



浦发银行  
SPD BANK

# *Annual Report*

上海浦东发展银行股份有限公司  
2018年年度报告



## 使 命

金融为美好生活创造价值

## 愿 景

建设一流数字生态银行

## 核心价值观

笃守诚信，创造卓越

**发展观：**做精主业，行稳致远

**人才观：**以人为本，知人善任

**风险观：**前瞻精准，慎行知止

**管理观：**依法合规，集约高效

**业绩观：**高质量，可持续

## 企业精神

同心跨越

## 组织氛围

阳光简单、协同共享

## 管理者形象

正气大气、引领担当

## 员工形象

敬业专业、创新有为

## 品牌主张

新思维、心服务

## 重要提示

- 1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
- 2、公司于 2019 年 3 月 22 日在上海召开第六届董事会第四十三次会议审议通过本报告，傅帆董事因公务无法亲自出席会议，书面委托董事袁志刚代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。
- 3、公司 2018 年度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均经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 4、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潘培东声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 5、经董事会审议的报告期利润分配预案：以 2018 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利 3.5 元人民币（含税），合计分配现金股利人民币 102.73 亿元。
- 6、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 7、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。
- 8、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。
- 9、重大风险提示：公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第六节“经营情况讨论与分析”中“风险管理”相关内容。

## 目 录

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| 重要提示 .....                     | 3  |
| 目 录 .....                      | 4  |
| 释 义 .....                      | 5  |
| 第一节 公司简介 .....                 | 6  |
| 第二节 经营概览 .....                 | 11 |
| 第三节 董事长致辞 .....                | 15 |
| 第四节 行长致辞 .....                 | 17 |
| 第五节 监事会主席致辞 .....              | 19 |
| 第六节 经营情况讨论与分析 .....            | 21 |
| 第七节 重要事项 .....                 | 58 |
| 第八节 普通股股份变动及股东情况 .....         | 68 |
| 第九节 优先股相关情况 .....              | 72 |
| 第十节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 ..... | 75 |
| 第十一节 公司治理 .....                | 84 |
| 第十二节 财务报告 .....                | 94 |
| 第十三节 备查文件目录 .....              | 94 |

## 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：

|                   |   |  |
|-------------------|---|--|
| 浦发银行、公司、母公司、本行、全行 | 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 28 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   |
| 中国银保监会、银保监会       | 指 | 中国银行保险监督管理委员会  |
| 中国证监会、证监会         | 指 | 中国证券监督管理委员会  |
| 报告期末              | 指 | 2018 年 12 月 31 日   |
| 报告期               | 指 | 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日   |
| 上年同期              | 指 | 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日   |
| 比较期               | 指 | 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日<br>2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日                   |
| 新金融工具准则           | 指 | 《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》 |

## 第一节 公司简介

### 1.1 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   |

### 1.2 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 |

### 1.3 信息披露及备置地点

|                 |   |
|-----------------|---|
| 公司选定的信息披露媒体名称   | 《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》                                      |
| 登载年度报告的中国证监会指定网 | <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> |
| 公司年度报告备置地点      | 公司董监事会办公室   |

### 1.4 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 |
|---------|---------|-------|--------|--------|
| 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 | -      |

### 1.5 其他有关资料

|                              |           |                                 |
|------------------------------|-----------|---------------------------------|
| 公司聘请的会计师事务所（企业会计准则编制的财务报表）   | 名 称       | 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）            |
|                              | 办公地址      | 中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼       |
|                              | 签字会计师姓名   | 周章、张武                           |
| 公司聘请的会计师事务所（国际财务报告准则编制的财务报表） | 名 称       | 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）            |
|                              | 办公地址      | 中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼       |
| 报告期内履行持续督导职责的保荐机构            | 名 称       | 海通证券股份有限公司                      |
|                              | 办公地址      | 上海市广东路 689 号                    |
|                              | 签字保荐代表人姓名 | 张虞、杜娟                           |
|                              | 持续督导期间    | 2017 年 9 月 4 日—2018 年 12 月 31 日 |
|                              | 名 称       | 国泰君安证券股份有限公司                    |
|                              | 办公地址      | 上海浦东新区东园路 18 号中国金融信息中心 5 层      |
|                              | 签字保荐代表人姓名 | 郁韡君、金利成                         |
| 公司有限售条件流通股普通股的托管机构           | 持续督导期间    | 2017 年 9 月 4 日—2018 年 12 月 31 日 |
|                              | 名 称       | 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司             |

## 1.6 公司核心竞争力分析

2018年，本集团围绕新五年发展规划和“以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行”战略目标，着力提升服务实体经济的质效。坚持“回归本源、突出主业、做精专业、协调发展”的经营理念，按照“调结构、保收入、强管理、降风险”的经营主线，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，具备了为客户提供综合化金融服务的能力。通过持续加大集团协同力度，各板块与各部门、母公司与子公司、境内外分行之间的联动持续加强。

本集团高度重视“数字化”战略推进，以数字化重点项目为抓手推进数字化转型，实现增长动力转换。业内首发API Bank无界开放银行，首推集成式VTM，建设浦发主导的O2O数字化生态圈。对标科技前沿，联合百度、华为等设立六大创新实验室，携手微软等成立科技合作共同体，推进金融科技成果转化应用。推动数字赋能，强化线上经营与大数据分析，在精准营销、智能获客和风控运营等多领域取得突破性进展。

本集团持续提升集约化经营管理水平，可持续发展能力不断增强。对标高质量发展新要求，完成总行组织架构改革，组织运行更加高效。突出精细化资源配置，优化分层分类全量配置机制，资产负债管理能力进一步提升。搭建智慧运营平台，提升网点前端、作业中场和后台管理效率效能，运营管理共享化、集约化水平持续提升。公司持续夯实风险管理基础，借助数字化和集约化手段，着力提升全面风险管理能力。人员结构持续优化，着力加强人员编制动态管控，加大科技人员引进力度，优化存量人才结构，提升客户经理和产品经理占比。

本集团稳步推进国际化经营，逐步完善业务功能布局，保持持续良好增长势头。海外分行业务特色逐步形成，香港分行市场影响力进一步提升；新加坡分行打造大宗商品等服务特色；伦敦分行顺利开业，助力集团跨欧亚、跨时区经营。

## 1.7 公司荣誉

| <b>国内外排名</b>           |  |
|------------------------|--|
| 美国《福布斯》杂志              | “全球企业 2000 强”排名榜单第 70 位,居上榜中资企业第 13 位、中资银行第 9 位。   |
| 英国《银行家》杂志              | “全球银行 1000 强”排名榜单第 25 位,居上榜中资银行第 8 位,成本收入比全球第一。  |
| 美国《财富》杂志               | “财富世界 500 强”排名榜单第 227 位,居上榜中资企业第 48 位、中资银行第 7 位。   |
| <b>品牌价值</b>            |  |
| 英国《银行家》杂志              | “全球银行品牌 500 强”排名榜单第 18 位,居上榜中资银行第 7 位,品牌价值 132.52 亿美元,品牌评级 AA-。  |
| <b>综合金融服务</b>          |  |
| 上海市人民政府                | “e 企行综合服务平台”荣获 2017 年上海市金融创新奖一等奖   |
| 中国人民银行                 | “新一代会计核算及总账系统建设项目”荣获 2017 年度银行科技发展奖二等奖<br>“面向服务治理的企业服务总线系统建设”荣获 2017 年度银行科技发展奖三等奖<br>“基于引擎驱动技术的性能测试一体化实施平台”荣获 2017 年度银行科技发展奖三等奖                          |
| 中国银行保险监督管理委员会          | “核心银行系统异地双活架构研究与实践”荣获 2018 年度信息科技风险管理课题一类成果<br>“业务连续性管理成熟度评价模型及其应用实例”荣获 2018 年度信息科技风险管理课题二类成果<br>“微服务架构与 SOA 架构联机交易一体化应用集成研究”荣获 2018 年度银行业信息科技风险管理课题三类成果 |
| 中国银行业协会                | 绿色信贷业务专业委员会突出贡献奖<br>中国银行业协会最佳中间业务产品创新奖<br>2017 年中国银行业社会责任工作荣获“最佳绿色金融奖”<br>2018 年中国银行业客户服务中心综合评估“优质服务 3 单位”、“综合示范单位”、“创新成果突出单位”                           |
| 《亚洲银行家》                | 2018 年金融技术创新奖评选荣获“中国最佳 API 平台项目”“中国最佳数字化员工参与产品”  |
| 《亚洲货币》                 | 2018 中国零售银行评选最佳技术创新奖   |
| 《银行家》                  | 2018 中国金融创新奖评选中,“浦发银行第一营业部”案例荣获“十佳银行智能网点创新奖”   |
| 中国质量协会                 | 现场管理成熟度五星级评价(清算作业部现场集中作业现场)  |
| <b>企业社会责任</b>          |  |
| 中国银行业协会                | 2017 年中国银行业社会责任工作评选中,荣获最佳绿色金融奖   |
| 中国企业管理研究会<br>社会责任专业委员会 | 2018 中国可持续竞争力卓越企业评选中,荣获可持续品牌传播卓越企业奖  |
| 上海上市公司协会               | 上海上市公司企业社会责任评选中,荣获“2018 年度杰出企业”  |

### 1.8 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<br>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<br>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   |

## 第二节 经营概览

单位：人民币百万元

|                          |                  |                           |                |
|--------------------------|------------------|---------------------------|----------------|
| 母公司营业收入                  | <b>163,868</b>   | 归属于母公司股东的扣除<br>非经常性损益的净利润 | <b>55,643</b>  |
| 集团营业收入                   |                  | 归属于母公司股东的净利润              |                |
|                          | <b>171,542</b>   |                           | <b>55,914</b>  |
| 总资产                      |                  | 归属于母公司普通股股东的净资产           |                |
|                          | <b>6,289,606</b> |                           | <b>441,642</b> |
| 扣除非经常性损益后的<br>加权平均净资产收益率 | <b>13.08%</b>    | 平均总资产收益率                  |                |
| 加权平均净资产收益率               |                  |                           |                |
|                          | <b>13.14%</b>    |                           | <b>0.91%</b>   |
| 净利差                      | <b>1.87%</b>     | 利息净收入                     | <b>111,844</b> |
| 净利润收益率                   |                  | 手续费及佣金净收入                 | <b>39,009</b>  |
|                          |                  | 非利息净收入占比                  |                |
|                          | <b>1.94%</b>     |                           | <b>34.80%</b>  |
| 不良贷款比率                   |                  | 成本收入比                     |                |
|                          | <b>1.92%</b>     |                           | <b>25.12%</b>  |

## 2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币百万元

|                         | 2018年<br>审计数  | 2017年<br>审计数  | 本期比上年<br>同期增减 (%)   | 2016年<br>审计数  |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------------|---------------|
| <b>主要会计数据</b>           |               |               |                     |               |
| 营业收入                    | 171,542       | 168,619       | 1.73                | 160,779       |
| 利润总额                    | 65,284        | 69,828        | -6.51               | 69,975        |
| 归属于母公司股东的净利润            | 55,914        | 54,258        | 3.05                | 53,099        |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润   | 55,643        | 54,046        | 2.95                | 51,687        |
| 经营活动产生的现金流量净额           | -338,360      | -140,673      | 不适用                 | -191,993      |
| <b>主要财务指标</b>           |               |               |                     |               |
| 基本每股收益(元/股)             | 1.85          | 1.84          | 0.54                | 1.85          |
| 稀释每股收益(元/股)             | 1.85          | 1.84          | 0.54                | 1.85          |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)   | 1.84          | 1.83          | 0.55                | 1.80          |
| 加权平均净资产收益率(%)           | 13.14         | 14.45         | 下降 1.31 个百分点        | 16.35         |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 13.08         | 14.39         | 下降 1.31 个百分点        | 15.90         |
| 每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)    | -11.53        | -4.79         | 不适用                 | -6.83         |
| <b>盈利能力指标(%)</b>        |               |               |                     |               |
| 平均总资产收益率                | 0.91          | 0.92          | 下降 0.01 个百分点        | 0.98          |
| 全面摊薄净资产收益率              | 12.27         | 13.28         | 下降 1.01 个百分点        | 15.20         |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率     | 12.21         | 13.23         | 下降 1.02 个百分点        | 14.78         |
| 净利差                     | 1.87          | 1.75          | 上升 0.12 个百分点        | 1.89          |
| 净利息收益率                  | 1.94          | 1.86          | 上升 0.08 个百分点        | 2.03          |
| 成本收入比                   | 25.12         | 24.34         | 上升 0.78 个百分点        | 23.16         |
| 现金分红比例                  | 18.37         | 5.41          | 上升 12.96 个百分点       | 8.14          |
| <b>占营业收入百分比(%)</b>      |               |               |                     |               |
| 利息净收入比营业收入              | 65.20         | 63.40         | 上升 1.80 个百分点        | 67.25         |
| 非利息净收入比营业收入             | 34.80         | 36.60         | 下降 1.80 个百分点        | 32.75         |
| 手续费及佣金净收入比营业收入          | 22.74         | 27.03         | 下降 4.29 个百分点        | 25.31         |
|                         | 2018年末<br>审计数 | 2017年末<br>审计数 | 本期末比上年<br>同期末增减 (%) | 2016年末<br>审计数 |
| <b>规模指标</b>             |               |               |                     |               |
| 资产总额                    | 6,289,606     | 6,137,240     | 2.48                | 5,857,263     |
| 其中：贷款总额                 | 3,549,205     | 3,194,600     | 11.10               | 2,762,806     |
| 负债总额                    | 5,811,226     | 5,706,255     | 1.84                | 5,484,329     |
| 其中：存款总额                 | 3,227,018     | 3,037,936     | 6.22                | 3,002,015     |
| 归属于母公司股东的净资产            | 471,562       | 425,404       | 10.85               | 367,947       |
| 归属于母公司普通股股东的净资产         | 441,642       | 395,484       | 11.67               | 338,027       |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)  | 15.05         | 13.47         | 11.73               | 12.03         |
| <b>资产质量指标(%)</b>        |               |               |                     |               |
| 不良贷款率                   | 1.92          | 2.14          | 下降 0.22 个百分点        | 1.89          |
| 贷款减值准备对不良贷款比率           | 154.88        | 132.44        | 上升 22.44 个百分点       | 169.13        |
| 贷款减值准备对贷款总额比率           | 2.97          | 2.84          | 上升 0.13 个百分点        | 3.19          |

注：（1）公司根据财政部《企业会计准则第42号——持有待售非流动资产、处置组和终止经营》及《企

业会计准则第16号——政府补助》的规定，将原计人在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置损益”及“其他收益”项目，并对比较期相关报表项目及财务指标重述，上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

(2) 基本每股收益、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。报告期每股收益按照发行在外的普通股加权平均数29,352,080,397股计算得出。

(3) 2018年3月、2018年12月，公司分别对浦发优2、浦发优1两期优先股发放股息人民币8.25亿元、9.00亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及净资产收益率时，公司考虑了两期优先股股息发放的影响。

(4) 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。

(5) 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。

(6) 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。

(7) 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。

(8) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。根据2018年1月1日实行的新金融工具准则的要求，报告期内以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的利息计入投资损益。

(9) 成本收入比=业务及管理费/营业收入。

(10) 贷款总额为企业贷款、个人贷款及票据贴现本金余额的合计数，存款总额为企业存款、个人存款和其他存款本金余额的合计数。

(11) 公司于2018年1月1日起执行修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)。公司披露了新金融工具准则的实施导致报告期初集团归属于母公司股东权益合计减少120.75亿元，其中其他综合收益增加30.15亿元，期初未分配利润减少150.90亿元，主要是采用预期信用损失模型计提减值准备导致，具体参见“7.8会计政策变更情况及对公司的影响”。

(12) 公司从2018年1月1日起的会计年度根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)的规定，采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，不重述前期可比数据，具体参见“7.9会计报表列报格式变更具体情况及影响”。

## 2.2 企业会计准则与国际财务报告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。

## 2.3 本集团 2018 年分季度主要财务数据

单位：人民币百万元

| 项 目                    | 第一季度<br>(1-3 月份) | 第二季度<br>(4-6 月份) | 第三季度<br>(7-9 月份) | 第四季度<br>(10-12 月份) |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 营业收入                   | 39,629           | 42,627           | 44,853           | 44,433             |
| 利润总额                   | 17,106           | 17,055           | 16,732           | 14,391             |
| 归属于母公司股东的净利润           | 14,305           | 14,264           | 14,638           | 12,707             |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 14,266           | 14,166           | 14,602           | 12,609             |
| 经营活动产生的现金流量净额          | -48,725          | -69,370          | -243,984         | 23,719             |

## 2.4 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

| 项 目                | 2018 年度 | 2017 年度 | 2016 年度 |
|--------------------|---------|---------|---------|
| 非流动资产处置损益          | 51      | 516     | -13     |
| 政府补助               | 515     | 488     | 320     |
| 其他营业外净收入           | -59     | -447    | 1,658   |
| 非经常性损益的所得税影响数      | -147    | -269    | -491    |
| 合 计                | 360     | 288     | 1,474   |
| 其中：归属于母公司股东的非经常性损益 | 271     | 212     | 1,412   |
| 归属于少数股东的非经常性损益     | 89      | 76      | 62      |

## 第三节 董事长致辞

2018年是浦发银行成立25周年。二十五载恢宏发展成就，凝聚着浦发人的激情、汗水与智慧，敢为人先的精神成了浦发银行与生俱来的基因，为中国银行业的改革、创新和发展做出了卓越的贡献。进入新时代，我们把握发展大势，确立了“回归本源、突出主业、做精专业、协调发展”的经营理念；我们紧随时代步伐，提出了“以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行”的企业愿景；我们顺应人民向往，坚定了“金融为美好生活创造价值”的企业使命。加快转变发展方式，加快调整发展结构，加快转换发展动能，努力实现高质量的发展，已成为全体浦发人不懈努力的目标和追求。

### 回归本源 服务经济 防控风险

这一年，我们贯彻中央金融工作会议精神，积极提升服务实体经济质效。紧紧围绕国家重大战略，大力支持服务一带一路、长三角一体化、京津冀协同、粤港澳大湾区建设，贷款余额突破万亿元；增强服务民营企业能力，及时出台十六条落实意见；积极推进普惠金融，坚决落实小微贷款“两增两控”，大力支持“三农”经济建设。紧紧围绕上海“五个中心”“四大品牌”建设，不断提升服务要素市场、国资国企改革的能级；创新支持上海和海南等自贸区建设，自贸区账户数量突破1万户。

这一年，我们不断提高政治站位，把控风险、降风险列为重中之重。确立了“前瞻精准、慎行知止”风险观，以前瞻的判断及政策，有效引领业务方向，坚守风险底线；以审慎的态度和专业能力，有效平衡业务发展与风险管理。实施审计体制改革，重新架构审计组织和流程；完善强化前中后台的风险合规管控体系；狠抓信贷资产结构调整，强力推进风险处置化解。经过一年的不懈努力，我们实现了不良双降、逾期双降、信贷风险资产下降、90天以上剪刀差下降等目标，公司的资产质量出现了持续向好趋势。

这一年，我们以数字驱动、科技赋能，数字生态银行建设取得了突出成果。围绕新一轮发展战略目标，在各领域全面对标行业最佳实践，重新设定坐标体系，更新发展理念、转变发展思路、创新发展模式，以科技为驱动力推动全行数字化经营管理转型。对接前沿科技，打造数字金融，布局生态基础，积聚研发力量，探索融合机制，保障安全运行，以敢为人先的勇气，加快数字化转型。

这一年，我们以公司治理为核心，强化激励约束机制，把高管层激励与股东价值创造相挂钩，顺利完成了高管持股工作，向市场传递了管理层的决心和信心，对稳定市场预期、维护中小股东合法利益和丰富市值管理等起到了积极作用。我们建立资本管理精细化理念，修订资本管理规定，持续优化资本结构，努力提升资本使用效率，多措并举、开源节流，着力推动资本回报水平不断提升。我们成功发行400亿元二级资本债，有效提升了银行的资本充足水平。我们积极推进可转债项目的发行，年底前获得了银保监会的正式批复。

我们常怀感激之心。正是因为有了各位股东和社会各界朋友的支持和关爱，我们才有了今天的成就和自信。借此机会，我谨代表董事会，向长期来关心支持公司成长发展的各位股东和各界人士表示衷心的感谢！并真诚期待着各界朋友给予浦发一如既往的关心与支持。

## 做精主业 数字生态 行稳致远

2019年是新中国成立70年，是全面建成小康社会的关键之年，也是浦发银行“十三五”规划推进与数字生态银行建设的重要一年。新的一年，面对更加复杂和诸多不确定的经营环境，面对更严的市场监管，更高的客户期待，更加激烈的行业竞争，我们将坚持“结果导向、优化过程、对标市场、责任到人”的工作方针，坚持科技引领、创新驱动、转型求质、变革图强，走出一条行稳致远的变革之路，努力实现更高质量、更有效率、更可持续的发展。

提升发展质量，必须服从服务国家战略。金融是国家重要的核心竞争力，我们将从解决金融供给不平衡不充分出发，以服务国家战略为契机，加大对先进制造业、战略性新兴产业的支持和投入。2019年，我们将主动服务好包括设立科创板在内的中央交给上海的三项重大任务，加大面向各类科创企业、面向各类要素市场、面向长三角、面向自贸区的金融产品开发，支持帮助更多优质企业成长壮大。

提升发展质量，必须加大服务实体经济力度。金融活，经济活；金融稳，经济稳。我们将聚焦金融主业，以服务实体经济和社会公众为宗旨，把握好发展方向、战略定位、客户定位和经营重点。积极支持小微企业、民营企业、战略新兴产业企业的发展；扶持企业经营，推动民生改善，进一步完善普惠金融服务体系；创新金融产品和服务，丰富和优化金融供给，以实实在在的举措支持实体经济发展。

提升发展质量，必须切实做好金融风险防范工作。防范化解金融风险特别是防止发生系统性金融风险，是金融工作的根本性任务。我们将始终坚持底线思维，强化担当，坚决打赢风险攻坚战。2019年，我们将更加注重风险管理、稳健经营，更加注重信用体系建设，更加注重排查风险隐患；进一步提升风险监测与管理能力，不断提升风险资产收益水平，追求经营风险后的价值创造；全力营造良好的市场环境，促进资本市场稳定运行。

提升发展质量，必须以数字化转型为重要抓手，持续推进数字生态银行建设。2019年，我们将继续聚焦科技引领，加快推进科技与公司、金融市场、运营管理等实施融合，成立敏捷团队，推动各领域数字生态建设齐头并进。我们将发挥科技合作共同体作用，促进创新资源引入和创新项目实施，使创新成果尽快服务业务一线。我们将持续推进制度创新，优化人才结构，实现高效、敏捷、持续的动力变革。

各位股东，2019年，浦发银行将迎来上市20周年。一路走来，浦发银行与中央同心，与时代同步，与客户同行。展望未来，机遇与挑战并存；未来已来，竞争与创新同重。在董事会的正确领导下，在广大股东和社会各界的大力支持下，我们将满怀信心，不忘初心、牢记使命，以打造一流数字生态银行为目标，做精主业、行稳致远，为实现高质量发展而奋斗，为客户、员工、股东以及各利益相关方创造更多的价值！

上海浦东发展银行股份有限公司  
董事长 高国富

## 第四节 行长致辞

岁序更替，华章日新。过去一年，在中国经济由高速增长转向高质量发展阶段的进程中，浦发银行深入贯彻落实党的十九大、全国金融工作会议和中央经济工作会议精神，聚焦建设一流数字生态银行战略目标，围绕“调结构、保收入、强管理、降风险”经营主线，攻坚克难、砥砺前行，实现了“稳中有进、进中有质”的发展态势，完成了董事会确定的经营目标和任务。

**回首 2018，奋斗最可贵。**在广大股东、客户和社会各界的大力支持下，在全体浦发人的共同努力下，浦发银行集团总资产达 6.29 万亿元，较年初增 2.48%；营业收入 1,715.42 亿元，同比增长 1.73%；实现归属于母公司股东的净利润 559.14 亿元，增长 3.05%。不良率降至 1.92%，较年初下降 0.22 个百分点；资本充足率 13.67%，提升 1.65 个百分点。在《银行家》杂志“全球 1000 强”排名第 25 位，上升 2 位；《财富》“世界 500 强”排名第 227 位，上升 18 位；继续保持国际三大机构评级对我们投资级以上的评级。

2018 年，我们深调结构促进高质量发展，始终把“调结构”放在重要位置，坚定不移地推进优化客户结构、资产负债结构、人员结构、网点与渠道结构；实施了“对公调结构、抓负债”“零售提收益、增存款”“资金去杠杆、增税盾”策略，针对符合转型方向的重点业务和客群，投入配置专项资源；优化绩效考核体系，更加兼顾短期与长期、过程与结果的平衡。总体看，我们在主要业务领域有利于长远发展的结构调整成效正在逐步显现，为高质量发展打下了坚实基础。

2018 年，我们坚决打赢降风险攻坚战，紧紧围绕风险化解目标，以空前的决心和力度做好降风险工作，成功实现信用风险控中有降。我们通过抓住关键、聚焦重点分行、重点项目、重点领域，实现不良双降、逾期双降、信贷风险资产下降、90 天以上剪刀差下降目标；通过打赢风险攻坚战，降风险工作取得阶段性成效，全行的风险经营能力得到提升，合规经营意识明显增强。

2018 年，我们转换动能保障营收双增，通过优化调整结构，加强息差管理，提高合意资产综合回报，全年生息资产收益率同比提升；我们紧抓市场机会，压降负债成本，净息差与净利差逐季上升，税盾效应持续发挥作用，公司保收入工作取得积极成效。尤其是零售领域依托开放的互联网平台，从获客到产品、服务、营销、风险控制，打造高收益新增长点，首次成为第一大营收板块。在这些因素的共同推动下，营收、利润均实现了正增长，动能转换迈出了新步伐。

2018 年，我们科技引领打造一流数字生态银行，以敢为人先的勇气，加快数字化转型，在业内首发 API Bank 无界开放银行，首推集成式 VTM（远程视频柜员机），建设浦发主导的 O2O 数字化生态圈。与此同时，我们对标最新科技，联合百度、华为等设立六大创新实验室，携手微软等成立科技合作共同体，推进金融科技成果应用。积极实施数字赋能，强化线上经营与大数据分析，在精准营销、智能获客和风控运营等多领域取得突破性进展。

**展望 2019，扬帆再起航。**作为建设上海国际金融中心的旗舰企业，我们将在各项工作上必须对标最好、做到更好。尤其是在经济下行期和转型期，创新创优是银行之间的分水岭，将更加考验我们的担当精神与专业能力。2019 年，我们将按照董事会的战略部署，坚持稳

中求进工作总基调，保持定力，突出重点，精准施策，坚守底线，积极服务实体经济，坚决防范金融风险，促进全行加快高质量可持续发展。

——调结构、稳增长，提升主营业务发展质效。我们将在转型发展上加大力度，抓住关键领域，做到纲举目张。继续深化资产负债结构调整，促进利差收入企稳向上。负债业务是稳增长的基础，必须敏锐判断、抓住窗口，加大低成本负债拓展。在服务实体经济中寻找融资需求，推进结构优化。进一步加快业务结构调整，促进非利息收入提升，聚焦客户痛点，优化产品服务，做好基础与特色业务，加快客户结构调整，促进综合贡献度提升。

——严合规、提质量，促进全行稳健可持续发展。我们将继续强化风险合规与审计管理，促进规范经营。继续加大清收化解力度，提升经营不良资产的水平，抓好存量不良处置和新增不良防控，因行施策，加强差异化管理；不断加强风险政策与授信管理，防范风险的同时促进发展，抓好精准投放，动态优化“一行一策”；做好重点风险隐患监控，优化强化授信管理，推进风险精细化管理，提高业务运行质量。合规工作严字当头、严格管控，从体制机制着手，完善强化全行合规经营。充分发挥内部审计改革优势，进一步提升检查监督的有效性和时效性。

——优管理、强能力，夯实全行长远发展基础。我们将根据环境变化，动态调整资产负债策略；深化渠道转型与运营管理，提升支撑能力；推进全渠道模式变革，连接内外部生态，提升获客、服务、销售和风控水平。持续推进数字生态银行建设，提升创新引领能力，做好顶层设计，加强数字生态经营体系化运作。加强干部员工管理，提升队伍能力，优化人力资源管理，打造高素质人才队伍。继续深化党建与企业文化赋能，使中心工作与党建深度融合。此外，我们还将继续做好集团化、国际化工作，推动促进各子公司不断强化核心竞争能力，打造特色、控制风险，做好集团协同，提升行业地位。在合规经营和境内外联动基础上，进一步提升海外分支机构经营管理水平和盈利能力。

**大道至简，实干兴行。**各位股东，当前浦发银行转型发展正处在关键时期，我们将保持战略定力，采取有效举措，锲而不舍，驰而不息，久久为功，我相信，只要我们团结一致、坚定信心，强化应对、奋力拼搏，就一定能够取得新时代的辉煌成就，就一定能够实现浦发银行的高质量发展，以优异成绩向新中国成立 70 周年献礼！

上海浦东发展银行股份有限公司

副董事长、行长：刘信义

## 第五节 监事会主席致辞

2018年，对浦发银行而言是极为不平凡的一年。面对复杂多变的国内外经济金融形势和前所未有的经营压力，公司董事会按照法律法规、监管规定和公司章程，发挥科学决策和战略管理功能；公司高级管理层贯彻董事会战略规划和重大决策，围绕“调结构、保收入、强管理、降风险”经营主线，深入推进结构转型，强化风险内控管理。经过全行上下的共同努力、奋力拼搏，经营效益与资产规模平稳增长，风险类指标持续向好，主要经营管理工作取得明显成效，转型发展有了积极进展，完成了年度主要目标任务。

2018年，监事会依法依规履行监督职责，在公司董事会、高级管理层的支持和配合下，围绕公司治理、国资监管和金融监管三个维度，加强事前、事中、事后监督，持续完善监事会会议、监事会专题会议和监事会函询工作机制，坚持把公司治理、金融监管、国资监管等各项要求融入到公司监事会对银行的监督之中，支持和促进公司各项经营管理活动和业务发展，维护公司、股东及其他利益相关者的合法权益。

2018年度，监事会组织召开监事会会议13次，监事会先后调研巡查分支机构和总行管理部门共计达到33家，累计召开专题会议40次，发出函询4次，有效履行了监事会的监督检查职能，为公司加快转变发展方式、加快调整发展结构、加快转换发展动能，实现公司可持续、高质量发展起到了保驾护航的作用。

根据公司治理要求，监事会以履职监督、战略规划执行监督为重点，开展对董事会和高级管理层履职情况、重大决策和关键环节的监督，不断推进公司治理机制完善。通过列席党委会、董事会、行长办公会，以及召开监事会会议等，对董事会、高管层重大经营管理决策过程和执行情况进行监督。监事会持续关注战略规划的执行，定期对战略执行情况进行分析评估，并通过基层调研巡查和专项督查，推进公司五年战略规划、一流数字生态银行建设和年度重点工作任务的落实。围绕第二次全行二级分行工作会议精神和公司国际化战略的贯彻实施，组织开展董事、监事基层巡查，为董事参与公司经营决策、监事发挥监督作用提供依据，并进一步推动公司执行力提升。督促指导风险合规、内部审计工作，推动风险、合规、审计共享检查资源成果，形成监督合力。

根据国资监管要求，监事会积极履行出资人管控职责，加强事前、事中、事后监督，确保收益收缴和国有资产保值增值；重点关注公司重要财务决策、重要财务收支活动和财务风险控制情况，组织开展对公司重大投资项目管理制度建设和制度执行情况的专项检查、公司年度财务预算执行情况的专项督查、公司落实年度财务决算批复意见情况的专项督查；组织开展对企业经营管理业绩与财务状况的独立评价，形成年度监督评价报告上报上级主管部门。

根据金融监管要求，监事会围绕党的十九大、全国金融工作会议等精神，把国家金融监管政策、银保监会年度监管意见以及深化整治银行业市场乱象等作为监督工作的重点，加强

对落实落地情况的监督检查，促进公司积极服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革，不断提升风险经营和处置能力。监事会顺应从严监管的新常态，持续关注银监会“三三四十”专项治理整改落实工作，组织开展进一步深化整治银行业市场乱象工作的评估和督查，促进各项整改工作和治理工作落实到位。监事会重视银保监会年度监管意见的整改落实，通过组织开展2015-2016年度监管意见整改落实工作的评估，指出了公司整改工作存在的薄弱环节和不足之处，提出了顺应监管要求、进一步实施全面风险管理等方面的建议，获得了高管层的积极响应。监事会重视全面风险管理，支持促进风险文化、内控体系建设和反洗钱、内部审计工作深入开展。

**上下同欲者胜，风雨同舟者兴。**

2019年，公司监事会将继续深入贯彻党的十九大和全国金融工作会议精神，按照金融监管机构、上级主管部门有关要求，恪尽职守，行稳致远，努力履行监督职责，不断提高监督能力和监督水平，为浦发银行加快建设一流数字生态银行、实现高质量可持续发展提供坚强有力的监督支撑。

上海浦东发展银行股份有限公司

监事会主席：孙建平

## 第六节 经营情况讨论与分析

### 6.1 总体经营情况分析

面对错综复杂的形势，本集团深入贯彻落实党的十九大、全国金融工作会议和中央经济工作会议精神，聚焦一流数字生态银行战略目标，攻坚克难、砥砺前行，实现了“稳中有进、进中有质”的发展态势。“调结构、保收入、强管理、降风险”等主要工作均取得明显成效，主要表现在：

#### 盈利稳步增长

报告期内本集团保持营业收入、净利润双增长。实现营业收入 1,715.42 亿元，比上年增加 29.23 亿元，同比增长 1.73%；实现利润总额 652.84 亿元，比上年减少 45.44 亿元，同比下降 6.51%；税后归属于母公司股东的净利润 559.14 亿元，比上年增加 16.56 亿元，同比增长 3.05%。2018 年，平均总资产收益率（ROA）为 0.91%，比上年下降了 0.01 个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）为 13.14%，比上年下降了 1.31 个百分点。成本收入比率为 25.12%，比上年上升 0.78 个百分点。

#### 资产负债结构持续优化

报告期，本集团在资产负债经营中确立“对公调结构、抓负债”、“零售提收益、增存款”、“资金去杠杆、增税盾”总体策略。报告期末，本集团资产总额为 62,896.06 亿元，比上月末增加 1,523.66 亿元，增长 2.48%；其中，本外币贷款总额为 35,492.05 亿元，比上月末增加 3,546.05 亿元，增长 11.10%。本集团负债总额 58,112.26 亿元，增长 1.84%；其中，本外币存款总额为 32,270.18 亿元，比上月末增加 1,890.82 亿元，增长 6.22%。零售存款总额为 6,478.74 亿元，比上月末增长 1,594.41 亿元。

#### 资产质量显著好转

报告期内，本集团紧紧围绕风险化解目标，通过强化风险制度、政策与授信管理，促进信贷结构优化，夯实风险管理基础，提升全面风险管理能力。通过抓住关键、聚焦重点分行、重点项目、重点领域，全力推进风险化解，实现不良双降、逾期双降、信贷风险资产下降。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为 681.43 亿元，比上月末减少 3.76 亿元；不良贷款率为 1.92%，比上年末下降 0.22 个百分点；不良贷款的准备金覆盖率达 154.88%，比上年末上升 22.44 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）2.97%，比上年末上升 0.13 个百分点。

## 集团化、国际化经营能力提升

报告期内，集团协同规模同比增长较快，主要投资企业经营整体良好，合计实现营收 82.79 亿元、净利润 30.81 亿元。香港分行市场影响力进一步提升，新加坡分行打造大宗商品服务特色，伦敦分行顺利开业，助力集团实现跨欧亚、跨时区经营。

### 6.2 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，生息资产规模提升，成本收入比继续保持较低水平，实现营业收入 1,715.42 亿元，同比增加 29.23 亿元，增长 1.73%；实现归属于母公司股东的净利润 559.14 亿元，同比增长 3.05%。

单位：人民币百万元

| 项目                  | 2018年度  | 2017年度  | 变动额    |
|---------------------|---------|---------|--------|
| 营业收入                | 171,542 | 168,619 | 2,923  |
| --利息净收入             | 111,844 | 106,912 | 4,932  |
| --手续费及佣金净收入         | 39,009  | 45,580  | -6,571 |
| --其他净收入             | 20,689  | 16,127  | 4,562  |
| 营业支出                | 106,199 | 98,344  | 7,855  |
| --税金及附加             | 1,852   | 1,610   | 242    |
| --业务及管理费            | 43,094  | 41,047  | 2,047  |
| --信用资产减值损失及其他资产减值损失 | 60,420  | 55,285  | 5,135  |
| --其他业务成本            | 833     | 402     | 431    |
| 营业外收支净额             | -59     | -447    | 388    |
| 利润总额                | 65,284  | 69,828  | -4,544 |
| 所得税费用               | 8,769   | 14,826  | -6,057 |
| 净利润                 | 56,515  | 55,002  | 1,513  |
| 归属于母公司股东的净利润        | 55,914  | 54,258  | 1,656  |
| 少数股东损益              | 601     | 744     | -143   |

注：

- (1) 利息净收入增加的原因是：报告期内生息资产规模持续增加。
- (2) 手续费及佣金净收入减少的原因是：报告期内托管及其他受托业务手续费收入减少。
- (3) 所得税费用减少的原因是：报告期内免税收入增加。

#### 6.2.1 营业收入

下表列出本集团近三年营业收入构成及占比情况

| 项目        | 2018 年 (%) | 2017 年 (%) | 2016 年 (%) |
|-----------|------------|------------|------------|
| 利息净收入     | 65.20      | 63.40      | 67.25      |
| 手续费及佣金净收入 | 22.74      | 27.03      | 25.31      |
| 其他净收入     | 12.06      | 9.57       | 7.44       |
| 合 计       | 100.00     | 100.00     | 100.00     |

报告期内，本集团实现业务总收入 3,343.82 亿元，同比增加 216.64 亿元，增长 6.93%。

下表列出业务总收入变动情况

单位：人民币百万元

| 项 目                  | 金 额     | 占业务总收入比重 (%) | 比上年同期增减 (%) |
|----------------------|---------|--------------|-------------|
| 贷款利息收入               | 179,426 | 53.66        | 17.21       |
| 投资利息收入               | 68,006  | 20.34        | -7.41       |
| 手续费及佣金收入             | 46,205  | 13.82        | -9.00       |
| 存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入 | 10,575  | 3.16         | 12.48       |
| 存放央行利息收入             | 6,806   | 2.03         | -9.60       |
| 租赁利息收入               | 2,071   | 0.62         | 9.06        |
| 其他收入                 | 21,293  | 6.37         | 28.39       |
| 合 计                  | 334,382 | 100.00       | 6.93        |

下表列出本集团营业收入地区分部的情况

单位：人民币百万元

| 地 区      | 营 营业收入  | 比上年同期增减 (%) | 营 营业利润 | 比上年同期增减 (%) |
|----------|---------|-------------|--------|-------------|
| 总行       | 67,999  | 9.84        | 30,553 | -34.33      |
| 长三角地区    | 36,528  | 12.52       | 22,035 | 65.70       |
| 珠三角及海西地区 | 11,641  | 3.15        | 7,801  | 2.89        |
| 环渤海地区    | 14,989  | -13.11      | 225    | -95.65      |
| 中部地区     | 15,644  | -6.81       | 7,483  | 57.54       |
| 西部地区     | 10,451  | -27.54      | -5,731 | 上年同期为负      |
| 东北地区     | 4,585   | -16.68      | -2,277 | 上年同期为负      |
| 境外及附属机构  | 9,705   | 7.82        | 5,254  | 0.90        |
| 合 计      | 171,542 | 1.73        | 65,343 | -7.02       |

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(总行本部及直属机构)
- (2) 长三角地区：上海（不含总行本部）、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

### 6.2.2 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 1,118.44 亿元，同比增加 49.32 亿元，增长 4.61%。

下表列出所示期间本集团资产负债项目利息收支、平均收益和成本情况

单位：人民币百万元

|              | 2018 年度          |                |             | 2017 年度          |                |             |
|--------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|
| 生息资产         | 平均余额             | 利息收入           | 平均收益率 (%)   | 平均余额             | 利息收入           | 平均收益率 (%)   |
| 贷款及垫款        | 3,359,630        | 179,426        | 5.34        | 3,016,910        | 153,081        | 5.07        |
| 投资           | 1,563,222        | 68,006         | 4.35        | 1,837,266        | 73,449         | 4.00        |
| 存放中央银行款项     | 451,095          | 6,806          | 1.51        | 507,995          | 7,529          | 1.48        |
| 存拆放同业及其他金融机构 | 338,976          | 10,575         | 3.12        | 334,334          | 9,402          | 2.81        |
| 其他金融资产       | 57,048           | 2,675          | 4.69        | 50,410           | 2,357          | 4.68        |
| <b>合计</b>    | <b>5,769,971</b> | <b>267,488</b> | <b>4.64</b> | <b>5,746,915</b> | <b>245,818</b> | <b>4.28</b> |

单位：人民币百万元

|                | 2018 年度          |                |             | 2017 年度          |                |             |
|----------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-------------|
| 计息负债           | 平均余额             | 利息支出           | 平均成本率 (%)   | 平均余额             | 利息支出           | 平均成本率 (%)   |
| 客户存款           | 3,168,364        | 61,014         | 1.93        | 3,071,322        | 48,877         | 1.59        |
| 同业及其他金融机构存拆放款项 | 1,535,071        | 58,108         | 3.79        | 1,593,853        | 58,895         | 3.70        |
| 已发行债务证券        | 705,096          | 29,788         | 4.22        | 656,068          | 25,795         | 3.93        |
| 向中央银行借款        | 204,731          | 6,734          | 3.29        | 172,526          | 5,339          | 3.09        |
| <b>合计</b>      | <b>5,613,262</b> | <b>155,644</b> | <b>2.77</b> | <b>5,493,769</b> | <b>138,906</b> | <b>2.53</b> |

#### 6.2.2.1 利息收入

报告期内，集团实现利息收入 2,674.88 亿元，同比增加 216.70 亿元，增长 8.82%；零售贷款利息收入 855.60 亿元，比上年度增加 160.58 亿元，增幅 23.10%，平均收益率 6.35%，比上年度上升 0.31 个百分点。

#### 贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

|      | 2018 年度   |        |           | 2017 年度   |        |           |
|------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|-----------|
|      | 平均余额      | 利息收入   | 平均收益率 (%) | 平均余额      | 利息收入   | 平均收益率 (%) |
| 公司贷款 | 1,835,441 | 85,927 | 4.68      | 1,794,579 | 81,025 | 4.51      |
| 零售贷款 | 1,346,459 | 85,560 | 6.35      | 1,151,067 | 69,502 | 6.04      |
| 票据贴现 | 177,730   | 7,939  | 4.47      | 71,264    | 2,554  | 3.58      |

注：其中，一般性短期贷款平均收益率为 4.90%，中长期贷款平均收益率为 5.72%

### 投资利息收入

报告期内，本集团投资利息收入为 680.06 亿元，比上年下降 7.41%，投资平均收益率为 4.35%，比上年上升了 0.35 个百分点。

### 存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入

报告期内，本集团存拆放同业和其他金融机构往来业务利息收入为 105.75 亿元，比上年增长 12.48%，存拆放同业和其他金融机构往来业务平均收益率为 3.12%，比上年上升了 0.31 个百分点。

### 6.2.2 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,556.44 亿元，同比增加 167.38 亿元，增长 12.05%。主要是客户存款利息支出增长所致。

#### 客户存款利息支出

报告期内，本集团客户存款利息支出为 610.14 亿元，比上年增长 24.83%，平均成本率 1.93%，比上年上升 0.34 个百分点。

下表列出所示期间本集团公司存款及零售存款的平均余额、利息支出和平均成本率

单位：人民币百万元

|             | 2018 年度   |        |           | 2017 年度   |        |           |
|-------------|-----------|--------|-----------|-----------|--------|-----------|
|             | 平均余额      | 利息支出   | 平均成本率 (%) | 平均余额      | 利息支出   | 平均成本率 (%) |
| <b>公司客户</b> |           |        |           |           |        |           |
| 活期          | 1,218,097 | 10,978 | 0.90      | 1,249,996 | 9,495  | 0.76      |
| 定期          | 1,166,323 | 32,279 | 2.77      | 1,123,060 | 27,079 | 2.41      |
| <b>零售客户</b> |           |        |           |           |        |           |
| 活期          | 204,151   | 590    | 0.29      | 174,621   | 498    | 0.29      |
| 定期          | 379,287   | 13,681 | 3.61      | 306,751   | 8,326  | 2.71      |

#### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

报告期内，本集团同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 581.08 亿元，比上年下降 1.34%。

#### 已发行债务证券利息支出

报告期内，本集团已发行债务证券利息支出为 297.88 亿元，比上年增长 15.48%。

### 6.2.3 非利息净收入

报告期内，实现非利息净收入 596.98 亿元，比上年下降 3.26%。占营业收入的比重为 34.80%，下降了 1.80 个百分点。其中，手续费及佣金净收入 390.09 亿元，下降 14.42%，其他非利息收益 206.89 亿元，增长 28.29%。

