	2,633
其他营业收入	4,244	370
员工费用	四、5 (11,196)	(9,966)
业务及管理费用	四、6 (7,045)	(5,679)
物业及设备折旧		(1,252)
税金及附加	四、7 (741)	(3,550)
资产减值损失	四、8 (27,170)	(26,512)
联营企业及合营企业投资净收益	65	95
税前利润	36,751	35,322
所得税费用	四、9 (8,229)	(8,282)
净利润	28,522	27,040

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

2017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)

	浦发银行集团 截至6月30日止上半年度	2017年 未经审计	2016年 未经审计
附注			
其他综合收益	四、10		
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	-	13	
—可供出售金融资产公允价值变动	(3,932)	(2,608)	
—外币财务报表折算差异	<u>(53)</u>	39	
—其他综合收益,税后	<u>(3,985)</u>	<u>(2,556)</u>	
综合收益合计	<u>24,537</u>	<u>24,484</u>	
净利润归属于:			
母公司股东	28,165	26,770	
非控制性权益所有者	<u>357</u>	270	
	<u>28,522</u>	<u>27,040</u>	
综合收益总额归属于:			
母公司股东	24,181	24,214	
非控制性权益所有者	<u>356</u>	270	
	<u>24,537</u>	<u>24,484</u>	
母公司普通股股东享有的基本和稀释每股收益 (人民币元)	四、11	0.97	0.95

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

2017 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	
	2017年6月30日 未经审计	2016年12月31日 经审计
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	四、12	501,390
存放及拆放同业款项	四、13	204,790
贵金属		7,094
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、14	268,850
衍生金融资产	四、15	9,097
买入返售金融资产	四、16	16,762
发放贷款和垫款	四、17	2,929,721
可供出售金融资产	四、18	644,554
持有至到期投资	四、19	385,363
应收款项类投资	四、20	782,704
投资联营企业及合营企业		996
物业及设备		20,906
在建工程		3,493
无形资产	四、21	9,428
递延所得税资产	四、22	21,559
其他资产	四、23	108,688
<b>资产总计</b>		<b>5,915,395</b>
		<b>5,857,263</b>

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

2017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	
	2017年6月30日 未经审计	2016年12月31日 经审计
<b>负债</b>		
向中央银行借款		
同业及其他金融机构存入和拆入款项	四、25	172,215 1,294,057
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 负债	四、26	147,622 29,526
衍生金融负债	四、15	1,439,095 9,868
卖出回购金融资产款		86,310
吸收存款	四、27	93,200 3,172,519
应交所得税		3,002,015 10,789
已发行债务证券	四、28	13,811 672,491
递延所得税负债	四、22	664,683 698
其他负债	四、29	717 88,132
负债总计		80,569 5,523,221
		5,484,329
<b>股东权益</b>		
普通股股本	四、30	21,618 28,104
优先股	四、31	29,920
资本公积	四、32	74,678 68,192
盈余公积		78,689 94,198
一般风险准备		65,493 75,582
其他储备		233 (3,751)
未分配利润	四、33	97,316 94,734
归属于母公司股东权益合计		367,947 386,979
非控制性权益	四、34	4,987 5,195
股东权益总计		372,934 392,174
负债及股东权益总计		5,857,263 5,915,395

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2017年8月28日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 高国富

行长: 刘信义

财务总监: 潘卫东

会计机构 林道峰

负责人:

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)

	归属于母公司股东权益									
	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润	小计	非控制性权益	合计
附注	四、30	四、31	四、32				四、33		四、34	
2017年1月1日余额	21,618	29,920	74,678	78,689	65,493	233	97,316	367,947	4,987	372,934
净利润	-	-	-	-	-	-	28,165	28,165	357	28,522
其他综合收益	-	-	-	-	-	(3,984)	-	(3,984)	(1)	(3,985)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(3,984)	28,165	24,181	356	24,537
新设子公司导致少数股东权益增加	-	-	-	-	-	-	-	-	63	63
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,509	10,089	-	(25,598)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,324)	(4,324)	-	(4,324)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-	(825)
资本公积转增股本	6,486	-	(6,486)	-	-	-	-	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(211)	(211)
2017年6月30日余额	28,104	29,920	68,192	94,198	75,582	(3,751)	94,734	386,979	5,195	392,174
2016年1月1日余额	18,653	29,920	60,639	63,651	45,924	5,713	90,670	315,170	3,430	318,600
净利润	-	-	-	-	-	-	26,770	26,770	270	27,040
其他综合收益	-	-	-	-	-	(2,556)	-	(2,556)	-	(2,556)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(2,556)	26,770	24,214	270	24,484
发行优先股	1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004	1,187	18,191
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,038	19,553	-	(34,591)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,121)	(10,121)	-	(10,121)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-	(825)
资本公积转增股本	1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-	(54)	(54)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2016年6月30日余额	21,618	29,920	74,678	78,689	65,477	3,157	71,903	345,442	4,833	350,275

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

2017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	
	2017年 未经审计	2016年 未经审计
<b>一、 经营活动产生的现金流</b>		
税前利润	36,751	35,322
调整:		
折旧	1,264	1,252
贷款减值损失	26,689	24,458
其他资产减值损失	481	2,054
利息支出	66,790	53,029
利息收入	(118,593)	(108,144)
处置物业和设备净收益	(22)	-
股息收入	(115)	(38)
联营企业及合营企业投资净收益	(65)	(95)
衍生金融工具未实现净损失	3,913	1,667
金融投资净损益	(386)	(2,633)
投资、筹资活动产生的汇兑损失/(收益)	5	(5)
经营性资产的净减少/(增加):		
存放中央银行法定存款准备金	3,620	2,665
存放和拆放同业及其他金融机构款项	65,388	(3,786)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(91,647)	(95,040)
买入返售金融资产	(13,761)	103,694
贵金属	2,454	12,943
发放贷款和垫款	(264,680)	(203,247)
其他资产	(15,829)	(14,218)
经营性负债的净增加/(减少):		
向中央银行借款	24,593	56,886
同业及其他金融机构存入和拆入款项	(145,038)	54,047
卖出回购金融资产	(6,890)	(86,912)
吸收存款	170,504	1,598
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(13,384)	26,500
其他负债	(9,369)	(5,294)
经营活动现金支付的金额	(277,327)	(143,297)
收到利息	84,208	68,608
支付利息	(53,227)	(46,684)
支付所得税	(9,680)	(12,676)
经营活动支付的净现金流	(256,026)	(134,049)

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

2017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	
	2017年 未经审计	2016年 未经审计
<b>二、 投资活动产生的现金流</b>		
收回投资收到的现金	3,503,091	886,356
收到的投资收益	53,701	51,420
取得子公司收到的现金净额	-	779
处置物业及设备所收到的现金	35	10
购置物业及设备所支付的现金	(1,591)	(1,671)
购置其他长期资产所支付的现金	(2,271)	(819)
增加股权投资所支付的现金	(4)	-
投资支付的现金	(3,382,302)	(1,002,296)
投资活动产生的净现金流入/(流出)额	<u>170,659</u>	<u>(66,221)</u>
<b>三、 筹资活动产生的现金流</b>		
吸收权益性投资收到的现金	63	-
发行债券与同业存单收到的现金	677,109	459,517
偿还到期债券与同业存单支付的现金	(669,300)	(225,214)
支付发行债券及同业存单的利息	(11,955)	(9,316)
支付股利	(5,210)	(10,999)
筹资活动产生的净现金(流出)/流入额	<u>(9,293)</u>	<u>213,988</u>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
	<u>(704)</u>	<u>1,944</u>
<b>五、 现金及现金等价物净(减少)/增加</b>		
现金及现金等价物期初数	(95,364)	15,662
现金及现金等价物期末数	<u>247,411</u>	<u>264,687</u>
	<u>152,047</u>	<u>280,349</u>
<b>六、 现金及现金等价物的组成</b>		
库存现金	6,823	6,421
存放中央银行超额存款准备金	56,921	77,968
三个月以内的存放及拆放同业款项	88,303	195,960
合计	<u>152,047</u>	<u>280,349</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 上海浦东发展银行股份有限公司

### 2017 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“本行”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，本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。

根据本行于 2017 年 4 月 25 日召开的 2016 年度股东大会的决议，本行在 2016 年度利润分配中以资本公积按普通股每 10 股转增 3 股，合计转增 6,485,483,977 股，转增后普通股总股数为 28,103,763,899 股。于 2017 年 6 月 30 日，本行普通股股本为人民币 281.04 亿元，每股面值 1 元。优先股股本为人民币 299.20 亿元。

本行法人统一社会信用代码为 9131000013221158XC，金融许可证号为 B0015H13100001。

本行及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)主要属于金融行业，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，融资租赁业务和信托业务以及经香港证监会颁发的第 4 类(就证券提供意见)、第 6 类(就机构融资提供意见)、第 9 类(提供资产管理)牌照规定的投资银行业务和基金管理业务。本行的主要监管机构为银监会，本行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 2016 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

## 2017 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、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 1、 编制基础(续)

本集团自 2017 年 1 月 1 日起采用了以下开始生效的修订：

国际会计准则第 12 号-所得税的修订；

国际会计准则第 7 号-现金流量表的修订；

国际财务报告准则第 12 号(修改)-国际会计准则年度改进 2014 – 2016 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 2016 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估计和关键判断进行持续的评价。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

除对已经识别的减值贷款及应收款项类投资组合单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款及应收款项类投资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及应收款项类投资组合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及应收款项类投资组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款及应收款项类投资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

## 2017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、重要会计政策和会计估计(续)

#### 2、重要会计判断和估计(续)

##### (3) 所得税及增值税

在计提所得税费用和增值税及附加时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。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) 对结构化主体的合并

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(36)。

##### (6) 商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

##### (7) 金融资产的终止确认

本集团的金融资产转让包括贷款转让、资产证券化和卖出回购金融资产。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方，金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移，以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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、 本行主要子公司的基本情况如下：

主要子公司名称	注册地	持股比例	非控制性权益	子公司 持股比例	成本
浦银金融租赁股份有限公司	上海	61.02%	38.98%	1,800	
上海国际信托有限公司	上海	97.33%	2.67%	19,494	
浦银国际控股有限公司	香港	100.00%	-	410	
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	55.00%	45.00%	28	
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	51.00%	49.00%	118	
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	51.00%	49.00%	80	
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	51.00%	49.00%	113	
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	51.00%	49.00%	81	
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	51.00%	49.00%	25	
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	51.00%	49.00%	89	
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	51.00%	49.00%	111	
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	51.00%	49.00%	25	
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	51.00%	49.00%	25	
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	51.00%	49.00%	51	
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	51.00%	49.00%	51	
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	51.00%	49.00%	51	
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	51.00%	49.00%	25	
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	51.00%	49.00%	25	
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	51.00%	49.00%	51	
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	51.00%	49.00%	25	
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	51.00%	49.00%	25	
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	51.00%	49.00%	51	
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	51.00%	49.00%	25	
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	51.00%	49.00%	25	
云南富民村镇银行股份有限公司	云南富民	51.00%	49.00%	25	
宁波海曙村镇银行股份有限公司	浙江宁波	51.00%	49.00%	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	51.00%	49.00%	51	
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司(a)	天津宝坻	49.00%	51.00%	49	
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司(b)	重庆铜梁	51.00%	49.00%	25	
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司(c)	贵州义龙	51.00%	49.00%	25	

(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，本行在其董事会七名成员中占有四个席位。因此，尽管本行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%，本行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。

(b) 本集团于 2017 年 3 月 22 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司，持股占比 51%。

(c) 本集团于 2017 年 4 月 11 日以现金 2,550 万元出资设立了子公司黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司，持股占比 51%。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本行合并报表的合并范围。

本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。

本行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

2017 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、 净利息收入**

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
<b>利息收入</b>		
存放中央银行	3,720	3,638
存放同业	2,355	1,146
拆出资金	2,024	2,457
买入返售金融资产	531	721
发放贷款和垫款		
- 企业贷款	40,398	40,808
- 个人贷款	31,991	16,019
- 贴现及转贴现	878	1,482
债券投资及同业存单	15,330	10,073
除债券投资及同业存单外的投资	20,219	30,523
融资租赁应收款	903	1,050
其他	<u>244</u>	<u>227</u>
小计	<u>118,593</u>	<u>108,144</u>
其中：已减值金融资产利息收入	<u>651</u>	<u>291</u>
<b>利息支出</b>		
向中央银行借款	(2,495)	(935)
同业往来	(27,345)	(16,219)
卖出回购金融资产	(833)	(846)
吸收存款	(23,085)	(25,198)
已发行债务证券	(12,580)	(9,217)
其他	<u>(452)</u>	<u>(614)</u>
小计	<u>(66,790)</u>	<u>(53,029)</u>
<b>净利息收入</b>	<u>51,803</u>	<u>55,115</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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、 净手续费及佣金收入**

	2017年1-6月	2016年1-6月
<b>手续费及佣金收入</b>		
资金理财手续费	8,120	6,519
银行卡手续费	8,099	8,037
托管业务手续费	3,646	2,271
投行类业务手续费	1,961	2,004
信用承诺手续费	1,233	1,174
代理业务手续费	1,070	1,210
结算与清算手续费	594	439
其他	<u>1,534</u>	<u>1,594</u>
小计	<u>26,257</u>	<u>23,248</u>
<b>手续费及佣金支出</b>	<u>(2,103)</u>	<u>(960)</u>
<b>净手续费及佣金收入</b>	<u>24,154</u>	<u>22,288</u>

**3、 净交易损益**

	2017年1-6月	2016年1-6月
衍生金融工具	(3,141)	(1,675)
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	3,660	591
交易性债券	1,173	96
被套期债券	91	129
贵金属	1,166	2,555
基金投资	348	-
其他	<u>103</u>	<u>46</u>
<b>合计</b>	<u>3,400</u>	<u>1,742</u>

**4、 金融投资净损益**

	2017年1-6月	2016年1-6月
可供出售金融资产	381	2,633
应收款项类投资	<u>5</u>	-
<b>合计</b>	<u>386</u>	<u>2,633</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)

5、 员工费用

	2017年1-6月	2016年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	8,844	7,738
福利费	241	199
社会保险费	1,429	1,306
住房公积金	500	476
工会经费和职工教育经费	182	247
合计	11,196	9,966

6、 业务及管理费用

	2017年1-6月	2016年1-6月
广告宣传费	1,750	990
租赁费	1,501	1,414
电子设备运转及维护费	402	214
钞币运送费	183	149
办公费用	175	210
物业管理费	146	129
车船使用费	33	148
其他业务费用	2,855	2,425
合计	7,045	5,679

7、 税金及附加

	2017年1-6月	2016年1-6月
城建税	353	356
教育费及附加	157	179
营业税	-	2,920
其他	231	95
合计	741	3,550

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**8、 资产减值损失**

	2017年1-6月	2016年1-6月
发放贷款和垫款	26,689	24,458
应收款项类投资	711	1,553
其他应收款	143	134
可供出售金融资产	143	-
抵债资产	11	7
持有至到期投资	6	-
应收融资租赁款	(32)	101
应收利息	<u>(501)</u>	<u>259</u>
 合计	 <u>27,170</u>	 <u>26,512</u>

**9、 所得税费用**

	2017年1-6月	2016年1-6月
当期所得税费用	6,658	9,951
递延所得税费用	<u>1,571</u>	<u>(1,669)</u>
 合计	 <u>8,229</u>	 <u>8,282</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:

	2017年1-6月	2016年1-6月
税前利润	36,751	35,322
按适用税率计算之所得税	9,160	8,831
不得抵扣的费用	81	167
免税收入	(1,052)	(772)
影响当期损益的以前年度所得税调整	<u>40</u>	<u>56</u>
 <b>所得税费用</b>	 <u>8,229</u>	 <u>8,282</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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)

#### 10、 其他综合收益

	2017 年 1-6 月	2016 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	(3,595)	(633)
本期重分类至当期损益, 税后	<u>(337)</u>	<u>(1,975)</u>
小计	<u>(3,932)</u>	<u>(2,608)</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	-	13
3.外币报表折算差额	<u>(53)</u>	<u>39</u>
合计	<u>(3,985)</u>	<u>(2,556)</u>

#### 11、 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行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行存在或有可发行普通股。截至 2017 年 6 月 30 日, 转股的触发事件并未发生, 因此优先股的转股特征对截至 2017 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。

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月 (重述)
归属于母公司股东净利润	28,165	26,770
减: 归属于母公司优先股股东的当期净利润	<u>(825)</u>	<u>(825)</u>
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>27,340</u>	<u>25,945</u>
本行发行在外普通股股本的加权平均数(百 万股)	28,104	27,454
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>0.97</u>	<u>0.95</u>

本行于 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, 本期间累计发放优先股股利人民币 8.25 亿元, 计算普通股基本每股收益时, 已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。

根据本行于 2017 年 4 月 25 日召开的 2016 年度股东大会的决议, 本行在 2016 年度利润分配中以资本公积按普通股每 10 股转增 3 股, 合计转增 6,485,483,977 股, 转增后普通股总股数为 28,103,763,899 股。比较期间的每股收益按调整后的股数重新计算。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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)

#### 12、 现金及存放中央银行款项

	2017-06-30	2016-12-31
库存现金	6,823	7,221
存放中央银行法定准备金	436,825	440,445
存放中央银行超额存款准备金	56,921	68,950
存放中央银行财政存款	821	614
合计	<u>501,390</u>	<u>517,230</u>

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 2017 年 6 月 30 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 15%(2016 年 12 月 31 日：15%)，外币存款准备金缴存比例为 5%(2016 年 12 月 31 日：5%)。外汇风险准备金为本集团按规定向人行缴存的外汇风险准备金，于 2017 年 6 月 30 日外汇风险准备金的缴存比率为 20%(2016 年 12 月 31 日：20%)。

#### 13、 存放及拆放同业款项

	2017-06-30	2016-12-31
存放境内银行	82,763	180,656
存放境外银行	43,617	53,567
拆放境内银行	6,429	5,172
拆放境外银行	16,691	9,947
拆放境内非银行金融机构	<u>55,290</u>	<u>103,773</u>
合计	<u>204,790</u>	<u>353,115</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2017-06-30	2016-12-31
交易性金融资产:		
政府债券	7,057	530
政策性银行债券	11,311	3,275
金融债券	109	-
同业存单	42,910	31,506
企业债券	7,432	6,905
基金投资	4,386	6,777
小计	<u>73,205</u>	<u>48,993</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 1)	8,019	8,019
资金信托计划及资产管理计划	2,123	4,408
其他债权工具(注 1, 注 2)	180,470	111,382
其他投资(注 3)	5,033	4,401
小计	<u>195,645</u>	<u>128,210</u>
合计	<u>268,850</u>	<u>177,203</u>

注 1: 该等债权工具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 2: 其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

注 3: 其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作，于 2017 年 6 月 30 日该投资公允价值为人民币 45.16 亿元(2016 年 12 月 31 日：43.73 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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、 衍生金融工具**

	2017-06-30		
	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	1,285,799	6,614	(7,771)
利率互换合同	1,248,034	416	(683)
期权合约	161,587	839	(457)
贵金属衍生金融工具	57,268	316	(643)
外汇远期合同	45,182	330	(248)
商品合约	6,197	460	-
<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	7,232	122	(43)
交叉货币利率互换	771	-	(23)
<b>合计</b>	<b>9,097</b>	<b>(9,868)</b>	
	2016-12-31		
	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	952,453	13,130	(10,499)
利率互换合同	783,631	581	(875)
期权合约	108,015	618	(871)
贵金属衍生金融工具	57,127	1,005	(336)
外汇远期合同	46,729	423	(472)
商品合约	6,109	275	-
<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	15,082	164	(38)
交叉货币利率互换	790	37	-
<b>合计</b>	<b>16,233</b>	<b>(13,091)</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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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、 买入返售金融资产**

	2017-06-30	2016-12-31
债券	15,584	2,864
票据	1,178	-
同业存单	-	137
<b>合计</b>	<b>16,762</b>	<b>3,001</b>

**17、 发放贷款和垫款**

	2017-06-30	2016-12-31
企业贷款		
一般企业贷款	1,761,558	1,707,344
贸易融资	36,567	23,970
贴现	60,854	61,293
个人贷款		
住房贷款	509,643	458,215
经营贷款	175,929	157,538
信用卡及透支	379,262	267,119
其他	103,673	87,327
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>3,027,486</b>	<b>2,762,806</b>
贷款单项减值准备	(14,055)	(15,475)
贷款组合减值准备	(83,710)	(72,774)
<b>贷款减值准备合计</b>	<b>(97,765)</b>	<b>(88,249)</b>
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>2,929,721</b>	<b>2,674,557</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**17、 发放贷款和垫款(续)**

**17.1 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>2017年6月30日</b>					
企业贷款	1,808,674	20,350	29,955	50,305	1,858,979
个人贷款	1,155,415	13,092	-	13,092	1,168,507
	2,964,089	33,442	29,955	63,397	3,027,486
减值准备	(63,561)	(20,149)	(14,055)	(34,204)	(97,765)
贷款和垫款净额	2,900,528	13,293	15,900	29,193	2,929,721
<b>2016年12月31日</b>					
企业贷款	1,751,198	12,544	28,865	41,409	1,792,607
个人贷款	959,430	10,769	-	10,769	970,199
	2,710,628	23,313	28,865	52,178	2,762,806
减值准备	(57,764)	(15,010)	(15,475)	(30,485)	(88,249)
贷款和垫款净额	2,652,864	8,303	13,390	21,693	2,674,557