单位：人民币百万元

| 项 目         | 2018 年度 |        | 2017 年度 |        |
|-------------|---------|--------|---------|--------|
|             | 金额      | 占比 (%) | 金额      | 占比 (%) |
| 手续费及佣金净收入   | 39,009  | 65.35  | 45,580  | 73.86  |
| 其中：手续费及佣金收入 | 46,205  | 77.40  | 50,773  | 82.28  |
| 手续费及佣金支出    | -7,196  | -12.05 | -5,193  | -8.42  |
| 投资损益        | 14,765  | 24.73  | 13,585  | 22.02  |
| 公允价值变动损益    | 798     | 1.34   | -3,797  | -6.15  |
| 汇兑损益        | 1,155   | 1.93   | 2,723   | 4.41   |
| 其他业务收入      | 3,405   | 5.70   | 2,612   | 4.23   |
| 资产处置损益      | 51      | 0.09   | 516     | 0.84   |
| 其他收益        | 515     | 0.86   | 488     | 0.79   |
| 合 计         | 59,698  | 100.00 | 61,707  | 100.00 |

#### 6.2.3.1 手续费及佣金收入

报告期内，集团实现手续费及佣金收入 462.05 亿元，比上年下降 45.68 亿元，下降 9.00%。

单位：人民币百万元

| 项 目          | 2018 年度 |        | 2017 年度 |        |
|--------------|---------|--------|---------|--------|
|              | 金额      | 占比 (%) | 金额      | 占比 (%) |
| 银行卡手续费       | 23,390  | 50.62  | 17,717  | 34.89  |
| 托管及其他受托业务手续费 | 12,831  | 27.77  | 21,051  | 41.46  |
| 投行类业务手续费     | 3,048   | 6.60   | 3,521   | 6.94   |
| 信用承诺手续费      | 2,276   | 4.93   | 2,311   | 4.55   |
| 代理业务手续费      | 1,883   | 4.07   | 1,700   | 3.35   |
| 结算与清算手续费     | 1,020   | 2.21   | 1,201   | 2.37   |
| 其 他          | 1,757   | 3.80   | 3,272   | 6.44   |
| 合 计          | 46,205  | 100.00 | 50,773  | 100.00 |

#### 6.2.3.2 投资损益

报告期内，本集团实现投资收益 147.65 亿元，比上年增长 8.69%。

单位：人民币百万元

| 项 目             | 2018 年度 |        | 2017 年度 |        |
|-----------------|---------|--------|---------|--------|
|                 | 金额      | 占比 (%) | 金额      | 占比 (%) |
| 交易性金融资产         |         |        |         |        |
| ——基金投资          | 8,874   | 60.10  | 不适用     | 不适用    |
| ——债券            | 2,273   | 15.40  | 不适用     | 不适用    |
| ——资金信托计划及资产管理计划 | 2,106   | 14.26  | 不适用     | 不适用    |
| 债权投资            | -22     | -0.15  | 不适用     | 不适用    |
| 其他债权投资          |         |        |         |        |
| ——债券            | 150     | 1.02   | 不适用     | 不适用    |

|                          |         |         |         |         |
|--------------------------|---------|---------|---------|---------|
| ——资金信托计划及资产管理计划          | 211     | 1. 43   | 不适用     | 不适用     |
| 其他权益工具投资                 | 40      | 0. 27   | 不适用     | 不适用     |
| 贵金属                      | -641    | -4. 34  | 1, 508  | 11. 10  |
| 衍生金融工具                   | 1, 610  | 10. 90  | 859     | 6. 32   |
| 按权益法核算的长期股权投资            | 164     | 1. 11   | 97      | 0. 71   |
| 基金投资                     | 不适用     | 不适用     | 4, 537  | 33. 40  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 不适用     | 不适用     | 1, 360  | 10. 01  |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用     | 不适用     | 4, 278  | 31. 49  |
| 可供出售股权                   | 不适用     | 不适用     | 480     | 3. 53   |
| 可供出售债权                   | 不适用     | 不适用     | 96      | 0. 71   |
| 应收款项类投资                  | 不适用     | 不适用     | 51      | 0. 38   |
| 其他                       | 不适用     | 不适用     | 319     | 2. 35   |
| 合 计                      | 14, 765 | 100. 00 | 13, 585 | 100. 00 |

### 6. 2. 3. 3 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

| 项 目                       | 2018 年度 |          | 2017 年度 |         |
|---------------------------|---------|----------|---------|---------|
|                           | 金额      | 占比 (%)   | 金额      | 占比 (%)  |
| 衍生金融工具                    | -1, 887 | -236. 47 | -4, 912 | 129. 36 |
| 贵金属                       | -573    | -71. 80  | -566    | 14. 91  |
| 交易性金融资产                   | 3, 155  | 395. 36  | 不适用     | 不适用     |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产    | 不适用     | 不适用      | -250    | 6. 58   |
| 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 | 不适用     | 不适用      | 1, 885  | -49. 64 |
| 被套期债券                     | 103     | 12. 91   | 46      | -1. 21  |
| 合 计                       | 798     | 100. 00  | -3, 797 | 100. 00 |

### 6. 2. 4 业务及管理费用

报告期内，业务及管理费为430. 94亿元，同比增长4. 99%；成本收入比为25. 12%，比上年增加0. 78个百分点。

单位：人民币百万元

| 项 目           | 2018 年度 |        | 2017 年度 |        |
|---------------|---------|--------|---------|--------|
|               | 金额      | 占比 (%) | 金额      | 占比 (%) |
| 员工工资、奖金、津贴和补贴 | 19, 137 | 44. 41 | 18, 238 | 44. 43 |
| 福利费           | 592     | 1. 37  | 647     | 1. 58  |
| 社会保险费         | 3, 387  | 7. 86  | 2, 967  | 7. 23  |
| 住房公积金         | 1, 105  | 2. 56  | 1, 056  | 2. 57  |
| 工会经费和职工教育经费   | 422     | 0. 98  | 388     | 0. 95  |
| 租赁费           | 2, 995  | 6. 95  | 2, 957  | 7. 20  |
| 折旧及摊销费        | 3, 326  | 7. 72  | 2, 933  | 7. 15  |

|            |         |         |         |         |
|------------|---------|---------|---------|---------|
| 电子设备运转及维护费 | 760     | 1. 76   | 921     | 2. 24   |
| 其他         | 11, 370 | 26. 39  | 10, 940 | 26. 65  |
| 合 计        | 43, 094 | 100. 00 | 41, 047 | 100. 00 |

### 6. 2. 5 信用减值损失及其他资产减值损失

报告期内，本集团推进风险处置化解，贷款和垫款减值损失为583. 83亿元，比上年增长10. 58%。

单位：人民币百万元

| 项 目     | 2018 年度 |         | 2017 年度 |         |
|---------|---------|---------|---------|---------|
|         | 金额      | 占比 (%)  | 金额      | 占比 (%)  |
| 发放贷款和垫款 | 58, 383 | 96. 63  | 52, 799 | 95. 50  |
| 投资      | 870     | 1. 44   | 1, 706  | 3. 09   |
| 其他资产    | 1, 167  | 1. 93   | 780     | 1. 41   |
| 合 计     | 60, 420 | 100. 00 | 55, 285 | 100. 00 |

### 6. 2. 6 所得税费用

报告期内，所得税费用 87. 69 亿元，比上年减少 60. 57 亿元，下降 40. 85%。

单位：人民币百万元

| 项 目              | 2018 年度 | 2017 年度 |
|------------------|---------|---------|
| 税前利润             | 65, 284 | 69, 828 |
| 按适用税率计算之所得税      | 16, 289 | 17, 411 |
| 不得抵扣的费用          | 302     | 533     |
| 免收入              | -7, 878 | -3, 158 |
| 影响当期损益的以前年度所得税调整 | 56      | 40      |
| 所得税费用            | 8, 769  | 14, 826 |

## 6. 3 资产负债表分析

### 6. 3. 1 资产情况分析

报告期末，本集团资产总额 62, 896. 06 亿元，比上年末增加 1, 523. 66 亿元，增长 2. 48%。

单位：人民币百万元

| 项 目            | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|----------------|------------------|--------|------------------|--------|
|                | 金额               | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 贷款总额           | 3, 549, 205      | 56. 43 | 3, 194, 600      | 52. 05 |
| 贷款应计利息         | 11, 705          | 0. 19  | 不适用              | 不适用    |
| 减： 贷款减值准备      | -105, 421        | -1. 68 | -90, 747         | -1. 48 |
| 金融投资           | 1, 922, 815      | 30. 57 | 2, 104, 698      | 34. 29 |
| 长期股权投资         | 1, 968           | 0. 03  | 1, 006           | 0. 02  |
| 衍生金融资产         | 43, 274          | 0. 69  | 28, 264          | 0. 46  |
| 现金及存放央行款项      | 443, 723         | 7. 05  | 486, 531         | 7. 93  |
| 存拆放同业及其他金融机构款项 | 248, 108         | 3. 95  | 191, 161         | 3. 11  |
| 商誉             | 6, 981           | 0. 11  | 6, 981           | 0. 11  |

|     |           |        |           |        |
|-----|-----------|--------|-----------|--------|
| 其他  | 167,248   | 2.66   | 214,746   | 3.51   |
| 合 计 | 6,289,606 | 100.00 | 6,137,240 | 100.00 |

### 6.3.1.1 客户贷款

报告期末，本集团贷款总额为 35,492.05 亿元，比上年末增长 11.10%；贷款总额占资产总额的比例为 56.43%，比上年末增长 4.38 个百分点。

### 6.3.1.2 金融投资

单位：人民币百万元

| 项 目                    | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|------------------------|------------------|--------|------------------|--------|
|                        | 金额               | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用              | 不适用    | 162,866          | 7.74   |
| 交易性金融资产                | 395,668          | 20.58  | 不适用              | 不适用    |
| 债权投资                   | 1,144,249        | 59.51  | 不适用              | 不适用    |
| 其他债权投资                 | 378,860          | 19.70  | 不适用              | 不适用    |
| 其他权益工具投资               | 4,038            | 0.21   | 不适用              | 不适用    |
| 可供出售金融资产               | 不适用              | 不适用    | 664,508          | 31.57  |
| 持有至到期投资                | 不适用              | 不适用    | 444,726          | 21.13  |
| 应收款项类投资                | 不适用              | 不适用    | 832,598          | 39.56  |
| 合 计                    | 1,922,815        | 100.00 | 2,104,698        | 100.00 |

#### 交易性金融资产

报告期末，由于本集团 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列式，本集团持有交易性金融资产余额为 3,956.68 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、12 “金融投资-交易性金融资产”。

#### 债权投资

报告期末，由于本集团 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列式，本集团持有债权投资余额为 11,442.49 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、12 “金融投资-债权投资”。

单位：人民币百万元

| 品 种           | 2018 年 12 月 31 日 |        |
|---------------|------------------|--------|
|               | 余额               | 占比 (%) |
| 债券            | 841,663          | 73.56  |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 285,576          | 24.96  |
| 其他债权工具        | 9,650            | 0.84   |
| 应计利息          | 14,863           | 1.30   |
| 减值准备          | -7,503           | -0.66  |
| 合 计           | 1,144,249        | 100.00 |

### 按发行主体分类列示的本集团债券投资总额构成

单位：人民币百万元

| 项 目           | 2018 年 12 月 31 日 |        |
|---------------|------------------|--------|
|               | 金额               | 占比 (%) |
| 中国财政部、地方政府、央行 | 455,516          | 54.12  |
| 政策性银行         | 194,088          | 23.06  |
| 商业银行及其他金融机构   | 45,862           | 5.45   |
| 其他            | 146,197          | 17.37  |
| 债券投资合计        | 841,663          | 100.00 |

### 其他债权投资

报告期末，由于本集团 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列式，本集团持有其他债权投资余额为 3,788.60 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、12 “金融投资-其他债权投资”。

### 其他权益工具投资

报告期末，由于本集团 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列式，本集团持有其他公益工具投资余额为 40.38 亿元。相关详情请参阅财务报表附注四、12 “金融投资-其他权益工具投资”。

### 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 |
|------|--------|---------|------------|--------|
| 债券 A | 10,000 | 5.55    | 2019-03-22 | 1.69   |
| 债券 B | 10,000 | 5.40    | 2019-06-03 | 6.91   |
| 债券 C | 10,000 | 3.70    | 2019-03-11 | 1.69   |
| 债券 D | 10,000 | 3.80    | 2019-03-13 | 1.69   |
| 债券 E | 4,000  | 3.25    | 2021-11-22 | 0.39   |
| 债券 F | 4,000  | 3.52    | 2021-05-25 | 2.77   |
| 债券 G | 3,000  | 3.79    | 2021-12-18 | 1.01   |
| 债券 H | 2,800  | 4.20    | 2020-05-24 | 1.94   |
| 债券 I | 2,500  | 4.29    | 2020-10-30 | 0.24   |
| 债券 J | 2,260  | 3.99    | 2021-11-01 | 0.76   |

### 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

报告期末，由于本集团 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求列式。相关详情请参阅财务报表附注四、4、“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、9 “可供出售金融资产”、10 “持有至到期投资”、11 “应收款项类投资”。

### 6.3.1.3 长期股权投资

报告期末，本集团长期股权投资余额 19.68 亿元，比上年末增长 95.63%。其中，对合营公司投资余额 17.57 亿元，比上年末增长 118.53%，报告期末，本集团长期股权投资减值准备余额为零。相关详情请参阅财务报表附注四、13 “长期股权投资”。

### 6.3.1.4 衍生金融工具

报告期末，本集团所持衍生金融工具主要类别和金额情况如下表所示。详情请见财务报表附注四、5 “衍生金融工具”。

单位：人民币百万元

|                    | 2018年12月31日 |        |        | 2017年12月31日 |        |        |
|--------------------|-------------|--------|--------|-------------|--------|--------|
|                    | 名义金额        | 资产     | 负债     | 名义金额        | 资产     | 负债     |
| 非套期衍生产品：           |             |        |        |             |        |        |
| 利率互换合同             | 3,178,256   | 12,882 | 14,673 | 2,174,427   | 4,521  | 4,322  |
| 货币互换合同             | 3,745,734   | 23,836 | 22,517 | 1,877,844   | 19,561 | 22,850 |
| 期权合约               | 668,433     | 3,940  | 3,105  | 297,449     | 1,713  | 1,154  |
| 贵金属衍生金融工具          | 135,375     | 1,814  | 1,414  | 106,916     | 1,009  | 869    |
| 外汇远期合同             | 92,855      | 587    | 861    | 75,092      | 824    | 755    |
| 商品合约               | 2,825       | 62     | 55     | 9,732       | 512    | 5      |
| 被指定为公允价值套期工具的衍生产品： |             |        |        |             |        |        |
| 利率互换合同             | 20,777      | 146    | 141    | 2,711       | 124    | 15     |
| 交叉货币利率互换           | 2,134       | 7      | 27     | 740         | -      | 64     |
| 总计                 |             | 43,274 | 42,793 |             | 28,264 | 30,034 |

### 6.3.1.5 商誉

依据中国会计准则的规定，报告期末，本集团对收购上海信托形成的商誉进行了减值测试。在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组组合(含商誉)的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。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，超过五年期的现金流量采用估计的增长率作出推算。相应的资产组包含上海信托国际有限公司、上投摩根基金管理有限公司、上海国利货币经纪有限公司、上信资产管理有限公司。经减值测试，确定报告期不需计提减值准备，报告期末，商誉账面价值为 69.81 亿元。

### 6.3.2 负债情况分析

截至报告期末，本集团负债总额 58,112.26 亿元，比上年末增加 1,049.71 亿元，增长 1.84%。

单位：人民币百万元

| 项 目            | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|----------------|------------------|--------|------------------|--------|
|                | 金额               | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 存款总额           | 3,227,018        | 55.53  | 3,037,936        | 53.24  |
| 存款应付利息         | 26,297           | 0.45   | 不适用              | 不适用    |
| 向中央银行借款        | 221,003          | 3.80   | 182,387          | 3.19   |
| 同业及其他金融机构存拆放款项 | 1,335,955        | 22.99  | 1,637,564        | 28.69  |
| 交易性金融负债        | 34,912           | 0.60   | 28,333           | 0.50   |
| 衍生金融负债         | 42,793           | 0.74   | 30,034           | 0.53   |
| 已发行债务证券        | 841,440          | 14.48  | 686,296          | 12.03  |
| 其他             | 81,808           | 1.41   | 103,705          | 1.82   |
| 负债总额           | 5,811,226        | 100.00 | 5,706,255        | 100.00 |

### 存款总额构成

单位：人民币百万元

| 项 目     | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|
|         | 余额               | 占比 (%) | 余额               | 占比 (%) |
| 活期存款    | 1,464,038        | 45.37  | 1,537,937        | 50.63  |
| 其中：企业存款 | 1,244,437        | 38.56  | 1,353,271        | 44.55  |
| 个人存款    | 219,601          | 6.81   | 184,666          | 6.08   |
| 定期存款    | 1,759,075        | 54.51  | 1,495,627        | 49.23  |
| 其中：企业存款 | 1,330,802        | 41.24  | 1,191,860        | 39.23  |
| 个人存款    | 428,273          | 13.27  | 303,767          | 10.00  |
| 其他存款    | 3,905            | 0.12   | 4,372            | 0.14   |
| 合 计     | 3,227,018        | 100.00 | 3,037,936        | 100.00 |

### 6.3.3 股东权益变动分析

报告期末，本集团股东权益为 4,783.80 亿元，比上年末增长 11.00%。归属于母公司股东权益为 4,715.62 亿元，比上年末增长 10.85%；未分配利润为 1,402.08 亿元，比上年末增长 17.03%，主要是由于报告期内实现净利润以及利润分配所致。

单位：人民币百万元

| 项 目                            | 股本     | 其他权<br>益工具 | 资本<br>公积 | 盈余<br>公积 | 一般风<br>险准备 | 其他综<br>合收益 | 未分配<br>利润 | 归属于母公<br>司股东权益合<br>计 |
|--------------------------------|--------|------------|----------|----------|------------|------------|-----------|----------------------|
| 期初数                            | 29,352 | 29,920     | 81,760   | 94,198   | 75,702     | -5,335     | 119,807   | 425,404              |
| 新金融工具<br>准则对年初<br>未分配利润<br>的影响 | -      | -          | -        | -        | -          | 3,015      | -15,090   | -12,075              |
| 经重述期初<br>未分配利润                 | 29,352 | 29,920     | 81,760   | 94,198   | 75,702     | -2,320     | 104,717   | 413,329              |

|      |        |        |        |         |        |       |         |         |
|------|--------|--------|--------|---------|--------|-------|---------|---------|
| 本期增加 | -      | -      | -      | 15,519  | 244    | 6,979 | 35,491  | 58,233  |
| 期末数  | 29,352 | 29,920 | 81,760 | 109,717 | 75,946 | 4,659 | 140,208 | 471,562 |

单位：人民币百万元

| 项 目          | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 比上年末增减 (%) |
|--------------|------------------|------------------|------------|
| 股本           | 29,352           | 29,352           | -          |
| 其他权益工具       | 29,920           | 29,920           | -          |
| 资本公积         | 81,760           | 81,760           | -          |
| 其他综合收益       | 4,659            | -5,335           | 不适用        |
| 盈余公积         | 109,717          | 94,198           | 16.47      |
| 一般风险准备       | 75,946           | 75,702           | 0.32       |
| 未分配利润        | 140,208          | 119,807          | 17.03      |
| 归属于母公司股东权益合计 | 471,562          | 425,404          | 10.85      |
| 少数股东权益       | 6,818            | 5,581            | 22.16      |
| 股东权益合计       | 478,380          | 430,985          | 11.00      |

#### 6.4 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                    | 2018 年末   | 2017 年末 | 增减 (%) | 报告期内变动的主要原因  |
|------------------------|-----------|---------|--------|--|
| 拆出资金                   | 142,251   | 80,839  | 75.97  | 拆放境内非银行金融机构资金增加  |
| 衍生金融资产                 | 43,274    | 28,264  | 53.11  | 公允价值估值变化所致   |
| 长期股权投资                 | 1,968     | 1,006   | 95.63  | 合营公司增资   |
| 无形资产                   | 9,962     | 3,299   | 201.97 | 土地使用权增加  |
| 衍生金融负债                 | 42,793    | 30,034  | 42.48  | 公允价值估值变化所致   |
| 卖出回购金融资产款              | 119,564   | 184,464 | -35.18 | 卖出回购债券规模下降   |
| 应付职工薪酬                 | 10,487    | 7,911   | 32.56  | 职工薪酬计提与发放存在时滞，期末计提尚未发放的职工薪酬增加  |
| 其他综合收益                 | 4,659     | -5,335  | 不适用    | 新金融工具准则分类和计量期初转换影响，债券投资估值增加  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用       | 162,866 |        | 公司自 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求以及财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)进行列示，不重述比较期数字 |
| 可供出售金融资产               | 不适用       | 664,508 |        |  |
| 持有至到期投资                | 不适用       | 444,726 |        |  |
| 应收款项类投资                | 不适用       | 832,598 |        |  |
| 交易性金融资产                | 395,668   | 不适用     |        |  |
| 债权投资                   | 1,144,249 | 不适用     |        |  |
| 其他债权投资                 | 378,860   | 不适用     |        |  |
| 其他权益工具投资               | 4,038     | 不适用     |        |  |
| 应收利息                   | 不适用       | 31,094  |        |  |
| 应付利息                   | 不适用       | 35,064  |        |  |
| 预计负债                   | 4,747     | 不适用     |        |  |

| 项目            | 2018 年度  | 2017 年度  | 增减 (%)   | 报告期内变动的主要原因       |
|---------------|----------|----------|--|-------------------|
| 手续费及佣金支出      | 7,196    | 5,193    | 38.57  | 银行卡手续费支出增加        |
| 其他业务收入        | 3,405    | 2,612    | 30.36  | 票据买卖价差收益增加        |
| 资产处置损益        | 51       | 516      | -90.12   | 抵债资产处置损益减少        |
| 其他业务成本        | 833      | 402      | 107.21   | 票据买卖价差损失增加        |
| 营业外收入         | 104      | 197      | -47.21   | 其他营业外收入减少         |
| 营业外支出         | 163      | 644      | -74.69   | 处罚罚款减少            |
| 所得税费用         | 8,769    | 14,826   | -40.85   | 免税收入增加            |
| 其他综合收益的税后净额   | 6,983    | -5,572   | 不适用  | 债券投资估值增加          |
| 经营活动支付的现金流量净额 | -338,360 | -140,673 | 不适用  | 偿还同业负债支付的现金增加     |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 257,889  | 37,800   | 582.25   | 投资净收回的现金增加        |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 117,903  | 4,820    | 2,346.12   | 发行债券及同业存单收到的现金净增加 |
| 公允价值变动损益      | 798      | -3,797   | 公司自 2018 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求以及财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)进行列示，不重述比较期数字 |                   |
| 汇兑损益          | 1,155    | 2,723    |  |                   |
| 资产减值损失        | 不适用      | 55,285   |  |                   |
| 信用减值损失        | 60,417   | 不适用      |  |                   |
| 其他资产减值损失      | 3        | 不适用      |  |                   |

## 6.5 贷款质量分析

报告期内，公司积极推进风险处置化解，资产质量指标显著好转；强化风险制度、政策与授信管理，促进信贷结构优化，夯实风险管理基础，提升全面风险管理能力。

### 6.5.1 五级分类情况

单位：人民币百万元

| 五级分类 | 2018 年 12 月 31 日 | 占比 (%) | 比上年同期末增减 (%) |
|------|------------------|--------|--------------|
| 正常类  | 3,376,345        | 95.13  | 11.76        |
| 关注类  | 104,717          | 2.95   | -0.16        |
| 次级类  | 27,784           | 0.78   | 6.55         |
| 可疑类  | 19,063           | 0.54   | -29.03       |
| 损失类  | 21,296           | 0.60   | 36.66        |
| 合 计  | 3,549,205        | 100.00 | 11.10        |

单位：人民币百万元

| 分 类  | 2018 年 12 月 31 日 | 占比 (%) | 比上年同期末增减 (%) |
|------|------------------|--------|--------------|
| 重组贷款 | 3,531            | 0.10   | 368.30       |
| 逾期贷款 | 85,532           | 2.41   | -4.47        |

注：重组贷款为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。

### 6.5.2 按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

截至报告期末，企业贷款占比 51.17%，比上年末下降 5.73 个百分点，个人贷款占比 41.79%，比上年末上升 2.91 个百分点，票据贴现占比 7.04%，比上年末上升 2.82 个百分点。

单位：人民币百万元

| 产品类型        | 2018 年 12 月 31 日 |        |          | 2017 年 12 月 31 日 |        |          |
|-------------|------------------|--------|----------|------------------|--------|----------|
|             | 贷款金额             | 不良贷款额  | 不良贷款率(%) | 贷款金额             | 不良贷款额  | 不良贷款率(%) |
| <b>企业贷款</b> | 1,815,874        | 49,175 | 2.71     | 1,817,860        | 54,110 | 2.98     |
| 一般企业贷款      | 1,778,999        | 48,983 | 2.75     | 1,772,962        | 54,040 | 3.05     |
| 贸易融资        | 36,875           | 192    | 0.52     | 44,898           | 70     | 0.16     |
| <b>票据贴现</b> | 250,103          | —      | —        | 134,609          | 30     | 0.02     |
| 银行承兑汇票贴现    | 135,273          | —      | —        | 98,611           | —      | —        |
| 转贴现         | 111,814          | —      | —        | 34,420           | —      | —        |
| 商业承兑汇票贴现    | 3,016            | —      | —        | 1,578            | 30     | 1.90     |
| <b>个人贷款</b> | 1,483,228        | 18,968 | 1.28     | 1,242,131        | 14,379 | 1.16     |
| 个人住房贷款      | 588,988          | 1,585  | 0.27     | 505,135          | 1,838  | 0.36     |
| 个人经营贷款      | 240,404          | 3,759  | 1.56     | 187,209          | 4,773  | 2.55     |
| 信用卡及透支      | 433,470          | 7,832  | 1.81     | 418,347          | 5,526  | 1.32     |
| 其他          | 220,366          | 5,792  | 2.63     | 131,440          | 2,242  | 1.71     |
| <b>总计</b>   | 3,549,205        | 68,143 | 1.92     | 3,194,600        | 68,519 | 2.14     |

### 6.5.3 按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

|                  | 2018 年 12 月 31 日 |            |           | 2017 年 12 月 31 日 |            |           |
|------------------|------------------|------------|-----------|------------------|------------|-----------|
|                  | 贷款金额             | 占总贷款比例 (%) | 不良贷款率 (%) | 贷款金额             | 占总贷款比例 (%) | 不良贷款率 (%) |
| <b>企业贷款</b>      | 1,815,874        | 51.17      | 2.71      | 1,817,860        | 56.90      | 2.98      |
| 制造业              | 305,290          | 8.60       | 6.27      | 303,242          | 9.49       | 6.54      |
| 房地产业             | 283,516          | 7.99       | 0.36      | 277,054          | 8.67       | 0.53      |
| 租赁和商务服务业         | 265,795          | 7.49       | 0.32      | 312,879          | 9.79       | 0.53      |
| 批发和零售业           | 207,144          | 5.84       | 8.57      | 262,569          | 8.22       | 7.57      |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 165,400          | 4.66       | 0.13      | 119,900          | 3.75       | 0.06      |
| 建筑业              | 141,439          | 3.99       | 1.17      | 126,382          | 3.96       | 1.20      |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 125,359          | 3.53       | 0.72      | 120,846          | 3.78       | 0.81      |
| 采矿业              | 77,164           | 2.17       | 5.15      | 76,505           | 2.39       | 6.85      |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 64,389           | 1.81       | 0.79      | 61,298           | 1.92       | 0.97      |
| 金融业              | 56,467           | 1.59       | 0.01      | 14,778           | 0.46       | —         |
| 农、林、牧、渔业         | 27,205           | 0.77       | 5.70      | 29,765           | 0.93       | 5.97      |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 25,023           | 0.71       | 3.84      | 32,447           | 1.02       | 1.85      |
| 科学研究和技术服务业       | 21,401           | 0.60       | 1.19      | 18,980           | 0.59       | 0.70      |
| 卫生和社会工作          | 11,837           | 0.33       | —         | 10,823           | 0.34       | 0.05      |
| 文化、体育和娱乐业        | 10,573           | 0.30       | 0.51      | 10,444           | 0.33       | 1.04      |
| 教育               | 10,302           | 0.29       | 0.21      | 10,395           | 0.33       | 0.14      |

|                |                  |               |             |                  |               |             |
|----------------|------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|
| 住宿和餐饮业         | 8,835            | 0.25          | 1.47        | 8,550            | 0.27          | 1.78        |
| 居民服务、修理和其他服务业  | 5,621            | 0.16          | 3.59        | 12,256           | 0.38          | 0.83        |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 2,104            | 0.06          | -           | 7,306            | 0.23          | -           |
| 其他             | 1,010            | 0.03          | -           | 1,441            | 0.05          | -           |
| <b>票据贴现</b>    | <b>250,103</b>   | <b>7.04</b>   | <b>-</b>    | <b>134,609</b>   | <b>4.22</b>   | <b>0.02</b> |
| 银行承兑汇票贴现       | 135,273          | 3.81          | -           | 98,611           | 3.09          | -           |
| 转贴现            | 111,814          | 3.15          | -           | 34,420           | 1.08          | -           |
| 商业承兑汇票贴现       | 3,016            | 0.08          | -           | 1,578            | 0.05          | 1.90        |
| <b>个人贷款</b>    | <b>1,483,228</b> | <b>41.79</b>  | <b>1.28</b> | <b>1,242,131</b> | <b>38.88</b>  | <b>1.16</b> |
| <b>总计</b>      | <b>3,549,205</b> | <b>100.00</b> | <b>1.92</b> | <b>3,194,600</b> | <b>100.00</b> | <b>2.14</b> |

#### 6.5.4 按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

| 地 区      | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|----------|------------------|--------|------------------|--------|
|          | 贷款金额             | 占比 (%) | 贷款金额             | 占比 (%) |
| 总行       | 526,613          | 14.84  | 535,413          | 16.76  |
| 长三角地区    | 1,049,321        | 29.55  | 855,652          | 26.79  |
| 珠三角及海西地区 | 345,174          | 9.73   | 304,451          | 9.53   |
| 环渤海地区    | 444,619          | 12.53  | 404,193          | 12.65  |
| 中部地区     | 458,935          | 12.93  | 407,555          | 12.76  |
| 西部地区     | 464,613          | 13.09  | 451,520          | 14.13  |
| 东北地区     | 179,470          | 5.06   | 160,985          | 5.04   |
| 境外及附属机构  | 80,460           | 2.27   | 74,831           | 2.34   |
| 合 计      | 3,549,205        | 100.00 | 3,194,600        | 100.00 |

#### 6.5.5 担保方式分布情况

单位：人民币百万元

|      | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        |
|------|------------------|--------|------------------|--------|
|      | 贷款金额             | 占比 (%) | 贷款金额             | 占比 (%) |
| 抵押贷款 | 1,284,367        | 36.19  | 1,180,094        | 36.94  |
| 保证贷款 | 739,258          | 20.83  | 723,672          | 22.65  |
| 信用贷款 | 1,325,740        | 37.35  | 1,090,899        | 34.15  |
| 质押贷款 | 199,840          | 5.63   | 199,935          | 6.26   |
| 合 计  | 3,549,205        | 100.00 | 3,194,600        | 100.00 |

#### 6.5.6 贷款迁徙率情况

| 项 目 (%)  | 2018 年 |       | 2017 年 |       | 2016 年 |       |
|----------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
|          | 年末     | 平均    | 年末     | 平均    | 年末     | 平均    |
| 正常类贷款迁徙率 | 3.14   | 3.59  | 4.04   | 5.63  | 7.21   | 6.20  |
| 关注类贷款迁徙率 | 33.44  | 36.74 | 40.04  | 45.11 | 50.17  | 49.78 |
| 次级类贷款迁徙率 | 81.04  | 83.92 | 86.80  | 79.97 | 73.14  | 52.12 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 57.72  | 48.10 | 38.47  | 53.02 | 67.56  | 59.07 |

### 6.5.7 前十名贷款客户情况

单位：人民币百万元

| 客户名称 | 2018年12月31日 | 占比（%） |
|------|-------------|-------|
| 客户 A | 9,842       | 0.28  |
| 客户 B | 9,340       | 0.26  |
| 客户 C | 5,872       | 0.17  |
| 客户 D | 5,200       | 0.15  |
| 客户 E | 4,820       | 0.14  |
| 客户 F | 4,760       | 0.13  |
| 客户 G | 4,500       | 0.13  |
| 客户 H | 4,422       | 0.12  |
| 客户 I | 4,280       | 0.12  |
| 客户 J | 4,113       | 0.11  |
| 合 计  | 57,149      | 1.61  |

### 6.5.8 政府融资平台贷款管理情况

报告期内，公司根据国家政策、监管要求和自身经营管理需要，持续加强地方政府债务性融资业务管理，落实地方政府融资平台、地方政府债券等重点业务管控，坚决防范化解地方政府隐性债务风险。

一是严格执行国家对地方政府债务性融资的管理政策，在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，重点对可能导致地方政府债务负担增加的隐性债务等加强管理。

二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，在政策导向、资源配置等方面有针对性地推进管理。

三是继续执行地方政府预算管理、债务管理、债务限额管理等一系列法律、法规和政策要求，根据收益与风险平衡的原则，积极参与地方政府债券发行承销业务。稳妥解决债务置换过程中关键环节的相互衔接，确保公司权益。

四是按照市场化原则审慎合规开展相关业务，继续支持关系重大民生工程等融资需要，持续推进业务模式转型，规范开展政府与社会资本合作项目融资，服务地方经济建设。

五是贯彻落实党中央国务院重要决策，坚决防范化解地方政府债务性融资业务风险。坚持新增与存量分类施策。守牢新增业务规范管理关口，落实地方政府债务清理规范政策，杜绝违规新增政府债务。存量业务分类指导、稳妥处置。

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。

### 6.5.9 期末不良贷款情况及采取的相应措施

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 681.43 亿元，比上一年末减少 3.76 亿元；不良贷款率 1.92%，比上年末下降 0.22 个百分点。

公司采取的相应措施如下：

一是加大对重点行业、重点区域的信贷投放，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。

二是开展行业限额管理，强化产能过剩行业、重点业务区域差异化管控，实现资产结构优化及集中度的有效控制。

三是持续加大授信业务结构调整力度，聚焦风险业务加大现金压退力度；一方面通过现金清收积极化解存量信贷资产风险，另一方面做实低效客户信贷优化工作，改进担保、增强风险缓释；有效降低风险资本占用，稳步提升风险调整后收益水平。

四是继续优化公司和零售信贷业务预警机制，有效预警潜在风险客户；建立“三重”管理机制；强化结构调整，加大风险客户现金压退力度，主动优化客户结构。

五是加强各类业务风险排查，以监管要求为核心，全面风险管理为基本准则，系统性地推进现场检查与非现场监测的融合工作，提升风险管理能力。

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，强化重点领域、重点分行、重点项目和创新业务风险管控和清收处置工作专业指导，精准施策，不断提升处置成效。

#### 6.5.10 集团客户贷款授信情况

公司对集团客户授信坚持“合规经营、统一授信、适度授信、差异化管理”的原则，对集团客户授信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，防范集团客户授信业务风险。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。

#### 6.5.11 贷款损失准备计提情况

单位：人民币百万元

| 本集团                                  | 2018 年度 | 2017 年度 |
|--------------------------------------|---------|---------|
| 2017 年 12 月 31 日和 2016 年 12 月 31 日余额 | 90,747  | 88,249  |
| 新金融工具准则的影响                           | 15,188  | 不适用     |
| 2018 年 1 月 1 日和 2017 年 1 月 1 日余额     | 105,935 | 88,249  |
| 本年计提                                 | 58,383  | 52,799  |
| 本年核销及处置                              | -61,290 | -51,254 |
| 收回原核销贷款                              | 3,748   | 2,760   |
| 因折现价值上升转回                            | -1,309  | -1,438  |
| 汇率变动                                 | 75      | -369    |
| 年末余额                                 | 105,542 | 90,747  |

注：贷款减值准备金计提方法的说明：

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币的时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。相关详情请参阅财务报表附注四、8.5 “贷款减值准备变动”。

## 6.6 商业银行其他监管指标分析

### 6.6.1 资本结构

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

| 项 目             | 2018年12月31日 |           | 2017年12月31日 |           |
|-----------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
|                 | 本集团         | 本行        | 本集团         | 本行        |
| 资本总额            | 599,114     | 587,655   | 500,827     | 492,085   |
| 其中：核心一级资本       | 444,926     | 434,850   | 398,143     | 390,539   |
| 其他一级资本          | 30,278      | 29,920    | 30,225      | 29,920    |
| 二级资本            | 123,910     | 122,885   | 72,459      | 71,626    |
| 资本扣除项           | 9,806       | 26,424    | 9,943       | 23,618    |
| 其中：核心一级资本扣减项    | 9,806       | 26,424    | 9,943       | 23,618    |
| 其他一级资本扣减项       | —           | —         | —           | —         |
| 二级资本扣减项         | —           | —         | —           | —         |
| 资本净额            | 589,308     | 561,231   | 490,884     | 468,467   |
| 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          | 4,311,886   | 4,196,285 | 4,084,499   | 3,982,115 |
| 其中：信用风险加权资产     | 3,934,963   | 3,841,869 | 3,727,889   | 3,644,136 |
| 市场风险加权资产        | 57,099      | 49,322    | 42,370      | 36,741    |
| 操作风险加权资产        | 319,824     | 305,094   | 314,240     | 301,238   |
| 核心一级资本充足率（%）    | 10.09       | 9.73      | 9.50        | 9.21      |
| 一级资本充足率（%）      | 10.79       | 10.45     | 10.24       | 9.97      |
| 资本充足率（%）        | 13.67       | 13.37     | 12.02       | 11.76     |

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154.4亿元。

### 6.6.2 杠杆率情况

根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，集团杠杆率为 6.68%，比 2017 年末上升 0.58 个百分点；本行杠杆率为 6.40%，比 2017 年末上升 0.53 个百分点。

单位：人民币百万元

| 项 目         | 2018 年 12 月 31 日 |           | 2017 年 12 月 31 日 |           |
|-------------|------------------|-----------|------------------|-----------|
|             | 本集团              | 本行        | 本集团              | 本行        |
| 一级资本净额      | 465,398          | 438,346   | 418,425          | 396,841   |
| 调整后的表内外资产余额 | 6,969,609        | 6,853,657 | 6,864,789        | 6,762,705 |
| 杠杆率（%）      | 6.68             | 6.40      | 6.10             | 5.87      |

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。

### 6.6.3 流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

| 本集团       | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|
| 合格优质流动性资产 | 783,011          |
| 现金净流出量    | 635,373          |
| 流动性覆盖率（%） | 123.24           |

### 6.6.4 公司近三年其他监管财务指标

| 项目（%）       | 截止报告<br>期末监管<br>标准值 | 实际值              |                  |                  |
|-------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|
|             |                     | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 2016 年 12 月 31 日 |
| 资本充足率       | ≥10.5               | 13.37            | 11.76            | 11.37            |
| 一级资本充足率     | ≥8.5                | 10.45            | 9.97             | 9.02             |
| 核心一级资本充足率   | ≥7.5                | 9.73             | 9.21             | 8.23             |
| 资产流动<br>性比率 | 人民币                 | ≥25              | 56.05            | 58.87            |
|             | 本外币合计               | ≥25              | 55.43            | 57.16            |
| 拆借资金<br>比例  | 拆入资金比               | ≤4               | 3.42             | 3.35             |
|             | 拆出资金比               | ≤8               | 4.47             | 2.75             |
| 单一最大客户贷款比例  | ≤10                 | 1.75             | 2.13             | 1.58             |
| 最大十家客户贷款比例  | ≤50                 | 10.18            | 12.43            | 10.93            |
| 拨备覆盖率       | ≥130                | 156.38           | 133.39           | 168.62           |
| 贷款拨备率       | ≥1.8                | 2.94             | 2.81             | 3.18             |

注：（1）本表中资本充足率、资产流动性比率、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、拨备覆盖率、贷款拨备率按照上报监管机构数据计算，数据口径为母公司口径。

（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2018年底资本充足率的要求：资本充足率10.5%，一级资本充足率8.5%，核心一级资本充足率7.5%。

（3）根据中国银行保险监督管理委员会《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监【2018】7号）规定，对各股份制银行实行差异化动态调整“拨备覆盖率”和“贷款拨备率”监管标准。

## 6.7 公司业务概要

### 6.7.1 公司主营业务

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

### 6.7.2 公司所处行业发展情况

报告期内，银行业大力支持实体经济发展，信贷结构进一步优化，小微企业、“三农”贷款实现“两增两控”目标。理财产品增速回归至较合理水平。表外理财纳入广义信贷指标评估范围，宏观审慎评估（MPA）已成为“货币政策+宏观审慎政策”双支柱金融调控政策框架的重要组成部分。大中型商业银行成立普惠金融事业部，开展绿色金融试点方案，推进市场化债转股。银行业资产负债平稳增长，根据中国银监会统计数据，截止报告期末，银行业金融机构的总资产 261.41 万亿元，比上年同期增长 6.36%；总负债 239.90 万亿元，比上年同期增长 5.98%。

### 6.7.3 公司主要业务情况

#### 6.7.3.1 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，为客户提供商业信贷、交易银行、投资银行、电子银行、跨境业务、离岸业务等全方位金融服务；同时积极推动公司客户数字生态经营体系建设，强化金融创新，不断夯实客户基础，推进转型发展。截至报告期末，公司客户数达到 152 万户，较上年末增加 16 万户，增长 11.76%。

#### 总行战略客户经营业务

报告期内，公司开展了客户分层分类经营体系建设，确定了总行战略客户经营体系的改革方案，建立了与总行直营相匹配的机制体制，将集中配置全行资源，通过总行经营、分行协同的模式，开展战略客户的直接经营，实现客户多元化业务需求全覆盖、客户上下游产业链和生态圈全覆盖、境内外分行和子公司全覆盖。

截止报告期末，首批战略客户本外币对公存款总额 3,644.50 亿元，较上年末增加 840.65 亿元，增长 29.98%，本外币对公贷款总额 1,762.75 亿元，较上年末增加 177.47 亿元，增长 11.19%。

## 对公存贷款业务

截至报告期末，对公存款总额 25,615.91 亿元，较上年末增加 332.77 亿元，增长 1.32%；对公贷款总额（含票据贴现）20,559.08 亿元，较上年末增加 1,144.32 亿元，增长 5.89%。公司进一步优化信贷客户结构，积极响应国家战略，大力支持战略新兴、传统优势产业，以及现代服务和生态环保等产业，助力“一带一路”、自贸区、长三角一体化、京津冀协同、粤港澳大湾区等建设。截至报告期末，绿色信贷总额 2,176.48 亿元，银团贷款总额 1,822.87 亿元。

## 投资银行业务

报告期内，主承销债券 574 只，主承销金额 3,586.90 亿元，其中：债务融资工具 465 只，金额 3,215.33 亿元，金融债 19 只，金额 104.35 亿元，债权融资计划 8 只，金额 16.70 亿元，政府支持机构债券 1 只，金额 24.70 亿元，境外债 81 只，金额 225.82 亿元；另外，存续期债务融资工具余额 8,536.00 亿元。并购金融业务持续迅速发展，境内外并购融资余额 807.93 亿元，同比增长 5.97%。养老金业务取得重大突破，获得中央国家机关事业单位和等托管人资格。截至报告期末，养老金业务托管规模 1,086.92 亿元，同比增长 42.45%，其中养老金产品托管规模 245.10 亿元。

## 交易银行业务

报告期内，公司聚焦“小企业、科技金融客户”等重点客群经营，强化产品渗透、风险管理、资源整合、渠道支撑，带动公司客户数快速发展。负债端从无差别经营向分层分类经营转变，推出小企业专属存款产品；资产端围绕核心企业批量获客，落地“京浦 e 账通”、“京浦 e 商贷”；推出线上供应链金融“政采 e 贷”和票据池秒贷等创新产品以及云资金监管服务 2.0 版、e 企行综合服务平台等财资特色服务；报告期内，电子渠道交易量 48.85 万亿元，同比增长 8.72%。截至报告期末，服务科技型企业客户超过 3.13 万户；推动汽车供应链 20 条，服务汽车行业上下游客户 864 户。

## 国际业务平台业务

报告期内，国际业务平台（含离岸、自贸区和海外分行）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 2,912.51 亿元人民币，同比增长 13.24%，占全行资产总额的 4.71%。报告期内，累计实现营业收入 40.77 亿元人民币。

### 6.7.3.2 零售银行业务

报告期内，全行大力推动零售业务发展，围绕“一流数字生态银行”的战略目标，建立以财富管理和负债第一极，信用卡第二极，发力零售信贷第三极，培育私行第四极的多极发展格局，把握金融科技前沿，持续深化客户服务、产品创新、风控体系、管理机制、渠道体系的数字化水平，零售存款规模明显提升，个人理财规模最高突破万亿，零售贷款（含信用卡）超过 1.4 万亿元，信用卡卡量突破 3,500 万张，零售一体化经营水平明显提高。