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

**17、 发放贷款和垫款(续)**

**17.2 按行业分类分布情况**

	2017-06-30		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	320,882	10.60	337,188	12.21
批发和零售业	282,168	9.32	303,465	10.98
租赁和商务服务业	278,903	9.21	244,088	8.83
房地产业	273,037	9.02	244,285	8.84
建筑业	125,020	4.14	125,173	4.53
交通运输、仓储和邮政业	116,422	3.85	111,969	4.05
水利、环境和公共设施管理业	109,234	3.61	101,138	3.66
采矿业	77,611	2.56	65,748	2.38
电力、热力、燃气及水生产和供应业	59,675	1.97	58,505	2.12
农、林、牧、渔业	32,848	1.08	21,590	0.78
信息传输、软件和信息技术服务业	21,918	0.72	16,340	0.59
科学研究和技术服务业	17,879	0.59	18,254	0.66
公共管理、社会保障和社会组织	13,230	0.44	15,421	0.56
居民服务、修理和其他服务业	13,090	0.43	9,882	0.36
卫生和社会工作	11,419	0.38	13,591	0.49
住宿和餐饮业	10,684	0.35	9,999	0.36
教育	10,314	0.34	10,191	0.37
金融业	9,070	0.30	8,747	0.32
文化、体育和娱乐业	8,845	0.29	10,024	0.36
其他	5,876	0.19	5,716	0.21
	1,798,125	59.39	1,731,314	62.66
银行承兑汇票贴现	41,240	1.36	33,514	1.21
转贴现	15,204	0.50	20,543	0.75
商业承兑汇票贴现	4,410	0.15	7,236	0.26
	60,854	2.01	61,293	2.22
<b>个人贷款</b>	<b>1,168,507</b>	<b>38.60</b>	<b>970,199</b>	<b>35.12</b>
<b>合计</b>	<b>3,027,486</b>	<b>100.00</b>	<b>2,762,806</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**17、 发放贷款和垫款(续)**

**17.3 按地区分布情况**

	2017-06-30		2016-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	445,430	14.71	331,611	12.00
长三角地区	808,874	26.73	764,740	27.69
珠三角及海西地区	280,311	9.26	255,951	9.26
环渤海地区	391,264	12.92	374,460	13.55
中部地区	400,026	13.21	384,345	13.91
西部地区	460,046	15.20	413,968	14.98
东北地区	164,789	5.44	165,938	6.01
境外及附属机构	76,746	2.53	71,793	2.60
合计	3,027,486	100.00	2,762,806	100.00

**17.4 按担保方式分布情况**

	2017-06-30	2016-12-31
抵押贷款	1,206,087	1,157,707
保证贷款	722,445	682,061
信用贷款	900,832	744,151
质押贷款	198,122	178,887
贷款和垫款总额	3,027,486	2,762,806

**17.5 逾期贷款**

	2017-06-30				合计
	逾期1天	逾期90天	逾期1年	逾期3年	
	至90天	至1年	至3年	年以上	
	(含90天)	(含1年)	(含3年)		
保证贷款	11,873	19,469	11,393	715	43,450
抵押贷款	6,296	17,025	7,108	759	31,188
信用贷款	2,868	2,713	5,019	195	10,795
质押贷款	430	917	1,325	78	2,750
合计	21,467	40,124	24,845	1,747	88,183

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**17 放款和垫款(续)**

**17.5 逾期贷款(续)**

	2016-12-31				
	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
保证贷款	11,398	18,927	9,429	506	40,260
抵押贷款	5,648	14,974	7,806	1,325	29,753
信用贷款	1,951	4,253	3,034	156	9,394
质押贷款	301	1,538	930	18	2,787
合计	19,298	39,692	21,199	2,005	82,194

**17.6 贷款减值准备**

	2017年1-6月			2016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	15,475	72,774	88,249	9,963	64,142	74,105
本期计提	6,463	20,226	26,689	22,828	24,017	46,845
本期核销	(5,157)	(9,071)	(14,228)	(2,936)	(12,354)	(15,290)
本期转出	(2,478)	(995)	(3,473)	(14,265)	(3,684)	(17,949)
收回原核销贷款	261	908	1,169	703	947	1,650
因折现价值上升转回	(509)	(141)	(650)	(818)	(348)	(1,166)
汇率变动	-	9	9	-	54	54
期末余额	14,055	83,710	97,765	15,475	72,774	88,249

**18、 可供出售金融资产**

	2017-06-30	2016-12-31
<b>以公允价值计量:</b>		
政府债券	36,720	37,182
政策性银行债券	25,722	29,675
金融债券	57,350	61,018
同业存单	101,264	76,940
企业债券	42,269	47,956
资产支持证券	154,028	73,507
资金信托计划及资产管理计划	31,589	23,492
股权投资	2,078	2,896
购买他行理财产品	72,013	160,526
基金投资	119,719	102,990
其他	1,802	4,281
<b>合计</b>	<b>644,554</b>	<b>620,463</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**19、 持有至到期投资**

	2017-06-30	2016-12-31
政府债券	176,396	162,156
政策性银行债券	168,507	153,469
金融债券	33,745	5,194
企业债券	6,769	6,179
减: 减值准备	<u>(54)</u>	<u>(48)</u>
<b>合计</b>	<b><u>385,363</u></b>	<b><u>326,950</u></b>

**20、 应收款项类投资**

	2017-06-30	2016-12-31
<b>债券</b>		
政府债券	77,958	41,828
金融债券	10,236	14,219
企业债券	21,413	22,039
资产支持证券	<u>3,907</u>	<u>4,798</u>
	<u>113,514</u>	<u>82,884</u>
<b>资金信托计划及资产管理计划(注 1)</b>	<b>643,809</b>	<b>821,881</b>
购买他行理财产品	13,740	74,129
其他(注 2)	<u>18,161</u>	<u>37,387</u>
	<u>675,710</u>	<u>933,397</u>
<b>单项计提减值准备</b>	<b>(2,635)</b>	<b>(1,476)</b>
<b>组合计提减值准备</b>	<b>(3,885)</b>	<b>(4,333)</b>
<b>小计</b>	<b><u>(6,520)</u></b>	<b><u>(5,809)</u></b>
<b>应收款项类投资净额</b>	<b><u>782,704</u></b>	<b><u>1,010,472</u></b>

**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受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、票据资产及债券等。

**注 2:** 其他应收款项类投资为本集团发行的并表理财产品投资的结构化主体配置的资产,投资方向含债券、信托贷款、结构化主体的优先级份额等。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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、 无形资产

	2016-12-31	本期增加	本期减少	2017-06-30
原价合计	9,905	-	-	9,905
商誉	6,981	-	-	6,981
客户合同关系	688	-	-	688
品牌及特许经营权	2,236	-	-	2,236
累计摊销合计	401	76	-	477
商誉	-	-	-	-
客户合同关系	401	76	-	477
品牌及特许经营权	-	-	-	-
账面价值合计	9,504			9,428
商誉	6,981			6,981
客户合同关系	287			211
品牌及特许经营权	2,236			2,236

本集团本期间计提的摊销费用为人民币 0.76 亿元(截至 2016 年 6 月 30 日止上半年度:1.56 亿元)。

根据本集团减值测试结果, 于 2017 年 6 月 30 日品牌及特许经营权未发生减值。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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、 无形资产(续)

商誉减值

	2016年 12月31日	本期增加	本期减少	2017年 06月30日
减值准备	-	-	-	-

分摊至本集团资产组和资产组组合的商誉根据经营分部汇总如下:

	2017年06月30日
上海国际信托有限公司	4,739
上海国际信托有限公司子公司	<u>2,242</u>
	<u>6,981</u>

资产组和资产组组合的可收回金额是依据管理层批准的五年期预算,采用现金流量预测方法计算。超过该五年期的现金流量采用以下所述的估计增长率作出推算。

采用未来现金流量折现方法的主要假设:

	上海国际信托有限公司	上海国际信托有限公司子公司
增长率	3%	3%
折现率	14.30%	14.40%-16.40%

管理层所采用的加权平均增长率与行业报告所载的预测数据一致,不超过各产品的长期平均增长率。管理层采用能够反映相关资产组和资产组组合的特定风险的税前利率为折现率。上述假设用以分析该业务分部内各资产组和资产组组合的可收回金额。

#### 22、 递延所得税

##### 22.1 本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下:

	2017-06-30	2016-12-31
递延所得税资产	21,559	21,838
递延所得税负债	<u>(698)</u>	<u>(717)</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

**22、 递延所得税(续)**

**22.2** 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:

	2017-06-30		2016-12-31	
	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)
贷款及其他资产减值准备	84,124	21,031	92,618	23,155
长期资产摊销	15	4	32	8
应付职工薪酬	120	30	148	37
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	5,154	1,289	142	36
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	122	31	213	53
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	-	-	233	58
衍生金融工具公允价值变动	771	193	-	-
未经抵销的递延所得税资产	<u>90,306</u>	<u>22,578</u>	<u>93,386</u>	<u>23,347</u>
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	(3,862)	(966)	(1,843)	(461)
贵金属公允价值变动	(180)	(45)	(782)	(196)
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	-	-	(231)	(58)
衍生金融工具公允价值变动	-	-	(3,142)	(786)
固定资产折旧费用	(32)	(8)	(33)	(8)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净资产公允价值与账面价值差异	(2,764)	(691)	(2,852)	(713)
其他	<u>(28)</u>	<u>(7)</u>	<u>(16)</u>	<u>(4)</u>
未经抵销的递延所得税负债	<u>(6,866)</u>	<u>(1,717)</u>	<u>(8,899)</u>	<u>(2,226)</u>

于 2017 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 10.19 亿元(2016 年 12 月 31 日: 人民币 15.09 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**22、 递延所得税(续)**

**22.3** 递延所得税的变动情况列示如下:

	2017年1-6月
期初净额	21,121
计入利润表的递延所得税(附注四、9)	(1,571)
计入其他综合收益的递延所得税	<u>1,311</u>
期末净额	<u>20,861</u>

**23、 其他资产**

	2017-06-30	2016-12-31
应收融资租赁款(注 1)	42,336	40,988
应收利息	26,517	22,911
待划转结算和暂付款项	12,057	8,781
其他应收款(注 2)	9,091	5,297
存出交易保证金	7,460	5,908
预付土地及工程款项	6,484	5,003
信托业保障基金代付款	3,223	2,300
抵债资产	822	924
土地使用权	346	351
其他长期资产	<u>352</u>	<u>396</u>
合计	<u>108,688</u>	<u>92,859</u>

注 1：应收融资租赁款

	2017-06-30	2016-12-31
最低租赁收款额		
1年内(含 1 年)	13,000	13,551
1 年到 2 年(含 2 年)	10,911	10,194
2 年到 3 年(含 3 年)	9,881	9,056
3 年到 5 年(含 5 年)	11,106	10,438
5 年以上	<u>4,453</u>	<u>4,906</u>
融资租赁投资总额	<u>49,351</u>	<u>48,145</u>
未实现融资收益	<u>(5,710)</u>	<u>(5,820)</u>
融资租赁投资净额	<u>43,641</u>	<u>42,325</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**23、 其他资产(续)**

注1：应收融资租赁款(续)

	2017-06-30	2016-12-31
融资租赁投资净额期限分析		
1年内(含1年)	12,413	11,375
1年到5年(含5年)	28,213	26,442
5年以上	<u>3,015</u>	<u>4,508</u>
	43,641	42,325
应收融资租赁款减值准备	<u>(1,305)</u>	<u>(1,337)</u>
应收融资租赁款净值	<u>42,336</u>	<u>40,988</u>

注2：其他应收款

	2017-06-30	2016-12-31
按账龄分析		
一年以内	9,073	5,133
一到二年	172	344
二到三年	254	635
三年以上	<u>1,531</u>	<u>1,072</u>
	11,030	7,184
减：坏账准备	<u>(1,939)</u>	<u>(1,887)</u>
净值	<u>9,091</u>	<u>5,297</u>

**24、 资产减值准备**

	本期计提					
	2016-12-31	/(转回)	本期核销	本期转出	其他	2017-06-30
贷款和垫款减值准备	88,249	26,689	(14,228)	(3,473)	528	97,765
应收款项类投资减值准备	5,809	711	-	-	-	6,520
其他应收款坏账准备	1,887	143	(91)	-	-	1,939
抵债资产减值准备	613	11	-	(441)	-	183
应收融资租赁款减值准备	1,337	(32)	-	-	-	1,305
应收利息减值准备	907	(501)	-	-	-	406
可供出售金融资产减值准备	87	143	-	-	(2)	228
持有至到期投资减值准备	48	6	-	-	-	54
合计	<u>98,937</u>	<u>27,170</u>	<u>(14,319)</u>	<u>(3,914)</u>	<u>526</u>	<u>108,400</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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、 同业及其他金融机构存入和拆入款项**

	2017-06-30	2016-12-31
境内银行存放款项	312,605	477,276
境内其他金融机构存放款项	822,550	808,390
境外银行存放款项	26,061	17,335
境外其他金融机构存放款项	36,655	38,962
境内银行拆入款项	61,886	59,952
境外银行拆入款项	32,800	35,680
其他金融机构拆入款项	<u>1,500</u>	<u>1,500</u>
<b>合计</b>	<b><u>1,294,057</u></b>	<b><u>1,439,095</u></b>

**26、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

	2017-06-30	2016-12-31
与贵金属相关的金融负债	13,802	24,301
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	2,333	5,004
其他	<u>7</u>	<u>221</u>
<b>合计</b>	<b><u>16,142</u></b>	<b><u>29,526</u></b>

注 1：本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债。于 2017 年 6 月 30 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动(2016 年 12 月 31 日：未发生)。

**27、 吸收存款**

	2017-06-30	2016-12-31
活期存款		
-公司	1,295,432	1,213,075
-个人	187,590	163,074
定期存款		
-公司	1,099,357	1,042,125
-个人	320,675	310,746
保证金存款	222,740	235,879
国库存款	41,787	33,904
其他存款	<u>4,938</u>	<u>3,212</u>
<b>合计</b>	<b><u>3,172,519</u></b>	<b><u>3,002,015</u></b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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、 已发行债务证券**

	2017-06-30	2016-12-31
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
香港人民币债券(注 4)	-	1,000
15 二级资本债券(注 5)	30,000	30,000
美元中期票据(注 6)	6,780	3,474
绿色金融债 01(注 7)	20,000	20,000
绿色金融债 02(注 8)	15,000	15,000
绿色金融债 03(注 9)	15,000	15,000
17 浦发银行 01(注 10)	15,000	-
17 浦发银行 02(注 11)	22,000	-
小计	<u>154,180</u>	<u>144,874</u>
减: 未摊销的发行成本	<u>(125)</u>	<u>(79)</u>
已发行债券账面余额	154,055	144,795
发行存款证及同业存单	<u>518,436</u>	<u>519,888</u>
合计	<u>672,491</u>	<u>664,683</u>

注 1: 2011 年 10 月 11 日, 本行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, 本行具有在第 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, 本行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, 本行具有在第 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 5.20%。

注 3: 2012 年 2 月 28 日, 本行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 4.20%。该债券已于 2017 年 2 月 28 日到期。

注 4: 2014 年 5 月 22 日, 本行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%。该债券已于 2017 年 5 月 22 日到期。

注 5: 2015 年 9 月 10 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的二级资本工具。该债券期限为 10 年, 本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权, 票面年利率固定为 4.50%。

注 6: 2015 年 9 月 18 日, 本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.50%。2017 年 2 月 13 日, 本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率为 2.38%。

注 7: 2016 年 1 月 27 日, 本行在境内银行间市场公开发行总额为 200 亿元人民币的“2016 年第一期绿色金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 2.95%。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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、 已发行债务证券(续)

注 8: 2016 年 3 月 25 日, 本行在境内银行间市场公开发行总额为 150 亿元人民币的“2016 年第二期绿色金融债券”。该期债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 3.20%。

注 9: 2016 年 7 月 14 日, 本行在境内银行间市场公开发行总额为 150 亿元人民币的“2016 年第三期绿色金融债券”。该期债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 3.40%。

注 10: 2017 年 2 月 24 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 150 亿元人民币的“2017 年第一期金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率为 4.00%。

注 11: 2017 年 4 月 28 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 220 亿元人民币的“2017 年第二期金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率为 4.20%。

#### 29、 其他负债

	2017-06-30	2016-12-31
应付利息	35,604	34,082
待划转结算和暂收款项	23,580	19,712
应付职工薪酬	8,254	6,428
预收租金及租赁保证金	4,054	4,572
递延收益	3,820	3,741
应交税金及附加、增值税及其它税费	3,491	3,809
保障基金公司融资款	3,300	2,300
暂收财政性款项	1,226	166
转贷资金	802	717
预提费用	433	1,560
代理基金业务申购款项	331	279
久悬未取款	110	114
其他	3,127	3,089
合计	<u>88,132</u>	<u>80,569</u>

#### 30、 股本

	2016-12-31	发行新股	资本公积转股	2017-06-30
人民币普通股	<u>21,618</u>	<u>-</u>	<u>6,486</u>	<u>28,104</u>

根据本行于 2017 年 4 月 25 日召开的 2016 年度股东大会的决议, 本行在 2016 年度利润分配中以资本公积按普通股每 10 股转增 3 股, 合计转增 6,485,483,977 股, 转增后普通股总股数为 28,103,763,899 股。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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)

#### 31、 优先股

##### (1) 发行在外的优先股情况表

发行在外的 优先股	股息率	发行 价格(元)	数量	2016-12-31	本期 增加	2017-06-30	到期日或 续期情况	转换 情况
				金额	金额	金额	金额	
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		29,920	

于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日，本行向境内投资者发行票面金额合计 300 亿元的非累积优先股，本行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，本行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行赎回优先股。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。本行有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

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

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

2、当本行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本行 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，当本行发生送红股、转增股本、增发新股(不包括因本行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，本行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行其他一级资本。

在本行清算时，本行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，如本行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

## 2017 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)

#### 31、 优先股(续)

##### (2) 归属于权益工具持有者的权益

	2017-06-30	2016-12-31
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	357,059	338,027
归属于母公司其他权益持有者的权益(注 1)	29,920	29,920
归属于少数股东的权益	5,195	4,987

注 1: 本行本期间对优先股股东的股息发放详见附注四、33。

#### 32、 资本公积

	2016-12-31	本期增加	本期减少	2017-06-30
股本溢价	74,607	-	(6,486)	68,121
其他资本公积—				
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>74,678</b>	<b>-</b>	<b>(6,486)</b>	<b>68,192</b>

#### 33、 未分配利润

	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
期初未分配利润	97,316	90,670
加: 本期归属于母公司股东的净利润	28,165	26,770
减: 提取任意盈余公积	(15,509)	(15,038)
提取一般风险准备金	(10,089)	(19,553)
优先股现金股利分配	(825)	(825)
普通股现金股利分配	(4,324)	(10,121)
<b>期末未分配利润</b>	<b>94,734</b>	<b>71,903</b>

根据 2017 年 4 月 25 日的股东大会决议, 本行按 2016 年度税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积人民币 155.09 亿元; 提取一般风险准备人民币 98.55 亿元; 以 2016 年末普通股总股本 21,618,279,922 股为基数, 向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 2 元人民币, 合计分配 43.24 亿元(含税); 以资本公积按每 10 股转增 3 股, 合计转增股本人民币 64.86 亿元。

根据 2017 年 2 月 28 日的董事会决议, 本行对浦发优 2 发放股息。按照浦发优 2 票面股息 5.50% 计算, 每股发放现金股息人民币 5.50 元(含税), 合计人民币 8.25 亿元(含税)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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)

#### 34、 非控制性权益

本集团内非控制性权益如下：

	2017-06-30	2016-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,952	1,855
上海国际信托有限公司	1,190	1,201
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	57	54
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	171	158
巩义浦发村镇银行股份有限公司	150	149
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	145	145
资兴浦发村镇银行股份有限公司	105	104
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	75	74
邹平浦发村镇银行股份有限公司	132	127
泽州浦发村镇银行股份有限公司	173	160
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	39	41
韩城浦发村镇银行股份有限公司	50	46
江阴浦发村镇银行股份有限公司	98	92
平阳浦发村镇银行股份有限公司	55	69
新昌浦发村镇银行股份有限公司	112	108
沅江浦发村镇银行股份有限公司	43	40
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	49	47
临川浦发村镇银行股份有限公司	107	90
临武浦发村镇银行股份有限公司	47	42
衡南浦发村镇银行股份有限公司	38	37
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	56	56
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	21	22
榆中浦发村镇银行股份有限公司	51	44
云南富民村镇银行股份有限公司	38	36
宁波海曙村镇银行股份有限公司	57	58
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	66	64
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	71	68
黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司	23	-
重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司	24	-
合计	<hr/> <u>5,195</u>	<hr/> <u>4,987</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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)

#### 35、 金融资产转移

在日常业务中，本集团的金融资产转移主要包括卖出回购金融资产款、资产证券化交易和贷款转让。

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过资产证券化交易和对外转让的方式转移金融资产人民币 498.08 亿元。

##### 资产证券化交易

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 417.92 亿元，均终止确认(截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间：73.98 亿元，均终止确认)。

##### 贷款转让

截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 80.16 亿元，均终止确认(截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间：216.21 亿元，均终止确认)。

#### 36、 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

本集团于 2017 年 6 月 30 日管理的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币 26,137.50 亿元，主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托、信托计划、资产管理计划及证券投资基金等。

###### 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。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于 2017 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 14,313 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 15,412 亿元)。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团与理财业务主体进行了拆出资金的交易，上述交易并非来自于合同约定义务，且本集团参考市场利率进行定价。于 2017 年 6 月 30 日，本集团向未纳入合并范围内特定目的理财产品提供财务支持的余额为 0(2016 年 12 月 31 日：0)，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为手续费。截至 2017 年 6 月 30 日止上半年度，本集团向未纳入合并范围特定目的理财产品提供财务支持的日均敞口为人民币 12.46 亿元，获得利息收入人民币 0.35 亿元(2016 年 6 月 30 日止上半年度：日均敞口为人民币 173 亿元，获得利息收入人民币 3.03 亿元)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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)