## 个人客户与存款业务

报告期内，公司聚焦夯实零售经营根基，提升客户分层梯度经营服务能力，打造理财经理、贵宾理财经理和私行客户经理的协同经营团队；利用大数据和人工智能技术启动基础客户线上直营；升级权益平台，推出福利社、浦惠到家、京东小金卡、PP 体育联名卡、花悦卡、爱奇艺、小浦福利团等经营新模式。全行个人客户（含信用卡）达到 7,688.93 万户，增幅 19.58%，管理零售客户总资产保持稳步增长，个人金融资产余额达到 18,028.84 亿元，较年初增加 2,277.69 亿元，增幅 14.46%。

报告期内，本行加强研判形势，重点做大存款规模，紧盯个人资金流向，推出月月付息大额存单、薪事管理局、优化纪念日存单、升级国际汇款，代发客群经营工具和活动等，个人存款总额达到 6,315.39 亿元，较年初增长 1,574.41 亿元，增幅 33.21%。

## 零售信贷业务

报告期内，公司立足改善民生，聚焦零售信贷领域，在住房按揭、经营类贷款、消费贷款等方面不断创新，持续提升普惠金融服务能力。截至报告期末，个人贷款总额 14,707.54 亿元，较上年末增长 19.43%，其中住房按揭贷款总额 5,850.07 亿元。公司秉承“让百姓少走路、让信息多跑步”的服务理念，持续加强普惠型产品创新推广，累计上线 87 家公积金点贷，覆盖 27 家一级分行，23 个省份；结合个税缴纳数据，创新推出全线上消费贷款个税点贷，进一步拓展普惠金融客户服务范围与服务能力。

## 财富管理业务

报告期内，本行积极落实资管新规要求，加快个人理财业务转型，构建了集现金管理类净值、类固收净值、债券类净值、项目类净值为一体的多元化净值产品体系，推出天添盈增利 1 号、鑫盈利、鑫盈利稳利、熠盈利等个人净值型理财新产品，新推天添盈增利系列产品规模接近千亿，净值理财产品规模突破 4,000 亿元，占比提升至 48.68%。为理财经理配备多样化的经营管理工具，提升三方代理服务能力，理财经理人均产能提升明显。

## 借记卡及支付结算业务

借记卡业务方面，报告期内公司着力打造“账户+支付”的线上线下闭环服务。简化在线开户申请为信息填写、鉴权、激活三步，并在业内首家推出“线上申请、邮寄到家、线下激活”的借记卡新户申请和在线换卡直邮服务；携手银联首批试点并推广刷脸支付，优化客户用卡体验；报告期内公司新发借记卡 855.57 万张，同比增长 10.06%；截至报告期末累计卡量 6,676.9 万张，同比增长 12.98%。收单业务方面，上线签约宝 APP，实现收单商户电子化进件审批和对账单自动推送，以数字化收单拓展工具提升服务效率；优化银联无卡快捷支付通道功能，保障全面断直连工作顺利落地。

## 信用卡业务

报告期内，信用卡业务各项指标稳中向好，风险控制能力不断提升。截至报告期末，信用卡累计发卡 5,650.54 万张，同比增长 37.26%；流通卡数 3,750.36 万张，较上年末增长 39.50%；流通户数 2,933.30 万户，较上年末增长 28.68%；信用卡透支余额 4,333.29 亿元，较上年末增长 3.65%。报告期内，信用卡交易额 18,065.70 亿元，同比增长 51.42%；信用卡业务总收入 552.78 亿元，同比增长 13.39%。截至报告期末，不良贷款余额 78.32 亿元，不良率 1.81%，较上年末上升 0.49 个百分点，风险可控。

## 私人银行业务

报告期内，私人银行聚焦客户在资产配置、财富传承的需求，整合集团资源加大产品创新，提升资产配置和综合服务能力，夯实队伍建设、中场支撑、风险管理、市场企划、数据营销等工作，形成多元化、多层次的综合产品服务体系，专业化、综合化的方案式营销模式，多层次、精细化的客户经营管理体系，加快提升公司私人银行客户的综合贡献度。截至报告期末，私人银行客户数超过 3.8 万户，增长 109.94%，管理私人银行客户金融资产近 5,000 亿元，客户资产质量和规模稳步提高。

### 6.7.3.3 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、强化风险管理。截至报告期末，公司主动运作资金类资产规模 1.58 万亿元。

## 投资交易业务

债券交易方面，公司强化宏观形势研究，完善投资策略，优化信用债投资机制，把握市场机会，持续提高本外币债券的投资与交易水平。同时，积极推进业务创新，参与债券通、代理境外央行类机构债券投资以及柜台债券等业务，协助构建更加全面的普惠金融体系。

外汇交易方面，公司把握汇率波动机遇，重视产品及模式创新，加强协同和推广，在稳步发展传统即远掉期交易的基础上，重点突破避险类组合产品，积极拓展期权组合、利率衍生业务。

贵金属交易方面，通过搭建基础平台，动态调整交易策略，利用程序化报价优势，进一步提升自营及代客交易能力，持续扩大市场影响力。

## 金融机构业务

截至报告期末，各类中资金融机构授信客户 592 家，较上年末增长 11.49%；优化资产负债组合，非存款类金融机构负债日均余额 10,513 亿元；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 170 户，较上年新增 51 家；同业线上平台全面升级，正式推出 e 同行 2.0 版，平台客户数、业务量显著提升，第三方报价规模突破万亿；证券期货存管业务合作覆盖率达到 96% 以上。“外滩 12 号”同业合作沙龙影响力不断提高，全年累计举办 34 场外滩 12 号同业合作沙龙，涉及银行、券商、基金、期货、保险、信托等同业客户。

## 资产管理业务

报告期内，资管新规、理财细则、理财子公司办法相继落地，面对新形势和新挑战，公司积极落实“调结构、保收入、强管理、降风险”的工作部署，主动应对资管新规和理财细则，加快业务和管理模式转型，全面布局理财新产品体系，加大标准化资产落地，优化资产负债结构，拓展理财代销渠道；通过去杠杆、压规模，有序推进存量整改；加大风险资产处置力度，化解存量风险，优化管理机制；做好理财子公司筹备准备并推进相关工作。报告期内实现理财业务收入 60.67 亿元。

## 资产托管业务

报告期内，公司积极应对外部环境挑战，坚决筑牢风控防线，调整发展策略，紧盯市场热点，寻找突破方向，资产托管业务继续保持良好的发展态势。截至报告期末，资产托管业务规模 11.93 万亿元，较上年末增长 16.05%。报告期内，实现托管费收入 31.67 亿元。

### 6.7.3.4 渠道与服务

#### 网点建设

报告期内，公司新设机构 20 家，其中同城支行 17 家，社区、小微支行 3 家，推进智能化网点换新建设，关停低效网点 126 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、伦敦开设了 41 家一级分行，共 1,693 个分支机构。

为整合资源、提升效能，增强区域竞争力，理顺行政及隶属关系，经向浙江银监局报告，自 2018 年 3 月 24 日起，温州分行并入杭州分行，作为杭州分行下辖二级分行。

#### 电子银行

报告期内，公司围绕打造一流数字生态银行的战略目标，发布智能语音银行 APP 并持续快速的迭代创新，在业内率先引入文本和随机数声纹认证，实现理财和基金频道数字化改版，提升主渠道的数字化服务能效；依托 API 技术和 II、III 类账户连接外部平台，将我行金融产品与服务广泛融入互联网场景，助力数字生态圈建设；加快网点智能化建设，落实减柜增智工作方案，创新推出 i-Counter 智能柜台，优化厅堂动线，促进柜面业务迁移和人员释放，网点零售业务分流率近 90%；携手银联首批推出刷脸支付，优化用卡体验，打造“账户+支付”的线上线下闭环服务；加快空中银行智慧赋能，创新智能应答和导航，人工服务持续向智能服务分流，探索客服由服务向营销转型；基于风控模型监控线上线下、发卡方与商户全渠道，构建智能交易风控体系，为客户交易与资金安全保驾护航。

截至报告期末，个人网银客户 3,024.10 万户，报告期内交易笔数 4.97 亿笔，交易金额 9.38 万亿元；个人手机银行客户 3,466.30 万户，较上年末增长 28.09%，报告期内交易笔数 13.1 亿笔，交易金额 7.29 万亿元；互联网支付绑卡个人客户 3,037.47 万户，较上年末增长 41.10%，报告期内交易笔数 35.52 亿笔，交易金额 1.97 万亿元；现金类自助设备保有量 5,985 台，各类自助网点 3,603 个；电子渠道交易替代率 98.12%。

## 运营支撑

报告期内，紧密围绕建设一流数字生态银行，全面启动“智慧运营”体系建设，推动构建“无处不在、触手可及”的客户接触层，“协作共享、安全高效”的作业支撑层，“反应敏捷、判断准确”的运营管控层。一是坚持创新，持续运营数字化建设，推进流程的端到端改造和向线上迁移，提升客户体验；推动 API、RPA、OCR 等前沿技术的应用，提升业务效率、质量和获客能力。二是勇于担当，加大运营集约化力度，初步构建了纵向穿透总分支行，横向打通各分行的，“逻辑集中、物理适度分散”的一体化作业支撑体系，统筹全行作业资源管理。三是主动对接，提升运营价值贡献，加强对战略客户、集团客户的差异化服务能力；支持海外分行建设，助力国际化发展；推动柜员走出柜台、走进客户，提供移动运营服务；持续开展运营坐销劳动竞赛，发挥网点渠道价值。四是精准监控，严守风险底线，通过风险矩阵的建设和运用，统驭运营操作风险和内控体系；引入行为模型、外部数据、影像资料等，提高检查监督工作的质量和效率。五是加快转型，构建复合型运营队伍，持续强化运营人员综合能力，精确测算运营资源配置需求，建立运营主管池和柜员池，全年运营人员下降 17%；同时，确保了日常运行，有效支撑延伸服务和突发应急工作。

### 6.7.3.5 人力资源管理

报告期内，公司人力资源工作以“强化激励约束、优化体制机制、深化监督管理”为主线，各项工作都取得了一定成效。一是坚持党建统领，以党建促发展；二是做好人员和机构总量控制和结构优化；三是落实岗位、薪酬、组织架构三项改革，夯实转型发展的管理基础；四是全面深化干部人才队伍管理监督培养、人力资源数字化运营、人力资源制度建设与基础管理；五是深化教育培训效果，持续提升人才队伍素质；六是夯实人力资源基础建设，加强精细化和穿透化管理。

### 6.7.4 控股参股公司分析

#### 6.7.4.1 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       |  | 7,134     |
| 报告期末投资余额比上年增减数   |  | 3,891     |
| 报告期末投资余额增减幅度 (%) |  | 119.98    |

| 单位：人民币百万元 |                  |                  |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 对合营公司的投资  | 1,757            | 804              |
| 对联营公司的投资  | 211              | 202              |
| 其他股权投资    | 5,166            | 2,237            |
| 合 计       | 7,134            | 3,243            |

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

### 6.7.4.2 持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币百万元

| 所持对象名称          | 投资金额  | 占该公司股权比（%） | 期末账面值 | 报告期损益 | 报告期其他所有者权益变动 | 会计核算科目        |
|-----------------|-------|------------|-------|-------|--------------|---------------|
| 申联国际投资有限公司      | 286   | 16.50      | 649   | 29    | 29           | 金融投资：其他权益工具投资 |
| 中国银联股份有限公司      | 104   | 3.07       | 697   | 10    | 593          | 金融投资：其他权益工具投资 |
| 国家融资担保基金有限责任公司  | 500   | 0.76       | 500   | -     | -            | 金融投资：其他权益工具投资 |
| 中国信托业保障基金有限责任公司 | 500   | 4.35       | 500   | 25    | -            | 金融投资：交易性金融资产  |
| 浦银安盛基金管理有限公司    | 974   | 51.00      | 1,247 | 154   | -            | 长期股权投资        |
| 浦发硅谷银行          | 500   | 50.00      | 510   | 22    | -            | 长期股权投资        |
| 中国信托登记有限责任公司    | 100   | 3.33       | 102   | -     | -            | 长期股权投资        |
| 合 计             | 2,964 |            | 4,205 | 240   | 622          |               |

注：报告期损益指该项投资对集团报告期利润的影响。

### 6.7.4.3 集团主要投资企业分析

#### (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 10,413.06 亿元，合并报表营业收入 39.13 亿元，净利润 16.44 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 50.00 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 611.34 亿元。报告期内，浦银租赁实现营业收入 16.93 亿元，净利润 6.80 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 19.1 亿元人民币，公司持有其 51% 的股份。报告期内，浦银安盛积极推进业务结构优化、投研体系完善、销售服务体系建设、创新业务发展，市场地位稳步提升。

截至报告期末，浦银安盛管理资产规模 5,333.82 亿元。报告期内，浦银安盛实现营业收入 7.74 亿元，净利润 3.01 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最优先银行。

截至报告期末，浦发硅谷银行资产总额 126.57 亿元，报告期内实现营业收入 2.37 亿元，净利润 0.51 亿元。

#### (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 28 家，分布在全国十九个省市的县域，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。2018 年，有 6 家浦发村镇银行获“全国百强村镇银行”荣誉称号，2 家浦发村镇银行获“全国村镇银行金融产品与服务创新奖”荣誉称号，浦发银行获“全国村镇银行优秀主发起行”荣誉称号，继续成为荣获奖项数量最多的主发起行。

截至报告期末，28 家浦发村镇银行资产总额 373.24 亿元，存款余额 307.06 亿元、贷款余额 224.44 亿元，结算客户 91.65 万户，贷款客户 4.59 万户，涉农和小微贷款在贷款总额中的占比达到 90%，切实践行普惠金融政策。报告期内，28 家浦发村镇银行实现营业收入 12.50 亿元，净利润 1.81 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”、第九类“资产管理”等受规管活动许可，以及香港上市保荐业务资格，打造全牌照投行平台，可以为客户提供上市保荐、股票承销及配售、债券发行、资产管理、投资咨询等在内的“股债贷，境内外”一体化、全流程的金融服务服务。

截至报告期末，浦银国际资产总额 74.60 亿元。报告期内，浦银国际实现业务收入 9.09 亿元，净利润 3.97 亿元。

## 6.8 根据监管要求披露的其他信息

### 6.8.1 应收利息

报告期末，本集团应收利息详见财务报表附注四、7 “应收利息” 和附注四、19 “其他资产” 下的应收未收利息净额。

### 6.8.2 抵债资产及减值准备计提情况

单位：人民币百万元

| 本集团 | 2018年12月31日 |        | 2017年12月31日 |        |
|-----|-------------|--------|-------------|--------|
|     | 金额          | 减值准备余额 | 金额          | 减值准备余额 |
| 房地产 | 774         | 171    | 945         | 178    |
| 其他  | 2           | -      | 1           | -      |
| 合计  | 776         | 171    | 946         | 178    |

### 6.8.3 公允价值计量的金融资产及其他资产

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

| 项目                                      | 2017年12月31日 | 2018年1月1日<br>(重述后) | 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 | 2018年12月31日 |
|---|-------------|--------------------|------------|---------------|---------|-------------|
| <b>金融资产</b>                             |             |                    |            |               |         |             |
| 1. 贵金属                                  | 10,261      | 10,261             | 348        | -             | -       | 10,475      |
| 2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产<br>(不含衍生金融资产) | 162,866     | 不适用                | 不适用        | 不适用           | 不适用     | 不适用         |
| 3. 交易性金融资产                              | 不适用         | 401,493            | 3,155      | -             | -       | 395,668     |
| 4. 衍生金融资产                               | 28,264      | 27,820             | 15,454     | -             | -       | 43,274      |
| 5. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款                 | 不适用         | -                  | -          | -             | -       | 482         |
| 6. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款               | 不适用         | 133,938            | -          | 169           | -207    | 249,153     |
| 7. 其他债权投资                               | 不适用         | 224,879            | 103        | 4,151         | 400     | 378,860     |
| 8. 其他权益工具投资                             | 不适用         | 1,357              | -          | 579           | -       | 4,038       |
| 9. 可供出售金融资产                             | 664,508     | 不适用                | 不适用        | 不适用           | 不适用     | 不适用         |
| 金融资产小计                                  | 865,899     | 799,748            | 19,060     | 4,899         | 193     | 1,081,950   |
| <b>金融负债</b>                             |             |                    |            |               |         |             |
| 1. 交易性金融负债                              | 28,333      | 28,333             | 921        | -             | -       | 34,912      |
| 2. 衍生金融负债                               | 30,034      | 30,034             | 12,759     | -             | -       | 42,793      |

|        |        |        |        |   |   |        |
|--------|--------|--------|--------|---|---|--------|
| 金融负债小计 | 58,367 | 58,367 | 13,680 | - | - | 77,705 |
|--------|--------|--------|--------|---|---|--------|

注：本表不存在必然的勾稽关系。

#### 6.8.4 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

##### 6.8.4.1 报告期委托理财业务的开展情况

公司着力提升精细管理水平，不断优化产品结构布局，大力推进理财产品研发和创新工作，通过丰富现金管理货架、加快净值产品转型、细分客群专属产品、打造消费理财品牌，促进理财业务持续稳步健康发展。

##### 6.8.4.2 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司积极开展信贷资产证券化项目工作，以进一步实现通过证券化手段加强对资产负债主动管理。报告期内，共在银行间市场发行两单不良资产支持证券，总发行规模9亿元，涉及不良资产未偿本金78.93亿元。报告期内，公司向结构化主体转让的信贷资产人民币220.49亿元，均终止确认。

##### 6.8.4.3 报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，公司开展客户资金托管、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、互联网金融产品托管、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 11.93 万亿元，同比增长 16.05%；报告期内，实现托管费收入 31.67 亿元。

##### 6.8.4.4 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，重点推广开放式公募基金产品、财智组合在线投资服务、普发宝、标准资产基金专户业务等业务，报告期内实现零售客户基金代理非息收入 3.48 亿元。

保险代理业务方面，报告期内实现零售客户保险代理非息收入 3.93 亿元。

贵金属商品交易类业务方面，推出了账户外汇、双向外汇、攒金宝等特色业务，进一步完善了交易产品链，报告期内实现非息收入 1.65 亿元。

#### 6.8.5 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

| 本集团       | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 信用承诺      | 1,033,663        | 946,253          |
| 其中：银行承兑汇票 | 419,815          | 396,414          |
| 信用证下承兑汇票  | 147,587          | 144,602          |
| 开出保函      | 101,003          | 121,346          |
| 开出信用证     | 13,533           | 14,143           |
| 信用卡及其他承诺  | 351,725          | 269,748          |
| 经营租赁承诺    | 10,141           | 10,100           |
| 资本性承诺     | 3,423            | 6,428            |

## 6.9 关于未来发展的讨论和分析

### 6.9.1 2019 年度公司经营计划

1. 营业收入力争达到 1,640 亿元，较 2018 年保持正增长；
2. 净利润力争实现 540 亿元，较 2018 年保持正增长；
3. 年末不良贷款率控制在 1.8% 左右，拨备覆盖率符合监管要求。

**特别提示：2019 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。**

### 6.9.2 可能面对的风险

从经济金融形势看，全球政治经济形势复杂严峻，全球经济增长的同步性降低，全球经济金融脆弱性有所上升，主要经济体货币政策正常化趋势不变，中美贸易摩擦短期有望缓解但中长期仍面临较大的不确定性。我国经济运行稳中有变、变中有忧，经济面临下行压力，金融市场波动加大，银行经营环境更加复杂多变，部分区域与行业的风险依然不容忽视。

从面临的外部冲击因素看，伴随主要经济体货币政策分化，以及国际金融市场波动加剧，国内金融市场利率和汇率未来走势的不确定性将有所上升，对商业银行资产负债配置策略及流动性管理提出了更高的要求。从竞争环境看，在金融业扩大开放、大幅放宽市场准入、金融科技快速发展的背景下，银行业竞争压力将日益加大。

### 6.9.3 2019 年度管理措施

深入贯彻党中央、国务院决策部署和中央经济工作会议精神及监管机构要求，坚持稳中求进工作总基调，积极服务实体经济，坚决防范金融风险，围绕“调结构、稳增长；严合规、提质量；优管理、强能力”经营主线，推进一流数字生态银行建设和五年规划实施，促进公司加快高质量可持续发展。

——调结构、稳增长，提升主营业务发展质效。深化资产负债结构调整，促进利差收入企稳。加快业务结构调整，促进中间业务收入提升。加快客户结构调整，促进综合贡献度提升。

——严合规、提质量，促进全行稳健可持续发展。强化合规内控与审计管理，促进全行规范化经营。加大清收化解力度，提升经营不良资产的水平和能力。加强风险政策与授信管理，在防范风险的同时促进业务发展。加强风险管理，促进经营质量进一步提升。

——优管理、强能力，夯实长远发展基础。优化资产负债管理，促进资源优化配置与全行协调发展。深化渠道转型和运营管理，进一步提升支撑能力。推进数字生态银行建设，持续提升创新引领能力。加强干部员工管理，提升全行队伍的素质与能力。

## 6.10 风险管理

### 6.10.1 公司面临的风险

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。

### 6.10.2 信用风险状况的说明

#### 6.10.2.1 政策制定方面

一是围绕“调结构、保收入、强管理、降风险”经营主线，以五大行动计划为总纲，制定了《年度公司客户投向政策》和《分行政策执行提示》，更新行业信贷政策，引领公司业务结构调整。

二是优化资产业务结构，强化行业维度组合管理，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、适度支持类投向的增速接近整体增速两倍，压控类行业资产业务余额实现下降。

三是明确信贷业务的增量主导方向。在钢铁、煤炭、水泥、铝、新能源汽车、传统汽车及其产业链，制定“优先支持客群标准”。组织认定钢铁、煤炭、水泥行业“优先支持客户名单”。印发公司客户《行业财务绩效标准值》。

四是用好政策管理工具，严格执行政策。定期实施投向管理跟踪评价，建立跨部门的投向执行评价沟通机制。试行行业限额管控。下达年度行业限额管理方案，实施按区域管控目标分解，建立定期监测、分析、评估机制。针对风险客户实施现金压退，针对低效客户实施信贷优化。

五是对重点分行、重点业务领域继续给予授权支持，部分分行的特定业务配备了专项授权，在防范风险的前提下支持业务发展；按照“总量控制、逐步压退”的原则，在风险不扩大的前提下，支持部分分行存量客户风险化解工作。

#### 6.10.2.2 授信管理方面

一是紧跟国家宏观经济形势和金融监管要求，围绕降风险审慎开展授信审批，结构调整取得一定成效。

二是贯彻“集约化”管理战略，推进一级分行集中审批建设，以“六个集中”带动全行授信审批质量提升。

三是深化调研走访，以开展“五个一工程”为基础，深入基层、市场和客户，引领授信精准决策。

四是依据“流程再造”理念，在审查审批时效管理等方面持续优化，有效提升全行授信业务效率。

五是建立“自上而下和自下而上”相结合的总分行人员交流机制，推进授信条线人员成建制、分批次交流，促进统一偏好和岗位融合。

六是强化人员专业素质学习培训，通过首创审贷技能竞赛、总行结队带教、优秀报告分享以及开展多样化培训等方式促进全行授信条线形成良好学风，不断提高专业素质和技能。

#### **6.10.2.3 风险预警方面**

一是持续优化公司预警系统功能，加强监测预警，按季形成境外分行及并表机构风险管理快报。二是强化预警信息有效应用，建立“预收息”管理机制，强化利息预收管理，有效预警潜在风险客户；三是持续推进客户结构调整以及现金压退工作，优化客户结构。四是系统性地推进现场检查与非现场监测的融合工作，加强预警检查力度。

#### **6.10.2.4 资产保全方面**

报告期内，公司持续强化保全清收措施，积极运用多重手段，不断提升处置成效，确保本行资产质量保持稳健运行。

一是对本行不良贷款实施名单分类管理，持续加大对重点客户和重点风险项目的清收处置化解工作。

二是分行充分运用现金清收、司法诉讼、以资抵债、重组化解、损失核销、证券化、债转股以及风险消除退出等多元化处置手段，逐户细化清收化解方案并推进实施。

三是强化重点分行和重点领域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。

#### **6.10.3 流动性风险状况的说明**

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。

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 55.43%，较上年末下降 1.73 个百分点；人民币中长期贷款比例 48.30%，较上年末下降 0.76 个百分点。超额备付率为 2.49%，较上年末上升 1.20 个百分点，整体流动性状况适度、稳健。

### 6.10.4 市场风险管理状况

2018 年，公司董事会确定了 2018–2020 年度市场风险偏好。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，公司进一步完善市场风险政策和系统，加强市场风险监控和计量。修订《交易账户认定管理办法》，完善交易账户认定标准和流程。编制《境外分行市场风险管理操作手册》，明确境外分行市场风险管理要求和操作规范。优化市场风险内部模型系统功能，提高系统运行效率。加强衍生业务风险监控，提高代客衍生业务盯市频率和自动化管理水平。落实监管最新计量要求，构建标准法交易对手信用风险计量模版。

报告期末，公司并表口径标准法市场风险资本 45.68 亿元，一般风险资本占用和特定风险资本占用详见下表。

单位：人民币百万元

| 时间      | 一般风险资本 |       |      |      |      | 特定风险资本 | 合计    |
|---------|--------|-------|------|------|------|--------|-------|
|         | 利率风险   | 汇率风险  | 期权风险 | 商品风险 | 股票风险 |        |       |
| 2018 年末 | 1,557  | 1,506 | 66   | 274  | 15   | 1,150  | 4,568 |

### 6.10.5 操作风险状况的说明

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。

报告期内，外部欺诈风险和监管处罚力度加大，公司业务及其流程也日趋丰富和复杂，操作风险呈上升趋势。报告期，公司损失事件数量、金额较上年有所上升。对部分关键风险指标发生异动及风险评估存在薄弱环节的情况，公司相关部门和分行已制定了整改措施，操作风险整体可控。

### 6.10.6 其他风险状况的说明

#### 6.10.6.1 合规风险

报告期内，合规管理工作围绕公司“十三五”战略规划以及“强管理、降风险”的经营主线，突出事前防范发生、事中及时发现、事后有效处置三个风险防控关键环节，抓体系、抓执行、抓人员、抓重点，提升全行管理水平，强化分支机构执行效果，探索数字化管理模式，保障全行业务稳健发展。报告期内，公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、重大违规违法案件发生。

#### 6.10.6.2 反洗钱

公司不断完善反洗钱管理体制机制，落实反洗钱集团化管理举措，开展反洗钱风险管理体系建设，强化三道防线部门的反洗钱履职能力，扎实推进人民银行受益所有人识别工作，开展二代反洗钱数据接收平台升级建设，参与 FATF 国际组织反洗钱现场面谈，不断强化反洗钱基础管理能力，形成反洗钱治理合力。同时，公司积极履行社会责任，开展形式多样的

反洗钱宣传教育工作，并为有权机关打击新型犯罪提供线索，有效防控洗钱、恐怖融资和逃税风险。

#### 6.10.6.3 法律风险

公司按照法律风险管理政策，不断夯实法律风险识别、处置和防控能力，提升管理有效性。强化对法律风险管理统一规制指导，持续开展法律风险识别，加强法律审查服务支撑，优化标准合同体系，及时完善管理制度和业务系统。加强法律风险管理检查监督，督查法律风险管理执行情况。加强知识产权统筹管理，在维护公司合法权益基础上，前瞻规划知识产权管理方案。有序推进公司“七五”法治宣传教育规划实施，积极履行企业普法责任，并探索互联网+法治宣传教育，提升法治教育可获得性，提高全员法律风险防范意识。

#### 6.10.6.4 信息科技风险

随着银行对信息科技的更为依赖以及科技手段的日益丰富，信息科技风险上升。公司完善信息科技风险管理机制，报告期内开展了信息科技全面风险评估工作，提出加强管理的建议；持续开展信息科技风险监测和报告；进一步加强总分行业务连续性管理，完成了全部分行的落地实施工作并开展了业务连续性演练。

#### 6.10.6.5 战略风险

公司继续秉持“战略-规划-预算-考核”的战略管理模式，在完成新一轮五年发展战略规划编制工作基础上，按照高质量发展要求，谋划新一轮发展战略目标，明确了以客户为中心，科技引领，打造一流数字生态银行的战略目标。全行通过明确年度经营主线、重点工作和重点工程，着力推进战略措施落地实施。总行建立了按季开展战略执行评价和战略风险评估机制，及时识别、评估、报告战略执行中存在的偏差，并根据内外部形势变化动态优化、预调微调经营管理策略，全行战略风险的管控能力不断增强，公司战略风险总体平稳可控。

#### 6.10.6.6 声誉风险

公司持续完善声誉风险管理机制，强化全流程管理，提升声誉风险的系统性管理能力。妥善应对成都分行处罚事件引发的声誉风险，持续开展全行性的声誉风险排查、培训，提升全员声誉风险意识与能力；围绕改革开放 40 周年、金融支持民营经济发展、贯彻落实上海“四大品牌”建设、“打造一流数字生态银行”等主题，加强新媒体的应用，主动宣传报道，充分展现我行业务优势与特色，重新确立我行行稳致远的良好声誉，积极树立公司良好企业形象。

#### 6.10.6.7 国别风险

2018 年全球政治经济环境较往年不确定性上升、中美贸易摩擦加大，国别风险日趋复杂。公司不断完善国别风险管理架构，在制度管理、限额管控、管理工具等方面实施多项优化措施，建立了“以风险偏好为纲领，国家评级为依据，风险限额作管控”的管理体系。公司制定限额管理制度，在偏好范围内设置国别风险层级限额及单一国家限额，提升国别风险限额管理精细化程度；强化国别风险管理工具、启动国别风险管理信息系统开发建设，以提升管理效率及风险监测频率；优化国别风险管理制度，增强制度在执行层面的可操作性和指导性。

2018 年公司整体国别风险管理情况良好，敞口国家评级保持平稳，年内偏好执行情况良好，国别风险整体平稳可控。

### 6.11 公司进行业务创新，推出新的业务品种或开展衍生金融业务情况

**i-Counter 智能柜台：**国内首款 i-Counter 智能柜台，通过对生物识别、音视频、4G 无线等新技术的运用，对传统银行业务流程进行再造，凭借全能的服务、极致的体验和智能的交互，促进网点业务由柜面向智能机具的迁移，提升客户服务效率和网点工作效能，助力网点数字化转型升级。

**API Bank 无界开放银行：**业内首个 API Bank 无界开放银行，通过 API 架构驱动，将场景金融融入互联网生态，突破传统物理网点、手机 APP 的局限，开放产品和服务，嵌入到各个合作伙伴的平台上，围绕客户需求和体验，形成即想即用的跨界服务，塑造全新银行业务模式。

**“浦发个人贷款”小程序：**业内第一款以微信小程序为载体的在线综合金融服务平台，集在线贷款申请、房产估值、直销银行开户等功能于一体，并以数字化为经营重点，实现与各类互联网渠道的客户交互引流，推进行业聚合，打造金融业内独具特色的互联共融生态圈。

**“知享·慧生活”私人管家平台：**针对高净值客群需求，率先在浦发 APP 推出一站式非金融管家服务平台—“知享·慧生活”私人管家平台。该平台已有“健康尊护”频道 8 大项目，近期还将陆续推出子女优培、顾问咨询、雅致生活共计 4 个频道 30 多个子栏目的智慧生活内容。客户通过手机登录浦发 APP，即可享受平台的免费权益、服务专享优惠价、惊喜活动线上免费抢等活动。

**金品汇：**构建涵盖贵金属、商品、外汇的一站式行情交易平台、一站式投顾服务平台和一站式交易培训平台来实现交易业务数字化经营模式，并以投资交易+社区互动来形成交易生态圈。

**“e 同行”：**推出同业合作体系的线上平台，以 App 为载体，为银行、证券、信托、保险、基金、期货、租赁等金融机构客户提供资金交易、线上撮合、资讯获取、即时通讯的渠道，实现同业之间更互动、更高效、更便捷的合作体验。

**“浦银避险”：**根据市场变化，发挥外汇、货币、债权、贵金属及大宗商品等领域的专业优势，适时推出浦银通、浦商盈、商品 E 联盟等产品，满足同业、企业、资管客户多样化避险需求。

**“借记卡在线换卡直邮服务”：**业内首家推出“线上申请、邮寄到家、线下激活”的借记卡新户申请和在线换卡直邮服务，并针对女性客户，推出专属“花悦卡”产品，打造借记卡线上线下闭环服务。

**“知识图谱 1.0”：**完成企业级反欺诈系统建设并投入使用，全覆盖线上线下交易，实现交易反欺诈风控由专家规则为主向模型自学习为主的升级，并通过神经网络技术，推出知识图谱 1.0 版本，逐步构建智能交易风控体系。

## 6.12 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

一是利率市场化改革继续深化。央行继续深入推进利率市场改革，逐步扩大金融机构负债产品市场化定价范围，改善利率传导机制，推动利率逐步“两轨合一轨”。利率市场化改革步入深水区，意味着利率波动幅度加大，利率与实体经济的关联度也将逐步增强。这要求商业银行强化利率趋势研判，提升资产负债主动配置能力，完善定价机制，加强流动性管理。

二是人民币汇率市场化形成机制进一步完善。2018 年，我国跨境资本流动和外汇供求基本平衡，汇率预期平稳，人民币汇率有升有贬，双向浮动。央行加强与市场沟通、重启远期售汇风险准备金政策、重启了人民币兑美元汇率中间价报价“逆周期因子”等积极措施，保持人民币汇率维持在合理区间。2019 年，面对国内外形势的不确定性，人民币汇率弹性可能加大，将对商业银行汇率风险管理、跨境经营能力提出更高要求，同时也为套期保值、代客代理等业务带来更多发展空间。

三是实施减税降费有望缓解实体经济发展压力。2018 年底，中央经济工作会议明确提出实施更大规模的减税降费，支持实体经济发展。2019 年，随着相关措施陆续出台，实体企业面临的经营环境将继续得到改善，有望部分缓解经济下行带来的企业经营压力。企业经营的改善不仅有利于降低商业银行信贷等业务的风险，而且也为商业银行持续服务实体经济提供更好的营商环境。

四是宏观审慎评估框架继续完善。2019 年，央行将继续发挥宏观审慎评估（MPA）逆周期调节作用，引导金融机构加强对实体经济的支持。一方面，央行支持符合条件的表外资产回表，鼓励金融机构落实资管新规及债转股等工作。另一方面，央行积极运用再贷款、再贴现、定向降准等政策工具，并拓宽商业银行资本补充渠道，疏通货币信贷传导机制，引导金融机构加大对民营企业、小微企业等领域的支持力度。宏观审慎评估框架的逆周期调节，调动了商业银行服务实体经济的积极性，也对商业银行如何更好地服务实体经济提出了更高要求。

## 第七节 重要事项

### 7.1 普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### 7.1.1 现金分红政策的制定及执行情况

为进一步贯彻落实中国证监会、上海证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等新的要求，切实保护投资者的合法利益，《公司章程》明确公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

公司利润分配相关决策程序符合《公司章程》的规定及股东大会决议的相关的要求，现金分红的标准和比例明确、清晰，各位独立董事对利润分配方案发表了明确意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。

#### 7.1.2 公司近三年的普通股股利分配方案或预案、资本公积转增股本方案或预案

单位：人民币百万元

| 分红年度   | 每 10 股送红股数(股) | 每 10 股派息数(元)(含税) | 每 10 股转增数(股) | 现金分红的数额(含税) | 分红年度合并报表中归属于母公司股东的净利润 | 占合并报表中归属于母公司股东的净利润的比率(%) |
|--------|---------------|------------------|--------------|-------------|-----------------------|--------------------------|
| 2018 年 | -             | 3.50             | -            | 10,273      | 55,914                | 18.37                    |
| 2017 年 | -             | 1.00             | -            | 2,935       | 54,258                | 5.41                     |
| 2016 年 | -             | 2.00             | 3            | 4,324       | 53,099                | 8.14                     |

注：2018 年度利润分配预案尚需股东大会审议批准后方可实施。

#### 7.1.3 公司 2018 年度利润分配预案

根据经审计的 2018 年度会计报表，母公司共实现净利润 536.25 亿元，扣除 2018 年发放的浦发优 1 和浦发优 2 股息 17.25 亿元后，可供普通股股东分配的当年利润为 519 亿元。公司拟定 2018 年度预分配方案如下：

- (1) 按当年税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积，共计 160.88 亿元；
- (2) 以 2018 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3.5 元人民币（含税），合计分配现金股利人民币 102.73 亿元。

上述方案执行后，结余的未分配利润按照监管机构对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

### 7.2 报告期公司公开发行可转换公司债券情况

2017 年 11 月，公司股东大会审议通过公开发行可转换公司债券规模不超过 500 亿元，用于支持公司未来业务发展，在可转债转股后按照监管要求用于补充公司核心一级资本。

2018 年 9 月 28 日，公司召开 2018 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于延长公开发行可转换公司债券股东大会决议有效期和授权有效期的议案》，本次发行方案决议的有效期和与本次发行相关的授权有效期延长至 2019 年 11 月 16 日。

2018年12月，公司收到《中国银保监会关于浦发银行公开发行A股可转换公司债券的批复》（银保监复〔2018〕387号），中国银保监会同意公司公开发行不超过人民币500亿元的A股可转换公司债券，在转股后按照相关监管要求计入核心一级资本。

本次公开发行可转换公司债券方案尚需获得中国证券监督管理委员会等监管机构的核准后方可实施。

### 7.3 报告期公司发行二级资本债券情况

经中国银行保险监督管理委员会和中国人民银行批准，2018年9月7日、9月18日公司分别在全国银行间债券市场发行“2018年第一期、第二期二级资本债券”，合计发行规模为人民币400亿元，债券品种为10年期固定利率债券，票面利率为4.96%，在第5年末附有条件的发行人赎回权。发行完成后，提升公司资本充足率近1个百分点。

### 7.4 报告期注册资本无变化

### 7.5 报告期内公司无资金被占用情况

### 7.6 聘任、解聘会计师事务所情况

单位：人民币万元

|            |                      |
|------------|----------------------|
| 是否改聘会计师事务所 | 否                    |
| 会计师事务所名称   | 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 会计师事务所报酬   | 802                  |
| 会计师事务所审计年限 | 8年                   |

单位：人民币万元

|              | 名称                   | 报酬  |
|--------------|----------------------|-----|
| 内部控制审计会计师事务所 | 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙） | 248 |

鉴于公司连续聘用普华永道会计师事务所（特殊普通合伙）提供审计服务将届满8年，2018年12月7日，公司第六届董事会第三十七次会议通过了《关于选聘2019年度会计师事务所的议案》，建议选聘毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为公司提供2019年度年报审计、半年报审阅及内部控制审计，合计费用为人民币715万元，并提交2018年度公司股东大会审议。

### 7.7 报告期内无破产重整相关事项

### 7.8 会计政策变更情况及对公司的影响

本次公司会计政策变更的依据是财政部2017年修订的下述企业会计准则：《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（以下简称“准则22号（修订）”）《企业会计准则第23号——金融资产转移》（以下简称“准则23号（修订）”）《企业会计准则第24号——套期会计》（以下简称“准则24号（修订）”）《企业会计准则第37号——金融工具列报》（以下简称“准则37号（修订）”）《企业会计准则第14号——收入》（以下简称“准则14号（修订）”），于2018年1月1日起正式生效。

根据准则22号（修订）、准则23号（修订）、准则24号（修订）、准则37号（修订）的规定：持有金融资产的“业务模式”和“合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依

据，将金融资产分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三类；金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大；金融资产转移的判断原则及其会计处理进一步明确；套期会计方面扩大了符合条件的被套期项目和套期工具范围，以定性的套期有效性测试要求取代定量要求；引入套期关系“再平衡”机制；金融工具披露要求相应调整。

准则 14 号（修订）将现行收入和建造合同两项准则纳入统一的收入确认模型；以控制权转移替代风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准；对于包含多重交易安排的合同的会计处理提供了更明确的指引；对于某些特定交易（或事项）的收入确认和计量给出了明确规定。

公司披露了新金融工具准则的实施导致报告期初归属于母公司股东权益合计减少 120.75 亿元，其中其他综合收益增加 30.15 亿元，期初未分配利润减少 150.90 亿元，主要是采用预期信用损失模型计提减值准备导致。

### 7.9 会计报表列报格式变更具体情况及影响

根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）的规定，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数据。

基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，对本集团财务报表的影响金额列示如下：

单位：人民币百万元

| 资产负债表项目       | 2018年12月31日 |           |
|---------------|-------------|-----------|
|               | 变更前         | 变更后       |
| 现金及存放中央银行款项   | 443,504     | 443,723   |
| 存放同业款项        | 93,883      | 94,284    |
| 拆出资金          | 140,987     | 142,251   |
| 买入返售金融资产      | 11,568      | 11,573    |
| 应收利息          | 34,402      | -         |
| 发放贷款和垫款       | 3,443,866   | 3,455,489 |
| 债权投资          | 1,129,439   | 1,144,249 |
| 其他债权投资        | 373,988     | 378,860   |
| 其他资产          | 81,067      | 82,274    |
| 向中央银行借款       | 217,740     | 221,003   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,063,559   | 1,067,769 |
| 拆入资金          | 148,089     | 148,622   |
| 卖出回购金融资产款     | 119,450     | 119,564   |
| 吸收存款          | 3,227,018   | 3,253,315 |
| 应付利息          | 38,503      | -         |
| 已发行债务证券       | 837,354     | 841,440   |

金融资产及金融负债列示名称变更如下：

单位：人民币百万元

| 资产负债表项目                  |          | 2018年12月31日 |
|--------------------------|----------|-------------|
| 变更前                      | 变更后      |             |
| 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  | 395,668     |
| 以摊余成本计量的金融投资             | 债权投资     | 1,144,249   |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 其他债权投资   | 378,860     |
|                          | 其他权益工具投资 | 4,038       |
| 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  | 34,912      |

利润表项目列示变更新如下：

外汇衍生金融工具产生的损益影响金额列示如下：

单位：人民币百万元

| 利润表项目    | 2018年12月31日 |        |
|----------|-------------|--------|
|          | 变更前         | 变更后    |
| 投资损益     | 15,273      | 14,765 |
| 公允价值变动损益 | 5,380       | 798    |
| 汇兑损益     | -3,935      | 1,155  |

计提金融工具信用损失准备所确认信用损失的影响金额列示如下：

单位：人民币百万元

| 利润表项目  | 2018 年度 | 利润表项目    | 2018 年度 |
|--------|---------|----------|---------|
| 变更前    |         | 变更后      |         |
| 资产减值损失 | 60,420  | 信用减值损失   | 60,417  |
|        |         | 其他资产减值损失 | 3       |

## 7.10 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累计 9,881 笔，涉及金额为人民币 532.41 亿元。公司作为被告（不含第三人）被起诉尚未判决的诉讼案件累计 93 笔，涉及金额人民币 14.88 亿元。

## 7.11 关联交易事项

### 7.11.1 关联交易综述

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。

### 7.11.2 重大关联交易情况

| 交易对方         | 交易类型 | 交易金额      | 审批机构        | 交易主要内容  |
|--------------|------|-----------|-------------|---|
| 浦银国际控股有限公司   | 综合授信 | 196.36亿港币 | 董事会六届二十七次会议 | 对浦银国际控股有限公司综合授信196.36亿港币，有效期为2年。授信以不优于同期对非关联方同类交易的条件进行。                                     |
| 上海国际信托有限公司   | 综合授信 | 30亿元      | 董事会六届二十九次会议 | 给予上海国际信托有限公司30亿元人民币、浦银金融租赁有限公司133亿元人民币、浦银安盛基金管理有限公司10亿元人民币的综合授信，授信期限1年，且以不优于对非关联方同类交易的条件进行。 |
| 浦银金融租赁有限公司   |      | 133亿元     |             |   |
| 浦银安盛基金管理有限公司 |      | 10亿元      |             |   |

### 7.11.3 关联法人及交易余额

公司关联法人主要包括：主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制公司 5%以上股份或表决权的法人股东；法人股东所属集团及其子公司；关联自然人控制、具有重大影响的企业；公司投资的并对其有重大影响的企业。截至报告期末，公司与关联法人的关联交易情况如下：

#### 7.11.3.1 拆出资金

单位：人民币百万元

|                      | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------|-------------|-------------|
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 4,422       | -           |
|                      | 2018年度      | 2017年度      |
| 拆出资金利息收入             | 109         | -           |

#### 7.11.3.2 发放贷款和垫款

单位：人民币百万元

|                            | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------------|-------------|-------------|
| 合营企业及联营企业                  | -           | 61          |
| 其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东） | 10          | -           |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）       | 239         | 500         |
| 合计                         | 249         | 561         |
|                            | 2018年度      | 2017年度      |
| 发放贷款和垫款利息收入                | 19          | 7           |