#### 36、 结构化主体(续)

##### (1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

###### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

###### 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和资产管理计划投资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2017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381.34亿元(2016年12月31日：人民币104.60亿元)，列示于投资科目内，本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于2017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880.38亿元(2016年12月31日：人民币561.51亿元)。2017年上半年度未向其提供财务支持(截至2016年6月30日止上半年度：无)。

###### iii) 作为受托人管理的信托计划

根据《中华人民共和国信托法》等规定，“信托财产与属于受托人的所有财产(以下简称“固有财产”)相区别，不得归入受托人的固有资产或者成为固有资产的一部分”。本集团将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。

于2017年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币9,275.01亿元(2016年12月31日：8,112.97亿元)。截至2017年6月30日止上半年度，本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(截至2016年6月30日止上半年度：无)。

###### iv) 作为受托人管理委托资产管理计划

委托资产管理业务为本集团作为管理人，与委托人签订《委托资产管理合同》，将客户的委托资产在金融市场上从事各类金融工具的组合投资及管理，从而实现委托资产收益最大化的业务。委托过程中，本集团提供专业服务，收取管理费、托管费等相关费用，客户依据合同约定承担相应风险及收益。

于2017年6月30日由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币82.67亿元(2016年12月31日：人民币175.20亿元)。截至2017年6月30日止上半年度，本集团未向未纳入合并范围的委托资产管理计划提供财务支持(截至2016年6月30日止上半年度：无)。

###### v) 证券投资基金

根据《中华人民共和国证券投资基金法》等规定，“基金财产独立于基金管理人、基金托管人的固有财产。基金管理人、基金托管人不得将基金财产归入其固有财产。”本集团通过为第三方投资者管理基金财产而收取管理费，投资者依据合同约定承担相应风险及收益。

于2017年6月30日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的证券投资基金等总规模为人民币1,586.44亿元(2016年12月31日：1,528.63亿元)。截至2017年6月30日止上半年度，本集团未向未纳入合并范围的证券投资基金等提供财务支持(截至2016年6月30日止上半年度：无)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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)

#### 36、 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2017年6月30日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币10,657.44亿元(2016年12月31日:人民币13,136.03亿元),包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至2017年6月30日止上半年度,本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(截至2016年6月30日止上半年度:无)。

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、结构化主体总规模

2017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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	2,123	2,123	139,879
基金投资	4,386	4,386	注 1
其他投资	4,516	4,516	4,516
可供出售金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	31,589	31,589	206,966
基金投资	119,719	119,719	注 1
购买他行理财产品	72,013	72,013	注 1
资产支持证券	154,901	154,901	注 1
其他	1,827	1,827	注 1
应收款项类投资			
购买他行理财产品	13,740	13,740	注 1
资产支持证券	3,945	3,945	注 1
资金信托计划及资产管理计划	656,985	656,985	665,619

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017 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)

#### 36、 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(续)

2016 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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
资金信托计划及资产管理计划			
资金信托计划及资产管理计划	4,408	4,408	290,433
基金投资	6,777	6,777	注 1
其他投资	4,373	4,373	4,373
可供出售金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	23,492	23,492	206,966
基金投资	102,990	102,990	注 1
购买他行理财产品	160,526	160,526	注 1
资产支持证券	73,507	73,507	注 1
其他	4,281	4,281	注 1
应收款项类投资			
购买他行理财产品	74,157	74,157	注 1
资产支持证券	4,803	4,803	注 1
资金信托计划及资产管理计划	854,289	854,289	864,004

注 1：该部分结构化主体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和信托计划，该等理财产品和信托计划 2017 年 6 月 30 日的账面价值为人民币 314.44 亿元(2016 年 12 月 31 日：人民币 591.32 亿元)。截至 2017 年 6 月 30 日止上半年度，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(截至 2016 年 6 月 30 日止上半年度：无)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本行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。

本集团的地区经营分部如下：

总行:	总行本部(总行本部及直属机构)
长三角地区:	上海、江苏、浙江地区分行
珠三角及海西地区:	广东、福建地区分行
环渤海地区:	北京、天津、河北、山东地区分行
中部地区:	山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西、海南地区分行
西部地区:	重庆、四川、贵州、云南、广西、陕西、甘肃、青海、宁夏、新疆、内蒙古、西藏地区分行
东北地区:	辽宁、吉林、黑龙江地区分行
境外及附属机构:	境外分行及境内外子公司

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
<b>2017 年 1-6 月</b>										
利息收入	108,807	59,074	25,090	36,803	24,897	23,974	9,925	3,671	(173,648)	118,593
其中: 外部利息收入	32,913	21,813	10,308	17,691	13,558	13,020	5,863	3,427	-	118,593
分部间利息收入	75,894	37,261	14,782	19,112	11,339	10,954	4,062	244	(173,648)	-
利息支出	(101,785)	(45,448)	(20,290)	(29,036)	(17,232)	(16,826)	(7,393)	(2,428)	173,648	(66,790)
其中: 外部利息支出	(18,001)	(15,370)	(8,816)	(10,512)	(5,102)	(4,052)	(2,672)	(2,265)	-	(66,790)
分部间利息支出	(83,784)	(30,078)	(11,474)	(18,524)	(12,130)	(12,774)	(4,721)	(163)	173,648	-
净利息收入	7,022	13,626	4,800	7,767	7,665	7,148	2,532	1,243	-	51,803
净手续费及佣金收入	16,155	2,118	652	1,013	925	763	316	2,212	-	24,154
股息收入	44	-	-	-	-	-	-	71	-	115
净交易损益	2,782	202	39	44	5	-	-	328	-	3,400
金融投资净损益	378	6	1	1	-	-	-	-	-	386
其他营业收入	1,919	974	215	321	105	93	68	549	-	4,244

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
<b>2017 年 1-6 月</b>										
员工费用、折旧费及其他管理费用										
税金及附加	(3,519)	(4,868)	(1,709)	(2,791)	(2,285)	(1,881)	(1,010)	(1,442)	-	(19,505)
资产减值损失	(264)	(153)	(43)	(69)	(65)	(81)	(31)	(35)	-	(741)
联营企业及合营企业投资净收益	(3,902)	(5,706)	(873)	(2,367)	(3,763)	(8,934)	(1,417)	(208)	-	(27,170)
分部利润总额	<b>65</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>65</b>
	<b>20,680</b>	<b>6,199</b>	<b>3,082</b>	<b>3,919</b>	<b>2,587</b>	<b>(2,892)</b>	<b>458</b>	<b>2,718</b>	-	<b>36,751</b>
<b>2017-06-30</b>										
发放贷款和垫款	420,529	790,025	273,677	382,628	388,227	439,342	159,362	75,931	-	2,929,721
分部资产总额	2,146,523	1,518,059	621,314	927,438	625,565	602,484	250,592	233,976	(1,010,556)	5,915,395
吸收存款	106,624	1,162,477	325,554	500,327	485,486	391,718	135,186	65,147	-	3,172,519
分部负债总额	1,778,638	1,511,860	618,232	923,519	622,978	605,374	250,135	223,041	(1,010,556)	5,523,221
分部资产负债净头寸	<b>367,885</b>	<b>6,199</b>	<b>3,082</b>	<b>3,919</b>	<b>2,587</b>	<b>(2,890)</b>	<b>457</b>	<b>10,935</b>	-	<b>392,174</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
<b>2016 年 1-6 月</b>										
利息收入	89,064	55,510	21,580	31,336	21,903	24,520	10,494	3,098	(149,361)	108,144
其中: 外部利息收入	20,178	22,616	11,096	16,089	12,832	14,976	7,366	2,991	-	108,144
分部间利息收入	68,886	32,894	10,484	15,247	9,071	9,544	3,128	107	(149,361)	-
利息支出	(82,835)	(41,186)	(16,606)	(22,749)	(13,727)	(16,440)	(7,177)	(1,670)	149,361	(53,029)
其中: 外部利息支出	(17,702)	(12,331)	(5,510)	(7,345)	(3,332)	(3,637)	(1,582)	(1,590)	-	(53,029)
分部间利息支出	(65,133)	(28,855)	(11,096)	(15,404)	(10,395)	(12,803)	(5,595)	(80)	149,361	-
净利息收入	6,229	14,324	4,974	8,587	8,176	8,080	3,317	1,428	-	55,115
净手续费及佣金收入	14,566	2,335	543	1,064	1,132	926	580	1,142	-	22,288
股息收入	30	-	-	-	-	-	-	8	-	38
净交易损益	1,657	11	16	15	-	-	-	43	-	1,742
金融投资净损益	2,633	-	-	-	-	-	-	-	-	2,633
其他营业收入	(1,039)	611	162	372	113	48	59	44	-	370

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
<b>2016 年 1-6 月</b>										
员工费用、折旧费及其他管理费用										
税金及附加	(3,042)	(4,137)	(1,430)	(2,423)	(2,024)	(1,813)	(1,082)	(946)	-	(16,897)
资产减值损失	(985)	(816)	(245)	(391)	(415)	(439)	(196)	(63)	-	(3,550)
联营企业及合营企业投资净收益	(3,554)	(6,992)	(2,944)	(2,091)	(5,442)	(3,833)	(1,431)	(225)	-	(26,512)
分部利润总额	95	-	-	-	-	-	-	-	-	95
	<b>16,590</b>	<b>5,336</b>	<b>1,076</b>	<b>5,133</b>	<b>1,540</b>	<b>2,969</b>	<b>1,247</b>	<b>1,431</b>	<b>-</b>	<b>35,322</b>
<b>2016-12-31</b>										
发放贷款和垫款	308,171	746,396	248,735	367,211	372,800	398,819	161,251	71,174	-	2,674,557
分部资产总额	1,824,891	1,571,114	568,252	984,134	596,621	602,906	291,528	215,867	(798,050)	5,857,263
吸收存款	127,209	1,059,035	286,675	477,272	453,020	388,673	150,062	60,069	-	3,002,015
分部负债总额	1,501,552	1,556,806	565,006	974,585	590,488	598,741	288,314	206,887	(798,050)	5,484,329
分部资产负债净头寸	323,339	14,308	3,246	9,549	6,133	4,165	3,214	8,980	-	372,934

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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	2017-06-30	2016-12-31
银行承兑汇票	427,436	510,767
信用证下承兑汇票	129,790	125,121
开出保函	138,693	124,507
开出信用证	12,682	12,975
信用卡及其他承诺	241,916	188,722
合计	<u>950,517</u>	<u>962,092</u>

于2017年6月30日, 本集团无未履行的证券承销承诺(2016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, 而本集团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2017年6月30日, 本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币41.60亿元(2016年12月31日: 人民币39.40亿元)。

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:

	2017-06-30	2016-12-31
一年内	2,218	2,148
一年至五年	6,085	5,889
五年以上	1,803	1,830
合计	<u>10,106</u>	<u>9,867</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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)

#### 4、资本性承诺

截至2017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45.22亿元(2016年12月31日:人民币15.06亿元)。