### 7.11.3.3 吸收存款

单位：人民币百万元

|                            | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------------|-------------|-------------|
| 主要股东                       | 5,324       | 6,330       |
| 其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业（不含股东） | 1,733       | 7,494       |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东）       | 37,999      | 47,678      |
| 合 计                        | 45,056      | 61,502      |
|                            | 2018年度      | 2017年度      |
| 关联方存款利息支出                  | 1,484       | 1,374       |

### 7.11.3.4 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

|                      | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------|-------------|-------------|
| 合营企业及联营企业            | 1,058       | 2,430       |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 5,113       | 14,798      |
| 合 计                  | 6,171       | 17,228      |
|                      | 2018年度      | 2017年度      |
| 关联方存放利息支出            | 124         | 223         |

### 7.11.3.5 手续费收入

单位：人民币百万元

|                      | 2018年度 | 2017年度 |
|----------------------|--------|--------|
| 合营企业及联营企业            | 22     | 32     |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 3      | 7      |
| 合 计                  | 25     | 39     |

### 7.11.3.6 手续费支出

单位：人民币百万元

|                      | 2018年度 | 2017年度 |
|----------------------|--------|--------|
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | -      | 40     |

### 7.11.3.7 业务及管理费

单位：人民币百万元

|                      | 2018年度 | 2017年度 |
|----------------------|--------|--------|
| 主要股东                 | 7      | 7      |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 383    | 350    |
| 合 计                  | 390    | 357    |

### 7.11.3.8 开出保函

单位：人民币百万元

|                      | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------|-------------|-------------|
| 合营企业及联营企业            | -           | 21          |
| 其他关联方-主要股东所属集团（不含股东） | 3,766       | 5,442       |
| 合 计                  | 3,766       | 5,463       |

### 7.11.3.9 与存在控制关系的关联方交易

与公司存在控制关系的关联方为公司的控股子公司，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

| 年末余额          | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 355         | 308         |
| 应收利息          | 不适用         | 69          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 8,025       | 8,382       |
| 应付利息          | 不适用         | 24          |
| 吸收存款          | 609         | 454         |
| 拆出资金          | 4,045       | 2,596       |
| 发放贷款和垫款       | 991         | 1,096       |
| 其他            | 21          | 24          |

单位：人民币百万元

| 年度交易              | 2018年度 | 2017年度 |
|-------------------|--------|--------|
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 10     | 28     |
| 拆出资金利息收入          | 108    | 83     |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 191    | 193    |
| 发放贷款和垫款利息收入       | 114    | 45     |
| 手续费及佣金收入          | 21     | 25     |
| 手续费及佣金支出          | 41     | 40     |

### 7.11.4 关联自然人及交易余额

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

|            | 2018年12月31日 |
|------------|-------------|
| 关联自然人人数（人） | 5,511       |
| 关联交易余额     | 821         |

### 7.11.5 共同对外投资的重大关联交易

报告期内，公司未发生共同对外投资的重大关联交易。

### 7.12 公司或持股 5%以上的股东在指定的报刊或网站上披露承诺事项

2017 年 8 月，公司向上海国际集团有限公司、上海国鑫投资发展有限公司非公开发行股份，认购方承诺并同意，其认购的标的股份锁定期为 36 个月，在锁定期内不上市交易或以任何方式转让标的股份或标的股份所衍生取得的股份。

### 7.13 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、第一大股东不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。报告期内，公司没有发生被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

2018年1月18日，中国银监会四川监管局对浦发银行成都分行作出行政处罚决定，对成都分行内控管理严重失效，授信管理违规，违规办理信贷业务等严重违反审慎经营规则的违规行为依法予以处罚，处罚金额为46,175万元。

针对成都分行事件，公司高度重视，在监管机构和地方政府的支持和指导下，积极开展合规整改，稳妥有序化解风险。目前，成都分行已按监管要求完成了整改，总体风险可控，客户权益未受影响，经营管理已转入常态化。

在此基础上，公司在全行范围内认真开展举一反三教育整改工作，深刻反思，统一思想，吸取教训；端正全行经营理念，持续强化合规内控体制机制建设，着重提升内控执行力和有效性，确保全行依法合规、稳健发展。

2019年，公司进一步将“严合规”明确列入经营管理主线，将依法合规经营作为立行之本，把依法合规贯穿于经营管理的始终，为实现高质量、可持续健康发展努力。

### 7.14 公司尚未实施股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励。

### 7.15 重大合同及其履行情况

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

(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（含担保等）及其履行情况：报告期内公司各项业务合同履行情况正常，无重大合同纠纷发生。

### 7.16 重大委托理财事项

报告期内，本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

### 7.17 重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

报告期内，公司未发生重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

### 7.18 公司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，公司进行核销账务处理的损失类贷款共计600.77亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司继续保持对外追索权利，把信贷资金损失减少到最低。

## 7.19 积极履行社会责任的工作情况

### 7.19.1 公司扶贫工作情况

#### 7.19.1.1 精准扶贫规划

为切实贯彻党中央精准扶贫战略精神，以赤诚之心主动担当社会责任，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，实施精准扶贫捐赠项目共 49 项，捐赠扶贫资金总计 1,019.17 万元，用实际行动深入践行金融普惠民生，增强经济“造血”功能。

#### 7.19.1.2 年度精准扶贫概要

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”（儿科医护人员进修计划）、“放眼看世界”（困难家庭眼健康公益手术）、“爱与光明”（导盲犬支援计划）等品牌公益项目，不断优化长效帮扶机制，树立良好的企业公民形象。

报告期内，公司全国范围共计实施定点扶贫项目 41 项，投入资金 926.85 万元，落实各省、市级扶贫攻坚工作任务；开展教育脱贫项目 4 项，投入资金 27.77 万元；实施健康扶贫项目 1 项，投入资金 28.55 万元，筹备启动“逐梦萤火虫”儿科医护人员进修千人计划，打造品牌公益项目长效机制，进一步扩大社会效益，造福儿童健康事业，践行“金融为美好生活创造价值”的企业使命，服务经济社会发展。

#### 7.19.1.3 上市公司 2018 年精准扶贫工作情况统计表

单位：人民币万元

| 指 标            | 数 量 及 开 展 情 况 |
|----------------|---------------|
| 1. 教育脱贫        |               |
| 改善贫困地区教育资源投入金额 | 27.77         |
| 2. 健康扶贫        |               |
| 贫困地区医疗卫生资源投入金额 | 28.55         |
| 3. 兜底保障        |               |
| 兜底保障项目投入金额     | -             |
| 4. 社会扶贫        |               |
| 东西部扶贫协作投入金额    | 926.85        |
| 5. 其他项目        |               |
| 投入金额           | 36.00         |
| 总计             | 1,019.17      |

#### 7.19.1.4 后续精准扶贫计划

公司将贯彻“十三五”战略规划的相关要求，持续推进企业社会责任工作，按照既定的社会责任理念、责任目标、责任标准和责任领域，从经济、社会、环境三个层面，围绕公司的重点责任领域，集中优势资源，与各利益相关方携手同行，致力于实现和谐共赢和可持续发展。

### 7.19.2 社会责任工作情况

公司在中国银行业较早启动全面、系统的企业社会责任工作，率先发布中国银行业第一份企业社会责任报告，至今已经连续第十三年发布，较早制订企业社会责任战略规划，积极

开展各类企业社会责任实践，培育了特色责任品牌，树立良好企业公民形象。在本报告期内，公司贯彻“十二五”战略规划的相关要求，持续推进企业社会责任工作，按照既定的社会责任理念、责任目标、责任标准和责任领域，从经济、社会、环境三个层面，围绕公司的重点责任领域，集中优势资源，与各利益相关方携手同行，致力于实现和谐共赢和可持续发展。

公司积极探索要素市场金融服务创新，以金融服务支持国计民生事业，支持国家和地方实体经济建设；积极支持国家重大项目和“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带等重大战略；做好金融援疆工作，支持东北二次振兴及中西部发展，扶持“海洋经济”产业；创新支持上海“四个中心”、科创中心和自贸区建设，；积极探索“走出去”的国际化战略；持续加大对战略性新兴产业、社会民生事业的扶持，促进实体经济提质增效；深化小微企业金融服务；引领绿色金融，支持生态文明建设；努力扩大“三农”服务覆盖面；以创新的互联网金融平台以及社区金融服务等特色推动普惠金融体系建设；并努力提升服务品质。

公司持续加大对外公益捐赠力度，在重大社会灾害、教育、环保、扶贫等领域广泛投放捐助资金，深化社会责任实践规范化管理，完善企业责任管理体系；大力推进浦发志愿者工作机制，连续第十二年开展全行志愿者日活动，构建公司特色责任文化。

本集团报告期每股社会贡献值：

| 时 间（年）           | 2018 年 | 2017 年 | 2016 年 |
|------------------|--------|--------|--------|
| 每股社会贡献值（按加权平均股数） | 9.02 元 | 8.60 元 | 7.62 元 |

注：（1）每股社会贡献值=每股收益+（纳税额+职工费用+利息支出+公益投入总额）/报告期发行在外的普通股加权平均数。

（2）报告期内，每股社会贡献值按报告期发行在外的普通股加权平均数 29,352,080,397 股计算得出。

## 第八节 普通股股份变动及股东情况

### 8.1 股本情况

#### 8.1.1 普通股股份变动情况

##### 8.1.1.1 普通股股份变动情况表

截至报告期末，公司普通股股份结构未变动，明细如下：

单位：股

|                    | 2018年12月31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           | 1,248,316,498         | 4.25          |
| 3、其他内资持股           | -                     | -             |
| 其中：境内法人持股          | -                     | -             |
| 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、无限售条件流通股份</b> |                       |               |
| 1、人民币普通股           | 28,103,763,899        | 95.75         |
| 2、境内上市的外资股         | -                     | -             |
| 3、境外上市的外资股         | -                     | -             |
| 4、其他               | -                     | -             |
| <b>三、普通股股份总数</b>   | <b>29,352,080,397</b> | <b>100.00</b> |

#### 8.1.2 限售股份变动情况

截至报告期末，公司限售普通股股份未变动，如下：

单位：股

| 股东名称         | 期初限售股数      | 报告期内新增限售股数 | 报告期末限售股数    | 限售原因            | 限售起始日期    |
|--------------|-------------|------------|-------------|-----------------|-----------|
| 上海国际集团有限公司   | 842,003,367 | -          | 842,003,367 | 参与定向增发,36个月内不转让 | 2017年9月4日 |
| 上海国鑫投资发展有限公司 | 406,313,131 | -          | 406,313,131 |                 | 2017年9月4日 |

### 8.2 历次募集资金情况

1999年9月23日，公司向社会公开发行人民币普通股4亿股，每股发行价格人民币10元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币39.55亿元。

2003年1月8日，公司增发人民币普通股3亿股，每股发行价格人民币8.45元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币24.94亿元。

2006年11月16日，公司增发人民币普通股439,882,697股，每股发行价格人民币13.64元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币59.10亿元。

2009年9月21日，公司非公开发行人民币普通股904,159,132股，每股发行价格人民币16.59元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币148.27亿元。

2010年10月14日，公司非公开发行人民币普通股2,869,764,833股，每股发行价格人民币13.75元，扣除发行费用后，实际募集资金人民币391.99亿元。

2014年11月28日，公司非公开发行1.5亿股优先股，每股面值100元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币149.60亿元。

2015年3月6日，公司非公开发行1.5亿股优先股，每股面值100元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币149.60亿元。

2016年3月18日，公司发行人民币普通股999,510,332股购买上海信托97.33%股权，每股发行价格16.36元，交易对价163.52亿元。

2017年9月4日，公司非公开发行人民币普通股1,248,316,498股，每股发行价格人民币11.88元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币148.17亿元。

公司历次所募集资金已按监管机构的批复，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，为公司的发展奠定了基础，取得了明显效益。

### 8.3 股东情况

#### 8.3.1 股东总数

单位：户

|                              |         |
|------------------------------|---------|
| 截止报告期末普通股股东总数（户）             | 190,753 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）      | 185,074 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）       | 0       |
| 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户） | 0       |

#### 8.3.2 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

| 前十名普通股股东持股情况        |              |               |       |             |        |
|---------------------|--------------|---------------|-------|-------------|--------|
| 股东名称                | 报告期内增减       | 期末持股数量        | 比例(%) | 持有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          | -            | 6,331,322,671 | 21.57 | 842,003,367 | -      |
| 中国移动通信集团广东有限公司      | -            | 5,334,892,824 | 18.18 | -           | -      |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—传统   | -            | 2,779,437,274 | 9.47  | -           | -      |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—资本金  | -            | 1,763,232,325 | 6.01  | -           | -      |
| 上海上国投资产管理有限公司       | -            | 1,395,571,025 | 4.75  | -           | -      |
| 中国证券金融股份有限公司        | + 91,015,308 | 1,307,994,759 | 4.46  | -           | -      |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H | -            | 1,270,428,648 | 4.33  | -           | -      |
| 上海国鑫投资发展有限公司        | -            | 945,568,990   | 3.22  | 406,313,131 | -      |
| 梧桐树投资平台有限责任公司       | -            | 886,131,340   | 3.02  | -           | -      |
| 中央汇金资产管理有限责任公司      | -            | 398,521,409   | 1.36  | -           | -      |

| 前十名无限售条件股东持股情况      |   |        |
|---------------------|---|--------|
| 股东名称                | 持有无限售条件流通股的数量   | 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 |
| 上海上国投资管理有限公司        | 1,395,571,025   | 人民币普通股 |
| 中国证券金融股份有限公司        | 1,307,994,759   | 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 |
| 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  | 1、 上海国际集团有限公司为上海上国投资管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。<br>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—万能 H、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金为同一法人。<br>3、 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。 |        |

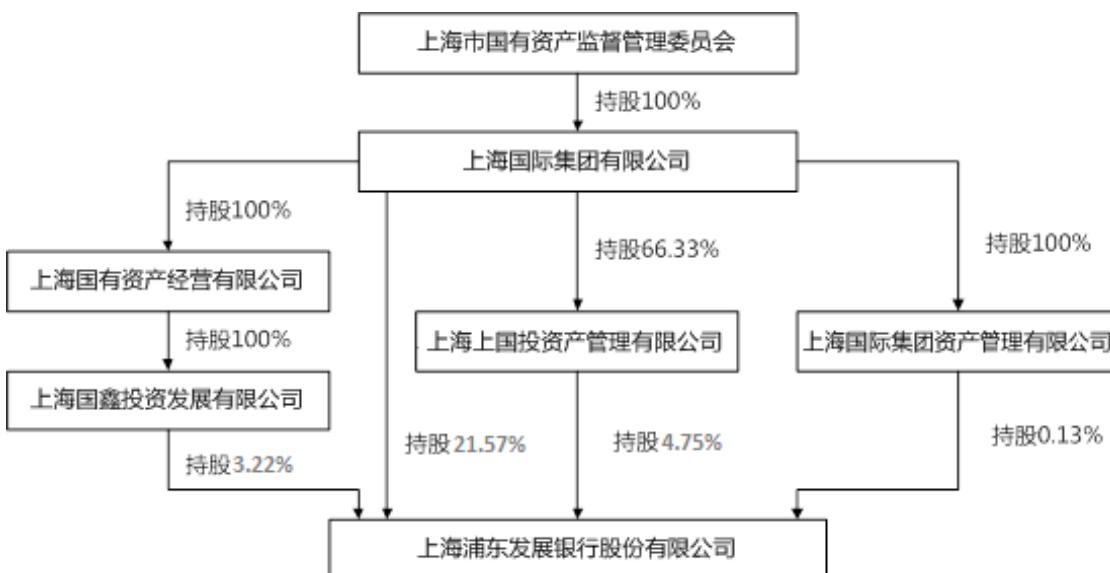
### 8.3.3 控股股东及实际控制人情况

**公司不存在控股股东或实际控制人。**

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。截至报告期末，上海国际集团有限公司与其控股子公司合并持有公司 29.67% 的股份。

上海国际集团有限公司成立于 2000 年 4 月 20 日，注册资本人民币 1,055,884 万元，注册地址为上海市静安区威海路 511 号，法定代表人为俞北华。统一社会信用代码：91310000631757739E。经营范围为：开展以金融为主、非金融为辅的投资，资本运作与资产管理，金融研究，社会经济咨询等。

### 公司与合并持股第一大股东之间的产权及控制关系的方框图



### 8.3.4 截止本报告期末公司其他持股在百分之十以上的法人股东

1. 富德生命人寿保险股份有限公司，成立于 2002 年 03 月 04 日，注册资本人民币 1,175,200.5497 万元，注册地址为深圳市福田区福中一路 1001 号生命保险大厦 27、28、29、30 层，法定代表人为方力。统一社会信用代码：91440300736677639J。经营范围为：个人意外伤害保险、个人定期死亡保险、个人两全寿险、个人终身寿险、个人年金保险、个人短期健康保险、个人长期健康保险、团体意外伤害保险、团体定期寿险、团体终身保险、团体年金保险、团体短期健康保险、团体长期健康保险、经中国保监会批准的其它人身保险业务。上述保险业务的再保险业务。保险兼业代理业务（凭许可证经营）。经中国银行保险监督管理委员会批准的资金运用业务。

2. 中国移动通信集团广东有限公司，成立于 1998 年 01 月 13 日，注册资本人民币 559,484 万元，注册地址为广州市天河区珠江新城珠江西路 11 号广东全球通大厦，法定代表人为魏明。统一社会信用代码：91440000707653099T。经营范围为：在公司所在省经营移动通信业务（包括语音、数据、多媒体等）；IP 电话及互联网接入服务；从事移动通信、IP 电话和互联网等网络的设计、投资和建设；移动通信、IP 电话和互联网等设施的安装、工程施工和维修；经营与移动通信、IP 电话和互联网业务相关的系统集成、漫游结算、技术开发、技术服务，设备销售等；出售、出租移动电话终端设备、IP 电话设备、互联网设备及其零配件，并提供售后服务；卫星国际专线业务，因特网数据传送业务，国际数据通信业务；国内通信设施服务业务；国内甚小口径终端地球站（VSAT）通信业务、网络托管业务；在线数据处理与交易处理业务、国内因特网虚拟专用网业务、因特网数据中心业务；信息服务业务（含移动信息服务和互联网信息服务，互联网信息服务不含新闻、出版、教育、医疗保健、药品和医疗器械、电子公告服务等内容）；固定网本地电话业务，固定网国内长途电话业务，固定网国际长途业务，公众电报和用户电报业务，无线接入专业（含 26GHz 无线接入业务，3.5GHz 无线接入业务，其中 3.5GHz 无线接入业务覆盖范围不含广州）（上述涉及许可经营的凭许可证经营）；设计、制作、发布、代理国内外各类广告；代收水电煤燃气费；票务代理；销售：百货，家用电器，电子产品，电子计算机及配件，穿戴设备，通讯设备及配件等；提供专业培训（不含学历教育及职业培训）；提供会务服务；场地租赁，自有房屋租赁，柜台租赁；餐饮服务：制售中餐、西餐等配套服务；旅店业服务：提供住宿等配套服务和其他商务服务。

## 第九节 优先股相关情况

### 9.1 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       | 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。

### 9.2 优先股股东情况

#### 9.2.1 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      |
| 年度报告披露日前一个月末优先股股东总数 | 360003 | 浦发优 1 | 32      |
|                     | 360008 | 浦发优 2 | 14      |

#### 9.2.2 截至报告期末前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

##### 9.2.2.1 浦发优 1

单位：股

| 股东名称  | 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—分红                           | 11,470,000  | 7.65  |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—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 | 1、中国平安财产保险股份有限公司—传统、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能为一致行动人。<br>2、除上述情况外，公司未知上述股东之间有无关联关系或一致行动关 |       |

### 9.2.2.2 深发优 2

单位：股

| 股东名称  | 期末持有股份数量  | 占比 (%) |
|---|---|--------|
| 中国人民财产保险股份有限公司—传统                           | 34,880,000  | 23.25  |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—分红                           | 20,360,000  | 13.57  |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—万能                           | 19,500,000  | 13.00  |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—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                             | 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 | 1、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金为同一法人。<br>2、除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。 |        |

### 9.3 优先股股息发放情况

#### 9.3.1 报告期内优先股股息发放情况

2018年3月3日，公司披露了《优先股二期股息发放实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为2018年3月9日、除息日为2018年3月9日；股息发放的计息起始日为2017年3月11日，股息发放日2018年3月12日，按照深发优2票面股息率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）。

2018年11月23日，公司披露了《优先股一期股息发放实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为2018年11月30日、除息日为2018年11月30日；股息发放的计息起始日为2017年12月3日，股息发放日2018年12月3日，按照深发优1票面股息率6.00%计算，每股发放现金股息人民币6元（含税），合计人民币9亿元（含税）。

#### 9.3.2 近3年优先股股息发放情况

单位：人民币亿元

| 年度    | 优先股股息发放金额 | 说明            |
|-------|-----------|---------------|
| 2018年 | 17.25     | 发放深发优1、深发优2股息 |
| 2017年 | 17.25     | 发放深发优1、深发优2股息 |
| 2016年 | 17.25     | 发放深发优1、深发优2股息 |

### 9.4 报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，公司无优先股的回购、转换事项。

## 9.5 报告期内存在优先股表决权恢复的情况

报告期内，公司不存在优先股表决权恢复的情况。

## 9.6 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，如得到中国银保监会的批准，公司有权在优先股发行日期满5年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求公司赎回优先股。本次发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个5年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本公司有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

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

当满足强制转股触发条件时，仍然存续的优先股将在监管部门批准的前提下以7.62元人民币每股的价格全额或部分转换为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。

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。

## 第十节 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 10.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

#### 10.1.1 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

| 姓名      | 职务            | 性别 | 出生年份   | 任职起止日期                | 持股票量(股)<br>注 1 | 报告期内从公司领取的税前报酬(万元) |
|---------|---------------|----|--------|-----------------------|----------------|--------------------|
| 高国富     | 董事长、执行董事      | 男  | 1956 年 | 2017.05.31-2019.04.27 | —              | 79.86              |
| 刘信义     | 副董事长、执行董事、行长  | 男  | 1965 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | 80,000         | 109.52             |
| 潘卫东     | 执行董事、副行长、财务总监 | 男  | 1966 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | 55,000         | 98.57              |
| 傅帆      | 非执行董事         | 男  | 1964 年 | 2017.06.02-2019.04.27 | —              |                    |
| 顾建忠 注 8 | 非执行董事         | 男  | 1974 年 | 2016.04.28-2019.01.11 | —              |                    |
| 沙跃家 注 4 | 非执行董事         | 男  | 1958 年 | 2016.04.28-2018.08.27 | —              |                    |
| 朱 敏 注 3 | 非执行董事         | 女  | 1964 年 | 2016.04.28-2018.07.11 | —              |                    |
| 董秀明 注 9 | 非执行董事         | 男  | 1970 年 | 2016.04.28-2019.01.16 | —              |                    |
| 华仁长 注 5 | 独立董事          | 男  | 1950 年 | 2016.04.28-2018.10.30 | —              | 25.83              |
| 王 喆     | 独立董事          | 男  | 1960 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | —              | 31.00              |
| 田溯宁 注 2 | 独立董事          | 男  | 1963 年 | 2016.04.28-2018.03.14 | —              | 6.50               |
| 乔文骏     | 独立董事          | 男  | 1970 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | —              | 26.00              |
| 张 鸣     | 独立董事          | 男  | 1958 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | —              | 28.00              |
| 袁志刚     | 独立董事          | 男  | 1958 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | —              | 34.00              |
| 陈维中 注 6 | 独立董事          | 男  | 1954 年 | 2017.06.02-2018.11.16 | —              | 24.00              |
| 孙建平     | 监事会主席、外部监事    | 男  | 1957 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | —              |                    |
| 陈正安     | 监事会副主席、职工监事   | 男  | 1963 年 | 2017.03.16-2019.04.27 | —              | 71.86              |
| 孙伟      | 股东监事          | 男  | 1970 年 | 2017.04.25-2019.04.27 | —              |                    |
| 陈必昌     | 股东监事          | 男  | 1959 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | —              |                    |
| 李庆丰     | 股东监事          | 男  | 1971 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | —              |                    |
| 赵久苏     | 外部监事          | 男  | 1954 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | —              | 28.00              |
| 陈世敏 注 7 | 外部监事          | 男  | 1958 年 | 2016.04.28-至今         | —              | 28.00              |
| 吴国元     | 职工监事          | 男  | 1961 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | —              | 352.09             |
| 耿光新     | 职工监事          | 男  | 1961 年 | 2016.04.28-2019.04.27 | —              | 352.09             |
| 徐海燕     | 副行长           | 女  | 1960 年 | 2016.04.29-2019.04.27 | 48,000         | 88.17              |
| 刘以研     | 副行长           | 男  | 1964 年 | 2016.04.29-2019.04.27 | 52,500         | 91.30              |
| 王新浩     | 副行长           | 男  | 1967 年 | 2016.04.29-2019.04.27 | 60,000         | 88.40              |
| 崔炳文     | 副行长           | 男  | 1969 年 | 2016.04.29-2019.04.27 | 51,700         | 83.20              |
| 谢 伟     | 副行长、董事会秘书     | 男  | 1971 年 | 2016.04.29-2019.04.27 | 53,000         | 88.40              |

注：（1）本公司高级管理人员分别于2018年7月11、12、17日以自有资金从二级市场买入本公司A股股票，成交价格区间为每股人民币9.35元至9.58元，并自愿承诺将股票自买入之日起锁定两年。

(2) 2018年3月14日，公司收到独立董事田溯宁先生的辞呈。因个人原因，田溯宁先生提出辞去公司独立董事、董事会战略委员会委员、董事会薪酬与考核委员会委员的职务。其辞任自2018年3月14日起生效。

(3) 2018年7月11日，公司收到董事朱敏女士的辞呈。因工作调动，朱敏女士提出辞去公司董事、董事会审计委员会委员、董事会风险管理与关联交易控制委员会委员的职务。其辞任自2018年7月11日起生效。

(4) 2018年8月27日，公司收到董事沙跃家先生的辞呈。因年龄原因，沙跃家先生提出辞去公司董事、董事会战略委员会委员、董事会提名委员会委员的职务。其辞任自2018年8月27日起生效。

(5) 2018年10月30日，公司收到独立董事华仁长先生的辞呈。因其任职公司独立董事届满6年，现特向公司董事会提出辞去独立董事、董事会风险管理与关联交易控制委员会主任委员、董事会提名委员会委员、董事会薪酬与考核委员会委员的职务。其辞任自2018年10月30日起生效。

(6) 2018年11月16日，公司收到独立董事陈维中先生的辞呈。因年龄原因，向公司董事会提出辞去独立董事、董事会风险管理与关联交易控制委员会主任委员、董事会资本与经营管理委员会委员的职务。其辞任自2018年11月16日起生效。

(7) 2018年11月16日，公司收到外部监事陈世敏先生的辞呈。因其任职公司外部监事届满6年，拟辞去公司外部监事、监事会监督委员会主任委员、监事会提名委员会委员的职务。由于陈世敏先生的辞职将导致公司外部监事比例低于监事会成员人数三分之一，根据有关监管规定，陈世敏先生将继续履职直至新的外部监事到任止。

(8) 2019年1月11日，公司收到董事顾建忠先生的辞呈。因工作调动，顾建忠先生提出辞去公司董事、董事会审计委员会委员、董事会薪酬与考核委员会委员、董事会资本与经营管理委员会委员的职务。其辞任自2019年1月11日起生效。

(9) 2019年1月16日，公司收到董事董秀明先生的辞呈。因工作调动，董秀明先生提出辞去公司董事、董事会薪酬与考核委员会委员、董事会资本与经营管理委员会委员的职务。其辞任自2019年1月16日起生效。

(10) 公司领薪的董事、监事、高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。

#### 10.1.2 经考核及主管部门确认后 2017 年度董事、监事及高管领薪情况

| 姓名  | 职务          | 应付薪酬<br>(万元)<br>(1) | 社会保险、企业年金、<br>补充医疗保险及住房<br>公积金的单位缴存部<br>分(2) | 其他货币性收<br>入(注明具体<br>项目并分列)<br>(3) | 合计<br>(4)=<br>(1)+(2)+(3) |
|-----|-------------|---------------------|--|-----------------------------------|---------------------------|
| 高国富 | 董事长         | 70.53               | 12.25  | -                                 | 82.78                     |
| 刘信义 | 副董事长、行长     | 265.52              | 18.16  | -                                 | 283.68                    |
| 陈正安 | 监事会副主席      | 82.80               | 17.00  | -                                 | 99.80                     |
| 潘卫东 | 董事、副行长、财务总监 | 238.97              | 17.67  | -                                 | 256.64                    |
| 徐海燕 | 副行长         | 212.97              | 17.67  | -                                 | 230.64                    |
| 刘以研 | 副行长         | 223.90              | 17.39  | -                                 | 241.29                    |
| 王新浩 | 副行长         | 221.00              | 17.00  | -                                 | 238.00                    |
| 崔炳文 | 副行长         | 221.00              | 18.37  | -                                 | 239.37                    |
| 谢伟  | 副行长、董事会秘书   | 221.00              | 17.00  | -                                 | 238.00                    |
| 吴国元 | 职工监事        | 356.30              | 16.80  | -                                 | 373.10                    |
| 耿光新 | 职工监事        | 356.30              | 17.01  | -                                 | 373.31                    |

### 10.1.3 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历及任职情况

#### 10.1.3.1 董事

高国富，男，1956 年出生，博士研究生，高级经济师。曾任上海外高桥保税区开发（控股）公司党委书记、总经理；上海外高桥保税区管委会副主任；上海万国证券公司总裁；上海久事公司党委副书记、总经理；上海市城市建设投资开发总公司党委书记、总经理；中国太平洋保险（集团）股份有限公司党委书记、董事长。现任上海浦东发展银行股份有限公司党委书记、董事长。

刘信义，男，1965 年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任上海浦东发展银行空港支行副行长（主持工作）、上海浦东发展银行上海地区总部党委委员、副总经理；上海市金融服务办公室挂职兼任金融机构处处长、上海市金融服务办主任助理；上海浦东发展银行副行长兼上海地区总部党委书记、总经理，上海浦东发展银行副行长兼上海分行党委书记、行长，上海浦东发展银行副行长兼财务总监；上海国盛集团有限公司总裁、党委副书记。现任上海浦东发展银行党委副书记、副董事长、行长，浦发硅谷银行董事长。

潘卫东，男，1966 年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任宁波证券公司业务一部副经理；上海浦东发展银行宁波分行资财部总经理兼任北仑办事处主任、宁波分行副行长；上海浦东发展银行产品开发部总经理；上海浦东发展银行昆明分行行长、党组书记；上海市金融服务办公室挂职兼任金融机构处处长；上海国际集团党委委员、总经理助理，上海国际集团党委委员、副总经理，上海国际信托有限公司党委书记、董事长；现任上海浦东发展银行党委委员、董事、副行长、财务总监，上海国际信托有限公司董事长。

傅帆，男，1964 年出生，硕士研究生，工学硕士，经济师。曾任上投实业投资公司总经理助理，副总经理；上海国际集团有限公司董事会办公室主任；上投摩根基金管理有限公司副总经理；上海国际信托有限公司副总经理，总经理、党委副书记、副董事长；上海国际集团有限公司党委委员、董事、副总裁，上海国有资产经营有限公司党委书记、董事长。现任上海国际集团有限公司党委副书记、董事、总裁，上海国际集团（香港）有限公司董事长，赛领资本管理有限公司董事长，赛领国际投资基金（上海）有限公司董事长，上海股权托管交易中心股份有限公司董事长、上海科创中心股权投资基金管理有限公司董事长，国泰君安证券股份有限公司董事。

王喆，男，1960 年出生，工商管理硕士，经济师。曾任中国人民银行办公厅副处长，中国金币总公司深圳中心经理，中信银行深圳分行副行长，大鹏证券董事长，中国金币总公司副总经理，上海黄金交易所总经理、党委书记、理事长，中国外汇交易中心党委书记。现任上海市互联网金融行业协会秘书长，兼上海金融业联合会副会长。

乔文骏，男，1970 年出生，硕士研究生。曾任上海市人民政府侨务办公室法律顾问，上海市对外经济律师事务所律师，上海市浦栋律师事务所合伙人，中伦律师事务所上海分所主任/合伙人，上海律师协会副会长。现任中伦律师事务所执行主任/合伙人，兼任上海市人民政府法律顾问、上海国际仲裁中心仲裁员，上海仲裁委员会管委会委员、仲裁员，华东政法大学律师学院特聘院长和特聘教授、浦东法律服务业协会会长等职。

张鸣，男，1958 年出生，博士研究生学历，中国注册会计师。曾任上海财经大学会计学院副院长。现任上海财经大学会计学院教授、博士生导师、高级研究员。兼任上海商业

会计学会副会长，中国会计学会、中国金融会计学会、上海会计学会等学术机构理事会员、中国会计学会学术委员会委员等职。

袁志刚，男，1958 年出生，博士研究生，教育部“长江学者”特聘教授。曾任复旦大学经济学院院长。现任复旦大学经济学院教授、博士生导师，兼任复旦大学就业与社会保障研究中心主任、华东师范大学经管学部学术委员会主任、国务院学科评议组委员、上海市决策咨询专家委员、上海市宏观经济学会副会长等职。

#### 10.1.3.2 监事

孙建平，男，1957 年出生，管理学博士。曾任上海市政府办公厅秘书处处长、联络处处长，市信息化办公室副主任、党委委员；松江区委副书记、区长；虹口区委书记；静安区委书记。现任上海浦东发展银行监事会主席。

陈正安，男，1963 年出生，大学本科学历。曾任上海市静安区人民检察院党组成员、副检察长、检委会委员，上海市静安区石门二路街道党工委副书记、办事处主任、党委书记，上海市静安区房地局党组书记、局长，上海市金山区副区长、区委常委、组织部部长，中共上海市金融工作委员会副书记。现任上海浦东发展银行党委副书记、纪委书记、监事会副主席。

孙伟，男，1970 年出生，大学本科学历，硕士学位。曾任上海法维莱交通车辆设备有限公司副总经理，上海电气集团股份有限公司产业发展部经理，上海轨道交通设备发展有限公司总经理助理、副总经理，上海轨道交通设备发展有限公司屏蔽门工程公司总经理，上海电气（集团）总公司战略规划部副部长、战略规划部部长，上海电气集团股份有限公司产业发展部部长。现任百联集团有限公司副总裁。

陈必昌，男，1959 年出生，硕士研究生，教授级高级工程师。曾任国家邮政局电子邮政办公室主任，深圳市邮政局局长、党委副书记，广东省邮政局副局长、党组成员，山东省邮政局党组书记、局长，山东省邮政公司党组书记、总经理。现任中国邮政集团公司上海市分公司党委书记、总经理，中国邮政速递物流股份有限公司上海市分公司总经理，中国邮政集团公司上海市寄递事业部总经理。上海市第十五届人民代表大会常务委员会委员、监察和司法委员会委员。

李庆丰，男，1971 年出生，硕士研究生学历。曾任上海久恒期货经纪有限公司总经理，上海久联集团有限公司总经济师、副总经理、党总支副书记。现任上海久联集团有限公司党委书记、总经理，兼上海石油交易所总经理。

赵久苏，男，1954 年出生，博士学位。曾任美国高特兄弟律师事务所律师、英国高伟绅律师事务所合伙人、美国众达律师事务所上海代表处合伙人，美国 McDermott Will & Emery 律师事务所合伙人，元达律师事务所（MWE 在华战略合作伙伴）高级法律顾问。现任长江存储科技有限责任公司资深副总裁兼法务长。

陈世敏，男，1958 年出生，博士学位，美国注册管理会计师。曾在国内外多所大学任教，包括上海财经大学、香港岭南大学、香港理工大学、美国宾州克莱瑞恩大学、美国路易斯安那大学拉斐亚校区。曾任中欧国际工商学院会计学教授、副教务长及 MBA 课程主任。现任中欧国际工商学院会计学教授、案例中心主任。

吴国元，男，1961 年出生，工商管理硕士学位，高级经济师。曾任中国农业银行江阴市支行虹桥营业部主任、计划科科长；上海浦东发展银行江阴支行行长、党组书记，南京分

行行长、党委书记、溧阳浦发村镇银行董事长，上海浦东发展银行工会主席、浦银国际控股有限公司董事长。现任上海浦东发展银行工会主席、总行巡视组组长。

耿光新，男，1961 年出生，工商管理硕士学位，高级经济师。曾任中国人民银行莒县支行信贷股股长、中国人民银行临沂地区中心支行计划人事副科长、日照分行主任；中国工商银行日照分行行长、党委书记，上海浦东发展银行济南分行行长、党委书记、邹平浦发村镇银行董事长。现任上海浦东发展银行村镇银行管理中心党委书记、总经理。

#### 10.1.3.3 高级管理人员

徐海燕，女，1960 年出生，大学学历，EMBA，高级经济师。曾任中国投资银行宁波分行筹建负责人，中国建设银行宁波分行计划计划处处长，上海浦东发展银行宁波分行党组成员、副院长，总行公司金融部总经理，总行公司及投资银行总部总经理。现任上海浦东发展银行党委委员、副院长。

刘以研，男，1964 年出生，博士研究生，高级经济师。曾任交通银行长春分行党委委员、副院长，上海浦东发展银行长春分行党委书记、行长，总行个人银行总部总经理、人力资源部总经理。现任上海浦东发展银行党委委员、副院长。

王新浩，男，1967 年出生，博士研究生。曾任中国光大银行大连分行资产管理部总经理，客户经理部总经理，公司银行部总经理，上海浦东发展银行大连分行党组成员、副院长，大连分行党委书记、行长，上海分行党委书记、行长兼上海自贸区分行党委书记、行长。现任上海浦东发展银行党委委员、副院长，浦银国际控股有限公司董事长，浦银金融租赁股份有限公司党委书记、董事长，浦发硅谷银行副董事长。

崔炳文，男，1969 年出生，博士研究生，高级经济师。曾任中国工商银行天津分行津西支行副行长、东丽支行副行长（主持工作），上海浦东发展银行天津分行人力资源部负责人，公司金融部总经理，天津分行党组成员、行长助理，天津分行党委委员、副院长，天津分行党委书记、行长，北京分行党委书记、行长兼总行集团客户部总经理、总行金融市场部（北京）总经理。现任上海浦东发展银行党委委员、副院长。

谢伟，男，1971 年出生，硕士研究生，高级经济师。曾任中国建设银行郑州分行金水支行副行长，河南省分行公司业务部总经理，许昌市分行党委书记、行长，上海浦东发展银行公司及投资银行总部发展管理部总经理，公司及投资银行总部副总经理兼投行业务部、发展管理部、大客户部总经理，上海浦东发展银行福州分行党委书记、行长，上海浦东发展银行资金总部总经理，资产管理部总经理、金融市场部总经理。现任上海浦东发展银行党委委员、副院长，兼任董事会秘书、金融市场业务总监，浦银安盛基金管理有限公司董事长。

#### 10.2 在股东单位任职情况

| 姓名  | 任职的股东名称          | 现担任的职务      |
|-----|------------------|-------------|
| 傅帆  | 上海国际集团有限公司       | 党委副书记、董事、总裁 |
| 孙伟  | 百联集团有限公司         | 副总裁         |
| 陈必昌 | 中国邮政集团公司上海市分公司   | 党委书记、总经理    |
|     | 中国邮政集团公司上海市寄递事业部 | 总经理         |
| 李庆丰 | 上海久联集团有限公司       | 党委书记、总经理    |

### 10.3 在关联方单位任职情况

| 姓名  | 其他单位名称                            | 现担任的职务       |
|-----|-----------------------------------|--------------|
| 傅帆  | 上海国际集团（香港）有限公司                    | 董事长          |
|     | 赛领资本管理有限公司                        | 董事长          |
|     | 赛领国际投资基金（上海）有限公司                  | 董事长          |
|     | 上海股权托管交易中心股份有限公司                  | 董事长          |
|     | 上海科创中心股权投资基金管理有限公司                | 董事长          |
|     | 国泰君安证券股份有限公司                      | 董事           |
| 王喆  | 上海市互联网金融行业协会                      | 秘书长          |
|     | 中国光大银行股份有限公司                      | 外部监事         |
|     | 保集健康控股有限公司                        | 独立董事         |
| 乔文骏 | 中伦律师事务所                           | 合伙人          |
|     | 上海陆家嘴金融贸易区开发股份有限公司                | 独立董事         |
| 张鸣  | 上海财经大学                            | 教授           |
|     | 海通证券股份有限公司                        | 独立董事         |
|     | 上海金桥出口加工区开发股份有限公司                 | 独立董事         |
|     | 无锡商业大厦大东方股份有限公司                   | 独立董事         |
|     | 上海申丝企业发展有限公司                      | 董事           |
| 袁志刚 | 复旦大学                              | 教授           |
|     | 中建投信托股份有限公司                       | 独立董事         |
|     | 上海银行股份有限公司                        | 外部监事         |
| 孙伟  | 上海百联利安食品有限公司                      | 董事长          |
|     | 上海百吉食品有限公司                        | 董事长          |
|     | 长沙百联百派商业管理有限公司                    | 董事长          |
|     | 上海第一医药股份有限公司                      | 副董事长         |
|     | 上海实业开发有限公司                        | 副董事长         |
|     | 百联集团置业有限公司                        | 董事           |
| 陈必昌 | 中国邮政速递物流股份有限公司上海市分公司              | 总经理          |
|     | 上海市邮政公司                           | 法定代表人        |
|     | 上海邮币卡交易中心股份有限公司                   | 董事长、法定代表人    |
|     | 上海捷时达邮政专递公司                       | 法定代表人        |
|     | 上海邮政国际邮购有限公司                      | 执行董事、法定代表人   |
|     | 上海东方书报刊服务有限公司                     | 董事长、法定代表人    |
|     | 上海邮政房地产开发经营有限公司                   | 董事长、法定代表人    |
|     | 上海邮电大厦商务酒店                        | 法定代表人        |
| 李庆丰 | 通明实业有限公司                          | 董事长、首席执行官    |
|     | 上海石油交易所                           | 总经理          |
| 赵久苏 | 长江存储科技有限责任公司                      | 资深副总裁兼法务长    |
|     | 澳大利亚和新西兰银行（中国）有限公司                | 独立董事         |
|     | Yangtze Memory Technologies, Inc. | 董事           |
| 陈世敏 | 中欧国际工商学院                          | 会计学教授、案例中心主任 |
|     | 珠海华发实业股份有限公司                      | 独立董事         |
|     | 东方明珠新媒体股份有限公司                     | 独立董事         |

|  |                |      |
|--|----------------|------|
|  | 赛晶电力电子集团       | 独立董事 |
|  | 联储证券有限责任公司     | 独立董事 |
|  | 上海宝库文化发展股份有限公司 | 独立董事 |
|  | 安徽华恒生物科技股份有限公司 | 独立董事 |
|  | 安信信托股份有限公司     | 独立董事 |

#### 10.4 董事、监事、高级管理人员报酬情况

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序         | 公司发薪的董事、监事、高级管理人员的薪酬由董事会下设的薪酬与考核委员会审核，报董事会通过后，提交股东大会审议和报告。                                 |
| 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据          | 属于国有企业领导人员范围的董事、监事、高级管理人员纳入相应薪酬制度管理，依据制度规定并经考核及主管部门确认后核定。其他人员按照董事会及其薪酬与考核委员会通过的公司薪酬分配方案确定。 |
| 董事、监事和高级管理人员报酬的应付报酬情况       | 由于领薪董事、监事和高级管理人员的考核尚未结束，报告期内的薪酬还未包括考核核定应发放的薪酬。   |
| 报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计 | 属于国有企业领导人员范围的董事、监事和高级管理人员的最终薪酬主管部门正在确认过程中，目前公司支付的薪酬合计为 1,503.46 万元(税前)。                    |

#### 10.5 董事、监事、高级管理人员变动情况

| 日期          | 姓名  | 变动情形  | 变动原因           |
|-------------|-----|---|----------------|
| 2018年3月14日  | 田溯宁 | 田溯宁先生辞去公司独立董事、董事会战略委员会委员、董事会薪酬与考核委员会委员的职务。  | 个人原因           |
| 2018年7月12日  | 朱敏  | 朱敏女士辞去公司董事、董事会审计委员会委员、董事会风险管理与关联交易控制委员会委员的职务。   | 工作调动           |
| 2018年8月27日  | 沙跃家 | 沙跃家先生辞去公司董事、董事会战略委员会委员、董事会提名委员会委员的职务。   | 退休原因           |
| 2018年9月28日  | 董昕  | 公司 2018 年第一次临时股东大会选举董昕先生为公司董事，任期与第六届董事会一致。目前正待向相关监管机构申报董事任职资格。  | 增选董事           |
| 2018年9月28日  | 夏冰  | 公司 2018 年第一次临时股东大会选举夏冰先生为公司董事，任期与第六届董事会一致。目前正待向相关监管机构申报董事任职资格。  | 增选董事           |
| 2018年10月30日 | 华仁长 | 华仁长先生辞去独立董事、董事会风险管理与关联交易控制委员会主任委员、董事会提名委员会委员、董事会薪酬与考核委员会委员的职务。  | 任职公司独立董事届满 6 年 |
| 2018年11月16日 | 陈维中 | 陈维中先生辞去独立董事、董事会风险管理与关联交易控制委员会主任委员、董事会资本与经营管理委员会委员的职务。   | 年龄原因           |
| 2018年11月16日 | 陈世敏 | 陈世敏先生辞去公司外部监事、监事会监督委员会主任委员、监事会提名委员会委员的职务。由于陈世敏先生的辞职将导致公司外部监事比例低于监事会成员人数三分之一，根据有关监管规定，陈世敏先生将继续履职直至新的外部监事到任止。 | 任职公司外部监事届满 6 年 |