#### 5、诉讼事项

于2017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173笔,涉及金额约人民币28.59亿元,预计赔付可能性不大,因此期末无需确认预计负债(2016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185笔,涉及金额约人民币17.35亿元,预计赔付可能性不大,因此年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2017年6月30日,本集团的委托贷款余额为人民币2,103亿元(2016年12月31日:人民币2,030亿元)。

### 八、关联方关系及其交易

#### 1、主要关联方关系

本行的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本行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)、本行关键管理人员(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、持有本行5%及以上股份的主要股东

于2017年6月30日,持有本行5%及以上普通股的主要股东包括:

	股权比例	主营业务
上海国际集团有限公司	19.53%	金融业务
中国移动通信集团广东有限公司	18.98%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.89%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.27%	保险业务

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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)

#### 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

本集团的合营企业和联营企业主要为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行5%及以上普通股股份主要股东及其所属集团，本行关键管理人员(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。

#### 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

	2017-06-30	2016-12-31
联营公司及合营公司	23	44
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	567	324
合计	590	368
	2017年1-6月	2016年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	14	8

##### (2) 吸收存款

	2017-06-30	2016-12-31
主要股东	8,386	5,317
联营公司及合营公司	37	-
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	7,758	8,058
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	40,294	35,414
合计	56,475	48,789
	2017年1-6月	2016年1-6月
关联方存款利息支出	715	693

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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)**

**(3) 同业及其他金融机构存入及拆入款项**

	2017-06-30	2016-12-31
联营公司及合营公司	1,636	4,566
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>1,028</u>	<u>3,103</u>
合计	<u>2,664</u>	<u>7,669</u>
	2017年1-6月	2016年1-6月
关联方存入及拆入利息支出	<u>27</u>	<u>49</u>

**(4) 手续费收入**

	2017年1-6月	2016年1-6月
联营公司及合营公司	21	20
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>3</u>	<u>-</u>
合计	<u>24</u>	<u>20</u>

**(5) 业务及管理费用**

	2017年1-6月	2016年1-6月
主要股东	3	2
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>53</u>	<u>145</u>
合计	<u>56</u>	<u>147</u>

本集团向股东及其集团支付的业务及管理费用为向其购买的移动通信服务。

**(6) 开出保函**

	2017-06-30	2016-12-31
联营公司及合营公司	11	-
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>5,925</u>	<u>5,950</u>
合计	<u>5,936</u>	<u>5,950</u>

于2017年6月30日,本集团对关联方的保函将在2018年内到期。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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)

##### (7) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(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：

期末余额:	2017-06-30	2016-12-31
存放同业及拆放同业款项	3,852	4,363
同业及其他金融机构存入和拆入款项	5,560	6,246
吸收存款	558	138
发放贷款和垫款	1,176	1,250
其他资产	295	73
其他负债	23	24
本期交易:	2017年1-6月	2016年1-6月
存放同业利息收入	7	6
拆出资金利息收入	36	-
同业往来利息支出	93	53
发放贷款和垫款利息收入	2	13
手续费及佣金收入	6	2
手续费及佣金支出	9	5
业务及管理费用	9	2

##### (8) 关键管理人员薪酬

	2017年1-6月	2016年1-6月
关键管理人员薪酬	5	5

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2017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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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

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、利率风险和商品价格风险。

本行董事会确定本集团的风险偏好。本行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。

受托管理信托计划的信用风险主要来自交易对手不履行义务的可能性，主要表现为：在贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺、资金往来、证券投资等交易过程中，借款人、担保人、保管人(托管人)、证券投资开户券商、银行等交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产或固有财产遭受潜在损失的可能性。

##### (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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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)

###### (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和其他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。

###### (vii) 受托管理信托计划

本集团对受托管理信托计划严格实行“贷前调查、贷中审查、贷后检查”。在产品交易结构设计上，通过引入金融机构信用、财产抵押、权利质押等担保方式，综合运用规避、预防、分散、转移、补偿等手段管理风险，分散、转移融资主体的信用风险，尽力降低信用风险敞口。

##### (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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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)

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:

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质押物的公允价值,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

## 2017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

	2017-06-30	2016-12-31
财务状况表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	494,567	510,009
存放及拆放同业款项	204,790	353,115
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	257,308	161,617
衍生金融资产	9,097	16,233
买入返售金融资产	16,762	3,001
发放贷款和垫款	2,929,721	2,674,557
可供出售金融资产	448,942	349,770
持有至到期投资	385,363	326,950
应收款项类投资	782,704	1,010,472
其他金融资产	93,224	80,277
小计	<u>5,622,478</u>	<u>5,486,001</u>
表外项目信用风险敞口包括:		
银行承兑汇票	427,436	510,767
信用证下承兑汇票	129,790	125,121
开出保函	138,693	124,507
开出信用证	12,682	12,975
信用卡及其他承诺	241,916	188,722
小计	<u>950,517</u>	<u>962,092</u>
合计	<u>6,572,995</u>	<u>6,448,093</u>

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

(4) 存放及拆放同业款项及买入返售金融资产

本集团存放及拆放同业款项及买入返售金融资产均为未逾期未减值,其中存放及拆放同业款项的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2017-06-30	2016-12-31
境内商业银行	89,192	185,828
境外商业银行	60,308	63,514
境内非银行金融机构	55,290	103,773
小计	<u>204,790</u>	<u>353,115</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票、债券或同业存单作为质押物,2017年6月30日余额为人民币168亿元(2016年12月31日:人民币30亿元),本集团认为不存在重大的信用风险。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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**

	2017-06-30	2016-12-31
未逾期未减值	2,937,651	2,679,309
逾期未减值	26,438	31,319
已减值	63,397	52,178
合计	<u>3,027,486</u>	<u>2,762,806</u>
减: 减值准备	(97,765)	(88,249)
净额	<u>2,929,721</u>	<u>2,674,557</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>2017-06-30</b>			
正常	1,700,583	1,147,076	2,847,659
关注	84,915	5,077	89,992
	<u>1,785,498</u>	<u>1,152,153</u>	<u>2,937,651</u>
<b>2016-12-31</b>			
正常	1,651,543	953,499	2,605,042
关注	70,686	3,581	74,267
	<u>1,722,229</u>	<u>957,080</u>	<u>2,679,309</u>

**(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:

	2017-06-30				
	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	7,285	3,549	4,623	7,719	23,176
个人贷款	1,141	803	1,178	140	3,262
	<u>8,426</u>	<u>4,352</u>	<u>5,801</u>	<u>7,859</u>	<u>26,438</u>
	2016-12-31				
	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	6,570	5,371	4,146	12,882	28,969
个人贷款	810	661	776	103	2,350
	<u>7,380</u>	<u>6,032</u>	<u>4,922</u>	<u>12,985</u>	<u>31,319</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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(续)

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2017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256亿元(2016年12月31日: 人民币319亿元); 个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币42亿元(2016年12月31日: 人民币34亿元)。

##### (iii) 减值贷款

本集团	2017-06-30	2016-12-31
企业贷款	50,305	41,409
个人贷款	13,092	10,769
	<u>63,397</u>	<u>52,178</u>

(iv) 于2017年6月30日, 原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款的账面价值为人民币2.93亿元(2016年12月31日: 人民币1.10亿元)。

##### (6) 债券及其他投资

下表列示了标准普尔或中央银行认可的评级机构对本集团持有债券及其他投资的评级情况。

##### 外币

	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	
					2017-06-30	2016-12-31
<b>债券及其他投资</b>						
2017-06-30						
AAA	-	311	-	-		311
AA	-	5,382	-	918		6,300
未评级-债券	670	31,382	628	-		32,680
	<u>670</u>	<u>37,075</u>	<u>628</u>	<u>918</u>		<u>39,291</u>
2016-12-31						
AAA	-	7,727	-	-		7,727
AA	-	7,218	-	877		8,095
未评级-债券	413	14,695	-	-		15,108
	<u>413</u>	<u>29,640</u>	<u>-</u>	<u>877</u>		<u>30,930</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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) 债券及其他投资(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					合计
	可供出售金融资产	持有至到期金融资产	投资类投资	应收款项类投资		
2017-06-30						
中长期债券:						
AAA	324	108,728	46,274	65,850	221,176	
AA+到 AA-	7,853	127,795	82,698	9,398	227,744	
A 到 A-	4,006	12,789	85,662	107	102,564	
A-以下	-	105	-	297	402	
短期债券:						
A-1	6,403	1,345	-	-	7,748	
未评级债券及其他投资:						
政府债券(注 1)	6,653	27,356	139,901	29,043	202,953	
政策性银行债券	-	90	200	-	290	
金融债券(注 1)	-	455	30,000	7,603	38,058	
同业存单	42,910	101,264	-	-	144,174	
企业债券	-	351	-	-	351	
资金信托及资产管理计 划(注 3)	-	31,589	-	638,066	669,655	
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	13,740	13,740	
非银行金融机构借款	8,019	-	-	-	8,019	
其他债权工具(注 4)	180,470	-	-	-	180,470	
其他投资	-	-	-	17,682	17,682	
	<b>256,638</b>	<b>411,867</b>	<b>384,735</b>	<b>781,786</b>	<b>1,835,026</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及证券公司发行的次级债，政府债券主要由地方政府发行或财政部代理发行。

**注2:** 理财产品主要为购买商业银行发行的承诺保本的理财产品。

**注3:** 于2017年6月30日，已逾期的资金信托计划及资产管理计划本金合计人民币50.61亿元，计提的减值准备为人民币24.00亿元(2016年12月31日：本金为人民币40.52亿元，减值准备为人民币16.14亿元)。

**注4:** 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品，截至2017年6月30日，该业务均未逾期。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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) 债券及其他投资(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>2016-12-31</b>					
中长期债券:					
AAA	406	95,384	11,715	21,205	128,710
AA+到 AA-	755	36,284	-	8,112	45,151
A 到 A-	-	-	-	108	108
A-以下	-	357	-	300	657
短期债券:					
A-1	5,822	22,643	-	127	28,592
未评级债券及其他投资:					
政府债券	530	33,561	162,156	41,827	238,074
政策性银行债券	3,275	29,645	153,079	-	185,999
金融债券	-	-	-	10,328	10,328
同业存单	31,015	76,169	-	-	107,184
企业债券	-	351	-	-	351
资金信托及资产管理计划	-	24,606	-	816,311	840,917
购买他行理财产品	-	-	-	74,129	74,129
非银行金融机构借款	8,019	-	-	-	8,019
其他债权工具	111,382	860	-	-	112,242
其他投资	-	270	-	37,148	37,418
	<b>161,204</b>	<b>320,130</b>	<b>326,950</b>	<b>1,009,595</b>	<b>1,817,879</b>

#### 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，以及商品价格风险。本集团认为本集团面临商品价格风险并不重大。

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统的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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**