## 10.6 母公司和主要子公司的员工情况

### 10.6.1 员工情况

单位：人

|                   |        |
|-------------------|--------|
| 母公司及主要子公司在职员工人数合计 | 55,692 |
| 其中：母公司在职员工人数      | 53,019 |
| 主要子公司在职员工人数       | 2,673  |
| 母公司及主要子公司离退休职工人数  | 1,106  |
| 母公司员工专业构成         |        |
| 其中：管理人员           | 330    |
| 银行业务人员            | 50,287 |
| 技术人员              | 2,402  |
| 母公司员工教育程度类别       |        |
| 其中：大专、中专学历        | 11,103 |
| 大学本科学历            | 33,762 |
| 硕士、博士学历           | 8,154  |

### 10.6.2 薪酬政策

报告期内，公司积极推进构建国际化薪酬体系，完善海外机构和海外派出人员薪酬机制。按照集团化要求推进子公司薪酬管理，继续完善专业岗位绩效薪酬与业绩增长挂钩的激励机制。强化问责管理，有效发挥延付薪酬的风险约束效果。

## 10.7 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

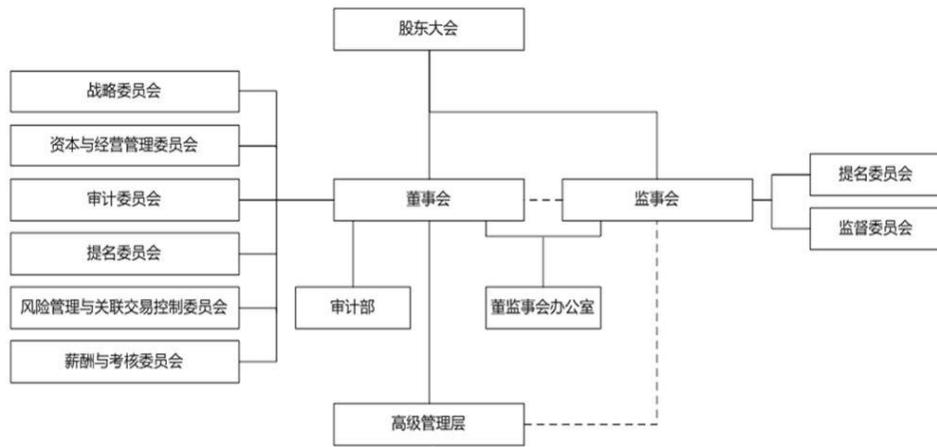
本行实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，公司在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截至报告期末，公司共设有 1,693 个分支机构，具体情况详见下表：

| 地区               | 机构名称      | 地址                     | 职工数<br>(人) | 资产规模<br>(百万元) | 所属<br>机构数 |
|------------------|-----------|------------------------|------------|---------------|-----------|
| 总行               | 总行        | 上海市中山东一路 12 号          | 5,011      | 2,530,609     | 1,692     |
|                  | 信用卡中心     | 上海市浦东南路 588 号浦发大厦      | 11,124     | 425,589       | -         |
| 长三角<br>地区        | 上海分行      | 上海市浦东南路 588 号          | 4,221      | 772,079       | 192       |
|                  | 杭州分行      | 杭州市延安路 129 号           | 2,746      | 351,185       | 106       |
|                  | 宁波分行      | 宁波市江厦街 21 号            | 1,342      | 102,208       | 39        |
|                  | 南京分行      | 南京市中山东路 90 号           | 2,816      | 295,140       | 97        |
|                  | 苏州分行      | 苏州市工业园区钟园路 718 号       | 862        | 106,481       | 32        |
|                  | 上海自贸试验区分行 | 上海市浦东南路 588 号浦发大厦 22 楼 | 25         | 34,843        | -         |
|                  | 广州分行      | 广州市天河区珠江西路 12 号        | 1,665      | 202,987       | 56        |
| 珠三角及<br>海西<br>地区 | 深圳分行      | 深圳市福田区福华三路国际商会中心       | 1,298      | 216,521       | 45        |
|                  | 福州分行      | 福州市湖东路 222 号           | 709        | 50,997        | 71        |
|                  | 厦门分行      | 厦门市厦禾路 666 号之一         | 263        | 13,520        | 15        |
|                  | 北京分行      | 北京市西城区太平桥大街 18 号       | 1,626      | 414,963       | 72        |
| 环渤海<br>地区        | 天津分行      | 天津市河西区宾水道增 9 号 D 座     | 1,315      | 147,874       | 44        |
|                  | 济南分行      | 济南市黑虎泉西路 139 号         | 1,324      | 83,320        | 66        |
|                  | 青岛分行      | 青岛市崂山区海尔路 188 号        | 726        | 54,096        | 33        |

|      |        |  |        |            |       |
|------|--------|--|--------|------------|-------|
|      | 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  | 733    | 50,725     | 35    |
| 中部地区 | 郑州分行   | 郑州市金水路 299 号   | 1,919  | 184,326    | 84    |
|      | 武汉分行   | 武汉市江汉区新华路 218 号  | 837    | 74,809     | 41    |
|      | 太原分行   | 太原市青年路 5 号   | 769    | 61,415     | 54    |
|      | 长沙分行   | 湖南省长沙市滨江新城茶子山东路 102 号  | 932    | 64,754     | 57    |
|      | 南昌分行   | 南昌市红谷中大道 1402 号  | 636    | 46,148     | 36    |
|      | 合肥分行   | 合肥市滨湖新区杭州路 2608 号  | 1,025  | 105,026    | 35    |
|      | 海口分行   | 海口市玉沙路 26 号  | 198    | 13,877     | 8     |
| 西部地区 | 重庆分行   | 重庆市北部新区高新园星光大道 78 号  | 676    | 55,344     | 26    |
|      | 昆明分行   | 昆明市东风西路 156 号  | 704    | 43,075     | 40    |
|      | 成都分行   | 成都市成华区二环路东二段 22 号  | 705    | 99,921     | 29    |
|      | 西安分行   | 西安市高新区锦业路 6 号  | 886    | 79,869     | 52    |
|      | 南宁分行   | 南宁市金浦路 22 号  | 542    | 50,667     | 28    |
|      | 乌鲁木齐分行 | 乌鲁木齐市新华南路 379 号  | 404    | 30,346     | 21    |
|      | 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   | 570    | 32,947     | 28    |
|      | 兰州分行   | 兰州市广场南路 101 号  | 479    | 40,987     | 31    |
|      | 贵阳分行   | 贵州省贵阳市观山湖区中天会展城 B 区金融商务区东区东四塔  | 341    | 31,500     | 20    |
|      | 西宁分行   | 西宁市城西区微波巷 1 号 1-7 亚楠大厦   | 207    | 15,186     | 9     |
|      | 银川分行   | 银川市兴庆区新华东街 51 号  | 156    | 9,292      | 5     |
| 东北地区 | 拉萨分行   | 拉萨市城关区北京中路 48 号 1 号商务楼   | 106    | 6,197      | 1     |
|      | 大连分行   | 大连市沙河口区会展路 45 号  | 936    | 70,887     | 60    |
|      | 沈阳分行   | 沈阳市沈河区奉天街 326 号  | 745    | 44,385     | 28    |
|      | 哈尔滨分行  | 哈尔滨市南岗区红旗大街 226 号  | 653    | 61,774     | 32    |
| 境外   | 长春分行   | 长春市人民大街 3518 号   | 487    | 35,534     | 23    |
|      | 香港分行   | 香港中环夏悫道 12 号美国银行中心 15 楼  | 215    | 146,448    | -     |
|      | 新加坡分行  | 新加坡码头大道 12 号滨海湾金融中心 (12 Marina Boulevard, #34-01, MBFC Tower 3, Singapore) | 51     | 17,689     | -     |
| 总计   | 伦敦分行   | 19th floor, 1 Angel Court London, EC2R 7HJ                                 | 34     | 4,857      | -     |
|      | 汇总调整   |  |        | -1,097,529 | -     |
|      | 总计     |  | 53,019 | 6,182,868  | 1,693 |

注：职工数、资产规模、所属机构数的总计数均不包含控股子公司

## 第十一节 公司治理



### 11.1 公司治理的基本状况

报告期内，公司进一步完善公司治理结构，发挥党的领导核心作用，通过明晰公司治理各主体的职责边界，实现各利益相关者的利益均衡化和最大化，保护存款人的利益，为股东赢取回报，为社会创造价值，努力建设资本充足、内控严密、运营安全、效益良好的具有核心竞争优势的现代金融服务企业，加快推进以客户为中心、科技引领，建设一流数字生态银行的步伐，实现可持续、高质量的发展。

2018年8月27日，中国银保监会核准《公司章程》，明确了党组织在公司法人治理中的领导核心作用：把方向、管大局、保落实。

#### 11.1.1 关于股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》召集、召开股东大会，2018年度公司共召开1次股东大会、1次临时股东大会，通过决议11项，听取报告3项；保证股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东能够充分行使自己的权利。

#### 11.1.2 关于董事与董事会

报告期末，公司第六届董事会10名董事，其中执行董事3名、非执行董事3名、独立董事4名，独立董事均由法律、经济、金融、会计、科技等方面有较大社会影响的专业人士担任。报告期内，董事会会议召开13次，其中现场会议3次，通讯表决会议10次；通过决议71项，审阅专项报告28项。六个专门委员会共召开会议21次，其中战略委员会1次，资本与经营管理委员会2次，风险管理与关联交易控制委员会召开8次，审计委员会6次，提名委员会召开2次，薪酬与考核委员会2次，共通过决议52项。公司董事运用丰富的知识、经验和良好的职业道德，在确定公司经营发展战略、聘任高级管理层成员、制订银行年度财务预算方案、利润分配方案、完善银行风险管理、内部控制、资本充足率管理、监督高级管理层有效履职、监督银行财务报告的完整性、准确性等方面倾注了大量的时间和精力，

促进银行遵守法律、法规、规章，切实保护股东的合法权益，关注和维护存款人和其他利益相关者的利益，有效履行受托职责。

### 11.1.3 关于监事和监事会

报告期末，公司第六届监事会监事 9 名，其中：股东监事 3 名、外部监事 3 名、职工监事 3 名；监事会下设提名委员会、监督委员会。

公司全体监事勤勉、尽责，发挥监事会对银行经营管理决策、战略规划执行和财务、合规、风险、内控、案防以及董事、高级管理人员履行职责等方面监督作用。报告期内，监事会召开会议 13 次，其中：现场会议 3 次、通讯表决会议 10 次，审议通过决议 72 项；监事会专门委员会召开会议 5 次，其中：提名委员会 2 次、监督委员会 3 次，共通过决议 8 项。

### 11.1.4 关于高级管理层

报告期末，公司高级管理层设 1 名行长、6 名副行长（其中 2 名分别兼任财务总监、董事会秘书）。公司高管层在董事会领导下，遵循诚信原则，审慎、勤勉地在其职权范围内行使职权。高级管理层积极贯彻党的十九大和全国金融工作会议精神，积极服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革；按照国家宏观调控政策，紧紧抓住转变经济发展方式的有利时机，认真落实监管机构要求，着力应对国际国内复杂多变的经济形势，以客户为中心，科技引领，建设一流数字生态银行；强化创新驱动，加快转型发展，优化业务结构，提升收入水平，确保银行经营与董事会批准的发展战略、风险偏好、各项政策流程和程序相一致，完成了董事会下达的经营计划和任务，市场竞争力、社会影响力、企业凝聚力得到进一步增强。公司高级管理层下设资产负债管理委员会、营销推进委员会、风险管理委员会、信息化建设委员会等。

### 11.1.5 关于信息披露与透明度

公司严格按照法律、法规和公司章程，以及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内，公司完成定期报告披露 4 次，临时公告披露 54 次，对公司“三会”决议以及重大事项，如实施利润分配、优先股派息等及时进行了公告。2019 年 1 月 6 日，公司披露业绩快报，连续第 14 年成为沪深两市首周披露业绩快报的公司，有助于社会和股东及时了解 2018 年的经营情况与财务状况。

## 11.2 股东大会情况简介

报告期内，公司召开年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次。

公司 2017 年年度股东大会于 2018 年 5 月 28 日在上海召开，出席本次股东大会的股东及股东代理人（含参加网络投票的股东及股东代理人）共计 168 名，所持有表决权的股份总数为 15,530,188,987 股，占公司有表决权股份总数的比例为 52.91%。会议以现场记名投票和网络投票方式共同表决，审议通过决议 7 项，听取报告 3 项。

公司 2018 年第一次临时股东大会于 2018 年 9 月 28 日在上海召开，出席本次股东大会的股东及股东代理人（含参加网络投票的股东及股东代理人）共计 63 名，所持有表决权的股份总数为 15,537,297,111 股，占公司有表决权股份总数的比例为 52.93%。会议以现场记名投票和网络投票方式共同表决，审议通过决议 4 项。

| 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       |
|-----------------|-----------------|---|-----------------|
| 2017 年年度股东大会    | 2018 年 5 月 28 日 | <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> | 2018 年 5 月 29 日 |
| 2018 年第一次临时股东大会 | 2018 年 9 月 28 日 | <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> | 2018 年 9 月 29 日 |

### 11.3 董事履行职责情况

#### 11.3.1 董事参加董事会议的出席情况

| 董事姓名 | 是否独立董事 | 参加董事会情况    |        |           |        |      |             | 出席股东大会次数 |
|------|--------|------------|--------|-----------|--------|------|-------------|----------|
|      |        | 本年应参加董事会次数 | 亲自出席次数 | 以通讯方式参加次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | 是否连续两次未亲自参会 |          |
| 高国富  | 否      | 13         | 13     | 10        | -      | -    | 否           | 2        |
| 刘信义  | 否      | 13         | 13     | 10        | -      | -    | 否           | 2        |
| 潘卫东  | 否      | 13         | 13     | 10        | -      | -    | 否           | 1        |
| 傅帆   | 否      | 13         | 12     | 10        | 1      | -    | 否           | 1        |
| 顾建忠  | 否      | 13         | 12     | 10        | 1      | -    | 否           | -        |
| 沙跃家  | 否      | 7          | 7      | 6         | -      | -    | 否           | -        |
| 朱敏   | 否      | 6          | 4      | 4         | 2      | -    | 是           | -        |
| 董秀明  | 否      | 13         | 10     | 10        | 3      | -    | 是           | -        |
| 华仁长  | 是      | 9          | 9      | 6         | -      | -    | 否           | -        |
| 王喆   | 是      | 13         | 13     | 10        | -      | -    | 否           | 1        |
| 田溯宁  | 是      | 2          | 2      | 2         | -      | -    | 否           | -        |
| 乔文骏  | 是      | 13         | 13     | 10        | -      | -    | 否           | 1        |
| 张鸣   | 是      | 13         | 13     | 10        | -      | -    | 否           | 1        |
| 袁志刚  | 是      | 13         | 13     | 10        | -      | -    | 否           | 1        |
| 陈维中  | 是      | 9          | 9      | 6         | -      | -    | 否           | -        |

|                |    |
|----------------|----|
| 年内召开董事会会议次数    | 13 |
| 其中：现场会议次数      | 3  |
| 通讯方式召开会议次数     | 10 |
| 现场结合通讯方式召开会议次数 | -  |

#### 11.3.2 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对本年度的董事会议案提出异议。

#### 11.3.3 独立董事履职情况

截止报告期末，公司董事会共有独立董事 4 名，达到董事会成员三分之一以上的规定。董事会风险管理与关联交易控制委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会主任委员均由独立董事担任。独立董事专业涵盖会计、金融和法律，并在国内外享有较高的声誉。2018 年，董事会召开 13 次会议，独立董事亲自出席会议率达到 99%。董事会专门委员会召开 21 次会议，独立董事在专业委员会中占一半以上人数，发挥了较大的作用；报告期召开独立董事会议 1 次，通过决议 1 项，独立董事发表专项独立意见 10 次。各独立董事本着为全体股东负责的态度，认真履行诚信和勤勉义务，维护公司整体利益及中小股东的合法权益。

不受侵犯，并为董事会科学决策发挥了积极作用。

#### 11.3.4 独立董事关于对外担保情况的独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发【2003】56号文的相关规定及要求，本着公正、公平、客观的态度，独立董事对本集团的对外担保情况进行了核查。截止2018年12月31日，本集团开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的，对外担保业务属于正常业务之一，《公司章程》就审批权限做了明确规定，针对担保业务的风险特点制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，从而有效控制了担保业务的风险。

本集团对外担保均系正常表外业务，表外负债情况如下：

单位：人民币百万元

| 项 目      | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------|-------------|-------------|
| 银行承兑汇票   | 419,815     | 396,414     |
| 信用证下承兑汇票 | 147,587     | 144,602     |
| 开出保函     | 101,003     | 121,346     |
| 开出信用证    | 13,533      | 14,143      |
| 信用卡及其他承诺 | 351,725     | 269,748     |

本集团没有对关联方的特殊担保情况。报告期内，公司认真执行证监会【2003】56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

### 11.4 董事会专门委员会履行职责情况

公司董事会下设战略委员会、资本与经营管理委员会、审计委员会、提名委员会、风险管理与关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会共6个专门委员会。

#### 11.4.1 战略委员会

截至报告期末，公司战略委员会由5名董事组成，包括高国富先生（主任委员）、刘信义先生、潘卫东先生、傅帆先生和袁志刚先生。

报告期内，战略委员会召开1次会议，审议了《关于修订<战略规划管理办法>的议案》和《关于<2016-2020年中期战略规划执行评估报告>的议案》。

#### 11.4.2 资本与经营管理委员会

截至报告期末，公司资本与经营管理委员由5名董事组成，包括刘信义先生（主任委员）、潘卫东先生、顾建忠先生、董秀明先生、张鸣先生。

报告期内，资本与经营管理委员会召开2次会议，审议了《关于发行无固定期限资本债券及相关授权的议案》《关于延长公开发行可转换公司债券股东大会决议有效期和授权有效期的议案》《关于延长金融债券发行相关授权有效期的议案》《关于调整资产管理子公司设立方案的议案》《关于2017年度募集资金存放和实际使用情况的议案》《关于<2017年度企业社会责任报告>的议案》等8项议案，听取了《新一代信息系统建设情况总结报告》等2项报告。

#### 11.4.3 审计委员会

截至报告期末，公司审计委员会由 4 名董事组成，包括张鸣先生（主任委员）、顾建忠先生、乔文骏先生和袁志刚先生。

报告期内，审计委员会召开 6 次会议，审议了《关于 2017 年年度报告及其<摘要>的议案》《关于 2017 年度财务决算和 2018 年度财务预算的议案》《关于 2017 年度利润分配的议案》《关于 2018 年续聘会计师事务所的议案》《关于审计体制改革方案的议案》《关于 2018 年第一季度报告的议案》《关于 2018 年半年度报告及其<摘要>的议案》《关于 2018 年第三季度报告的议案》《关于选聘 2019 年度公司会计师事务所事项的议案》《关于修订<信息披露事务管理办法>的议案》等 16 项议案，听取了《公司 2017 年度经营工作报告》《2017 年度财务决算和 2018 年度财务预算报告》《2017 年内部控制评价报告》《2018 年上半年内部审计工作情况报告》等 7 项报告。

#### 11.4.4 提名委员会

截至报告期末，公司提名委员会由 4 名董事组成，包括袁志刚先生（主任委员）、高国富先生、刘信义先生和王喆先生。

报告期内，提名委员会召开 2 次会议，审议了《关于提名董事候选人的议案》和《关于聘任首席审计官的议案》。

#### 11.4.5 风险管理与关联交易控制委员会

截至报告期末，公司风险管理与关联交易控制委员会由 3 名董事组成，包括傅帆先生、王喆先生和乔文骏先生。

报告期内，风险管理与关联交易控制委员会召开 8 次会议，审议了《关于资产损失核销的议案》《关于主要投资企业年度授信方案的议案》《关于 2017 年度关联交易情况的议案》《关于确定 2018 年度关联法人及自然人的议案》《关于 2016-2018 年度风险偏好年度复检与调整的议案》《关于 2018 年度资产损失核销授权的议案》《关于修订<员工行为守则>的议案》《关于追加高级管理层年度核销授权的议案》《关于关联交易豁免审议与信息披露的议案》等 17 项议案，审阅了《关于贯彻落实银监会 2017 年度监管通报的整改报告》《2017 年度资产损失核销情况的报告》《2017 年度全面风险管理报告》《2017 年度风险偏好执行情况报告》《2017 年度并表风险管理情况报告》《2017 年本外币流动性压力测试报告》《2017 年度合规风险管理报告》《2017 年度银监会系列专项治理工作评估报告》《2017 年度问责工作情况报告》《成都分行风险事件整改情况报告》等 19 项报告。

#### 11.4.6 薪酬与考核委员会

截至报告期末，公司薪酬与考核委员会由 4 名董事组成，包括王喆先生（主任委员）、顾建忠先生、董秀明先生和袁志刚先生。

报告期内，薪酬与考核委员会召开 2 次会议，审议了《关于 2017 年度董事履职评价报告的议案》《关于 2017 年度高级管理人员薪酬的议案》《关于薪酬体制改革的议案》《关于 2018 年度高管（职业经理人）考核目标责任书的议案》等 7 个议案。

## 11.5 监事履行职责情况

截至报告期末，公司第六届监事会共有监事9人，其中：股东监事3人、职工监事3人、外部监事3人（含监事会主席）。

报告期内，全体监事勤勉尽职，按照法律法规、监管规章和《公司章程》的规定，认真履行监督职责，做好对董事会、高管层履职和对财务、风险、合规、内控等的监督工作，不断推进公司治理体系建设，努力促进公司健康、可持续发展。

报告期内，监事会共召开监事会会议13次，通过各项决议72项，审阅专项报告27项；监事会专门委员会召开会议5次，审议通过了8项议案。监事亲自出席会议的比例平均达到95.73%。各位监事认真审议、审阅各项议案、报告，对各项议案充分发表自己的意见建议。

报告期内，监事会先后召开监事会专题会议40次，组织对7个省（自治区、直辖市）的9家一级分行、9家二级分行、1家境内子公司、3家境外机构和总行12个板块（部门）进行了调研、巡查和督查，了解掌握国家战略、监管要求和公司战略规划、年度经营主线和风险管理要求的落实情况，及时了解经营机构存在的困难、问题和不足，并通过适当方式向董事会、经营管理层反馈。

报告期内，监事会加强对董事会、高管层及其成员履职情况的监督，通过列席公司党委会、董事会、行长办公会对董事会、高管层重大经营管理决策过程和执行情况进行监督，关注决策过程是否规范，了解董事勤勉尽职、亲自出席会议、独立发表意见等情况；组织开展2018年度重点工作任务落实情况的专项监督检查，现场听取公司、零售、金融市场、风险、运营、法律合规、信息科技、纪检监察等8个板块、部门年度工作任务落实情况汇报，为年度履职评价提供依据。

报告期内，监事会开展对经营成果和财务状况的监督，组织专项检查、督查，重点关注公司重要财务决策、重要财务收支活动和财务风险控制情况。认真审议定期报告、年度财务决算和年度财务预算、年度利润分配方案等议案、报告并提出审议意见；组织开展投资管理和财务预算执行情况的专项检查、专项督查以及公司落实2017年度财务决算批复意见情况的专项督查。

报告期内，监事会围绕监管关注重点、风险管理、合规内控等重点领域开展监督检查。监事会重视全面风险管理，组织开展银保监会年度监管通报、深化整治金融市场乱象落实情况的监督和2015-2016年度监管意见整改落实工作的评估，持续关注风险内控后评估的整改落实情况，组织开展资产损失核销管理办法实施情况的评估，密切关注公司内部控制体系的建立和完善情况，强化合规内控、反洗钱、内部审计方面的监督，注重发挥合规、审计监督合力。

## 11.6 监事会专门委员会履行职责情况

公司监事会下设提名委员会、监督委员会共2个专门委员会。

### 11.6.1 提名委员会

截至报告期末，公司提名委员会由5名监事组成，包括赵久苏先生（主任委员）、孙建平先生、陈必昌先生、陈世敏先生和耿光新先生。

报告期内，提名委员会召开2次会议，审议了《2017年度董事履职评价报告》《2017年度监事履职评价报告》《关于高级管理人员2017年度考核定级的议案》《关于2018年度公司高管（职业经理人）考核目标责任书的议案》等4项议案。

### 11.6.2 监督委员会

截至报告期末，公司监督委员会由5名监事组成，包括陈世敏先生（主任委员）、孙建平先生、陈正安先生、孙伟先生和赵久苏先生。

报告期内，监督委员会召开3次会议，审议了《关于<2017年度战略执行情况分析报告>的议案》《关于<2016年度风险内控后评估整改落实情况报告>的议案》《公司落实银监会2015-2016年度监管意见整改工作评估报告》《2017年度监督评价报告》等4项议案。

### 11.7 公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面独立情况

公司没有控股股东。公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，其与控股的子公司合并持有公司 29.67%的股份；公司与其在资产、人员、财务、机构和业务等方面均完全独立，公司重大决策由公司独立做出并实施，不存在大股东以任何形式占用公司资金和要求公司为他人提供担保的行为。

|            | 是否独立完整 | 情况说明   | 对公司产生的影响 | 改进措施 |
|------------|--------|--|----------|------|
| 业务方面独立完整情况 | 是      | 公司业务独立，自主经营，业务结构完整。  | -        | -    |
| 人员方面独立完整情况 | 是      | 公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立。行长、副行长、董事会秘书、财务总监等高级管理人员均在公司领取报酬，未在第一大股东单位领取报酬。 | -        | -    |
| 资产方面独立完整情况 | 是      | 公司拥有独立的经营场所和配套设施。  | -        | -    |
| 机构方面独立完整情况 | 是      | 公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，不存在与第一大股东职能部门之间的从属关系。           | -        | -    |
| 财务方面独立完整情况 | 是      | 公司设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。                                    | -        | -    |

### 11.8 报告期内对高级管理人员的考评机制及激励机制的建立、实施情况

2018 年，公司结合自身实际，持续贯彻落实市管国有企业职业经理人薪酬制度改革试点工作方案的要求。报告期内在执行公司职业经理考核薪酬制度的基础上，进一步修订完善了公司关于组织任命管理的其他领导人员业绩考核和薪酬分配方案，相关制度、方案已获公司董事会通过并正式实施。

### 11.9 内部控制自我评价报告

公司编制了《2018 年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn) 予以披露。根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

### 11.10 内部控制审计报告的相关情况说明

公司编制并披露了《2018 年度内部控制评价报告》，普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2018 年 12 月 31 日财务报告内部控制的有效性进行了审计，并出具了《内部控制审计报告》。上述报告全文刊登在上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)。

### 11.11 投资者关系管理

报告期内公司运用多种方式，积极组织落实投资者关系管理相关制度要求，持续完善重大信息报告制度和不同市场信息披露联动制度，积极主动进行信息披露，不断提高信息披露的标准和质量，持续主动披露投资者关注的重大信息，确保所有投资者能够及时、准确、平等地获得公司的公开信息；公司依法合规地开展投资者关系管理，主动接受投资者的调研与沟通，不断拓展中小投资者沟通渠道，加强了对境内外投资者的推介和宣传工作，构建公司服务投资者、尊重投资者的企业文化。

2018 年，公司接待了 55 批次国内外投资银行、基金公司、股东、评级公司等来访，合计与约 310 位机构投资者进行了实体或电话会议交流，其中接待五人以上组团来访的机构投资者 20 批次。参加境内外机构举办的策略会 18 次，与约 250 位机构投资者交流介绍浦发银行情况及亮点。全年共接听投资者来电 550 次，回答网络留言 80 余条。公司组织了“2017 年度暨 2018 年第一季度业绩网上说明会”，高管人员及相关业务部门负责人等参加了沟通交流。

### 11.12 信息披露索引

根据中国证监会的有关规定，公司在报告期内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](http://www.sse.com.cn)) 上披露的信息有：

| 事 项                           | 刊载日期       |
|-------------------------------|------------|
| 第六届监事会第三十七次会议决议公告             | 2018/12/29 |
| 第六届董事会第三十八次会议决议公告             | 2018/12/29 |
| 关于 2017 年度高管薪酬的公告             | 2018/12/28 |
| 关于公开发行 A 股可转换公司债券获中国银保监会批复的公告 | 2018/12/20 |
| 第六届董事会第三十七次会议决议公告             | 2018/12/8  |
| 第六届监事会第三十六次会议决议公告             | 2018/12/8  |
| 独立董事独立意见                      | 2018/12/8  |
| 优先股一期股息发放实施公告                 | 2018/11/23 |
| 第六届监事会第三十五次会议决议公告             | 2018/11/20 |
| 第六届董事会第三十六次会议决议公告             | 2018/11/20 |
| 关于公司外部监事辞任的公告                 | 2018/11/17 |
| 关于公司独立董事辞任的公告                 | 2018/11/17 |
| 关于公司独立董事辞任的公告                 | 2018/10/31 |
| 2018 年第三季度报告                  | 2018/10/31 |
| 第六届董事会第三十五次会议决议公告             | 2018/10/31 |
| 第六届监事会第三十四次会议决议公告             | 2018/10/31 |
| 2018 年第一次临时股东大会的法律意见书         | 2018/9/29  |
| 2018 年第一次临时股东大会决议公告           | 2018/9/29  |
| 关于 2018 年第二期二级资本债券发行完毕的公告     | 2018/9/20  |
| 2018 年第一次临时股东大会会议资料           | 2018/9/20  |
| 关于召开 2018 年第一次临时股东大会的通知       | 2018/9/12  |
| 关于 2018 年第一期二级资本债券发行完毕的公告     | 2018/9/8   |
| 2018 年半年度报告                   | 2018/8/30  |
| 2018 年半年度报告摘要                 | 2018/8/30  |

|   |           |
|---|-----------|
| 公司章程  | 2018/8/30 |
| 第六届监事会第三十三次会议决议公告   | 2018/8/30 |
| 关于延长公开发行可转换公司债券股东大会决议有效期和授权有效期的公告                               | 2018/8/30 |
| 关于公司章程修订获中国银保监会核准的公告  | 2018/8/30 |
| 第六届董事会第三十四次会议决议公告   | 2018/8/30 |
| 关于设立浦银资产管理有限责任公司的公告   | 2018/8/30 |
| 独立董事独立意见  | 2018/8/30 |
| 关于公司董事辞任的公告   | 2018/8/28 |
| 关于发行二级资本债券获得中国人民银行批准的公告   | 2018/8/24 |
| 关于发行二级资本债券获得中国银保监会批准的公告   | 2018/7/25 |
| 第六届监事会第三十二次会议决议公告   | 2018/7/19 |
| 2017 年度全球系统重要性银行评估指标  | 2018/7/19 |
| 第六届董事会第三十三次会议决议公告   | 2018/7/19 |
| 关于高级管理人员买入本公司股票的公告  | 2018/7/18 |
| 关于高级管理人员买入本公司股票的公告  | 2018/7/13 |
| 关于公司董事辞任的公告   | 2018/7/12 |
| 关于资产托管部负责人变更的公告   | 2018/7/12 |
| 2017 年年度权益分派实施公告  | 2018/7/6  |
| 独立董事关于关联交易事项的独立意见   | 2018/6/28 |
| 第六届监事会第三十一次会议决议公告   | 2018/6/28 |
| 第六届董事会第三十二次会议决议公告   | 2018/6/28 |
| 2017 年年度股东大会之法律意见书  | 2018/5/29 |
| 2017 年年度股东大会决议公告  | 2018/5/29 |
| 第六届监事会第三十次会议决议公告  | 2018/5/24 |
| 第六届董事会第三十一次会议决议公告   | 2018/5/24 |
| 2017 年年度股东大会会议资料  | 2018/5/19 |
| 海通证券股份有限公司关于上海浦东发展银行股份有限公司发行股份购买资产暨关联交易之 2017 年度持续督导意见暨持续督导总结报告 | 2018/5/10 |
| 2017 年年度报告  | 2018/4/28 |
| 2017 年度财务报表及审计报告  | 2018/4/28 |
| 2017 年度董事会审计委员会履职情况报告   | 2018/4/28 |
| 前次募集资金使用情况鉴证报告  | 2018/4/28 |
| 2017 年年度报告摘要  | 2018/4/28 |
| 2017 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告                                     | 2018/4/28 |
| 2017 年度独立董事述职报告   | 2018/4/28 |
| 2017 年度内部控制评价报告   | 2018/4/28 |
| 第六届董事会第三十次会议决议公告  | 2018/4/28 |
| 第六届监事会第二十九次会议决议公告   | 2018/4/28 |
| 2018 年第一季度报告  | 2018/4/28 |
| 2017 年内部控制审计报告  | 2018/4/28 |
| 2017 年企业社会责任报告  | 2018/4/28 |
| 关于召开 2017 年度暨 2018 年第一季度业绩网上说明会的通知                              | 2018/4/28 |
| 联席保荐机构关于上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行普通股股票 2017 年度持续督导报告书                 | 2018/4/28 |

|  |           |
|--|-----------|
| 独立董事独立意见   | 2018/4/28 |
| 2017 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告及鉴证报告                      | 2018/4/28 |
| 关于召开 2017 年年度股东大会的通知                               | 2018/4/28 |
| 联席保荐机构关于上海浦东发展银行股份有限公司 2017 年度募集资金存放与实际使用情况的专项核查报告 | 2018/4/28 |
| 关于 2017 年度募集资金存放与实际使用情况专项报告                        | 2018/4/28 |
| 第六届董事会第二十九次会议决议公告                                  | 2018/3/30 |
| 第六届监事会第二十八次会议决议公告                                  | 2018/3/30 |
| 独立董事关于关联交易事项的事前认可函                                 | 2018/3/30 |
| 独立董事关于关联交易事项的独立意见                                  | 2018/3/30 |
| 关于公司独立董事辞任的公告                                      | 2018/3/15 |
| 第六届监事会第二十七次会议决议公告                                  | 2018/3/3  |
| 第六届董事会第二十八次会议决议公告                                  | 2018/3/3  |
| 优先股二期股息发放实施公告                                      | 2018/3/3  |
| 第六届监事会第二十六次会议决议公告                                  | 2018/2/13 |
| 第六届董事会第二十七次会议决议公告                                  | 2018/2/13 |
| 独立董事关于关联交易事项的事前认可函                                 | 2018/2/13 |
| 独立董事关于关联交易事项的独立意见                                  | 2018/2/13 |
| 关于伦敦分行开业的公告  | 2018/2/8  |
| 关于变更注册资本获中国银监会核准的公告                                | 2018/1/25 |
| 关于成都分行处罚事项的公告                                      | 2018/1/20 |
| 2017 年度业绩快报公告                                      | 2018/1/6  |

## 第十二节 财务报告

12.1 按企业会计准则编制的 2018 年度财务报表及审计报告（见附件）

12.2 按国际财务报告准则编制的 2018 年度财务报表及审计报告（见附件）

### 12.3 补充资料

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

| 报告期利润                    | 净资产收益率（%） |       | 每股收益（元） |        |
|--------------------------|-----------|-------|---------|--------|
|                          | 全面摊薄      | 加权平均  | 基本每股收益  | 稀释每股收益 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润          | 12.27     | 13.14 | 1.85    | 1.85   |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 12.21     | 13.08 | 1.84    | 1.84   |

## 第十三节 备查文件目录

13.1 载有法定代表人、行长、财务总监、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。

13.2 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

13.3 报告期内公司在《上海证券报》《证券时报》《中国证券报》公开披露过的所有文件正本及公告原稿。

13.4 《公司 2018 年度内部控制评价报告》《公司 2018 年企业社会责任报告》。

董事长： 高国富

上海浦东发展银行股份有限公司董事会  
2019 年 3 月 22 日

## 董事、高级管理人员关于 2018 年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 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2017 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 2018 年年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

- 1、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2018 年年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。
- 2、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 2018 年年度报告及其《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。
- 3、公司 2018 年度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均经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 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) |
| 王喆  | (签名) | 乔文骏 | (签名) |
| 张鸣  | (签名) | 袁志刚 | (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

2018 年度财务报表及审计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表及审计报告

| 内容         | 页码     |
|------------|--------|
| 审计报告       | 1–9    |
| 合并及银行资产负债表 | 10–11  |
| 合并及银行利润表   | 12–13  |
| 合并及银行现金流量表 | 14–15  |
| 合并股东权益变动表  | 16–17  |
| 银行股东权益变动表  | 18–19  |
| 财务报表附注     | 20–186 |

## 审计报告

普华永道中天审字(2019)第 10020 号  
(第一页, 共九页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

### 一、审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“浦发银行”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2018 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了浦发银行 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于浦发银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量
- (二) 结构化主体合并评估
- (三) 商誉减值准备

### 三、关键审计事项(续)

| 关键审计事项   | 我们在审计中如何应对关键审计事项  |
|--|---|
| <p>(一) 发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量</p> <p>请参见财务报表附注二第 10 项、附注二第 31.(1)项、附注四第 8 项、附注四第 12.(b)项、附注四第 20 项、附注四第 30 项、附注十一第 1.(1)项、附注十一第 1.(3)项、附注十一第 1.(4)项、附注十一第 1.(5)项、附注十一第 1.(7)项。</p> <p>截至 2018 年 12 月 31 日，浦发银行发放贷款和垫款本金余额为人民币 35,492.05 亿元，减值准备余额为人民币 1,053.39 亿元；金融投资中债权投资资本金余额为人民币 11,368.89 亿元，减值准备余额为人民币 74.88 亿元；财务担保合同和贷款承诺敞口人民币 10,336.63 亿元，预计负债人民币 47.47 亿元。</p> <p>发放贷款和垫款减值准备、金融投资中债权投资减值准备、财务担保合同和贷款承诺预计负债余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》预期信用损失模型，在报表日对预期信用损失做出的最佳估计。</p> | <p>我们评价和测试了与发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性，主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>(1) 预期信用损失计量模型治理，包括模型方法论的选择和审批及应用的内部控制；</li><li>(2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制，包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断，以及前瞻性计量的复核和审批；</li><li>(3) 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制；</li><li>(4) 模型计量相关的信息系统内部控制。</li></ul> <p>我们执行的实质性程序，主要包括：</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样验证了模型的运算，以测试计量模型是否恰当地反应了管理层编写的模型方法论。</p> |

### 三、关键审计事项(续)

| 关键审计事项   | 我们在审计中如何应对关键审计事项  |
|--|---|
| <p>浦发银行通过评估发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于发放贷款和垫款、金融投资中债权投资以及财务担保合同和贷款承诺，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。</p> <p>预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括：</p> <p class="list-item-l1">(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；</p> <p class="list-item-l1">(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；</p> <p class="list-item-l1">(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。</p> <p>浦发银行就预期信用损失计量建立了相关的控制机制。</p> <p>浦发银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺敞口，以及计提的减值准备和预计负债金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。</p> | <p>基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果，评估了经济指标预测值的合理性，并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于阶段三的企业贷款和金融投资中债权投资，我们选取样本，检查了基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的减值准备与通过模型计算的减值准备的比较结果。</p> <p>基于我们所执行的程序，考虑发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量的固有不确定性，管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p> |

### 三、关键审计事项(续)

| 关键审计事项   | 我们在审计中如何应对关键审计事项  |
|--|---|
| <p>(二) 结构化主体合并评估</p> <p>请参见财务报表附注二第 6 项、附注二第 31.4 项、附注六。</p> <p>浦发银行管理或投资若干结构化主体。截至 2018 年 12 月 31 日, 浦发银行已合并的结构化主体金额为人民币 671.67 亿元; 浦发银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 25,335.43 亿元; 浦发银行投资的未合并的结构化主体金额为人民币 7,451.27 亿元。</p> <p>我们重点关注结构化主体合并评估的原因是结构化主体数量较多, 且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断, 包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及浦发银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p> | <p>我们对结构化主体合并评估实施的审计程序包括:</p> <p>我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制。</p> <p>我们验证了结构化主体清单完整性。</p> <p>我们抽样检查了浦发银行管理或投资的结构化主体支持文件, 通过实施以下审计程序评估浦发银行对结构化主体是否构成控制:</p> <p><b>1、分析业务架构及相关合同条款以评估浦发银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力;</b></p> <p><b>2、审核了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括投资合同中与浦发银行报酬相关的管理费率、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率、拆借的费率, 并与管理层清单中的信息进行核对。</b></p> |

### 三、关键审计事项(续)

| 关键审计事项   | 我们在审计中如何应对关键审计事项   |
|--|--|
|  | <p>我们重新计算了浦发银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于对浦发银行主导结构化主体相关活动的权力,享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析,我们评估了浦发银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人,并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。</p> <p>根据执行的审计工作,我们发现管理层有关结构化主体是否合并的判断是可接受的。</p>  |
| <p>(三) 商誉减值准备</p> <p>请参见后附财务报表附注二第 20 项、附注二第 31.5 项、附注四第 16 项。</p> <p>2016 年 3 月浦发银行收购了上海国际信托有限公司,确认了人民币 69.81 亿元的商誉。</p> <p>浦发银行对商誉进行减值测试时,将商誉的账面价值分摊至各资产组,并预计各资产组未来产生的现金流量,同时选择折现率计算未来现金流量的现值。在编制资产组预计未来现金流量时,管理层利用已经批准的五年期预算,并以特定的长期平均增长率对五年详细预测期后的现金流作出推算。管理层编制未来现金流量的现值模型时所采用的关键假设包括:</p> <p>(1) 预测期增长率;<br/>(2) 稳定期增长率;<br/>(3) 折现率。</p> | <p>我们对商誉减值准备实施的审计程序包括:</p> <p>我们通过参考行业惯例,评估了管理层进行未来现金流量的现值预测时使用的估值方法的适当性。</p> <p>我们将相关资产组 2018 年度的实际业绩数据与管理层之前编制的预测数据进行了比较,以评价管理层对现金流量的预测是否可靠。</p> <p>我们将现金流量预测所使用的主要数据与相应经审批的预算进行了比较。</p> <p>我们通过实施下列程序对管理层的关键假设进行了评估:</p> <p>(1) 将五年详细预测期增长率与相关资产组历史增长率以及行业历史数据进行比较;</p> |

### 三、关键审计事项(续)

| 关键审计事项   | 我们在审计中如何应对关键审计事项   |
|--|--|
| 我们重点关注该领域的原因是资产组的可收回金额的评估存在重大判断和估计，包括对各资产组未来产生的现金流量的预测和选择折现率确定未来现金流量的现值。 | <p>(2) 将五年详细预测期后稳定期增长率与我们根据经济数据作出的独立预期值进行比较；</p> <p>(3) 考虑市场无风险利率及资产负债率，通过重新计算资产组以及同行业可比公司的加权平均资本成本，评估管理层采用的折现率的合理性。</p> <p>针对管理层编制的敏感性分析，我们关注了对现金流量现值产生重大影响的假设，并评估了这些假设的变动导致减值发生的程度及可能性。</p> <p>我们测试了未来现金流量净现值的计算是否准确，并将计算结果与上述商誉账面金额进行了比对。</p> <p>根据执行的审计工作，我们发现商誉减值测试中使用的参数以及关键假设是可接受的。</p> |

#### **四、其他信息**

浦发银行管理层对其他信息负责。其他信息包括浦发银行 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **五、管理层和治理层对财务报表的责任**

浦发银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估浦发银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算浦发银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督浦发银行的财务报告过程。

#### **六、注册会计师对财务报表审计的责任**

我们的目标是对财务报表整体是否存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对浦发银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致浦发银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就浦发银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

普华永道中天审字(2019)第 10020 号  
(第九页，共九页)

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面影响超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国•上海市  
2019 年 3 月 22 日