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目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	2017-06-30				
	人民币 折合人民币	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	490,444	10,485	230	231	501,390
存放及拆放同业款项	120,952	52,683	21,027	10,128	204,790
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	268,180	670	-	-	268,850
衍生金融资产	2,991	5,933	42	131	9,097
买入返售金融资产	16,762	-	-	-	16,762
发放贷款和垫款	2,780,652	117,819	17,905	13,345	2,929,721
可供出售金融资产	607,479	27,987	8,290	798	644,554
持有至到期投资	384,735	573	-	55	385,363
应收款项类投资	781,786	-	-	918	782,704
其他金融资产	83,687	9,183	290	64	93,224
<b>金融资产总额</b>	<b>5,537,668</b>	<b>225,333</b>	<b>47,784</b>	<b>25,670</b>	<b>5,836,455</b>
向中央银行借款	172,215	-	-	-	172,215
同业及其他金融机构存入及拆入款项	1,166,531	103,978	21,260	2,288	1,294,057
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,204	4,938	-	-	16,142
衍生金融负债	7,148	1,925	2	793	9,868
卖出回购金融资产款	83,227	3,083	-	-	86,310
吸收存款	2,966,405	167,837	21,497	16,780	3,172,519
已发行债务证券	644,542	12,990	14,430	529	672,491
其他金融负债	62,401	1,507	158	556	64,622
<b>金融负债总额</b>	<b>5,113,673</b>	<b>296,258</b>	<b>57,347</b>	<b>20,946</b>	<b>5,488,224</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>423,995</b>	<b>(70,925)</b>	<b>(9,563)</b>	<b>4,724</b>	<b>348,231</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017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	2016-12-31				
	人民币 折合人民币	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	511,215	5,562	219	234	517,230
存放及拆放同业款项	266,644	58,846	18,016	9,609	353,115
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	176,790	413	-	-	177,203
衍生金融资产	1,097	14,727	6	403	16,233
买入返售金融资产	3,001	-	-	-	3,001
发放贷款和垫款	2,539,492	108,138	20,585	6,342	2,674,557
可供出售金融资产	590,823	24,236	4,646	758	620,463
持有至到期投资	326,950	-	-	-	326,950
应收款项类投资	1,009,595	-	-	877	1,010,472
其他金融资产	72,481	7,550	207	39	80,277
<b>金融资产总额</b>	<b>5,498,088</b>	<b>219,472</b>	<b>43,679</b>	<b>18,262</b>	<b>5,779,501</b>
向中央银行借款	147,622	-	-	-	147,622
同业及其他金融机构存入 及拆入款项	1,308,076	98,841	28,079	4,099	1,439,095
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	29,438	88	-	-	29,526
衍生金融负债	10,689	2,056	-	346	13,091
卖出回购金融资产款	91,238	1,962	-	-	93,200
吸收存款	2,805,248	161,583	21,090	14,094	3,002,015
已发行债务证券	642,407	12,114	10,162	-	664,683
其他金融负债	55,303	1,174	105	509	57,091
<b>金融负债总额</b>	<b>5,090,021</b>	<b>277,818</b>	<b>59,436</b>	<b>19,048</b>	<b>5,446,323</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>408,067</b>	<b>(58,346)</b>	<b>(15,757)</b>	<b>(786)</b>	<b>333,178</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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 (减少) /增加	2017-06-30		2016-12-31	
	汇率变动 -1%	1%	汇率变动 -1%	1%
美元对人民币	(168)	168	(336)	336
其他外币对人民币	(83)	83	196	(196)

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。

中国人民银行自2015年8月26日起，放开一年期以上(不含一年期)定期存款的利率浮动上限，活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限为基准利率的1.5倍；自2015年10月24日起，取消商业银行和农村合作金融机构的存款利率浮动上限。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。本集团认为交易账户的利率风险不重大。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

2017 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)**

	2017-06-30						
	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	488,354	-	-	-	-	13,036	501,390
存放及拆放同业款项	99,947	18,580	72,073	14,190	-	-	204,790
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	30,981	69,873	130,701	23,328	2,425	-	257,308
衍生金融资产	-	-	-	-	-	9,097	9,097
买入返售金融资产	16,762	-	-	-	-	-	16,762
发放贷款和垫款	1,149,579	304,618	1,289,535	152,824	33,165	-	2,929,721
可供出售金融资产	9,398	97,241	91,779	222,668	27,856	-	448,942
持有至到期投资	5,026	14,217	58,574	208,123	99,423	-	385,363
应收款项类投资	77,620	109,100	233,492	289,698	72,794	-	782,704
其他金融资产	3,631	812	963	36,931	-	50,887	93,224
<b>金融资产总额</b>	<b>1,881,298</b>	<b>614,441</b>	<b>1,877,117</b>	<b>947,762</b>	<b>235,663</b>	<b>73,020</b>	<b>5,629,301</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

	2017-06-30						
	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	8,000	31,625	132,590	-	-	-	172,215
同业及其他金融机构存入及拆入款项	509,130	337,165	442,650	794	3,823	495	1,294,057
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,155	-	5	-	1,180	13,802	16,142
衍生金融负债	-	-	-	-	-	9,868	9,868
卖出回购金融资产款	74,859	7,396	4,055	-	-	-	86,310
吸收存款	2,222,812	193,730	576,651	179,326	-	-	3,172,519
已发行债务证券	57,621	267,050	178,783	105,299	63,738	-	672,491
其他金融负债	1,336	500	3,602	-	-	59,184	64,622
<b>金融负债总额</b>	<b>2,874,913</b>	<b>837,466</b>	<b>1,338,336</b>	<b>285,419</b>	<b>68,741</b>	<b>83,349</b>	<b>5,488,224</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(993,615)</b>	<b>(223,025)</b>	<b>538,781</b>	<b>662,343</b>	<b>166,922</b>	<b>(10,329)</b>	<b>141,077</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

	2016-12-31						
	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	503,863	-	-	-	-	13,367	517,230
存放及拆放同业款项	111,578	94,634	130,925	15,978	-	-	353,115
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,748	47,185	93,137	16,237	310	-	161,617
衍生金融资产	-	-	-	-	-	16,233	16,233
买入返售金融资产	1,001	2,000	-	-	-	-	3,001
发放贷款和垫款	1,495,317	274,195	748,855	137,958	18,232	-	2,674,557
可供出售金融资产	9,342	13,694	137,440	154,327	34,189	778	349,770
持有至到期投资	3,222	12,686	26,902	202,074	82,066	-	326,950
应收款项类投资	168,032	169,980	364,352	266,401	41,707	-	1,010,472
其他金融资产	4,103	1,212	772	34,900	-	39,290	80,277
<b>金融资产总额</b>	<b>2,301,206</b>	<b>615,586</b>	<b>1,502,383</b>	<b>827,875</b>	<b>176,504</b>	<b>69,668</b>	<b>5,493,222</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

	2016-12-31						
	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	17,005	10,143	120,474	-	-	-	147,622
同业及其他金融机构存入及拆入款项	752,340	394,790	276,724	496	14,340	405	1,439,095
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,151	-	1,243	2,127	466	24,539	29,526
衍生金融负债	-	-	-	-	-	13,091	13,091
卖出回购金融资产款	84,594	4,452	4,154	-	-	-	93,200
吸收存款	1,967,746	243,407	604,903	185,959	-	-	3,002,015
已发行债务证券	84,367	120,008	346,389	53,519	60,400	-	664,683
其他金融负债	1,779	1,517	-	-	-	53,795	57,091
<b>金融负债总额</b>	<b>2,908,982</b>	<b>774,317</b>	<b>1,353,887</b>	<b>242,101</b>	<b>75,206</b>	<b>91,830</b>	<b>5,446,323</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(607,776)</b>	<b>(158,731)</b>	<b>148,496</b>	<b>585,774</b>	<b>101,298</b>	<b>(22,162)</b>	<b>46,899</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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。

	2017-06-30		2016-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润(减少)/增加	(129)	129	(1,327)	1,327
权益中其他储备增加/(减少)	3,136	(2,962)	4,463	(4,106)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算利息收入的影响，基于以下假设：(1)除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；(2)活期存款和央行存款准备金利率保持不变；(3)收益率曲线随利率变化而平行移动；(4)资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

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

#### 3、流动性风险

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

2017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**

	2017-06-30						
	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	-	501,390	-	-	-	-	501,390
存放及拆放同业款项	-	59,065	60,314	74,088	15,453	298	209,218
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	96,822	132,989	27,876	2,779	260,466
买入返售金融资产	-	-	16,772	-	-	-	16,772
发放贷款和垫款	77,863	-	668,155	861,756	950,465	1,191,837	3,750,076
可供出售金融资产	395	-	109,995	101,806	255,000	31,988	499,184
持有至到期投资	-	-	15,504	69,910	246,775	113,847	446,036
应收款项类投资	2,430	-	184,474	254,280	343,320	84,918	869,422
其他金融资产	185	26,136	2,992	9,109	31,897	4,453	74,772
<b>金融资产总额</b>	<b>80,873</b>	<b>586,591</b>	<b>1,155,028</b>	<b>1,503,938</b>	<b>1,870,786</b>	<b>1,430,120</b>	<b>6,627,336</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

	2017-06-30						
	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	-	-	40,218	136,478	-	-	176,696
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	306,099	571,142	455,325	884	6,339	1,339,789
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,153	13,804	-	5	739	441	16,142
卖出回购金融资产款	-	-	82,348	4,088	-	-	86,436
吸收存款	-	1,525,010	922,371	618,122	197,382	-	3,262,885
已发行债务证券	-	-	344,532	184,560	125,120	78,672	732,884
其他金融负债	-	23,690	1,755	2,968	810	-	29,223
<b>金融负债总额</b>	<b>1,153</b>	<b>1,868,603</b>	<b>1,962,366</b>	<b>1,401,546</b>	<b>324,935</b>	<b>85,452</b>	<b>5,644,055</b>
<b>流动性净额</b>	<b>79,720</b>	<b>(1,282,012)</b>	<b>(807,338)</b>	<b>102,392</b>	<b>1,545,851</b>	<b>1,344,668</b>	<b>983,281</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

	2016-12-31						
	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	-	517,230	-	-	-	-	517,230
存放及拆放同业款项	-	71,921	137,134	135,224	20,581	-	364,860
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	21	51,251	94,354	17,588	342	163,556
买入返售金融资产	-	-	3,026	-	-	-	3,026
发放贷款和垫款	69,035	-	539,403	920,378	835,374	770,461	3,134,651
可供出售金融资产	110	-	32,127	152,430	243,721	91,235	519,623
持有至到期投资	-	-	10,816	34,909	240,441	94,373	380,539
应收款项类投资	1,598	-	335,458	379,288	312,360	43,840	1,072,544
其他金融资产	123	16,379	3,370	8,453	29,685	4,908	62,918
<b>金融资产总额</b>	<b>70,866</b>	<b>605,551</b>	<b>1,112,585</b>	<b>1,725,036</b>	<b>1,699,750</b>	<b>1,005,159</b>	<b>6,218,947</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2017 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)**