注册会计师  
-----  
周 章 (项目合伙人)  
-----  
注册会计师

张 武

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年12月31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             |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                            | 2018年12月31日      | 2017年12月31日      | 2018年12月31日      | 2017年12月31日      |
| <b>资产</b>                  |                  |                  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项 四、1            | 443,723          | 486,531          | 439,900          | 482,118          |
| 存放同业款项 四、2                 | 94,284           | 96,348           | 87,274           | 89,696           |
| 拆出资金 四、3                   | 142,251          | 80,839           | 145,642          | 82,885           |
| 贵金属                        | 10,475           | 10,261           | 10,475           | 10,261           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 四、4 | 不适用              | 162,866          | 不适用              | 157,268          |
| 衍生金融资产 四、5                 | 43,274           | 28,264           | 43,274           | 28,264           |
| 买入返售金融资产 四、6               | 11,573           | 13,974           | 11,573           | 13,974           |
| 应收利息 四、7                   | 不适用              | 31,094           | 不适用              | 30,294           |
| 发放贷款和垫款 四、8                | 3,455,489        | 3,103,853        | 3,434,578        | 3,083,728        |
| 可供出售金融资产 四、9               | 不适用              | 664,508          | 不适用              | 654,837          |
| 持有至到期投资 四、10               | 不适用              | 444,726          | 不适用              | 444,726          |
| 应收款项类投资 四、11               | 不适用              | 832,598          | 不适用              | 817,939          |
| 金融投资:                      |                  |                  |                  |                  |
| 交易性金融资产                    | 395,668          | 不适用              | 382,492          | 不适用              |
| 债权投资                       | 1,144,249        | 不适用              | 1,133,993        | 不适用              |
| 其他债权投资                     | 378,860          | 不适用              | 374,171          | 不适用              |
| 其他权益工具投资                   | 4,038            | 不适用              | 4,038            | 不适用              |
| 长期股权投资 四、13                | 1,968            | 1,006            | 26,064           | 23,860           |
| 固定资产 四、14                  | 26,492           | 25,140           | 14,885           | 15,190           |
| 无形资产 四、15                  | 9,962            | 3,299            | 7,655            | 899              |
| 商誉 四、16                    | 6,981            | 6,981            | -                | -                |
| 长期待摊费用 四、17                | 1,168            | 1,363            | 1,110            | 1,298            |
| 递延所得税资产 四、18               | 36,877           | 29,022           | 36,078           | 28,381           |
| 其他资产 四、19                  | 82,274           | 114,567          | 29,666           | 69,415           |
| <b>资产总额</b>                | <b>6,289,606</b> | <b>6,137,240</b> | <b>6,182,868</b> | <b>6,035,033</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

2018年12月31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             |                  |
|------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|
|                  | 2018年12月31日 | 2017年12月31日      | 2018年12月31日      | 2017年12月31日      |
| <b>负债</b>        |             |                  |                  |                  |
| 向中央银行借款          | 221,003     | 182,387          | 220,263          | 181,500          |
| 同业及其他金融机构        |             |                  |                  |                  |
| 存放款项             | 四、21        | 1,067,769        | 1,314,318        | 1,075,607        |
| 拆入资金             | 四、22        | 148,622          | 138,782          | 109,726          |
| 交易性金融负债          | 四、23        | 34,912           | 28,333           | 24,504           |
| 衍生金融负债           | 四、5         | 42,793           | 30,034           | 42,793           |
| 卖出回购金融资产款        | 四、24        | 119,564          | 184,464          | 119,564          |
| 吸收存款             | 四、25        | 3,253,315        | 3,037,936        | 3,222,589        |
| 应付职工薪酬           | 四、26        | 10,487           | 7,911            | 9,311            |
| 应交税费             | 四、27        | 21,595           | 20,034           | 20,014           |
| 应付利息             | 四、28        | 不适用              | 35,064           | 不适用              |
| 已发行债务证券          | 四、29        | 841,440          | 686,296          | 832,873          |
| 递延所得税负债          | 四、18        | 643              | 680              | -                |
| 预计负债             | 四、30        | 4,747            | 不适用              | 4,742            |
| 其他负债             | 四、31        | 44,336           | 40,016           | 36,742           |
| <b>负债总额</b>      |             | <b>5,811,226</b> | <b>5,706,255</b> | <b>5,718,728</b> |
| <b>股东权益</b>      |             |                  |                  |                  |
| 股本               | 四、32        | 29,352           | 29,352           | 29,352           |
| 其他权益工具           | 四、33        | 29,920           | 29,920           | 29,920           |
| 其中：优先股           |             | 29,920           | 29,920           | 29,920           |
| 资本公积             | 四、34        | 81,760           | 81,760           | 81,710           |
| 其他综合收益           | 四、35        | 4,659            | (5,335)          | 4,627            |
| 盈余公积             | 四、36        | 109,717          | 94,198           | 109,717          |
| 一般风险准备           | 四、37        | 75,946           | 75,702           | 74,900           |
| 未分配利润            | 四、38        | 140,208          | 119,807          | 133,914          |
| 归属于母公司股东权        |             |                  |                  |                  |
| 益合计              |             | 471,562          | 425,404          | 464,140          |
| 少数股东权益           | 四、39        | 6,818            | 5,581            | -                |
| <b>股东权益合计</b>    |             | <b>478,380</b>   | <b>430,985</b>   | <b>464,140</b>   |
| <b>负债及股东权益合计</b> |             | <b>6,289,606</b> | <b>6,137,240</b> | <b>6,182,868</b> |
|                  |             |                  |                  | <b>6,035,033</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

会计机构负责人：潘培东

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 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      |           |
|-----------------------|----------------|-----------|-----------|-----------|
|                       | 2018 年度        | 2017 年度   | 2018 年度   | 2017 年度   |
| 一、营业收入                | 171,542        | 168,619   | 163,868   | 161,059   |
| 利息收入                  | 267,488        | 245,818   | 263,315   | 241,698   |
| 利息支出                  | (155,644)      | (138,906) | (153,198) | (136,696) |
| 利息净收入                 | 四、40 111,844   | 106,912   | 110,117   | 105,002   |
| 手续费及佣金收入              | 46,205         | 50,773    | 42,247    | 46,732    |
| 手续费及佣金支出              | (7,196)        | (5,193)   | (7,200)   | (5,212)   |
| 手续费及佣金净收入             | 四、41 39,009    | 45,580    | 35,047    | 41,520    |
| 投资损益                  | 四、42 14,765    | 13,585    | 14,575    | 12,631    |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益    | 164            | 97        | 176       | 100       |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | (22)           | 不适用       | (68)      | 不适用       |
| 公允价值变动损益              | 四、43 798       | (3,797)   | 435       | (3,428)   |
| 汇兑损益                  | 四、44 1,155     | 2,723     | 1,138     | 2,737     |
| 其他业务收入                | 3,405          | 2,612     | 2,321     | 1,795     |
| 资产处置损益                | 51             | 516       | 52        | 517       |
| 其他收益                  | 515            | 488       | 183       | 285       |
| 二、营业支出                |                |           |           |           |
| 税金及附加                 | 四、45 (106,199) | (98,344)  | (102,365) | (95,059)  |
| 业务及管理费                | 四、46 (1,852)   | (1,610)   | (1,755)   | (1,540)   |
| 信用减值损失                | 四、47 (43,094)  | (41,047)  | (39,960)  | (38,085)  |
| 其他资产减值损失              | (60,417)       | 不适用       | (59,820)  | 不适用       |
| 资产减值损失                | 四、48 (3)       | 不适用       | (3)       | 不适用       |
| 其他业务成本                | 不适用            | (55,285)  | 不适用       | (55,037)  |
|                       | (833)          | (402)     | (827)     | (397)     |
| 三、营业利润                | 65,343         | 70,275    | 61,503    | 66,000    |
| 加：营业外收入               | 104            | 197       | 101       | 97        |
| 减：营业外支出               | (163)          | (644)     | (153)     | (639)     |
| 四、利润总额                | 65,284         | 69,828    | 61,451    | 65,458    |
| 减：所得税费用               | 四、49 (8,769)   | (14,826)  | (7,826)   | (13,728)  |
| 五、净利润                 | 56,515         | 55,002    | 53,625    | 51,730    |
| (一)按经营持续性分类           |                |           |           |           |
| 持续经营净利润               | 56,515         | 55,002    | 53,625    | 51,730    |
| (二)按所有者归属分类           |                |           |           |           |
| 归属于母公司股东的净利润          | 55,914         | 54,258    |           |           |
| 少数股东损益                | 601            | 744       |           |           |
|                       | 56,515         | 55,002    |           |           |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 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                 |                      |
|-----------------------|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                       | 2018 年度     | 2017 年度              | 2018 年度              | 2017 年度              |
| <b>六、 每股收益</b>        |             |                      |                      |                      |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)       | 四、50        | <u>1.85</u>          | <u>1.84</u>          |                      |
| <b>七、 其他综合收益的税后净额</b> | <b>四、35</b> | <b>6,983</b>         | <b>(5,572)</b>       | <b>6,888</b>         |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额  |             | 6,979                | (5,568)              | 6,888                |
| 将重分类进损益的其他综合收益        |             | 6,648                | (5,568)              | 6,557                |
| —其他债权投资公允价值变动         |             | 6,324                | 不适用                  | 6,518                |
| —其他债权投资信用损失准备         |             | 63                   | 不适用                  | (71)                 |
| —可供出售金融资产公允价值变动       |             | 不适用                  | (5,439)              | 不适用                  |
| —外币财务报表折算差异           |             | 261                  | (129)                | 110                  |
| 不能重分类进损益的其他综合收益       |             | 331                  | -                    | 331                  |
| —其他权益工具投资公允价值变动       |             | 331                  | 不适用                  | 331                  |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额   |             | <u>4</u>             | <u>(4)</u>           | <u>-</u>             |
| <b>八、 综合收益总额</b>      | <b></b>     | <b><u>63,498</u></b> | <b><u>49,430</u></b> | <b><u>60,513</u></b> |
| 归属于母公司股东的综合收益         |             | 62,893               | 48,690               |                      |
| 归属于少数股东的综合收益          |             | 605                  | 740                  |                      |
|                       |             | <b><u>63,498</u></b> | <b><u>49,430</u></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

2018 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      |           |
|----------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                            | 2018 年度   | 2017 年度   | 2018 年度   | 2017 年度   |
| <b>一、 经营活动支付的现金流量</b>      |           |           |           |           |
| 客户存款和同业存放款项净增加额            | -         | 8,276     | -         | 7,637     |
| 存放中央银行和存放同业款项净减少额          | 56,842    | 45,023    | 61,031    | 42,592    |
| 向中央银行借款净增加额                | 35,353    | 34,765    | 35,500    | 34,500    |
| 拆入资金净增加额                   | 9,307     | 41,650    | 8,408     | 40,943    |
| 拆出资金净减少额                   | -         | 61,651    | -         | 62,651    |
| 回购业务资金净增加额                 | -         | 91,264    | -         | 91,536    |
| 返售业务资金净减少额                 | 2,406     | -         | 2,406     | -         |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额          | 30,565    | 不适用       | 29,741    | 不适用       |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额 | 不适用       | 15,972    | 不适用       | 16,157    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金             | 255,903   | 231,375   | 248,140   | 223,413   |
| 应收融资租赁款净减少额                | -         | 127       | -         | -         |
| 收到其他与经营活动有关的现金             | 41,424    | 29,346    | 40,353    | 19,660    |
| 经营活动现金流入小计                 | 431,800   | 559,449   | 425,579   | 539,089   |
| 客户贷款及垫款净增加额                | (411,136) | (480,067) | (409,983) | (477,625) |
| 客户存款和同业存放款项净减少额            | (61,677)  | -         | (60,933)  | -         |
| 拆出资金净增加额                   | (31,518)  | -         | (32,860)  | -         |
| 返售业务资金净增加额                 | -         | (10,980)  | -         | (10,980)  |
| 回购业务资金净减少额                 | (65,014)  | -         | (65,014)  | -         |
| 支付利息、手续费及佣金的现金             | (130,413) | (117,775) | (128,384) | (115,837) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            | (22,382)  | (22,014)  | (20,964)  | (20,721)  |
| 支付的各项税费                    | (30,105)  | (30,557)  | (28,362)  | (28,629)  |
| 应收融资租赁款净增加额                | (6,455)   | -         | -         | -         |
| 支付其他与经营活动有关的现金             | (11,460)  | (38,729)  | (7,791)   | (37,011)  |
| 经营活动现金流出小计                 | (770,160) | (700,122) | (754,291) | (690,803) |
| 经营活动支付的现金流量净额              | 四、52      | (338,360) | (140,673) | (328,712) |
|                            |           |           |           | (151,714) |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 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               |                    |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                             | 2018 年             | 2017 年             | 2018 年             | 2017 年             |
| <b>二、 投资活动产生的现金流量</b>       |                    |                    |                    |                    |
| 收回投资收到的现金                   | 1,673,028          | 4,740,192          | 1,667,415          | 4,740,191          |
| 取得投资收益收到的现金                 | 76,363             | 66,441             | 75,570             | 65,782             |
| 收到其他与投资活动有关的现金              | 88                 | 151                | 73                 | 131                |
| 投资活动现金流入小计                  | <u>1,749,479</u>   | <u>4,806,784</u>   | <u>1,743,058</u>   | <u>4,806,104</u>   |
| 投资支付的现金                     | (1,485,656)        | (4,760,554)        | (1,482,219)        | (4,749,854)        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金     | (5,934)            | (8,430)            | (3,552)            | (5,772)            |
| 投资活动现金流出小计                  | <u>(1,491,590)</u> | <u>(4,768,984)</u> | <u>(1,485,771)</u> | <u>(4,755,626)</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额               | <u>257,889</u>     | <u>37,800</u>      | <u>257,287</u>     | <u>50,478</u>      |
| <b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>       |                    |                    |                    |                    |
| 吸收投资收到的现金                   | 799                | 14,908             | -                  | 14,816             |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金         | 799                | 92                 | -                  | -                  |
| 发行债券及同业存单收到的现金              | 1,288,077          | 1,332,184          | 1,283,232          | 1,327,237          |
| 筹资活动现金流入小计                  | <u>1,288,876</u>   | <u>1,347,092</u>   | <u>1,283,232</u>   | <u>1,342,053</u>   |
| 偿还债券及同业存单支付的现金              | (1,137,019)        | (1,310,571)        | (1,136,399)        | (1,309,811)        |
| 分配股利和偿付利息支付的现金              | (33,954)           | (31,701)           | (33,526)           | (31,447)           |
| 筹资活动现金流出小计                  | <u>(1,170,973)</u> | <u>(1,342,272)</u> | <u>(1,169,925)</u> | <u>(1,341,258)</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额               | <u>117,903</u>     | <u>4,820</u>       | <u>113,307</u>     | <u>795</u>         |
| <b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>  |                    |                    |                    |                    |
|                             | <u>2,754</u>       | <u>(1,900)</u>     | <u>2,734</u>       | <u>(1,899)</u>     |
| <b>五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额</b> |                    |                    |                    |                    |
|                             | 40,186             | (99,953)           | 44,616             | (102,340)          |
| 加：年初现金及现金等价物余额              | 四、51               | <u>147,458</u>     | <u>247,411</u>     | <u>138,838</u>     |
| 六、年末现金及现金等价物余额              | 四、51               | <u>187,644</u>     | <u>147,458</u>     | <u>183,454</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

2018 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<br>四、32 | 其他权益工具<br>四、33 | 资本公积<br>四、34 | 其他综合收益<br>四、35 | 盈余公积<br>四、36 | 一般风险准备<br>四、37 | 未分配利润<br>四、38 |          |       |          |        |
| <b>一、 2017 年 12 月 31 日余额</b> | 29,352     | 29,920         | 81,760       | (5,335)        | 94,198       | 75,702         | 119,807       | 425,404  | 5,581 | 430,985  |        |
| 会计政策变更(附注二、32)               | -          | -              | -            | 3,015          | -            | -              | (15,090)      | (12,075) | 64    | (12,011) |        |
| <b>2018 年 1 月 1 日余额</b>      | 29,352     | 29,920         | 81,760       | (2,320)        | 94,198       | 75,702         | 104,717       | 413,329  | 5,645 | 418,974  |        |
| <b>二、 本年增减变动金额</b>           | -          | -              | -            | 6,979          | 15,519       | 244            | 35,491        | 58,233   | 1,173 | 59,406   |        |
| (一) 净利润                      | -          | -              | -            | -              | -            | -              | 55,914        | 55,914   | 601   | 56,515   |        |
| (二) 其他综合收益                   | -          | -              | -            | 6,979          | -            | -              | -             | 6,979    | 4     | 6,983    |        |
| (三) 股东投入和减少资本                | -          | -              | -            | -              | -            | -              | -             | -        | 799   | 799      |        |
| 子公司增资导致少数<br>股东权益变动          | -          | -              | -            | -              | -            | -              | -             | -        | 799   | 799      |        |
| (四) 利润分配                     | -          | -              | -            | -              | 15,519       | 244            | (20,423)      | (4,660)  | -     | (4,660)  |        |
| 提取盈余公积                       | -          | -              | -            | -              | 15,519       | -              | (15,519)      | -        | -     | -        |        |
| 提取一般风险准备                     | -          | -              | -            | -              | -            | 244            | (244)         | -        | -     | -        |        |
| 普通股现金股利分配                    | -          | -              | -            | -              | -            | -              | (2,935)       | (2,935)  | -     | (2,935)  |        |
| 优先股现金股利分配                    | -          | -              | -            | -              | -            | -              | (1,725)       | (1,725)  | -     | (1,725)  |        |
| (五) 子公司的股利分配                 | -          | -              | -            | -              | -            | -              | -             | -        | (231) | (231)    |        |
| <b>三、 2018 年 12 月 31 日余额</b> | 29,352     | 29,920         | 81,760       | 4,659          | 109,717      | 75,946         | 140,208       | 471,562  | 6,818 | 478,380  |        |

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

2018 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<br>四、39 | 少数股东权益<br>四、39 | 股东权益合计  |
|-------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|---------------|---------|------------|----------------|---------|
|                         | 股本<br>四、32 | 其他权益工具<br>四、33 | 资本公积<br>四、34 | 其他综合收益<br>四、35 | 盈余公积<br>四、36 | 一般风险准备<br>四、37 | 未分配利润<br>四、38 |         |            |                |         |
|                         |            |                |              |                |              |                |               |         |            |                |         |
| <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、 本年增减变动金额</b>      | 7,734      | -              | 7,082        | (5,568)        | 15,509       | 10,209         | 22,491        | 57,457  | 594        |                | 58,051  |
| (一) 净利润                 | -          | -              | -            | -              | -            | -              | 54,258        | 54,258  | 744        |                | 55,002  |
| (二) 其他综合收益              | -          | -              | -            | (5,568)        | -            | -              | -             | (5,568) | (4)        |                | (5,572) |
| (三) 股东投入和减少资本           | 1,248      | -              | 13,568       | -              | -            | -              | -             | 14,816  | 92         |                | 14,908  |
| 新设子公司导致少数股东权益增加         | -          | -              | -            | -              | -            | -              | -             | -       | 92         |                | 92      |
| 普通股非公开发行                | 1,248      | -              | 13,568       | -              | -            | -              | -             | 14,816  | -          |                | 14,816  |
| (四) 利润分配                | -          | -              | -            | -              | 15,509       | 10,209         | (31,767)      | (6,049) | -          |                | (6,049) |
| 提取盈余公积                  | -          | -              | -            | -              | 15,509       | -              | (15,509)      | -       | -          |                | -       |
| 提取一般风险准备                | -          | -              | -            | -              | -            | 10,209         | (10,209)      | -       | -          |                | -       |
| 普通股现金股利分配               | -          | -              | -            | -              | -            | -              | (4,324)       | (4,324) | -          |                | (4,324) |
| 优先股现金股利分配               | -          | -              | -            | -              | -            | -              | (1,725)       | (1,725) | -          |                | (1,725) |
| (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            | -          | -              | -            | -              | -            | -              | -             | -       | (238)      |                | (238)   |
| <b>三、 2017年12月31日余额</b> | 29,352     | 29,920         | 81,760       | (5,335)        | 94,198       | 75,702         | 119,807       | 425,404 | 5,581      |                | 430,985 |

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

2018 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)

|                              | 股本<br>附注四、32 | 其他权益工具<br>四、33 | 资本公积<br>四、34 | 其他综合收益<br>四、35 | 盈余公积<br>四、36 | 一般风险准备<br>四、37 | 未分配利润<br>四、38 | 股东权益合计   |
|------------------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------|
| <b>一、 2017 年 12 月 31 日余额</b> | 29,352       | 29,920         | 81,710       | (5,289)        | 94,198       | 74,900         | 115,333       | 420,124  |
| 会计政策变更(附注二、32)               | -            | -              | -            | 3,028          | -            | -              | (14,865)      | (11,837) |
| <b>2018 年 1 月 1 日余额</b>      | 29,352       | 29,920         | 81,710       | (2,261)        | 94,198       | 74,900         | 100,468       | 408,287  |
| <b>二、 本年增减变动金额</b>           | -            | -              | -            | 6,888          | 15,519       | -              | 33,446        | 55,853   |
| (一) 净利润                      | -            | -              | -            | -              | -            | -              | 53,625        | 53,625   |
| (二) 其他综合收益                   | -            | -              | -            | 6,888          | -            | -              | -             | 6,888    |
| (三) 利润分配                     | -            | -              | -            | -              | 15,519       | -              | (20,179)      | (4,660)  |
| 提取盈余公积                       | -            | -              | -            | -              | 15,519       | -              | (15,519)      | -        |
| 普通股现金股利分配                    | -            | -              | -            | -              | -            | -              | (2,935)       | (2,935)  |
| 优先股现金股利分配                    | -            | -              | -            | -              | -            | -              | (1,725)       | (1,725)  |
| <b>三、 2018 年 12 月 31 日余额</b> | 29,352       | 29,920         | 81,710       | 4,627          | 109,717      | 74,900         | 133,914       | 464,140  |

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

2018 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<br>四、32    | 其他权益工具<br>四、33 | 资本公积<br>四、34  | 其他综合收益<br>四、35 | 盈余公积<br>四、36  | 一般风险准备<br>四、37 | 未分配利润<br>四、38  | 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、 本年增减变动金额</b>           |    | 7,734         | -              | 7,082         | (5,477)        | 15,509        | 9,855          | 20,317         | 55,020         |
| (一) 净利润                      |    | -             | -              | -             | -              | -             | -              | 51,730         | 51,730         |
| (二) 其他综合收益                   |    | -             | -              | -             | (5,477)        | -             | -              | -              | (5,477)        |
| (三) 股东投入和减少资本                |    | 1,248         | -              | 13,568        | -              | -             | -              | -              | 14,816         |
| 普通股非公开发行                     |    | 1,248         | -              | 13,568        | -              | -             | -              | -              | 14,816         |
| (四) 利润分配                     |    | -             | -              | -             | -              | 15,509        | 9,855          | (31,413)       | (6,049)        |
| 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                    |    | -             | -              | -             | -              | -             | -              | (1,725)        | (1,725)        |
| (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)       | -              | -             | -              | -              | -              |
| <b>三、 2017 年 12 月 31 日余额</b> |    | <u>29,352</u> | <u>29,920</u>  | <u>81,710</u> | <u>(5,289)</u> | <u>94,198</u> | <u>74,900</u>  | <u>115,333</u> | <u>420,124</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

## 2018 年度财务报表附注

(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。

本行法人统一社会信用代码为 9131000013221158XC，金融许可证号为 B0015H131000001。

于 2018 年 12 月 31 日，本行普通股股本为人民币 293.52 亿元，每股面值 1 元，其中限售股为人民币 12.48 亿元。优先股股本为人民币 299.20 亿元。

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保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)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保监会，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。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注五。

本财务报表已于 2019 年 3 月 22 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对结构化主体的合并(附注二(6))、金融工具的确认、分类和计量(附注二(10))、金融资产减值(附注二(10))及商誉减值(附注二(21))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(31)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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 财务报表的编制基础

本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”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数。上述修订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

本行 2018 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

#### 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。如被合并方是最终控制方以前年度从第三方收购来的，则以被合并方的资产、负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础。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

## 2018 年度财务报表附注

(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

##### 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。

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

## 2018 年度财务报表附注

(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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性证券，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，对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，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款项和拆出资金。

#### 9 贵金属

本集团持有的贵金属主要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。

2018 年度财务报表附注

(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 金融资产和负债**

**10.1 金融工具的确认和终止确认**

本集团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。以常规方式购买或出售金融资产的，于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定，本集团终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除，本集团终止确认该金融负债。

**金融资产合同修改**

本集团重新商定或修改金融资产合同，导致合同现金流发生变化时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。在评估相关金融资产的信用风险是否已经显著增加时，本集团基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

金融资产合同修改对预期信用损失计算的影响于附注十一、(1.3)中讨论。

**除合同修改以外的终止确认**

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (i) 只有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；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

2018 年度财务报表附注

(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 金融资产和负债(续)**

**10.1 金融工具的确认和终止确认(续)**

除合同修改以外的终止确认(续)

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

**10.2 金融工具的分类和计量**

本集团初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

当金融资产或金融负债初始确认时的公允价值与交易价格存在差异时，本集团区别下列情况进行处理：

- (a) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额确认为一项利得或损失。
- (b) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以其他方式确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素，包括时间等。

**2018 年度财务报表附注**

(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 金融资产和负债(续)**

**10.2 金融工具的分类和计量(续)**

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

本集团自 2018 年 1 月 1 日起应用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，并按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以摊余成本计量；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以公允价值计量且其变动计入损益。

摊余成本和实际利率

摊余成本，是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确认实际利率时，不考虑预期信用损失，但包括合同各方之间支付或收取的、属于实际利率或经信用调整的各项费用、交易费用及溢价或折价等。

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如拆出资金、买入返售金融资产、贷款、政府债券和公司债券等。

2018 年度财务报表附注

(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 金融资产和负债(续)**

**10.2 金融工具的分类和计量(续)**

金融资产(续)

债务工具(续)

本集团根据管理债务工具的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将债务工具划分为以下三类：

- (i) 以摊余成本计量的金融资产。
- (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

**业务模式：**业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础确定管理金融资产的业务模式。

**合同现金流特征：**如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估其合同现金特征是否与基本借贷安排相一致。即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，将其作为一个整体进行分析。

- 以摊余成本计量：如果管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

2018 年度财务报表附注

(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 金融资产和负债(续)**

**10.2 金融工具的分类和计量(续)**

金融资产(续)

债务工具(续)

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产所产生的所有利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益以外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。
- 以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，计入当期损益。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本期间并未发生。

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- (a) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- (b) 对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具。

本集团将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。对上述指定的政策为，本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团同时符合下列条件时，确认股利收入并计入当期损益：(1)本集团收取股利的权利已经确立；(2)与股利相关的经济利益很有可能流入本集团；(3)股利的金额能够可靠计量。

2018 年度财务报表附注

(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 金融资产和负债(续)**

**10.2 金融工具的分类和计量(续)**

金融资产(续)

权益工具(续)

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

金融负债

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二(10.1)“除合同修改以外的终止确认”。
- 不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

**10.3 金融工具的减值**

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及财务担保合同和贷款承诺，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币的时间价值；
- 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

附注十一(1.3)就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

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

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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 金融资产和负债(续)

##### 10.4 金融工具的抵销

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，应当以互相抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (i) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### 11 财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注十一(1.3)中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注十一(1.3)中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

#### 12 衍生工具和套期活动

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入到非衍生工具中，构成混合合同。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将该混合合同作为一个整体进行分类和计量(附注二(10.2))。对于混合合同包含的主合同不属于金融资产，在符合以下条件时，从混合工具中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同不紧密相关；
- (ii) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- (iii) 混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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 衍生工具和套期活动(续)

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。本集团境外分行采用了公允价值套期和现金流量套期，将某些衍生工具指定用于对已确认资产的公允价值或与已确认资产的现金流量相关的特定风险进行套期。

在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估，即套期工具是否能够很大程度上抵销被套期项目公允价值的变动。

##### 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期损益。二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益中的投资损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将在到期前的剩余期间内摊销，并作为净利息收入计入损益。

##### 现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时（例如，已确认的被套期资产被出售），已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

#### 13 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。

**2018 年度财务报表附注**

(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)**

**14 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。

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预计负债确认条件的，继续确认预计将承担的损失金额。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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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)

#### 14 长期股权投资(续)

##### (3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指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(21))。

### 15 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

## 2018 年度财务报表附注

(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 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(21))。

##### (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。

#### 16 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(21))。

#### 17 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

## 2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 17 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(21))。

#### 18 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。

#### 19 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变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

#### 20 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。

#### 21 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。

**2018 年度财务报表附注**

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二 重要会计政策和会计估计(续)**

**21 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。

**22 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。

本集团以预期信用损失为基础确认的财务担保合同和贷款承诺损失准备列示为预计负债。

**23 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。

**24 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

## 2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 二 重要会计政策和会计估计(续)

#### 25 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

对于履约义务在某一时点履行的手续费及佣金收入，本集团在客户取得并消耗了本集团履约所带来的经济利益时确认收入。对于履约义务在某一时段内履行的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

#### 26 政府补助

政府补助为本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、企业发展专项资金等。

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

对于与收益相关的政府补助，若用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；若用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

#### 27 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。

**2018 年度财务报表附注**

(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 职工薪酬(续)**

**(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。

**28 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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)

#### 28 所得税(续)

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。

#### 29 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。

##### (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，则视为以摊余成本计量的金融资产进行处理。

##### (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。

#### 30 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。

2018 年度财务报表附注

(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)**

**31 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) 预期信用损失的计量**

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺，其预期信用损失的计量中使用的模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；及
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

预期信用损失的具体计量方法详见附注十一第 1.(3)项。

**(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，税金及附加以及应交税费的金额产生影响。

**2018 年度财务报表附注**

(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)**

**31 重要会计判断和估计(续)**

**(4) 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。

**(5) 商誉减值**

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，且无论商誉是否存在可能发生减值的迹象，均需进行减值测试。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。

**(6) 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。

**32 重要会计政策变更**

财政部于 2017 年对《企业会计准则第 14 号—收入》进行了修订，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新收入准则。此修订将原有的收入准则和建造合同准则统一为一个收入确认模型，以“控制权转移”取代之前的“风险报酬转移”作为收入确认的判断标准，同时明确了收入确认中的一些具体应用。上述修订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。

财政部于 2017 年对《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》进行了修订(以下合称“新金融工具准则”，修订前的上述准则另称为“原金融工具准则”)。本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新金融工具会计准则。根据新金融工具准则的衔接规定，本集团无需重述前期可比数，首日执行新金融工具准则与原金融工具准则的差异，调整计入期初留存收益或者其他综合收益。

本集团实施新金融工具准则的影响披露如下。当期适用新金融工具准则的具体会计政策详见附注二、10、11 和 12。

2018 年度财务报表附注

(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)**

**32 重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下：

**金融工具**

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- (a) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- (b) 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。
- (c) 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。
- (d) 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。

2018 年度财务报表附注

(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)**

**32 重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

**金融工具的确认和终止确认(续)**

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

**金融资产分类和计量**

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

**以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

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

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

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。

**2018 年度财务报表附注**

(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)**

**32 重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

金融资产分类和计量(续)

**持有至到期投资**

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

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

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

**贷款和应收款项**

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在资产负债表日以摊余成本列示。

**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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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)

#### 32 重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

##### 金融工具(续)

###### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类，并以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

###### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内出售或回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

###### 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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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)

#### 32 重要会计政策变更(续)

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

##### 金融工具(续)

###### 权益工具(续)

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。

其他权益工具有续期间分派股利的，作为利润分配处理。

###### 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值变动计入利润表中的公允价值变动损益。

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中，嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量衍生工具处理：

- (i) 该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- (ii) 与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

###### 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。

2018 年度财务报表附注

(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)**

**32 重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

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。

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。

2018 年度财务报表附注

(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)**

**32 重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

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

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

**可供出售金融资产**

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。

2018 年度财务报表附注

(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)**

**32 重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

**金融资产减值(续)**

**可供出售金融资产(续)**

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，应当以互相抵销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。

比较期适用的原金融工具准则相关的重要会计判断和估计如下：

**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。

**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

## 2018 年度财务报表附注

(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)

#### 32 重要会计政策变更(续)

##### (1) 新旧准则切换对集团资产负债表的影响

于 2018 年 1 月 1 日，金融资产和金融负债分别按照原金融工具准则和新金融工具准则的要求进行分类和计量及计提减值的结果对比如下：

| 本集团                    | 2017 年 12 月 31 日 | 重分类          | 重新计量            | 2018 年 1 月 1 日   |
|------------------------|------------------|--------------|-----------------|------------------|
| <b>金融资产</b>            |                  |              |                 |                  |
| 现金及存放中央银行款项            | 486,531          | -            | -               | 486,531          |
| 存放同业款项                 | 96,348           | -            | (182)           | 96,166           |
| 拆出资金                   | 80,839           | -            | (66)            | 80,773           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 162,866          | (162,866)    | -               | 不适用              |
| 衍生金融资产                 | 28,264           | (444)        | -               | 27,820           |
| 买入返售金融资产               | 13,974           | -            | (66)            | 13,908           |
| 应收利息                   | 31,094           | -            | 794             | 31,888           |
| 发放贷款和垫款                | 3,103,853        | 2,649        | (17,803)        | 3,088,699        |
| 可供出售金融资产               | 664,508          | (664,508)    | -               | 不适用              |
| 持有至到期投资                | 444,726          | (444,726)    | -               | 不适用              |
| 应收款项类投资                | 832,598          | (832,598)    | -               | 不适用              |
| 金融投资：                  |                  |              |                 |                  |
| 交易性金融资产                | 不适用              | 401,559      | (66)            | 401,493          |
| 债权投资                   | 不适用              | 1,477,323    | 2,660           | 1,479,983        |
| 其他债权投资                 | 不适用              | 224,879      | -               | 224,879          |
| 其他权益工具投资               | 不适用              | 1,381        | (24)            | 1,357            |
| 其他金融资产                 | 97,404           | -            | 310             | 97,714           |
| <b>小计</b>              | <b>6,043,005</b> | <b>2,649</b> | <b>(14,443)</b> | <b>6,031,211</b> |
| <b>非金融资产</b>           |                  |              |                 |                  |
| 贵金属                    | 10,261           | -            | -               | 10,261           |
| 递延所得税资产                | 29,022           | -            | 5,213           | 34,235           |
| 其他非金融资产                | 54,952           | -            | -               | 54,952           |
| <b>小计</b>              | <b>94,235</b>    | <b>-</b>     | <b>5,213</b>    | <b>99,448</b>    |
| <b>资产总计</b>            | <b>6,137,240</b> | <b>2,649</b> | <b>(9,230)</b>  | <b>6,130,659</b> |
| <b>负债</b>              |                  |              |                 |                  |
| 应交税费                   | 20,034           | -            | 903             | 20,937           |
| 预计负债                   | -                | 2,649        | 1,878           | 4,527            |
| 其他负债                   | 5,686,221        | -            | -               | 5,686,221        |
| <b>负债总计</b>            | <b>5,706,255</b> | <b>2,649</b> | <b>2,781</b>    | <b>5,711,685</b> |
| <b>股东权益</b>            |                  |              |                 |                  |
| 其他综合收益                 | (5,335)          | -            | 3,015           | (2,320)          |
| 未分配利润                  | 119,807          | -            | (15,090)        | 104,717          |
| 其他归属于母公司股东权益           | 310,932          | -            | -               | 310,932          |
| 归属于母公司股东权益合计           | 425,404          | -            | (12,075)        | 413,329          |
| 少数股东权益                 | 5,581            | -            | 64              | 5,645            |
| <b>股东权益合计</b>          | <b>430,985</b>   | <b>-</b>     | <b>(12,011)</b> | <b>418,974</b>   |
| <b>负债及股东权益合计</b>       | <b>6,137,240</b> | <b>2,649</b> | <b>(9,230)</b>  | <b>6,130,659</b> |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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)

#### 32 重要会计政策变更(续)

##### (2) 将集团资产负债表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

本集团对其管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析。下表将按照原金融工具准则计量类别列示的金融资产账面价值调整为 2018 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则后按照新计量类别列示的账面价值：

|  | 按原金融工具准则<br>列示的账面价值<br>2017 年 12 月 31 日 | 重分类 | 重新计量 | 按新金融工具准则<br>列示的账面价值<br>2018 年 1 月 1 日 |
|--|---|-----|------|---------------------------------------|
| <b>以摊余成本计量的金融资产</b>                                    |   |     |      |                                       |
| 现金及存放中央银行款项  |   |     |      |                                       |
| 按原金融工具准则列示的余额和按<br>新金融工具准则列示的余额                        | 486,531                                 | -   | -    | 486,531                               |
| 存放同业款项   |   |     |      |                                       |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>重新计量： 预期信用损失准备                        | 96,348<br>- (182)                       | -   | -    | -                                     |
| 按新金融工具准则列示的余额  | - - 96,166                              | -   | -    | -                                     |
| 拆出资金   |   |     |      |                                       |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>重新计量： 预期信用损失准备                        | 80,839<br>- (66)                        | -   | -    | -                                     |
| 按新金融工具准则列示的余额  | - - 80,773                              | -   | -    | -                                     |
| 买入返售金融资产   |   |     |      |                                       |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>重新计量： 预期信用损失准备                        | 13,974<br>- (66)                        | -   | -    | -                                     |
| 按新金融工具准则列示的余额  | - - 13,908                              | -   | -    | -                                     |
| 应收利息   |   |     |      |                                       |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>重新计量： 预期信用损失准备                        | 31,094<br>- 794                         | -   | -    | -                                     |
| 按新金融工具准则列示的余额  | - - 31,888                              | -   | -    | -                                     |
| 发放贷款和垫款  |   |     |      |                                       |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>减： 转出至以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷款和垫款 | 3,103,853<br>- (134,357)                | -   | -    | -                                     |
| 减： 减值准备转出至预计负债<br>重新计量： 预期信用损失准备                       | - 2,649<br>- (17,384)                   | -   | -    | -                                     |
| 按新金融工具准则列示的余额  | - - 2,954,761                           | -   | -    | -                                     |
| 持有至到期投资  |   |     |      |                                       |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>减： 转出至债权投资                            | 444,726<br>- (444,726)                  | -   | -    | -                                     |
| 按新金融工具准则列示的余额  | - - -                                   | -   | -    | -                                     |
| 应收款项类投资  |   |     |      |                                       |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>减： 转出至债权投资<br>减： 转出至交易性金融资产           | 832,598<br>- (767,024)<br>- (65,574)    | -   | -    | -                                     |
| 按新金融工具准则列示的余额  | - - -                                   | -   | -    | -                                     |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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)

#### 32 重要会计政策变更(续)

- (2) 将集团资产负债表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表  
(续)

|                               | 按原金融工具准则<br>列示的账面价值 | 重分类      | 重新计量    | 按新金融工具准则<br>列示的账面价值 |
|-------------------------------|---------------------|----------|---------|---------------------|
|                               | 2017年12月31日         |          |         | 2018年1月1日           |
| <b>以摊余成本计量的金融资产(续)</b>        |                     |          |         |                     |
| <b>债权投资</b>                   |                     |          |         |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                 | -                   | -        | -       | -                   |
| 加：自应收款项类投资转入                  | -                   | 767,024  | -       | -                   |
| 加：自持有至到期投资转入                  | -                   | 444,726  | -       | -                   |
| 加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入   | -                   | 93,677   | -       | -                   |
| 加：可供出售金融资产转入                  | -                   | 171,896  | -       | -                   |
| 重新计量：预期信用损失准备                 | -                   | -        | (1,362) | -                   |
| 重新计量：由以公允价值计量转为以摊余成本计量        | -                   | -        | 4,022   | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                 | -                   | -        | -       | 1,479,983           |
| <b>其他金融资产</b>                 |                     |          |         |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                 | 97,404              | -        | -       | -                   |
| 重新计量：预期信用损失准备                 | -                   | -        | 310     | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                 | -                   | -        | -       | 97,714              |
| 以摊余成本计量的金融资产总计                |                     |          |         | 5,241,724           |
| <b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b> |                     |          |         |                     |
| <b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b> |                     |          |         |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                 | 162,866             | -        | -       | -                   |
| 减：转出至交易性金融资产                  | -                   | (69,189) | -       | -                   |
| 减：转出至债权投资                     | -                   | (93,677) | -       | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                 | -                   | -        | -       | -                   |
| <b>交易性金融资产</b>                |                     |          |         |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                 | -                   | -        | -       | -                   |
| 加：自应收款项类投资转入                  | -                   | 65,574   | -       | -                   |
| 加：可供出售金融资产转入                  | -                   | 266,352  | -       | -                   |
| 加：衍生金融资产转入                    | -                   | 444      | -       | -                   |
| 加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入   | -                   | 69,189   | -       | -                   |
| 重新计量：由以摊余成本计量变为以公允价值计量        | -                   | -        | (66)    | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                 | -                   | -        | -       | 401,493             |
| <b>衍生金融资产</b>                 |                     |          |         |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                 | 28,264              | -        | -       | -                   |
| 减：转出至交易性金融资产                  | -                   | (444)    | -       | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                 | -                   | -        | -       | 27,820              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产总计      |                     |          |         | 429,313             |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

**32 重要会计政策变更(续)**

(2) 将集团资产负债表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)

|  | 按原金融工具准则<br>列示的账面价值 | 重分类       | 重新计量  | 按新金融工具准则<br>列示的账面价值 |
|--|---------------------|-----------|-------|---------------------|
| 2017 年 12 月 31 日                       |                     |           |       | 2018 年 1 月 1 日      |
| <b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>        |                     |           |       |                     |
| <b>发放贷款和垫款</b>                         |                     |           |       |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                          | -                   | -         | -     | -                   |
| 加：自以摊余成本计量的发放贷款<br>和垫款转入               | -                   | 134,357   | -     | -                   |
| 重新计量：由以摊余成本计量变为以<br>公允价值计量             | -                   | -         | (419) | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                          | -                   | -         | -     | 133,938             |
| <b>可供出售金融资产</b>                        |                     |           |       |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                          | 664,508             | -         | -     | -                   |
| 减：转出至交易性金融资产                           | -                   | (266,352) | -     | -                   |
| 减：转出至债权投资                              | -                   | (171,896) | -     | -                   |
| 减：转出至其他债权投资                            | -                   | (224,879) | -     | -                   |
| 减：转出至其他权益工具投资                          | -                   | (1,381)   | -     | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                          | -                   | -         | -     | -                   |
| <b>其他债权投资</b>                          |                     |           |       |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                          | -                   | -         | -     | -                   |
| 加：自可供出售金融资产转入                          | -                   | 224,879   | -     | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                          | -                   | -         | -     | 224,879             |
| <b>其他权益工具投资</b>                        |                     |           |       |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                          | -                   | -         | -     | -                   |
| 加：自可供出售金融资产转入                          | -                   | 1,381     | -     | -                   |
| 重新计量：重新估值                              | -                   | -         | (24)  | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                          | -                   | -         | -     | 1,357               |
| <b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收<br/>益的金融资产总计</b> |                     |           |       | 360,174             |
| <b>金融资产总计</b>                          |                     |           |       | 6,031,211           |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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)

#### 32 重要会计政策变更(续)

- (3) 将集团减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将根据原金融工具准则已发生损失模型计量的 2017 年 12 月 31 日减值准备调整为 2018 年 1 月 1 日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的损失准备及预计负债：

| 计量类别                       | 按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债 | 重分类            | 预期信用损失        | 按新金融工具准则计提损失准备/预计负债 |
|----------------------------|-------------------------------|----------------|---------------|---------------------|
| <b>以摊余成本计量</b>             |                               |                |               |                     |
| 存放同业款项                     | -                             | -              | 182           | 182                 |
| 拆出资金                       | -                             | -              | 66            | 66                  |
| 买入返售金融资产                   | 7                             | -              | 66            | 73                  |
| 应收利息                       | 1,247                         | -              | (794)         | 453                 |
| 发放贷款和垫款                    | 90,747                        | (2,649)        | 17,384        | 105,482             |
| 持有至到期投资                    | 73                            | (73)           | -             | -                   |
| 应收款项类投资                    | 7,027                         | (7,027)        | -             | -                   |
| 债权投资                       | -                             | 5,648          | 1,362         | 7,010               |
| 其他资产                       | 3,359                         | -              | (310)         | 3,049               |
| <b>财务担保和信贷承诺</b>           | -                             | 2,649          | 1,878         | 4,527               |
| <b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b> |                               |                |               |                     |
| 发放贷款和垫款                    | -                             | -              | 410           | 410                 |
| 可供出售金融资产                   | 225                           | (225)          | -             | -                   |
| 其他债权投资                     | -                             | 225            | 200           | 425                 |
| <b>合计</b>                  | <b>102,685</b>                | <b>(1,452)</b> | <b>20,444</b> | <b>121,677</b>      |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 三 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%  |
|       | 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<br>应纳税所得额                            | 中国境内： 25%<br>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

## 2018 年度财务报表附注

(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             |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | 2018-12-31     | 2017-12-31     | 2018-12-31     | 2017-12-31     |
| 库存现金          | 6,036          | 7,284          | 5,894          | 7,121          |
| 存放中央银行法定准备金   | 364,026        | 438,133        | 361,390        | 435,460        |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 70,709         | 38,905         | 69,687         | 37,354         |
| 存放中央银行财政存款    | 2,733          | 2,209          | 2,710          | 2,183          |
| 应计利息          | 219            | 不适用            | 219            | 不适用            |
| <b>合计</b>     | <b>443,723</b> | <b>486,531</b> | <b>439,900</b> | <b>482,118</b> |

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，包括人民币和外币存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于 2018 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 12%(2017 年 12 月 31 日： 15%)，外币存款准备金缴存比例为 5%(2017 年 12 月 31 日： 5%)。

#### 2 存放同业款项

|           | 本集团           |               | 本行            |               |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|           | 2018-12-31    | 2017-12-31    | 2018-12-31    | 2017-12-31    |
| 存放境内银行    | 48,364        | 54,630        | 41,443        | 48,113        |
| 存放境外银行    | 45,635        | 41,718        | 45,555        | 41,583        |
| 应计利息      | 401           | 不适用           | 368           | 不适用           |
| 减：减值准备    | (116)         | -             | (92)          | -             |
| <b>合计</b> | <b>94,284</b> | <b>96,348</b> | <b>87,274</b> | <b>89,696</b> |

#### 3 拆出资金

|             | 本集团            |               | 本行             |               |
|-------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|             | 2018-12-31     | 2017-12-31    | 2018-12-31     | 2017-12-31    |
| 拆放境内银行      | 14,006         | 8,504         | 13,506         | 7,954         |
| 拆放境外银行      | 17,231         | 10,057        | 17,231         | 10,057        |
| 拆放境内非银行金融机构 | 109,840        | 62,278        | 113,728        | 64,874        |
| 应计利息        | 1,264          | 不适用           | 1,265          | 不适用           |
| 减：减值准备      | (90)           | -             | (88)           | -             |
| <b>合计</b>   | <b>142,251</b> | <b>80,839</b> | <b>145,642</b> | <b>82,885</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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        |                |
|-----------------------------------|------------|----------------|
|                                   | 2018-12-31 | 2017-12-31     |
| <b>交易性金融资产：</b>                   |            |                |
| 政府债券                              | 不适用        | 3,106          |
| 政策性银行债券                           | 不适用        | 12,947         |
| 金融债券                              | 不适用        | 78             |
| 同业存单                              | 不适用        | 21,197         |
| 企业债券                              | 不适用        | 11,101         |
| 基金投资                              | 不适用        | 12,088         |
| <b>小计</b>                         | <b>不适用</b> | <b>60,517</b>  |
| <b>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：</b> |            |                |
| 非银行金融机构借款(注 2)                    | 不适用        | 996            |
| 资金信托计划及资产管理计划                     | 不适用        | 3,032          |
| 其他债权工具(注 2, 注 3)                  | 不适用        | 93,233         |
| 其他投资(注 4)                         | 不适用        | 5,088          |
| <b>小计</b>                         | <b>不适用</b> | <b>102,349</b> |
| <b>合计</b>                         | <b>不适用</b> | <b>162,866</b> |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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         |                |
|----------------------------|------------|----------------|
|                            | 2018-12-31 | 2017-12-31     |
| 交易性金融资产：                   |            |                |
| 政府债券                       | 不适用        | 3,106          |
| 政策性银行债券                    | 不适用        | 12,947         |
| 金融债券                       | 不适用        | 78             |
| 同业存单                       | 不适用        | 21,197         |
| 企业债券                       | 不适用        | 10,248         |
| 基金投资                       | 不适用        | 10,700         |
| 小计                         | <u>不适用</u> | <u>58,276</u>  |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产： |            |                |
| 非银行金融机构借款(注 2)             | 不适用        | 996            |
| 资金信托计划及资产管理计划              | 不适用        | 332            |
| 其他债权工具(注 2, 注 3)           | 不适用        | 93,233         |
| 其他投资(注 4)                  | 不适用        | 4,431          |
| 小计                         | <u>不适用</u> | <u>98,992</u>  |
| 合计                         | <u>不适用</u> | <u>157,268</u> |

注 1： 本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

注 2： 该等债权工具信用风险变化引起的公允价值当年变动额和累计变动额均不重大。

注 3： 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品。本行的风险管理的正式书面文件已载明，对该债权工具以公允价值为基础进行管理、评价，并向关键管理人员报告。

注 4： 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 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 46.33 亿元。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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        |        |                 |
|--------------------------------|---------------|--------|-----------------|
|                                | 2018-12-31    |        |                 |
|                                | 名义金额          | 公允价值   |                 |
| <b>资产</b>                      |               |        |                 |
| <b>负债</b>                      |               |        |                 |
| <b>非套期衍生产品：</b>                |               |        |                 |
| 货币互换合同                         | 3,745,734     | 23,836 | (22,517)        |
| 利率互换合同                         | 3,178,256     | 12,882 | (14,673)        |
| 期权合约                           | 668,433       | 3,940  | (3,105)         |
| 贵金属衍生金融工具                      | 135,375       | 1,814  | (1,414)         |
| 外汇远期合同                         | 92,855        | 587    | (861)           |
| 商品合约                           | 2,825         | 62     | (55)            |
| <b>被指定为公允价值套期工具的<br/>衍生产品：</b> |               |        |                 |
| 利率互换合同                         | 20,777        | 146    | (141)           |
| 交叉货币利率互换                       | 2,134         | 7      | (27)            |
| <b>合计</b>                      | <b>43,274</b> |        | <b>(42,793)</b> |
|                                | 本集团及本行        |        |                 |
|                                | 2017-12-31    |        |                 |
|                                | 名义金额          | 公允价值   |                 |
| <b>资产</b>                      |               |        |                 |
| <b>负债</b>                      |               |        |                 |
| <b>非套期衍生产品：</b>                |               |        |                 |
| 货币互换合同                         | 1,877,844     | 19,561 | (22,850)        |
| 利率互换合同                         | 2,174,427     | 4,521  | (4,322)         |
| 期权合约                           | 297,449       | 1,713  | (1,154)         |
| 贵金属衍生金融工具                      | 106,916       | 1,009  | (869)           |
| 外汇远期合同                         | 75,092        | 824    | (755)           |
| 商品合约                           | 9,732         | 512    | (5)             |
| <b>被指定为公允价值套期工具的<br/>衍生产品：</b> |               |        |                 |
| 利率互换合同                         | 2,711         | 124    | (15)            |
| 交叉货币利率互换                       | 740           | -      | (64)            |
| <b>合计</b>                      | <b>28,264</b> |        | <b>(30,034)</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

2018 年度财务报表附注

(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        |               |
|-----------|---------------|---------------|
|           | 2018-12-31    | 2017-12-31    |
| 债券        | 11,575        | 12,625        |
| 同业存单      | -             | 756           |
| 票据        | -             | 600           |
| 应计利息      | 5             | 不适用           |
| 减：减值准备    | (7)           | (7)           |
| <b>合计</b> | <b>11,573</b> | <b>13,974</b> |

**7 应收利息**

|           | 本集团        |               |
|-----------|------------|---------------|
|           | 2018-12-31 | 2017-12-31    |
| 债券及其他投资   | 不适用        | 18,561        |
| 贷款        | 不适用        | 11,613        |
| 存放央行及同业往来 | 不适用        | 1,674         |
| 应收融资租赁款   | 不适用        | 483           |
| 买入返售金融资产  | 不适用        | 10            |
| 减：减值准备    | (1,247)    |               |
| <b>合计</b> | <b>不适用</b> | <b>31,094</b> |
|           | 本行         |               |
|           | 2018-12-31 | 2017-12-31    |
| 债券及其他投资   | 不适用        | 18,311        |
| 贷款        | 不适用        | 11,595        |
| 存放央行及同业往来 | 不适用        | 1,625         |
| 买入返售金融资产  | 不适用        | 10            |
| 减：减值准备    | (1,247)    |               |
| <b>合计</b> | <b>不适用</b> | <b>30,294</b> |

根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，不再单独列示“应收利息”或“应付利息”科目，本集团无需重述前期可比数。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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               |                  |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                             | 2018-12-31       | 2017-12-31       | 2018-12-31       | 2017-12-31       |
| <b>发放贷款和垫款</b>              |                  |                  |                  |                  |
| —以摊余成本计量(a)                 | 3,299,570        | 3,194,600        | 3,277,027        | 3,172,916        |
| —以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益(b) | 249,153          | 不适用              | 249,153          | 不适用              |
| —以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益(c)   | 482              | 不适用              | 482              | 不适用              |
| <b>小计</b>                   | <b>3,549,205</b> | <b>3,194,600</b> | <b>3,526,662</b> | <b>3,172,916</b> |
| 应计利息                        | 11,705           | 不适用              | 11,642           | 不适用              |
| <b>减值准备</b>                 |                  |                  |                  |                  |
| —以摊余成本计量的贷款和<br>垫款(a)       | (105,339)        | (90,747)         | (103,649)        | (89,188)         |
| —以摊余成本计量的贷款和<br>垫款的应计利息     | (82)             | 不适用              | (77)             | 不适用              |
| <b>减值准备小计</b>               | <b>(105,421)</b> | <b>(90,747)</b>  | <b>(103,726)</b> | <b>(89,188)</b>  |
| <b>贷款和垫款净额</b>              | <b>3,455,489</b> | <b>3,103,853</b> | <b>3,434,578</b> | <b>3,083,728</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

|                               | 本集团        |            | 本行         |            |
|-------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                               | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| (a) 以摊余成本计量的贷款和垫款             |            |            |            |            |
| 企业贷款                          |            |            |            |            |
| 一般企业贷款                        | 1,778,999  | 1,772,962  | 1,769,084  | 1,762,221  |
| 贸易融资                          | 36,875     | 44,898     | 36,875     | 44,898     |
| 贴现                            | 468        | 134,609    | 314        | 134,357    |
| 个人贷款                          |            |            |            |            |
| 住房贷款                          | 588,988    | 505,135    | 585,007    | 502,836    |
| 经营贷款                          | 240,404    | 187,209    | 233,422    | 180,483    |
| 信用卡及透支                        | 433,470    | 418,347    | 433,470    | 418,347    |
| 消费贷款及其他                       | 220,366    | 131,440    | 218,855    | 129,774    |
| 小计                            | 3,299,570  | 3,194,600  | 3,277,027  | 3,172,916  |
| 减： 贷款减值准备                     | (105,339)  | (90,747)   | (103,649)  | (89,188)   |
| 贷款单项减值准备                      | 不适用        | (22,155)   | 不适用        | (22,155)   |
| 贷款组合减值准备                      | 不适用        | (68,592)   | 不适用        | (67,033)   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款净额               | 3,194,231  | 3,103,853  | 3,173,378  | 3,083,728  |
| (b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 |            |            |            |            |
| 企业贷款                          |            |            |            |            |
| 贴现                            | 248,984    | 不适用        | 248,984    | 不适用        |
| 加： 公允价值变动                     | 169        | 不适用        | 169        | 不适用        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额   | 249,153    | 不适用        | 249,153    | 不适用        |
| (c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款   |            |            |            |            |
| 企业贷款                          |            |            |            |            |
| 贴现                            | 482        | 不适用        | 482        | 不适用        |
| 加： 公允价值变动                     | -          | 不适用        | -          | 不适用        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款净额     | 482        | 不适用        | 482        | 不适用        |
| 发放贷款和垫款合计                     | 3,443,866  | 3,103,853  | 3,423,013  | 3,083,728  |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 放款和垫款(续)**

**8.1 按行业分类分布情况**

本集团

|                  | 2018-12-31       |               | 2017-12-31       |               |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                  | 金额               | 比例(%)         | 金额               | 比例(%)         |
| <b>企业贷款</b>      |                  |               |                  |               |
| 制造业              | 305,290          | 8.60          | 303,242          | 9.49          |
| 房地产业             | 283,516          | 7.99          | 277,054          | 8.67          |
| 租赁和商务服务业         | 265,795          | 7.49          | 312,879          | 9.79          |
| 批发和零售业           | 207,144          | 5.84          | 262,569          | 8.22          |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 165,400          | 4.66          | 119,900          | 3.75          |
| 建筑业              | 141,439          | 3.99          | 126,382          | 3.96          |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 125,359          | 3.53          | 120,846          | 3.78          |
| 采矿业              | 77,164           | 2.17          | 76,505           | 2.39          |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 64,389           | 1.81          | 61,298           | 1.92          |
| 金融业              | 56,467           | 1.59          | 14,778           | 0.46          |
| 农、林、牧、渔业         | 27,205           | 0.77          | 29,765           | 0.93          |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 25,023           | 0.71          | 32,447           | 1.02          |
| 科学研究和技术服务业       | 21,401           | 0.60          | 18,980           | 0.59          |
| 卫生和社会工作          | 11,837           | 0.33          | 10,823           | 0.34          |
| 文化、体育和娱乐业        | 10,573           | 0.30          | 10,444           | 0.33          |
| 教育               | 10,302           | 0.29          | 10,395           | 0.33          |
| 住宿和餐饮业           | 8,835            | 0.25          | 8,550            | 0.27          |
| 居民服务、修理和其他服务业    | 5,621            | 0.16          | 12,256           | 0.38          |
| 公共管理、社会保障和社会组织   | 2,104            | 0.06          | 7,306            | 0.23          |
| 其他               | 1,010            | 0.03          | 1,441            | 0.05          |
|                  | 1,815,874        | 51.17         | 1,817,860        | 56.90         |
| 银行承兑汇票贴现         | 135,273          | 3.81          | 98,611           | 3.09          |
| 转贴现              | 111,814          | 3.15          | 34,420           | 1.08          |
| 商业承兑汇票贴现         | 3,016            | 0.08          | 1,578            | 0.05          |
|                  | 250,103          | 7.04          | 134,609          | 4.22          |
| <b>个人贷款</b>      | <b>1,483,228</b> | <b>41.79</b>  | <b>1,242,131</b> | <b>38.88</b>  |
| <b>合计</b>        | <b>3,549,205</b> | <b>100.00</b> | <b>3,194,600</b> | <b>100.00</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 按行业分类分布情况(续)**

本行

|                  | 2018-12-31       |               | 2017-12-31       |               |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                  | 金额               | 比例(%)         | 金额               | 比例(%)         |
| <b>企业贷款</b>      |                  |               |                  |               |
| 制造业              | 299,984          | 8.51          | 297,361          | 9.37          |
| 房地产业             | 283,488          | 8.04          | 277,039          | 8.73          |
| 租赁和商务服务业         | 266,381          | 7.55          | 313,601          | 9.88          |
| 批发和零售业           | 205,237          | 5.82          | 260,540          | 8.21          |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 165,321          | 4.69          | 119,807          | 3.78          |
| 建筑业              | 140,879          | 3.99          | 125,705          | 3.96          |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 125,240          | 3.55          | 120,746          | 3.81          |
| 采矿业              | 77,019           | 2.18          | 76,340           | 2.41          |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 63,948           | 1.81          | 60,858           | 1.92          |
| 金融业              | 56,467           | 1.60          | 14,778           | 0.47          |
| 农、林、牧、渔业         | 25,782           | 0.73          | 28,217           | 0.89          |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 24,958           | 0.71          | 32,358           | 1.02          |
| 科学研究和技术服务业       | 21,376           | 0.61          | 18,964           | 0.60          |
| 卫生和社会工作          | 11,787           | 0.33          | 10,751           | 0.34          |
| 文化、体育和娱乐业        | 10,514           | 0.30          | 10,392           | 0.33          |
| 教育               | 10,257           | 0.29          | 10,348           | 0.33          |
| 住宿和餐饮业           | 8,656            | 0.25          | 8,385            | 0.26          |
| 居民服务、修理和其他服务业    | 5,551            | 0.16          | 12,182           | 0.38          |
| 公共管理、社会保障和社会组织   | 2,104            | 0.06          | 7,306            | 0.23          |
| 其他               | 1,010            | 0.03          | 1,441            | 0.04          |
|                  | 1,805,959        | 51.21         | 1,807,119        | 56.96         |
| <br>             |                  |               |                  |               |
| 银行承兑汇票贴现         | 135,119          | 3.83          | 98,359           | 3.10          |
| 转贴现              | 111,814          | 3.17          | 34,420           | 1.08          |
| 商业承兑汇票贴现         | 3,016            | 0.09          | 1,578            | 0.05          |
|                  | 249,949          | 7.09          | 134,357          | 4.23          |
| <br>             |                  |               |                  |               |
| <b>个人贷款</b>      | <b>1,470,754</b> | <b>41.70</b>  | <b>1,231,440</b> | <b>38.81</b>  |
| <br>             |                  |               |                  |               |
| <b>合计</b>        | <b>3,526,662</b> | <b>100.00</b> | <b>3,172,916</b> | <b>100.00</b> |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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 按地区分布情况

本集团

|          | 2018-12-31 |        | 2017-12-31 |        |
|----------|------------|--------|------------|--------|
|          | 金额         | 比例(%)  | 金额         | 比例(%)  |
| 总行       | 526,613    | 14.84  | 535,413    | 16.76  |
| 长三角地区    | 1,049,321  | 29.55  | 855,652    | 26.79  |
| 珠三角及海西地区 | 345,174    | 9.73   | 304,451    | 9.53   |
| 环渤海地区    | 444,619    | 12.53  | 404,193    | 12.65  |
| 中部地区     | 458,935    | 12.93  | 407,555    | 12.76  |
| 西部地区     | 464,613    | 13.09  | 451,520    | 14.13  |
| 东北地区     | 179,470    | 5.06   | 160,985    | 5.04   |
| 境外及附属机构  | 80,460     | 2.27   | 74,831     | 2.34   |
| 合计       | 3,549,205  | 100.00 | 3,194,600  | 100.00 |

本行

|          | 2018-12-31 |        | 2017-12-31 |        |
|----------|------------|--------|------------|--------|
|          | 金额         | 比例(%)  | 金额         | 比例(%)  |
| 总行       | 526,613    | 14.94  | 535,413    | 16.87  |
| 长三角地区    | 1,049,321  | 29.75  | 855,652    | 26.97  |
| 珠三角及海西地区 | 345,174    | 9.79   | 304,451    | 9.60   |
| 环渤海地区    | 445,160    | 12.62  | 404,818    | 12.76  |
| 中部地区     | 458,935    | 13.01  | 407,555    | 12.84  |
| 西部地区     | 464,613    | 13.17  | 451,520    | 14.23  |
| 东北地区     | 179,470    | 5.09   | 160,985    | 5.07   |
| 境外及附属机构  | 57,376     | 1.63   | 52,522     | 1.66   |
| 合计       | 3,526,662  | 100.00 | 3,172,916  | 100.00 |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 按担保方式分布情况**

|           | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|           | 2018-12-31       | 2017-12-31       | 2018-12-31       | 2017-12-31       |
| 抵押贷款      | 1,284,367        | 1,180,094        | 1,273,603        | 1,171,050        |
| 保证贷款      | 739,258          | 723,672          | 729,446          | 713,351          |
| 信用贷款      | 1,325,740        | 1,090,899        | 1,324,946        | 1,090,121        |
| 质押贷款      | 199,840          | 199,935          | 198,667          | 198,394          |
| <b>合计</b> | <b>3,549,205</b> | <b>3,194,600</b> | <b>3,526,662</b> | <b>3,172,916</b> |

**8.4 逾期贷款**

| 本集团       | 2018-12-31                   |                             |                            |              |               |
|-----------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------|---------------|
|           | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期 1 年<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3<br>年以上  | 合计            |
| 保证贷款      | 13,486                       | 14,817                      | 12,744                     | 485          | 41,532        |
| 抵押贷款      | 7,363                        | 7,952                       | 5,132                      | 2,473        | 22,920        |
| 信用贷款      | 6,215                        | 9,591                       | 1,610                      | 177          | 17,593        |
| 质押贷款      | 810                          | 1,853                       | 777                        | 47           | 3,487         |
| <b>合计</b> | <b>27,874</b>                | <b>34,213</b>               | <b>20,263</b>              | <b>3,182</b> | <b>85,532</b> |

|           | 2017-12-31                   |                             |                            |              |               |
|-----------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------|---------------|
|           | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期 1 年<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3<br>年以上  | 合计            |
| 保证贷款      | 17,426                       | 16,391                      | 11,523                     | 624          | 45,964        |
| 抵押贷款      | 7,657                        | 10,209                      | 9,573                      | 817          | 28,256        |
| 信用贷款      | 4,251                        | 4,592                       | 3,044                      | 433          | 12,320        |
| 质押贷款      | 949                          | 986                         | 855                        | 202          | 2,992         |
| <b>合计</b> | <b>30,283</b>                | <b>32,178</b>               | <b>24,995</b>              | <b>2,076</b> | <b>89,532</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 逾期贷款(续)**

| 本行   | 2018-12-31                   |                             |                            |             | 合计     |
|------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------|--------|
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期 1 年<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3<br>年以上 |        |
| 保证贷款 | 13,195                       | 14,295                      | 12,269                     | 451         | 40,210 |
| 抵押贷款 | 7,260                        | 7,754                       | 4,996                      | 2,429       | 22,439 |
| 信用贷款 | 6,198                        | 9,551                       | 1,539                      | 177         | 17,465 |
| 质押贷款 | 754                          | 1,853                       | 756                        | 47          | 3,410  |
| 合计   | 27,407                       | 33,453                      | 19,560                     | 3,104       | 83,524 |

|      | 2017-12-31                   |                             |                            |             | 合计     |
|------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------|--------|
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期 1 年<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3<br>年以上 |        |
| 保证贷款 | 17,153                       | 16,099                      | 11,236                     | 622         | 45,110 |
| 抵押贷款 | 7,533                        | 10,103                      | 9,452                      | 816         | 27,904 |
| 信用贷款 | 4,249                        | 4,585                       | 3,044                      | 433         | 12,311 |
| 质押贷款 | 948                          | 983                         | 840                        | 202         | 2,973  |
| 合计   | 29,883                       | 31,770                      | 24,572                     | 2,073       | 88,298 |

2018 年度财务报表附注

(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 贷款减值准备变动**

**(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动**

| 本集团              | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计       |
|------------------|-------------|-------------|-------------|----------|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |          |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 31,168      | 35,384      | 38,930      | 105,482  |
| 本年净增加/(减少)(注 1)  | (6,172)     | (871)       | 65,604      | 58,561   |
| 本年核销及处置          | -           | -           | (61,290)    | (61,290) |
| 本年转移:            | (95)        | (7,822)     | 7,917       | -        |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (2,387)     | 2,387       | -           | -        |
| 从第 1 阶段转移至第 3 阶段 | (550)       | -           | 550         | -        |
| 从第 2 阶段转移至第 1 阶段 | 2,720       | (2,720)     | -           | -        |
| 从第 2 阶段转移至第 3 阶段 | -           | (7,642)     | 7,642       | -        |
| 从第 3 阶段转移至第 2 阶段 | -           | 153         | (153)       | -        |
| 从第 3 阶段转移至第 1 阶段 | 122         | -           | (122)       | -        |
| 收回原核销贷款和垫款       | -           | -           | 3,748       | 3,748    |
| 因折现价值上升转回        | -           | -           | (1,309)     | (1,309)  |
| 汇率变动             | 141         | 2           | 4           | 147      |
| 年末余额             | 25,042      | 26,693      | 53,604      | 105,339  |

注1: 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 贷款减值准备变动**

**(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动(续)**

| 本行               | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计       |
|------------------|-------------|-------------|-------------|----------|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |          |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 30,587      | 35,308      | 37,908      | 103,803  |
| 本年净增加/(减少) (注 1) | (6,084)     | (999)       | 65,333      | 58,250   |
| 本年核销及处置          | -           | -           | (60,912)    | (60,912) |
| 本年转移:            | (93)        | (7,810)     | 7,903       | -        |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (2,381)     | 2,381       | -           | -        |
| 从第 1 阶段转移至第 3 阶段 | (540)       | -           | 540         | -        |
| 从第 2 阶段转移至第 1 阶段 | 2,718       | (2,718)     | -           | -        |
| 从第 2 阶段转移至第 3 阶段 | -           | (7,607)     | 7,607       | -        |
| 从第 3 阶段转移至第 2 阶段 | -           | 134         | (134)       | -        |
| 从第 3 阶段转移至第 1 阶段 | 110         | -           | (110)       | -        |
| 收回原核销贷款和垫款       | -           | -           | 3,670       | 3,670    |
| 因折现价值上升转回        | -           | -           | (1,309)     | (1,309)  |
| 汇率变动             | 141         | 2           | 4           | 147      |
| 年末余额             | 24,551      | 26,501      | 52,597      | 103,649  |

注1: 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 贷款减值准备变动(续)**

**(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动(续)**

本集团

|           | 2017年度   |          |          |
|-----------|----------|----------|----------|
|           | 单项计提     | 组合计提     | 合计       |
| 年初余额      | 15,475   | 72,774   | 88,249   |
| 本年计提及转回   | 19,680   | 33,119   | 52,799   |
| 本年核销      | (17,435) | (33,819) | (51,254) |
| 收回原核销贷款   | 768      | 1,992    | 2,760    |
| 因折现价值上升转回 | (977)    | (461)    | (1,438)  |
| 其他转入/(转出) | 4,644    | (4,644)  | -        |
| 汇率变动      | -        | (369)    | (369)    |
| 年末余额      | 22,155   | 68,592   | 90,747   |

本行

|           | 2017年度   |          |          |
|-----------|----------|----------|----------|
|           | 单项计提     | 组合计提     | 合计       |
| 年初余额      | 15,475   | 71,882   | 87,357   |
| 本年计提及转回   | 19,680   | 32,141   | 51,821   |
| 本年核销      | (17,435) | (33,508) | (50,943) |
| 收回原核销贷款   | 768      | 1,992    | 2,760    |
| 因折现价值上升转回 | (977)    | (461)    | (1,438)  |
| 其他转入/(转出) | 4,644    | (4,644)  | -        |
| 汇率变动      | -        | (369)    | (369)    |
| 年末余额      | 22,155   | 67,033   | 89,188   |

**(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动**

本集团及本行

|                  | 第 1 阶段      |             | 第 2 阶段      |       | 第 3 阶段      |    |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------|-------------|----|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 总计    | 整个存续期预期信用损失 | 总计 |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 409         | 1           | -           | 410   |             |    |
| 本年净增加/(减少)       | (210)       | 3           | -           | (207) |             |    |
| 年末余额             | 199         | 4           | -           | 203   |             |    |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 发放贷款和垫款本金余额变动对减值准备的影响**

**(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额变动**

下表说明了发放贷款和垫款本金余额的变动，以解释这些变动对贷款和垫款减值损失准备的影响：

| 本集团              | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计        |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |           |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 2,804,951   | 184,302     | 70,989      | 3,060,242 |
| 本年净增加/(减少)       | 384,654     | (39,043)    | (15,899)    | 329,712   |
| 本年转让(注 1)        | (22,049)    | -           | (13,277)    | (35,326)  |
| 本年核销及处置          | -           | -           | (61,290)    | (61,290)  |
| 本年转移：            | (103,254)   | 11,639      | 91,615      | -         |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (78,369)    | 78,369      | -           | -         |
| 从第 1 阶段转移至第 3 阶段 | (55,598)    | -           | 55,598      | -         |
| 从第 2 阶段转移至第 1 阶段 | 30,397      | (30,397)    | -           | -         |
| 从第 2 阶段转移至第 3 阶段 | -           | (36,719)    | 36,719      | -         |
| 从第 3 阶段转移至第 2 阶段 | -           | 386         | (386)       | -         |
| 从第 3 阶段转移至第 1 阶段 | 316         | -           | (316)       | -         |
| 汇率变动             | 5,810       | 309         | 113         | 6,232     |
| 年末余额             | 3,070,112   | 157,207     | 72,251      | 3,299,570 |

注 1：本集团向非关联第三方转让贷款。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 发放贷款和垫款本金余额变动对减值准备的影响(续)**

**(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额变动(续)**

| 本行                   | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计        |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
|                      | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |           |
| 2018 年 1 月 1 日余额     | 2,785,830   | 183,666     | 69,063      | 3,038,559 |
| 本年净增加/(减少)           | 382,332     | (38,483)    | (15,375)    | 328,474   |
| 本年转让(注 1)            | (22,049)    | -           | (13,277)    | (35,326)  |
| 本年核销及处置              | -           | -           | (60,912)    | (60,912)  |
| 本年转移:                | (100,998)   | 10,250      | 90,748      | -         |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 2 阶段 | (76,920)    | 76,920      | -           | -         |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 3 阶段 | (54,756)    | -           | 54,756      | -         |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 30,387      | (30,387)    | -           | -         |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 3 阶段 | -           | (36,603)    | 36,603      | -         |
| 从第 3 阶段转移至<br>第 2 阶段 | -           | 320         | (320)       | -         |
| 从第 3 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 291         | -           | (291)       | -         |
| 汇率变动                 | 5,810       | 309         | 113         | 6,232     |
| 年末余额                 | 3,050,925   | 155,742     | 70,360      | 3,277,027 |

注 1：本行向非关联第三方转让贷款。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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 发放贷款和垫款本金余额变动对减值准备的影响(续)

###### (b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的本金余额变动

下表说明了发放贷款和垫款本金余额的变动，以解释这些变动对贷款和垫款减值损失准备的影响：

| 本集团及本行           | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计      |
|------------------|-------------|-------------|-------------|---------|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |         |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 134,315     | 34          | -           | 134,349 |
| 本年净增加/(减少)       | 114,706     | (33)        | -           | 114,673 |
| 本年转移：            | (48)        | 48          | -           | -       |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (48)        | 48          | -           | -       |
| 公允价值变动           | 331         | 3           | -           | 334     |
| 年末余额             | 249,304     | 52          | -           | 249,356 |

### 9 可供出售金融资产

|               | 本集团        |            | 本行         |            |
|---------------|------------|------------|------------|------------|
|               | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 以公允价值计量：      |            |            |            |            |
| 政府债券          | 不适用        | 64,429     | 不适用        | 64,429     |
| 政策性银行债券       | 不适用        | 29,770     | 不适用        | 29,770     |
| 金融债券          | 不适用        | 63,089     | 不适用        | 63,089     |
| 同业存单          | 不适用        | 24,872     | 不适用        | 24,872     |
| 企业债券          | 不适用        | 41,251     | 不适用        | 37,682     |
| 资产支持证券        | 不适用        | 169,276    | 不适用        | 169,276    |
| 资金信托计划及资产管理计划 | 不适用        | 52,951     | 不适用        | 48,809     |
| 股权投资          | 不适用        | 2,237      | 不适用        | 1,468      |
| 购买他行理财产品      | 不适用        | 354        | 不适用        | -          |
| 基金投资          | 不适用        | 215,396    | 不适用        | 215,124    |
| 其他            | 不适用        | 883        | 不适用        | 318        |
| 合计            | 不适用        | 664,508    | 不适用        | 654,837    |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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         |            |
|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| <b>债券及其他债权工具</b>               |            |            |            |            |
| —公允价值                          | 不适用        | 399,528    | 不适用        | 391,817    |
| —初始确认成本                        | 不适用        | 406,910    | 不适用        | 399,199    |
| —累计计入其他综合收益                    | 不适用        | (7,056)    | 不适用        | (7,056)    |
| —累计计入损益(注 1)                   | 不适用        | (167)      | 不适用        | (167)      |
| —累计计提减值                        | 不适用        | (159)      | 不适用        | (159)      |
| <b>股权投资</b>                    |            |            |            |            |
| —公允价值                          | 不适用        | 2,237      | 不适用        | 1,468      |
| —初始确认成本                        | 不适用        | 2,261      | 不适用        | 1,492      |
| —累计计入其他综合收益                    | 不适用        | (24)       | 不适用        | (24)       |
| <b>购买他行理财产品、基金投资、部分资管计划及其他</b> |            |            |            |            |
| —公允价值                          | 不适用        | 262,743    | 不适用        | 261,552    |
| —初始确认成本                        | 不适用        | 262,894    | 不适用        | 261,581    |
| —累计计入其他综合收益                    | 不适用        | (85)       | 不适用        | 37         |
| —累计计提减值                        | 不适用        | (66)       | 不适用        | (66)       |
| <b>合计</b>                      |            |            |            |            |
| —公允价值                          | 不适用        | 664,508    | 不适用        | 654,837    |
| —初始确认成本                        | 不适用        | 672,065    | 不适用        | 662,272    |
| —累计计入其他综合收益                    | 不适用        | (7,165)    | 不适用        | (7,043)    |
| —累计计入损益(注 1)                   | 不适用        | (167)      | 不适用        | (167)      |
| —累计计提减值                        | 不适用        | (225)      | 不适用        | (225)      |

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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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     |            |
|--------|------------|------------|
|        | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 可供出售债券 | 不适用        | 159        |
| 其他     | 不适用        | 66         |
| 合计     | 不适用        | 225        |

#### 10 持有至到期投资

|         | 本集团及本行     |            |
|---------|------------|------------|
|         | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 政府债券    | 不适用        | 269,515    |
| 政策性银行债券 | 不适用        | 166,016    |
| 金融债券    | 不适用        | 3,744      |
| 企业债券    | 不适用        | 5,524      |
| 减：减值准备  | 不适用        | (73)       |
| 合计      | 不适用        | 444,726    |

#### 11 应收款项类投资

|                        | 本集团        |            | 本行         |            |
|------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                        | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 债券                     |            |            |            |            |
| 政府债券                   | 不适用        | 135,733    | 不适用        | 135,733    |
| 金融债券                   | 不适用        | 97,509     | 不适用        | 97,509     |
| 企业债券                   | 不适用        | 20,762     | 不适用        | 20,762     |
| 资产支持证券                 | 不适用        | 3,411      | 不适用        | 3,411      |
|                        | 不适用        | 257,415    | 不适用        | 257,415    |
| 资金信托计划及资产管理计划<br>(注 1) | 不适用        | 581,690    | 不适用        | 567,626    |
| 购买他行理财产品               | 不适用        | 520        | 不适用        | 520        |
|                        | 不适用        | 582,210    | 不适用        | 568,146    |
| 单项计提减值准备               | 不适用        | (2,856)    | 不适用        | (3,451)    |
| 组合计提减值准备               | 不适用        | (4,171)    | 不适用        | (4,171)    |
| 小计                     | 不适用        | (7,027)    | 不适用        | (7,622)    |
| 应收款项类投资净额              | 不适用        | 832,598    | 不适用        | 817,939    |

注 1：资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向于信托贷款、票据资产等。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 金融投资**

|             | 本集团        |            | 本行         |            |
|-------------|------------|------------|------------|------------|
|             | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 交易性金融资产(a)  | 395,668    | 不适用        | 382,492    | 不适用        |
| 债权投资(b)     | 1,144,249  | 不适用        | 1,133,993  | 不适用        |
| 其他债权投资(c)   | 378,860    | 不适用        | 374,171    | 不适用        |
| 其他权益工具投资(d) | 4,038      | 不适用        | 4,038      | 不适用        |
| 金融投资净额      | 1,922,815  | 不适用        | 1,894,694  | 不适用        |

**(a) 交易性金融资产**

|                    | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|
|                    | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 政府债券               | 7,859      | 不适用        | 7,859      | 不适用        |
| 政策性银行债券            | 5,109      | 不适用        | 5,109      | 不适用        |
| 金融债券               | 5,610      | 不适用        | 5,610      | 不适用        |
| 同业存单               | 23,056     | 不适用        | 23,056     | 不适用        |
| 企业债券               | 12,629     | 不适用        | 12,410     | 不适用        |
| 基金投资               | 263,191    | 不适用        | 257,693    | 不适用        |
| 资产支持证券             | 2,531      | 不适用        | 2,531      | 不适用        |
| 股权投资               | 1,128      | 不适用        | 97         | 不适用        |
| 购买他行理财产品           | 208        | 不适用        | -          | 不适用        |
| 资金信托计划及资产管理计划(注 1) | 68,669     | 不适用        | 62,683     | 不适用        |
| 其他投资(注 2)          | 5,678      | 不适用        | 5,444      | 不适用        |
| 合计                 | 395,668    | 不适用        | 382,492    | 不适用        |

注 1： 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向于债券和附有第三方回购安排的权益性投资等。

注 2： 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 2018 年 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 56.78 亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 金融投资(续)**

**(b) 债权投资**

|                    | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|
|                    | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 政府债券               | 455,516    | 不适用        | 455,516    | 不适用        |
| 政策性银行债券            | 194,088    | 不适用        | 194,088    | 不适用        |
| 金融债券               | 45,167     | 不适用        | 45,167     | 不适用        |
| 企业债券               | 25,782     | 不适用        | 25,374     | 不适用        |
| 同业存单               | 695        | 不适用        | 695        | 不适用        |
| 资产支持证券             | 120,415    | 不适用        | 120,415    | 不适用        |
| 其他债权工具(注 1)        | 9,650      | 不适用        | 9,650      | 不适用        |
| 资金信托计划及资产管理计划(注 2) | 285,576    | 不适用        | 276,204    | 不适用        |
| 小计                 | 1,136,889  | 不适用        | 1,127,109  | 不适用        |
| 应计利息               | 14,863     | 不适用        | 14,690     | 不适用        |
| 减值准备               |            |            |            |            |
| —债权投资              | (7,488)    | 不适用        | (7,791)    | 不适用        |
| —债权投资应计利息          | (15)       | 不适用        | (15)       | 不适用        |
| 减值准备小计             | (7,503)    | 不适用        | (7,806)    | 不适用        |
| 债权投资净额             | 1,144,249  | 不适用        | 1,133,993  | 不适用        |

注 1： 其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

注 2： 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向于信托贷款、票据资产等。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 金融投资(续)**

**(b) 债权投资(续)**

(i) 减值准备变动如下：

| 本集团                  | 第 1 阶段       | 第 2 阶段      | 第 3 阶段       | 总计           |
|----------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
|                      | 12 个月预期信用损失  | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失  |              |
| 2018 年 1 月 1 日余额     | 2,868        | 418         | 3,724        | 7,010        |
| 本年计提                 | 1,269        | 47          | 1,584        | 2,900        |
| 本年转回                 | (1,225)      | (188)       | (1,022)      | (2,435)      |
| 本年转移：                | (8)          | (39)        | 47           | -            |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 2 阶段 | (5)          | 5           | -            | -            |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 3 阶段 | (7)          | -           | 7            | -            |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 4            | (4)         | -            | -            |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 3 阶段 | -            | (40)        | 40           | -            |
| 汇率变动                 | 5            | -           | 8            | 13           |
| <b>年末余额</b>          | <b>2,909</b> | <b>238</b>  | <b>4,341</b> | <b>7,488</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 金融投资(续)**

**(b) 债权投资(续)**

(i) 减值准备变动如下(续):

| 本行                   | 第 1 阶段       | 第 2 阶段      | 第 3 阶段       | 总计           |
|----------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
|                      | 12 个月预期信用损失  | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失  |              |
| 2018 年 1 月 1 日余额     | 2,778        | 418         | 4,032        | 7,228        |
| 本年计提                 | 1,231        | 47          | 1,556        | 2,834        |
| 本年转回                 | (1,074)      | (188)       | (1,022)      | (2,284)      |
| 本年转移:                | (8)          | (39)        | 47           | -            |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 2 阶段 | (5)          | 5           | -            | -            |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 3 阶段 | (7)          | -           | 7            | -            |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 4            | (4)         | -            | -            |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 3 阶段 | -            | (40)        | 40           | -            |
| 汇率变动                 | 5            | -           | 8            | 13           |
| <b>年末余额</b>          | <b>2,932</b> | <b>238</b>  | <b>4,621</b> | <b>7,791</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 金融投资(续)**

**(b) 债权投资(续)**

(ii) 下表说明了债权投资本金余额的变动，以解释这些变动对债权投资减值损失准备的影响：

| 本集团                   | 第 1 阶段           | 第 2 阶段       | 第 3 阶段       | 总计               |
|-----------------------|------------------|--------------|--------------|------------------|
|                       | 12 个月预期信用损失      | 整个存续期预期信用损失  | 整个存续期预期信用损失  |                  |
| <b>2018 年 1 月 1 日</b> |                  |              |              |                  |
| 余额                    | 1,469,339        | 11,348       | 6,306        | 1,486,993        |
| 新增源生或购入的金融资产          | 616,119          | -            | -            | 616,119          |
| 本年终止确认(核销除外)          | (959,438)        | (5,269)      | (1,648)      | (966,355)        |
| 本年转移：                 | (1,065)          | (505)        | 1,570        | -                |
| 从第 1 阶段转移<br>至第 2 阶段  | (679)            | 679          | -            | -                |
| 从第 1 阶段转移<br>至第 3 阶段  | (455)            | -            | 455          | -                |
| 从第 2 阶段转移<br>至第 1 阶段  | 69               | (69)         | -            | -                |
| 从第 2 阶段转移<br>至第 3 阶段  | -                | (1,115)      | 1,115        | -                |
| 汇率变动                  | 130              | 1            | 1            | 132              |
| <b>年末余额</b>           | <b>1,125,085</b> | <b>5,575</b> | <b>6,229</b> | <b>1,136,889</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 金融投资(续)**

**(b) 债权投资(续)**

(ii) 下表说明了债权投资本金余额的变动，以解释这些变动对债权投资减值损失准备的影响(续)：

| 本行                    | 第 1 阶段           | 第 2 阶段       | 第 3 阶段       | 总计               |
|-----------------------|------------------|--------------|--------------|------------------|
|                       | 12 个月预期信用损失      | 整个存续期预期信用损失  | 整个存续期预期信用损失  |                  |
| <b>2018 年 1 月 1 日</b> |                  |              |              |                  |
| 余额                    | 1,454,278        | 11,348       | 7,138        | 1,472,764        |
| 新增源生或购入的金融资产          | 615,619          | -            | -            | 615,619          |
| 本年终止确认(核销除外)          | (954,536)        | (5,269)      | (1,601)      | (961,406)        |
| 本年转移:                 | (1,065)          | (505)        | 1,570        | -                |
| 从第 1 阶段转移<br>至第 2 阶段  | (679)            | 679          | -            | -                |
| 从第 1 阶段转移<br>至第 3 阶段  | (455)            | -            | 455          | -                |
| 从第 2 阶段转移<br>至第 1 阶段  | 69               | (69)         | -            | -                |
| 从第 2 阶段转移<br>至第 3 阶段  | -                | (1,115)      | 1,115        | -                |
| 汇率变动                  | 130              | 1            | 1            | 132              |
| <b>年末余额</b>           | <b>1,114,426</b> | <b>5,575</b> | <b>7,108</b> | <b>1,127,109</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 金融投资(续)**

**(c) 其他债权投资**

|                    | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|
|                    | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 政府债券               | 153,340    | 不适用        | 153,340    | 不适用        |
| 政策性银行债券            | 73,947     | 不适用        | 73,947     | 不适用        |
| 金融债券               | 57,177     | 不适用        | 57,177     | 不适用        |
| 同业存单               | 20,804     | 不适用        | 20,804     | 不适用        |
| 企业债券               | 54,251     | 不适用        | 50,775     | 不适用        |
| 资产支持证券             | 11,982     | 不适用        | 11,982     | 不适用        |
| 资金信托计划及资产管理计划(注 1) | 2,487      | 不适用        | 1,274      | 不适用        |
| 小计                 | 373,988    | 不适用        | 369,299    | 不适用        |
|                    |            |            |            |            |
| 应计利息               | 4,872      | 不适用        | 4,872      | 不适用        |
| 合计                 | 378,860    | 不适用        | 374,171    | 不适用        |

(i) 其他债权投资相关信息分析如下：

|              | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
|              | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 债务工具         |            |            |            |            |
| —公允价值        | 373,988    | 不适用        | 369,299    | 不适用        |
| —初始确认成本      | 369,901    | 不适用        | 364,818    | 不适用        |
| —累计计入其他综合收益  | 4,151      | 不适用        | 4,545      | 不适用        |
| —累计计入损益(注 2) | (64)       | 不适用        | (64)       | 不适用        |

注1：资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向于票据资产等。

注2：本行香港分行利用利率互换对持有的其他债权投资的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年损益。

**2018 年度财务报表附注**

(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 金融投资(续)**

**(c) 其他债权投资(续)**

(ii) 其他债权投资减值准备相关信息分析如下：

| 本集团              | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计         |
|------------------|-------------|-------------|-------------|------------|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |            |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 200         | -           | 225         | 425        |
| 本年计提             | 374         | 16          | 50          | 440        |
| 本年转回             | (40)        | -           | -           | (40)       |
| 本年核销             | -           | -           | (110)       | (110)      |
| 汇兑差异             | (4)         | -           | 4           | -          |
| <b>年末余额</b>      | <b>530</b>  | <b>16</b>   | <b>169</b>  | <b>715</b> |

| 本行               | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计         |
|------------------|-------------|-------------|-------------|------------|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |            |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 200         | -           | 225         | 425        |
| 本年计提             | 198         | 14          | 50          | 262        |
| 本年转回             | (40)        | -           | -           | (40)       |
| 本年核销             | -           | -           | (110)       | (110)      |
| 汇兑差异             | (4)         | -           | 4           | -          |
| <b>年末余额</b>      | <b>354</b>  | <b>14</b>   | <b>169</b>  | <b>537</b> |

## 2018 年度财务报表附注

(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 金融投资(续)****(c) 其他债权投资(续)**

(iii) 下表说明了其他债权投资本金余额的变动，以解释这些变动对其他债权投资减值损失准备的影响：

| 本集团              | 第 1 阶段         | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计             |
|------------------|----------------|-------------|-------------|----------------|
|                  | 12 个月预期信用损失    | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |                |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 224,919        | -           | 385         | 225,304        |
| 新增源生或购入的金融资产     | 434,245        | -           | -           | 434,245        |
| 本年终止确认(核销除外)     | (294,602)      | (35)        | (110)       | (294,747)      |
| 本年核销             | -              | -           | (110)       | (110)          |
| 本年转移：            | (493)          | 493         | -           | -              |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (493)          | 493         | -           | -              |
| 公允价值变动           | 8,129          | 4           | -           | 8,133          |
| 汇率变动             | 1,874          | -           | 4           | 1,878          |
| <b>年末余额</b>      | <b>374,072</b> | <b>462</b>  | <b>169</b>  | <b>374,703</b> |
| 本行               | 第 1 阶段         | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      |                |
|                  | 12 个月预期信用损失    | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 总计             |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 219,343        | -           | 385         | 219,728        |
| 新增源生或购入的金融资产     | 434,473        | -           | -           | 434,473        |
| 本年终止确认(核销除外)     | (294,203)      | (35)        | (110)       | (294,348)      |
| 本年核销             | -              | -           | (110)       | (110)          |
| 本年转移：            | (493)          | 493         | -           | -              |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (493)          | 493         | -           | -              |
| 公允价值变动           | 8,211          | 4           | -           | 8,215          |
| 汇率变动             | 1,874          | -           | 4           | 1,878          |
| <b>年末余额</b>      | <b>369,205</b> | <b>462</b>  | <b>169</b>  | <b>369,836</b> |