	2016-12-31						
	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	-	-	27,846	122,903	-	-	150,749
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	365,207	847,388	290,223	540	15,773	1,519,131
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,151	24,622	-	1,243	2,142	468	29,626
卖出回购金融资产款	-	-	89,112	4,194	-	-	93,306
吸收存款	-	1,448,375	766,434	623,770	206,117	-	3,044,696
已发行债务证券	-	-	207,297	357,042	70,935	75,202	710,476
其他金融负债	-	19,827	1,673	848	725	-	23,073
<b>金融负债总额</b>	<b>1,151</b>	<b>1,858,031</b>	<b>1,939,750</b>	<b>1,400,223</b>	<b>280,459</b>	<b>91,443</b>	<b>5,571,057</b>
<b>流动性净额</b>	<b>69,715</b>	<b>(1,252,480)</b>	<b>(827,165)</b>	<b>324,813</b>	<b>1,419,291</b>	<b>913,716</b>	<b>647,890</b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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、贵金属衍生合约和在上海清算所交割的外汇衍生工具。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
--	-------	-------	--------	------	------	----

2017-06-30

外汇衍生工具	(448)	(195)	(969)	16	-	(1,596)
利率互换	(12)	12	(245)	(26)	(2)	(273)
外汇期权	25	22	367	6	-	420
贵金属衍生合约	(158)	20	(7)	-	-	(145)
商品掉期合约	-	-	-	484	-	484
合计	<b>(593)</b>	<b>(141)</b>	<b>(854)</b>	<b>480</b>	<b>(2)</b>	<b>(1,110)</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
--	-------	-------	--------	------	------	----

2016-12-31

外汇衍生工具	484	650	1,615	(16)	-	2,733
利率互换	5	6	(364)	130	5	(218)
外汇期权	(57)	(8)	(189)	-	-	(254)
贵金属衍生合约	(48)	311	426	-	-	689
商品掉期合约	37	21	-	242	-	300
合计	<b>421</b>	<b>980</b>	<b>1,488</b>	<b>356</b>	<b>5</b>	<b>3,250</b>

###### 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
--	-------	-------	--------	------	----

2017-06-30

外汇衍生工具					
-流出	(109,740)	(67,159)	(217,039)	(17,079)	(411,017)
-流入	109,648	67,082	217,396	17,102	411,228

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
--	-------	-------	--------	------	----

2016-12-31

外汇衍生工具					
-流出	(115,382)	(62,153)	(167,854)	(29,467)	(374,856)
-流入	115,008	61,832	167,461	29,687	373,988

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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

	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2017-06-30				
银行承兑汇票	427,436	-	-	427,436
信用证下承兑汇票	129,738	52	-	129,790
开出保函	87,536	45,248	5,909	138,693
开出信用证	12,105	577	-	12,682
信用卡及其他承诺	241,916	-	-	241,916
合计	898,731	45,877	5,909	950,517
2016-12-31				
银行承兑汇票	510,767	-	-	510,767
信用证下承兑汇票	125,121	-	-	125,121
开出保函	73,414	45,824	5,269	124,507
开出信用证	12,629	346	-	12,975
信用卡及其他承诺	188,722	-	-	188,722
合计	910,653	46,170	5,269	962,092

#### 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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

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。

	账面价值	2017-06-30			
		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	385,363	-	379,143	-	379,143
应收款项类投资	782,704	-	109,162	676,940	786,102
金融负债:					
已发行债务证券	672,491	-	676,292	-	676,292

	账面价值	2016-12-31			
		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	326,950	-	329,957	-	329,957
应收款项类投资	1,010,472	-	80,752	934,651	1,015,403
金融负债:					
已发行债务证券	664,683	-	666,328	-	666,328

##### (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

2017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) 持续的以公允价值计量的资产和负债**

于2017年6月30日,持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层次列示如下:

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2017-06-30				
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	-	76,838	-	76,838
-资金信托计划及资产管理计划	-	2,123	-	2,123
-基金投资	3,316	-	1,070	4,386
-其他债权工具	-	165,644	14,826	180,470
-其他投资	483	34	4,516	5,033
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其他债权工具	211	417,142	-	417,353
-基金投资	49,277	70,442	-	119,719
-可供出售股权投资	768	-	1,310	2,078
-资金信托计划及资产管理计划	-	27,467	4,122	31,589
-购买他行理财产品	-	65,389	6,624	72,013
-其他	-	1,382	420	1,802
衍生金融资产	<u>-</u>	<u>9,097</u>	<u>-</u>	<u>9,097</u>
<b>金融资产合计</b>	<b><u>54,055</u></b>	<b><u>835,558</u></b>	<b><u>32,888</u></b>	<b><u>922,501</u></b>
衍生金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金融负债	-	13,802	-	13,802
-合并结构化主体其他份额持有人权益	-	16	2,317	2,333
-其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>7</u>
<b>金融负债合计</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>23,686</u></b>	<b><u>2,324</u></b>	<b><u>26,010</u></b>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2016-12-31				
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	-	50,235	-	50,235
-资金信托计划及资产管理计划	-	4,408	-	4,408
-基金投资	6,429	-	348	6,777
-其他债权工具	-	87,985	23,397	111,382
-其他投资	28	-	4,373	4,401
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其他债权工具	214	326,064	-	326,278
-基金投资	99,343	3,115	532	102,990
-可供出售股权投资	650	-	2,246	2,896
-资金信托计划及资产管理计划	-	21,116	2,376	23,492
-购买他行理财产品	-	149,519	11,007	160,526
-其他	-	1,379	2,902	4,281
衍生金融资产	-	16,233	-	16,233
<b>金融资产合计</b>	<b>106,664</b>	<b>660,054</b>	<b>47,181</b>	<b>813,899</b>
衍生金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金融负债	-	24,301	-	24,301
-合并结构化主体其他份额持有人权益	-	2	5,002	5,004
-其他	-	-	221	221
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>37,394</b>	<b>5,223</b>	<b>42,617</b>

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

2017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) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级资产和负债变动如下:

	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
2017年1月1日	28,118	19,063	5,223	41,958
购买/合并结构化主体	-	1,746	594	1,152
出售	(8,511)	(7,943)	(3,507)	(12,947)
转入第三层级	722	-	-	722
转出第三层级	-	(532)	-	(532)
计入损益的利得或损失	83	-	14	69
计入其他综合收益的利得或损失的变动	-	142	-	142
2017年6月30日	<u>20,412</u>	<u>12,476</u>	<u>2,324</u>	<u>30,564</u>
2017年6月30日仍持有的金融工具计入截至2017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>83</u>	<u>-</u>	<u>(14)</u>	<u>69</u>
	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
2016年1月1日	4,258	7,608	-	11,866
购买/合并结构化主体	24,258	14,240	5,033	33,465
出售	(418)	(2,813)	-	(3,231)
计入损益的利得或损失	20	-	190	(170)
计入其他综合收益的利得或损失的变动	-	28	-	28
2016年12月31日	<u>28,118</u>	<u>19,063</u>	<u>5,223</u>	<u>41,958</u>
2016年12月31日仍持有的金融工具计入2016年度损益的未实现利得或损失的变动	<u>20</u>	<u>-</u>	<u>(190)</u>	<u>(170)</u>

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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) 持续的以公允价值计量的资产和负债(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级公允价值计量的相关信息如下:

	2017年06月 30日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			范围/加权 名称	与公允价值 平均值	之间的关系
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>					
—基金投资	1,070	参考最近交易收益法	不适用	不适用	不适用
—其他债权工具	14,826	收益法	贴现率	3.09%-7.52%	反向
—其他投资	4,516	注 1	注 1	注 1	注 1
	<b>20,412</b>				
<b>可供出售金融资产</b>					
—可供出售股权投资	626	市场法	流动性折扣市净率	20% 0.90	反向 正向
	104	参考最近交易收益法	不适用	不适用	不适用
	580		贴现率	6.53%-6.93%	反向
—资金信托计划及资产管理计划	4,122	收益法	贴现率	5.25%-8.00%	反向
—购买他行理财产品	6,624	收益法	贴现率	4.34%-4.78%	反向
—其他	420	收益法	贴现率	8.95%	反向
	<b>12,476</b>				
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</b>					
—合并结构化主体中其他份额持有人权益	2,317	注 2	注 2	注 2	注 2
—其他	7	收益法	贴现率	2.80%-4.52%	反向
	<b>2,324</b>				

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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) 持续的以公允价值计量的资产和负债(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级公允价值计量的相关信息如下:

	2016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
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>					
—基金投资	348	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—其他债权工具	23,397	收益法	贴现率	1.26%- 12.00%	反向
—其他投资	4,373	注 1	注 1	注 1	注 1
	<b>28,118</b>				
<b>可供出售金融资产</b>					
—基金投资	532	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—可供出售股权投资	1,458	市场法	流动性折 扣市净率	20%-22% 0.90-1.19	反向 正向
	173	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
	615	收益法	贴现率	6.53%- 6.93%	反向
—资金信托计划及资产管理计划	2,376	收益法	贴现率	5.60%- 8.40%	反向
—购买他行理财产品	11,007	收益法	贴现率	3.26%- 3.93%	反向
—其他	2,902	收益法	贴现率	8.45%- 9.55%	反向
	<b>19,063</b>				
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</b>					
—合并结构化主体中其他份额持有人权益	5,002	注 2	注 2	注 2	注 2
—其他	221	收益法	贴现率	1.00%- 3.85%	反向
	<b>5,223</b>				

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

###### (ii) 第三层级的金融工具(续)

**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行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4.75%-7.25%，与公允价值呈反向关系(2016年12月31日：4.15%-7.25%)。

**注2：**合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于其他信托投资人的金额。

#### 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2017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。

从2013年度起，本集团依据2012年6月7日中国银行业监督管理委员会令2012年第1号《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2017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)

#### 6、 资本管理(续)

	2017-06-30	2016-12-31
核心一级资本净额	349,409	330,696
一级资本净额	379,646	360,799
资本净额	<u>465,058</u>	<u>451,681</u>
风险加权资产总额	<u>3,927,491</u>	<u>3,878,740</u>
核心一级资本充足率	8.90%	8.53%
一级资本充足率	9.67%	9.30%
资本充足率	<u>11.84%</u>	<u>11.65%</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。

### 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。

	2017-06-30	2016-12-31
应收款项类投资	27,859	-
贴现及转贴现票据	10,078	20,345
可供出售金融资产	15,288	11,905
持有至到期投资	<u>78,100</u>	<u>76,967</u>
合计	<u>131,325</u>	<u>109,217</u>

## 上海浦东发展银行股份有限公司

### 2017 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)

#### 十一、 财务状况表日后事项

于 2017 年 7 月 14 日，本行香港分行在香港联交所公开发行了总额为 3.5 亿美元的中期票据。该债券期限为 5 年，票面利率为浮动利率。

于 2017 年 7 月 14 日，本行香港分行在香港联交所公开发行了总额为 4 亿美元的中期票据。该债券期限为 3 年，票面利率为浮动利率。

于 2017 年 8 月 17 日，本行收到中国证监会《关于核准上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行股票的批复》。截至 2017 年 8 月 28 日，本次非公开发行股票募集的资金已到账，相关验资工作正在进行中。

除上述事项外，截至 2017 年 8 月 28 日，本集团没有需要在 2017 上半年度简要中期财务报表中额外披露的事项。

#### 十二、 比较数据

为与本期间财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。