**(d) 其他权益工具投资**

|      | 本集团及本行     |            |
|------|------------|------------|
|      | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 股权投资 | 4,038      | 不适用        |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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 金融投资(续)

##### (d) 其他权益工具投资(续)

其他权益工具投资相关信息分析如下：

|             | 本集团及本行     |            |
|-------------|------------|------------|
|             | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| —公允价值       | 4,038      | 不适用        |
| —初始确认成本     | 3,459      | 不适用        |
| —累计计入其他综合收益 | 579        | 不适用        |

### 13 长期股权投资

|            | 本集团        |            | 本行         |            |
|------------|------------|------------|------------|------------|
|            | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 合营企业       | 1,757      | 804        | 1,757      | 804        |
| 联营企业       | 211        | 202        | -          | -          |
| 子公司(附注五、1) | -          | -          | 24,307     | 23,056     |
| 合计         | 1,968      | 1,006      | 26,064     | 23,860     |

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 2018 年 12 月 31 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。

|              | 本集团          |        |        |               |      |            |
|--------------|--------------|--------|--------|---------------|------|------------|
|              | 2017-12-31   | 本年增减变动 |        |               |      | 2018-12-31 |
|              |              | 追加投资   | 按权益法调整 | 宣告分派的现<br>金股利 | 汇率调整 |            |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 合营           | 326    | 831    | 154           | (64) | -          |
| 浦发硅谷银行有限公司   | 合营           | 478    | -      | 22            | -    | 10         |
| 其他           | 联营           | 202    | 21     | (12)          | -    | -          |
|              |              |        |        |               |      | 1,247      |
|              |              |        |        |               |      | 510        |
|              |              |        |        |               |      | 211        |
| 本行           |              |        |        |               |      |            |
|              | 2017-12-31   | 本年增减变动 |        |               |      | 2018-12-31 |
|              |              | 追加投资   | 按权益法调整 | 宣告分派的现<br>金股利 | 汇率调整 |            |
|              | 浦银安盛基金管理有限公司 | 合营     | 326    | 831           | 154  | (64)       |
| 浦发硅谷银行有限公司   | 合营           | 478    | -      | 22            | -    | 10         |
|              |              |        |        |               |      | 1,247      |
|              |              |        |        |               |      | 510        |

在合营和联营企业中的权益相关信息见附注五、2。

## 2018 年度财务报表附注

(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 固定资产**

本集团

|                | 2017-12-31    | 本年增加         | 本年减少           | 2018-12-31    |
|----------------|---------------|--------------|----------------|---------------|
| <b>原价合计</b>    | <b>35,791</b> | <b>9,867</b> | <b>(7,119)</b> | <b>38,539</b> |
| 房屋及建筑物         | 12,657        | 366          | (7)            | 13,016        |
| 运输工具           | 464           | 31           | (34)           | 461           |
| 飞行设备           | 10,295        | 2,300        | -              | 12,595        |
| 电子计算机及其<br>他设备 | 7,701         | 844          | (577)          | 7,968         |
| 在建工程           | 4,674         | 6,326        | (6,501)        | 4,499         |
| <b>累计折旧合计</b>  | <b>10,651</b> | <b>1,964</b> | <b>(568)</b>   | <b>12,047</b> |
| 房屋及建筑物         | 3,793         | 424          | (3)            | 4,214         |
| 运输工具           | 355           | 36           | (31)           | 360           |
| 飞行设备           | 907           | 608          | -              | 1,515         |
| 电子计算机及其<br>他设备 | 5,596         | 896          | (534)          | 5,958         |
| 在建工程           | -             | -            | -              | -             |
| <b>账面价值合计</b>  | <b>25,140</b> |              |                | <b>26,492</b> |
| 房屋及建筑物         | 8,864         |              |                | 8,802         |
| 运输工具           | 109           |              |                | 101           |
| 飞行设备           | 9,388         |              |                | 11,080        |
| 电子计算机及其<br>他设备 | 2,105         |              |                | 2,010         |
| 在建工程           | 4,674         |              |                | 4,499         |

本集团本年计提的折旧费用为人民币19.64亿元(2017年度：人民币17.78亿元)。

于2018年12月31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110.80亿元(2017年12月31日：人民币93.88亿元)。

于2018年12月31日，本集团原值为人民币3.88亿元，净值为人民币3.11亿元(2017年12月31日：原值为人民币8.73亿元，净值为人民币7.64亿元)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

**2018 年度财务报表附注**

(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 固定资产(续)**

本行

|                | 2017-12-31    | 本年增加         | 本年减少           | 2018-12-31    |
|----------------|---------------|--------------|----------------|---------------|
| <b>原价合计</b>    | <b>24,785</b> | <b>7,518</b> | <b>(7,083)</b> | <b>25,220</b> |
| 房屋及建筑物         | 12,140        | 357          | (7)            | 12,490        |
| 运输工具           | 435           | 26           | (25)           | 436           |
| 电子计算机及其<br>他设备 | 7,536         | 809          | (550)          | 7,795         |
| 在建工程           | 4,674         | 6,326        | (6,501)        | 4,499         |
| <b>累计折旧合计</b>  | <b>9,595</b>  | <b>1,285</b> | <b>(545)</b>   | <b>10,335</b> |
| 房屋及建筑物         | 3,745         | 392          | (3)            | 4,134         |
| 运输工具           | 336           | 32           | (23)           | 345           |
| 电子计算机及其<br>他设备 | 5,514         | 861          | (519)          | 5,856         |
| 在建工程           | -             | -            | -              | -             |
| <b>账面价值合计</b>  | <b>15,190</b> |              |                | <b>14,885</b> |
| 房屋及建筑物         | 8,395         |              |                | 8,356         |
| 运输工具           | 99            |              |                | 91            |
| 电子计算机及其<br>他设备 | 2,022         |              |                | 1,939         |
| 在建工程           | 4,674         |              |                | 4,499         |

本行本年计提的折旧费用为人民币 12.85 亿元(2017 年度：人民币 13.41 亿元)

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 无形资产**

本集团

|          | 2017-12-31 | 本年增加  | 本年减少 | 2018-12-31 |
|----------|------------|-------|------|------------|
| 原价合计     | 5,941      | 7,425 | -    | 13,366     |
| 土地使用权    | 408        | 6,392 | -    | 6,800      |
| 软件及其他    | 2,609      | 1,033 | -    | 3,642      |
| 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   | 2,642      | 762   | -    | 3,404      |
| 土地使用权    | 67         | 210   | -    | 277        |
| 软件及其他    | 2,016      | 463   | -    | 2,479      |
| 客户合同关系   | 559        | 89    | -    | 648        |
| 品牌及特许经营权 | -          | -     | -    | -          |
| 账面价值合计   | 3,299      |       |      | 9,962      |
| 土地使用权    | 341        |       |      | 6,523      |
| 软件及其他    | 593        |       |      | 1,163      |
| 客户合同关系   | 129        |       |      | 40         |
| 品牌及特许经营权 | 2,236      |       |      | 2,236      |

本集团本年计提的摊销费用为人民币 7.62 亿元(2017 年度：人民币 4.94 亿元)

根据本集团减值测试结果，于 2018 年 12 月 31 日品牌及特许经营权未发生减值。

本行

|        | 2017-12-31 | 本年增加  | 本年减少 | 2018-12-31 |
|--------|------------|-------|------|------------|
| 原价合计   | 2,954      | 7,415 | -    | 10,369     |
| 土地使用权  | 405        | 6,392 | -    | 6,797      |
| 软件及其他  | 2,549      | 1,023 | -    | 3,572      |
| 累计摊销合计 | 2,055      | 659   | -    | 2,714      |
| 土地使用权  | 67         | 210   | -    | 277        |
| 软件及其他  | 1,988      | 449   | -    | 2,437      |
| 账面价值合计 | 899        |       |      | 7,655      |
| 土地使用权  | 338        |       |      | 6,520      |
| 软件及其他  | 561        |       |      | 1,135      |

本公司本年计提的摊销费用为人民币 6.59 亿元(2017 年度：人民币 3.21 亿元)

**2018 年度财务报表附注**  
(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 商誉**

|            | 2018-12-31   | 2017-12-31   |
|------------|--------------|--------------|
| 商誉-        |              |              |
| 上海国际信托有限公司 | 6,981        | 6,981        |
| 减：减值准备(a)  | <u>-</u>     | <u>-</u>     |
|            | <u>6,981</u> | <u>6,981</u> |

商誉为本行于2016年3月发行普通股收购上海国际信托有限公司97.33%的股权产生的。

**(a) 减值**

本集团的所有商誉已于购买日分摊至相关的资产组或资产组组合，分摊情况根据经营分部汇总如下：

|               | 2018-12-31   | 2017-12-31   |
|---------------|--------------|--------------|
| 上海国际信托有限公司    | 4,739        | 4,739        |
| 上海国际信托有限公司子公司 | <u>2,242</u> | <u>2,242</u> |
|               | <u>6,981</u> | <u>6,981</u> |

在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组组合(含商誉)的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。本集团的商誉分摊于2018年度未发生变化。

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                       |               |
|--------|-------------|-------------|-------------------------------------|---------------|
|        | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 | 2018年12月31日                         | 2017年12月31日   |
| 预测期增长率 | 8.14%       | 10.96%      | 管理层根据历史经验及市场发展的预测<br>确定五年详细预测期收入增长率 |               |
| 稳定期增长率 | 3.00%       | 3.00%       | 3.00%                               | 3.00%         |
| 税前折现率  | 16.76%      | 18.50%      | 14.36%-17.70%                       | 18.42%-21.92% |

本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定增长率，并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，稳定期增长率为本集团预测五年期预算后的现金流量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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 长期待摊费用**

本集团

|          | 2017-12-31 | 本年增加 | 本年减少  | 2018-12-31 |
|----------|------------|------|-------|------------|
| 经营租入固定资产 |            |      |       |            |
| 改良支出     | 1,108      | 271  | (520) | 859        |
| 租赁费      | 58         | 129  | (71)  | 116        |
| 其他       | 197        | 8    | (12)  | 193        |
| 合计       | 1,363      | 408  | (603) | 1,168      |

本集团本年计提的摊销费用为人民币 6.00 亿元(2017 年度：人民币 6.61 亿元)。

本行

|          | 2017-12-31 | 本年增加 | 本年减少  | 2018-12-31 |
|----------|------------|------|-------|------------|
| 经营租入固定资产 |            |      |       |            |
| 改良支出     | 1,051      | 256  | (494) | 813        |
| 租赁费      | 55         | 129  | (71)  | 113        |
| 其他       | 192        | -    | (8)   | 184        |
| 合计       | 1,298      | 385  | (573) | 1,110      |

本行本年计提的摊销费用为人民币 5.72 亿元(2017 年度：人民币 5.86 亿元)。

**18 递延所得税**

**18.1 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         |            |
|---------|------------|------------|------------|------------|
|         | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 递延所得税资产 | 36,877     | 29,022     | 36,078     | 28,381     |
| 递延所得税负债 | (643)      | (680)      | -          | -          |

**2018 年度财务报表附注**

(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 递延所得税(续)**

**18.2** 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

|                              | 2018-12-31             |                  | 2017-12-31             |                  |
|------------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|                              | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) |
| 以摊余成本计量的金融资产的                |                        |                  |                        |                  |
| 减值准备                         | 148,296                | 37,074           | 110,820                | 27,705           |
| 预计负债                         | 4,747                  | 1,187            | 不适用                    | 不适用              |
| 长期资产摊销                       | -                      | -                | 28                     | 7                |
| 应付职工薪酬                       | 684                    | 171              | 260                    | 65               |
| 以公允价值计量且其变动计入                |                        |                  |                        |                  |
| 当期损益的其他金融资产及<br>负债的公允价值变动    | 不适用                    | 不适用              | 36                     | 9                |
| 其他债权投资的公允价值变动                |                        |                  |                        |                  |
| 累计计入其他综合收益                   | 394                    | 98               | 不适用                    | 不适用              |
| 可供出售金融资产公允价值变<br>动计入其他综合收益   | 不适用                    | 不适用              | 7,165                  | 1,792            |
| 被套期的其他债权投资公允价<br>值变动累计计入损益   | 64                     | 16               | 不适用                    | 不适用              |
| 被套期的可供出售金融资产公<br>允价值变动累计计入损益 | 不适用                    | 不适用              | 167                    | 42               |
| 贵金属公允价值变动                    | 357                    | 89               | -                      | -                |
| 衍生金融工具公允价值变动                 | -                      | -                | 1,770                  | 443              |
| 未经抵销的递延所得税资产                 | <u>154,542</u>         | <u>38,635</u>    | <u>120,246</u>         | <u>30,063</u>    |

## 2018 年度财务报表附注

(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 递延所得税(续)****18.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):**

本集团

|  | 2018-12-31             |                  | 2017-12-31             |                  |
|--|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|  | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) |
| 交易性金融资产及负债的公允<br>价值变动                      | (1,233)                | (308)            | 不适用                    | 不适用              |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的其他金融资产及<br>负债的公允价值变动 | 不适用                    | 不适用              | (3,949)                | (987)            |
| 其他债权投资的公允价值变动                              | (4,545)                | (1,136)          | 不适用                    | 不适用              |
| 累计计入其他综合收益                                 |                        |                  |                        |                  |
| 其他权益工具投资的公允价值<br>变动                        | (579)                  | (145)            | 不适用                    | 不适用              |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款的公允<br>价值变动      | (169)                  | (42)             | 不适用                    | 不适用              |
| 贵金属公允价值变动                                  | -                      | -                | (216)                  | (54)             |
| 衍生金融工具公允价值变动                               | (481)                  | (120)            | -                      | -                |
| 固定资产折旧费用                                   | (29)                   | (7)              | (32)                   | (8)              |
| 非同一控制下企业合并形成的<br>可辨认净资产公允价值与账<br>面价值差异     | (2,568)                | (642)            | (2,676)                | (669)            |
| 其他   | (4)                    | (1)              | (12)                   | (3)              |
| 未经抵销的递延所得税负债                               | <u>(9,608)</u>         | <u>(2,401)</u>   | <u>(6,885)</u>         | <u>(1,721)</u>   |

于 2018 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 17.58 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 10.41 亿元)。

**2018 年度财务报表附注**

(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 递延所得税(续)**

**18.2 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

|                              | 2018-12-31             |                  | 2017-12-31             |                  |
|------------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|                              | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) |
| 以摊余成本计量的金融资产的                |                        |                  |                        |                  |
| 减值准备                         | 145,976                | 36,494           | 108,604                | 27,151           |
| 预计负债                         | 4,742                  | 1,186            | 不适用                    | 不适用              |
| 长期资产摊销                       | -                      | -                | 28                     | 7                |
| 可供出售金融资产公允价值变<br>动计入其他综合收益   | 不适用                    | 不适用              | 7,043                  | 1,761            |
| 被套期的其他债权投资公允价<br>值变动累计计入损益   | 64                     | 16               | 不适用                    | 不适用              |
| 被套期的可供出售金融资产公<br>允价值变动累计计入损益 | 不适用                    | 不适用              | 167                    | 42               |
| 贵金属公允价值变动                    | 357                    | 89               | -                      | -                |
| 衍生金融工具公允价值变动                 | -                      | -                | 1,770                  | 443              |
| 未经抵销的递延所得税资产                 | <u>151,139</u>         | <u>37,785</u>    | <u>117,612</u>         | <u>29,404</u>    |

**2018 年度财务报表附注**

(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 递延所得税(续)**

**18.2 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

|  | 2018-12-31             |                  | 2017-12-31             |                  |
|--|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|  | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) |
| 交易性金融资产及负债的公允<br>价值变动                      | (1,028)                | (257)            | 不适用                    | 不适用              |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的其他金融资产及<br>负债的公允价值变动 | 不适用                    | 不适用              | (3,847)                | (962)            |
| 贵金属公允价值变动                                  | -                      | -                | (216)                  | (54)             |
| 其他债权投资的公允价值变动                              |                        |                  |                        |                  |
| 累计计入其他综合收益                                 | (4,545)                | (1,136)          | 不适用                    | 不适用              |
| 其他权益工具投资的公允价值<br>变动                        | (579)                  | (145)            | 不适用                    | 不适用              |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款的公允<br>价值变动      | (169)                  | (42)             | 不适用                    | 不适用              |
| 衍生金融工具公允价值变动                               | (481)                  | (120)            | -                      | -                |
| 固定资产折旧费用                                   | (29)                   | (7)              | (27)                   | (7)              |
| 未经抵销的递延所得税负债                               | <u>(6,831)</u>         | <u>(1,707)</u>   | <u>(4,090)</u>         | <u>(1,023)</u>   |

于 2018 年 12 月 31 日，本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币 17.07 亿元(2017 年 12 月 31  
日：人民币 10.23 亿元)。

**2018 年度财务报表附注**

(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 递延所得税(续)**

**18.3 递延所得税的变动情况列示如下：**

本集团

2018年度

|                        |         |
|------------------------|---------|
| 年初净额                   | 28,342  |
| 新金融工具准则对年初净额的影响        | 5,213   |
| 经重述后的年初净额              | 33,555  |
| 计入利润表的递延所得税(附注四、49)    | 4,918   |
| 计入其他综合收益的递延所得税(附注四、35) | (2,239) |
| 年末净额                   | 36,234  |

本行

2018年度

|                        |         |
|------------------------|---------|
| 年初净额                   | 28,381  |
| 新金融工具准则对年初净额的影响        | 5,266   |
| 经重述后的年初净额              | 33,647  |
| 计入利润表的递延所得税(附注四、49)    | 4,690   |
| 计入其他综合收益的递延所得税(附注四、35) | (2,259) |
| 年末净额                   | 36,078  |

**19 其他资产**

|              | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
|              | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 应收融资租赁款(注 1) | 48,232     | 41,017     | -          | -          |
| 待划转结算和暂付款项   | 13,543     | 17,466     | 13,543     | 17,465     |
| 存出交易保证金      | 9,754      | 9,318      | 9,754      | 9,318      |
| 其他应收款(注 2)   | 4,932      | 35,657     | 3,316      | 34,790     |
| 信托业保障基金代付款   | 2,745      | 3,264      | -          | -          |
| 预付土地及工程款项    | 1,758      | 7,077      | 1,758      | 7,077      |
| 应收未收利息净额     | 705        | 不适用        | 700        | 不适用        |
| 抵债资产         | 605        | 768        | 595        | 765        |
| 合计           | 82,274     | 114,567    | 29,666     | 69,415     |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(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 其他资产(续)**

注 1: 应收融资租赁款

本集团

|                | 2018-12-31    | 2017-12-31     |
|----------------|---------------|----------------|
| 资产负债表日后第 1 年收回 | 17,424        | 13,524         |
| 资产负债表日后第 2 年收回 | 12,642        | 11,051         |
| 资产负债表日后第 3 年收回 | 9,485         | 8,967          |
| 第三年后收回         | <u>15,562</u> | <u>14,149</u>  |
| 最低租赁收款额合计      | <u>55,113</u> | <u>47,691</u>  |
| 应计利息           | 502           | 不适用            |
| 减: 未实现融资收益     | (6,460)       | (5,493)        |
| 减: 减值准备        | <u>(923)</u>  | <u>(1,181)</u> |
| 应收融资租赁款净额      | <u>48,232</u> | <u>41,017</u>  |

注 2: 其他应收款

|              | 本集团            |                | 本行             |                |
|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|              | 2018-12-31     | 2017-12-31     | 2018-12-31     | 2017-12-31     |
| <b>按账龄分析</b> |                |                |                |                |
| 一年以内         | 6,155          | 36,493         | 4,680          | 35,781         |
| 一到二年         | 315            | 263            | 161            | 109            |
| 二到三年         | 61             | 68             | 51             | 59             |
| 三年以上         | <u>1,052</u>   | <u>1,011</u>   | <u>1,048</u>   | <u>997</u>     |
|              | <u>7,583</u>   | <u>37,835</u>  | <u>5,940</u>   | <u>36,946</u>  |
| 减: 减值准备      | <u>(2,651)</u> | <u>(2,178)</u> | <u>(2,624)</u> | <u>(2,156)</u> |
| <b>净值</b>    | <b>4,932</b>   | <b>35,657</b>  | <b>3,316</b>   | <b>34,790</b>  |

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**20 资产减值准备**

本集团

|   | 2017-12-31 | 经重述后的<br>年初净额 | 本年计提及<br>转回 | 本年核销<br>及处置 | 其他    | 2018-12-31 |
|---|------------|---------------|-------------|-------------|-------|------------|
| 存放同业款项                                  | -          | 182           | (66)        | -           | -     | 116        |
| 拆出资金                                    | -          | 66            | 24          | -           | -     | 90         |
| 买入返售金融资产                                | 7          | 73            | (66)        | -           | -     | 7          |
| 应收利息                                    | 1,247      | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 以摊余成本计量的发<br>放贷款和垫款                     | 90,747     | 105,525       | 58,590      | (61,290)    | 2,596 | 105,421    |
| 以公允价值计量且其<br>变动计入其他综合<br>收益的发放贷款和<br>垫款 | 不适用        | 410           | (207)       | -           | -     | 203        |
| 可供出售金融资产                                | 225        | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 持有至到期投资                                 | 73         | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 应收款项类投资                                 | 7,027      | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 债权投资                                    | 不适用        | 7,020         | 470         | -           | 13    | 7,503      |
| 其他债权投资                                  | 不适用        | 425           | 400         | (110)       | -     | 715        |
| 其他应收款                                   | 2,178      | 2,317         | 559         | (225)       | -     | 2,651      |
| 应收未收利息                                  | 不适用        | 400           | 315         | -           | -     | 715        |
| 应收融资租赁款                                 | 1,181      | 732           | 191         | -           | -     | 923        |
| 抵债资产                                    | 178        | 178           | 3           | -           | (10)  | 171        |
| 合计                                      | 102,863    | 117,328       | 60,213      | (61,625)    | 2,599 | 118,515    |

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**20 资产减值准备(续)**

本行

|   | 2017-12-31 | 经重述后的<br>年初净额 | 本年计提<br>及转回 | 本年核销<br>及处置 | 其他    | 2018-12-31 |
|---|------------|---------------|-------------|-------------|-------|------------|
| 存放同业款项                                  | -          | 159           | (67)        | -           | -     | 92         |
| 拆出资金                                    | -          | 66            | 22          | -           | -     | 88         |
| 买入返售金融资产                                | 7          | 73            | (66)        | -           | -     | 7          |
| 应收利息                                    | 1,247      | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 以摊余成本计量的<br>发放贷款和垫款                     | 89,188     | 103,846       | 58,284      | (60,912)    | 2,508 | 103,726    |
| 以公允价值计量且<br>其变动计入其他<br>综合收益的发放<br>贷款和垫款 | 不适用        | 410           | (207)       | -           | -     | 203        |
| 可供出售金融资产                                | 225        | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 持有至到期投资                                 | 73         | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 应收款项类投资                                 | 7,622      | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 债权投资                                    | 不适用        | 7,237         | 556         | -           | 13    | 7,806      |
| 其他债权投资                                  | 不适用        | 425           | 222         | (110)       | -     | 537        |
| 其他应收款                                   | 2,156      | 2,298         | 550         | (224)       | -     | 2,624      |
| 应收未收利息                                  | 不适用        | 396           | 315         | -           | -     | 711        |
| 抵债资产                                    | 178        | 178           | 3           | -           | (10)  | 171        |
| 合计                                      | 100,696    | 115,088       | 59,612      | (61,246)    | 2,511 | 115,965    |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**20 资产减值准备(续)**

本集团

|          | 2016-12-31 | 本年计提<br>及转回 | 本年核销     | 其他    | 2017-12-31 |
|----------|------------|-------------|----------|-------|------------|
| 买入返售金融资产 | -          | 7           | -        | -     | 7          |
| 应收利息     | 907        | 340         | -        | -     | 1,247      |
| 发放贷款和垫款  | 88,249     | 52,799      | (51,254) | 953   | 90,747     |
| 可供出售金融资产 | 87         | 144         | -        | (6)   | 225        |
| 持有至到期投资  | 48         | 25          | -        | -     | 73         |
| 应收款项类投资  | 5,809      | 1,537       | (319)    | -     | 7,027      |
| 其他应收款    | 1,887      | 575         | (284)    | -     | 2,178      |
| 应收融资租赁款  | 1,337      | (156)       | -        | -     | 1,181      |
| 抵债资产     | 613        | 14          | -        | (449) | 178        |
| 合计       | 98,937     | 55,285      | (51,857) | 498   | 102,863    |

本行

|          | 2016-12-31 | 本年计提及<br>转回 | 本年核销     | 其他    | 2017-12-31 |
|----------|------------|-------------|----------|-------|------------|
| 买入返售金融资产 | -          | 7           | -        | -     | 7          |
| 应收利息     | 907        | 340         | -        | -     | 1,247      |
| 发放贷款和垫款  | 87,357     | 51,821      | (50,943) | 953   | 89,188     |
| 可供出售金融资产 | 87         | 144         | -        | (6)   | 225        |
| 持有至到期投资  | 48         | 25          | -        | -     | 73         |
| 应收款项类投资  | 5,809      | 2,132       | (319)    | -     | 7,622      |
| 其他应收款    | 1,883      | 554         | (281)    | -     | 2,156      |
| 抵债资产     | 613        | 14          | -        | (449) | 178        |
| 合计       | 96,704     | 55,037      | (51,543) | 498   | 100,696    |

**2018 年度财务报表附注**

(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 同业及其他金融机构存放款项**

|              | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|              | 2018-12-31       | 2017-12-31       | 2018-12-31       | 2017-12-31       |
| 境内银行存放款项     | 231,926          | 340,355          | 238,492          | 347,707          |
| 境内其他金融机构存放款项 | 783,406          | 937,994          | 784,655          | 938,945          |
| 境外银行存放款项     | 30,180           | 11,953           | 30,180           | 11,953           |
| 境外其他金融机构存放款项 | 18,047           | 24,016           | 18,047           | 24,016           |
| 应付利息         | 4,210            | 不适用              | 4,233            | 不适用              |
| <b>合计</b>    | <b>1,067,769</b> | <b>1,314,318</b> | <b>1,075,607</b> | <b>1,322,621</b> |

**22 拆入资金**

|            | 本集团            |                | 本行             |                |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|            | 2018-12-31     | 2017-12-31     | 2018-12-31     | 2017-12-31     |
| 境内银行拆入款项   | 96,104         | 81,919         | 61,910         | 46,514         |
| 境外银行拆入款项   | 48,515         | 52,400         | 45,571         | 51,396         |
| 其他金融机构拆入款项 | 3,470          | 4,463          | 1,800          | 2,963          |
| 应付利息       | 533            | 不适用            | 445            | 不适用            |
| <b>合计</b>  | <b>148,622</b> | <b>138,782</b> | <b>109,726</b> | <b>100,873</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 交易性金融负债**

|                        | 本集团        |            | 本行         |            |
|------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                        | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 与贵金属相关的金融负债            | 24,504     | 15,121     | 24,504     | 15,121     |
| 合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1) | 10,408     | 13,212     | -          | -          |
| 合计                     | 34,912     | 28,333     | 24,504     | 15,121     |

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 2018 年 12 月 31 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动(2017 年 12 月 31 日：未发生)。

**24 卖出回购金融资产款**

|      | 本集团及本行     |            |
|------|------------|------------|
|      | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 债券   | 85,383     | 156,778    |
| 票据   | 34,067     | 21,488     |
| 同业存单 | -          | 6,198      |
| 应付利息 | 114        | 不适用        |
| 合计   | 119,564    | 184,464    |

**25 吸收存款**

|      | 本集团        |            | 本行         |            |
|------|------------|------------|------------|------------|
|      | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 活期存款 |            |            |            |            |
| -公司  | 1,244,437  | 1,353,271  | 1,235,699  | 1,342,465  |
| -个人  | 219,601    | 184,666    | 216,471    | 181,624    |
| 定期存款 |            |            |            |            |
| -公司  | 1,330,802  | 1,191,860  | 1,325,892  | 1,185,849  |
| -个人  | 428,273    | 303,767    | 415,068    | 292,474    |
| 其他存款 | 3,905      | 4,372      | 3,788      | 4,192      |
| 小计   | 3,227,018  | 3,037,936  | 3,196,918  | 3,006,604  |
| 应付利息 | 26,297     | 不适用        | 25,671     | 不适用        |
| 合计   | 3,253,315  | 3,037,936  | 3,222,589  | 3,006,604  |

## 2018 年度财务报表附注

(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 应付职工薪酬

|             | 本集团           |               | 本行              |              |
|-------------|---------------|---------------|-----------------|--------------|
|             | 2018-12-31    | 2017-12-31    | 2018-12-31      | 2017-12-31   |
| 应付短期薪酬      | 4,140         | 2,657         | 3,062           | 1,701        |
| 应付长期薪酬(注 1) | 6,347         | 5,254         | 6,249           | 5,179        |
| 合计          | <u>10,487</u> | <u>7,911</u>  | <u>9,311</u>    | <u>6,880</u> |
| 本集团         |               |               |                 |              |
|             | 2017-12-31    | 本年计提          | 本年减少            | 其他           |
| 应付长期薪酬      | 5,254         | 1,892         | (1,114)         | 315          |
| 应付短期薪酬      |               |               |                 |              |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 2,123         | 17,245        | (15,785)        | -            |
| 职工福利费       | -             | 592           | (592)           | -            |
| 社会保险费       | 169           | 3,387         | (3,326)         | -            |
| 住房公积金       | 25            | 1,105         | (1,108)         | -            |
| 工会经费和职工教育经费 | 340           | 422           | (457)           | -            |
|             | <u>7,911</u>  | <u>24,643</u> | <u>(22,382)</u> | <u>315</u>   |
|             |               |               |                 |              |
|             |               |               |                 |              |
| 本行          |               |               |                 |              |
|             | 2017-12-31    | 本年计提          | 本年减少            | 其他           |
| 应付长期薪酬      | 5,179         | 1,833         | (1,065)         | 302          |
| 应付短期薪酬      |               |               |                 |              |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,167         | 15,985        | (14,639)        | -            |
| 职工福利费       | -             | 550           | (550)           | -            |
| 社会保险费       | 169           | 3,267         | (3,208)         | -            |
| 住房公积金       | 25            | 1,062         | (1,066)         | -            |
| 工会经费和职工教育经费 | 340           | 396           | (436)           | -            |
|             | <u>6,880</u>  | <u>23,093</u> | <u>(20,964)</u> | <u>302</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。

**2018 年度财务报表附注**

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**27 应交税费**

|           | 本集团           |               | 本行            |               |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|           | 2018-12-31    | 2017-12-31    | 2018-12-31    | 2017-12-31    |
| 所得税       | 16,657        | 16,435        | 16,182        | 15,957        |
| 增值税       | 4,269         | 2,935         | 3,209         | 2,795         |
| 代扣代缴税费及其他 | 669           | 664           | 623           | 602           |
| <b>合计</b> | <b>21,595</b> | <b>20,034</b> | <b>20,014</b> | <b>19,354</b> |

**28 应付利息**

|             | 本集团        |               | 本行         |               |
|-------------|------------|---------------|------------|---------------|
|             | 2018-12-31 | 2017-12-31    | 2018-12-31 | 2017-12-31    |
| 应付客户存款利息    | 不适用        | 24,848        | 不适用        | 24,496        |
| 应付同业往来利息    | 不适用        | 6,610         | 不适用        | 6,383         |
| 应付已发行债务证券利息 | 不适用        | 3,361         | 不适用        | 3,298         |
| 应付卖出回购证券利息  | 不适用        | 202           | 不适用        | 202           |
| 其他          | 不适用        | 43            | 不适用        | 43            |
| <b>合计</b>   | <b>不适用</b> | <b>35,064</b> | <b>不适用</b> | <b>34,422</b> |

根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，不再单独列示“应收利息”或“应付利息”科目，本集团无需重述前期可比数。

## 2018 年度财务报表附注

(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 已发行债务证券

|                    | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|
|                    | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| <b>已发行债券</b>       |            |            |            |            |
| 11 次级债券(注 1)       | 18,400     | 18,400     | 18,400     | 18,400     |
| 12 次级债券(注 2)       | 12,000     | 12,000     | 12,000     | 12,000     |
| 15 二级资本债券(注 3)     | 30,000     | 30,000     | 30,000     | 30,000     |
| 香港美元中期票据(注 4)      | 12,015     | 11,396     | 12,015     | 11,396     |
| 绿色金融债 01(注 5)      | 20,000     | 20,000     | 20,000     | 20,000     |
| 绿色金融债 02(注 6)      | 15,000     | 15,000     | 15,000     | 15,000     |
| 绿色金融债 03(注 7)      | 15,000     | 15,000     | 15,000     | 15,000     |
| 17 浦发银行 01(注 8)    | 15,000     | 15,000     | 15,000     | 15,000     |
| 17 浦发银行 02(注 9)    | 22,000     | 22,000     | 22,000     | 22,000     |
| 17 浦发银行 03(注 10)   | 13,000     | 13,000     | 13,000     | 13,000     |
| 18 浦发银行二级 01(注 11) | 20,000     | -          | 20,000     | -          |
| 18 浦发银行二级 02(注 12) | 20,000     | -          | 20,000     | -          |
| 新加坡美元中期票据(注 13)    | 2,060      | -          | 2,060      | -          |
| 17 浦银租赁债(注 14)     | 3,000      | 3,000      | -          | -          |
| 18 浦银租赁债(注 15)     | 5,000      | -          | -          | -          |
| 小计                 | 222,475    | 174,796    | 214,475    | 171,796    |
| 减：未摊销的发行成本         | (104)      | (139)      | (97)       | (128)      |
| 已发行债券账面余额          | 222,371    | 174,657    | 214,378    | 171,668    |
| <b>资产支持证券</b>      |            |            |            |            |
| 17 浦信 1(注 16)      | 419        | 1,198      | -          | -          |
| 发行存款证及同业存单         | 614,564    | 510,441    | 614,564    | 510,441    |
| 应付利息               | 4,086      | 不适用        | 3,931      | 不适用        |
| 合计                 | 841,440    | 686,296    | 832,873    | 682,109    |

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 3：2015 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%。

**2018 年度财务报表附注**

(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 已发行债务证券(续)**

**注 4:** 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，票面年利率固定为 2.375%。2017 年 7 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 4 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+85BPS。2017 年 7 月 13 日，本行在香港联交所发行总额为 3.5 亿美元的中期票据。该票据期限为 5 年，票面年利率浮动为 3ML+95BPS。2018 年 9 月 26 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，票面年利率浮动为 3ML+84BPS。

**注 5:** 2016 年 1 月 27 日，本行在全国银行间债券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 6:** 2016 年 3 月 25 日，本行在全国银行间债券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 7:** 2016 年 7 月 14 日，本行在全国银行间债券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 8:** 2017 年 2 月 24 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 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 9:** 2017 年 4 月 28 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 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%。

**注 10:** 2017 年 8 月 10 日，本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 130 亿元人民币的“2017 年第三期金融债券”。该期债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.20%。

**注 11:** 2018 年 9 月 7 日，本行在境内银行间市场发行总额为 200 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 4.96%。

**注 12:** 2018 年 9 月 18 日，本行在境内银行间市场发行总额为 200 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 4.96%。

**注 13:** 2018 年 11 月 26 日，本行在新加坡交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率浮动为 3ML+87BPS。

**注 14:** 2017 年 8 月 24 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为 30 亿元人民币的“2017 年金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.96%。

**注 15:** 2018 年 7 月 23 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为 50 亿元人民币的“2018 年金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.49%。

## 2018 年度财务报表附注

(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 已发行债务证券(续)**

**注 16:** 2017 年 8 月 18 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司将面值为 22.86 亿元人民币的应收融资租赁款转让于信托公司，由其发行“浦信 2017 年第一期租赁资产支持证券”。本年资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券，面值合计为 22.86 亿元人民币，其中优先档资产支持证券面值为 19.66 亿元人民币，采用浮动利率，票面利率为基准利率加上相应的利差，其中基准利率为中国人民银行公布的一至五年期贷款基准利率。次级档资产支持证券面值为 3.2 亿元人民币，不设票面利率，浦银金融租赁有限公司持有全部次级支持证券。截止 2018 年 12 月 31 日，尚未到期的优先级资产支持证券为 4.19 亿元人民币。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的尚未到期应收款融资租赁款在资产负债表内核算。

**30 预计负债**

|                 | 本集团        |            | 本行         |            |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|
|                 | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 财务担保合同和贷款承诺损失准备 | 4,747      | 不适用        | 4,742      | 不适用        |

**(a) 财务担保合同和贷款承诺损失准备变动**

| 本集团              | 第 1 阶段      |             | 第 2 阶段      |         | 第 3 阶段      |    |
|------------------|-------------|-------------|-------------|---------|-------------|----|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 总计      | 整个存续期预期信用损失 | 总计 |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 3,435       | 807         | 285         | 4,527   |             |    |
| 本年计提             | 980         | 612         | 74          | 1,666   |             |    |
| 本年转回             | (764)       | (443)       | (252)       | (1,459) |             |    |
| 本年转移：            | 36          | (10)        | (26)        | -       |             |    |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (39)        | 39          | -           | -       |             |    |
| 从第 1 阶段转移至第 3 阶段 | (1)         | -           | 1           | -       |             |    |
| 从第 2 阶段转移至第 1 阶段 | 76          | (76)        | -           | -       |             |    |
| 从第 2 阶段转移至第 3 阶段 | -           | (23)        | 23          | -       |             |    |
| 从第 3 阶段转移至第 2 阶段 | -           | 50          | (50)        | -       |             |    |
| 汇率变动             | 11          | 2           | -           | 13      |             |    |
| 年末余额             | 3,698       | 968         | 81          | 4,747   |             |    |

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四 财务报表主要项目注释(续)**

**30 预计负债(续)**

**(a) 财务担保合同和贷款承诺损失准备变动(续)**

| 本行                  | 第 1 阶段       | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计           |
|---------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
|                     | 12 个月预期信用损失  | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |              |
| 2018 年 1 月 1 日余额    | 3,427        | 807         | 285         | 4,519        |
| 本年计提                | 980          | 612         | 73          | 1,665        |
| 本年转回                | (760)        | (443)       | (251)       | (1,454)      |
| 本年转移:               | 36           | (10)        | (26)        | -            |
| 从第 1 阶段转移至第 2<br>阶段 | (39)         | 39          | -           | -            |
| 从第 1 阶段转移至第 3<br>阶段 | (1)          | -           | 1           | -            |
| 从第 2 阶段转移至第 1<br>阶段 | 76           | (76)        | -           | -            |
| 从第 2 阶段转移至第 3<br>阶段 | -            | (23)        | 23          | -            |
| 从第 3 阶段转移至第 2<br>阶段 | -            | 50          | (50)        | -            |
| 汇率变动                | 10           | 2           | -           | 12           |
| <b>年末余额</b>         | <b>3,693</b> | <b>968</b>  | <b>81</b>   | <b>4,742</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 其他负债**

|            | 本集团           |               | 本行            |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|            | 2018-12-31    | 2017-12-31    | 2018-12-31    | 2017-12-31    |
| 待划转结算和暂收款项 | 28,527        | 22,362        | 28,527        | 22,362        |
| 预收租金及租赁保证金 | 4,262         | 3,965         | -             | -             |
| 预提费用       | 3,240         | 1,973         | 3,240         | 1,972         |
| 合同负债       | 2,782         | 不适用           | 1,156         | 不适用           |
| 保障基金公司融资款  | 970           | 3,400         | -             | -             |
| 转贷资金       | 724           | 793           | 724           | 793           |
| 暂收财政性款项    | 607           | 376           | 535           | 374           |
| 代理基金业务申购款项 | 627           | 549           | 627           | 549           |
| 久悬未取款      | 122           | 117           | 122           | 117           |
| 应付股利       | 14            | 14            | 12            | 12            |
| 其他         | 2,461         | 6,467         | 1,799         | 4,748         |
| <b>合计</b>  | <b>44,336</b> | <b>40,016</b> | <b>36,742</b> | <b>30,927</b> |

**32 股本**

|        | 本集团及本行     |            |
|--------|------------|------------|
|        | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 人民币普通股 | 29,352     | 29,352     |

## 2018 年度财务报表附注

(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 其他权益工具**

## (1) 发行在外的其他权益工具情况表

| 发行在外的<br>其他权益工具 | 股息率                 | 发行<br>价格(元) | 数量    | 2017-12-31<br>金额 | 本年<br>增加 | 2018-12-31<br>金额 | 到期日或<br>续期情况 | 转换情况      |
|-----------------|---------------------|-------------|-------|------------------|----------|------------------|--------------|-----------|
| 浦发优 1           | 前 5 年的股<br>息率为 6%   | 100         | 1.5 亿 | 14,960           | -        | 14,960           | 无到期日         | 未发生<br>转换 |
| 浦发优 2           | 前 5 年的股<br>息率为 5.5% | 100         | 1.5 亿 | 14,960           | -        | 14,960           | 无到期日         | 未发生<br>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，如得到中国银保监会的批准，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，经中国银保监会批准，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

## 2018 年度财务报表附注

(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 其他权益工具(续)

##### (2) 归属于权益工具持有者的权益

|                       | 本集团        |            |
|-----------------------|------------|------------|
|                       | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 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       | 441,642    | 395,484    |
| 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            | 6,818      | 5,581      |

注 1：本行本年对优先股股东的股息发放详见附注四、38。

#### 34 资本公积

|               | 本集团           |               | 本行            |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               | 2018-12-31    | 2017-12-31    | 2018-12-31    | 2017-12-31    |
| 股本溢价          | 81,689        | 81,689        | 81,689        | 81,689        |
| 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            | 21            | 21            |
| 合计            | <u>81,760</u> | <u>81,760</u> | <u>81,710</u> | <u>81,710</u> |

2018年度财务报表附注

(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 其他综合收益**

本集团

|                        | 资产负债表中其他综合收益     |                             |                 |                   |                 | 2018年度利润表中其他综合收益 |                   |              |              |                   |
|------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------|-------------------|-----------------|------------------|-------------------|--------------|--------------|-------------------|
|                        | 2017年<br>12月31日  | 新金融工<br>具准则对<br>年初余额<br>的影响 | 2018年1月<br>1日余额 | 税后归<br>属于母<br>公司  | 2018年<br>12月31日 | 本年所得税前<br>发生额    | 减: 其他综合收益<br>本年转出 | 减: 所得税<br>费用 | 税后归属<br>于母公司 | 税后归<br>属于少<br>数股东 |
| <b>将重分类进损益的其他综合收益</b>  |                  |                             |                 |                   |                 |                  |                   |              |              |                   |
| 其他债权投资公允价值变动(注1)       | 不适用              | (3,084)                     | (3,084)         | 6,324             | 3,240           | 8,793            | (361)             | (2,108)      | 6,324        | -                 |
| 其他债权投资减值准备(注2)         | 不适用              | 626                         | 626             | 63                | 689             | 193              | (110)             | (21)         | 63           | (1)               |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益       | (5,370)          | 5,370                       | 不适用             | 不适用               | 不适用             | 不适用              | 不适用               | 不适用          | 不适用          | 不适用               |
| 外币报表折算差额               | 35               | -                           | 35              | 261               | 296             | 266              | -                 | -            | 261          | 5                 |
| <b>不能重分类进损益的其他综合收益</b> |                  |                             |                 |                   |                 |                  |                   |              |              |                   |
| 其他权益工具投资公允价值变动         | 不适用              | 103                         | 103             | 331               | 434             | 441              | -                 | (110)        | 331          | -                 |
|                        | (5,335)          | 3,015                       | (2,320)         | 6,979             | 4,659           | 9,693            | (471)             | (2,239)      | 6,979        | 4                 |
| <b>资产负债表中其他综合收益</b>    |                  |                             |                 |                   |                 |                  |                   |              |              |                   |
| 2016年<br>12月31日        | 税后归属<br>于母公<br>司 | 2017年<br>12月31日             | 本年所得税前<br>发生额   | 减: 其他综合收益<br>本年转出 | 减: 所得税<br>费用    | 税后归属<br>于母公<br>司 | 税后归属<br>于少数股<br>东 |              |              |                   |
| <b>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               | (5,439)                     | (5,370)         | (3,237)           | (4,017)         | 1,814            | (5,439)           | (1)          |              |                   |
| 外币报表折算差额               | 164              | (129)                       | 35              | (132)             | -               | -                | (129)             | (3)          |              |                   |
|                        | 233              | (5,568)                     | (5,335)         | (3,369)           | (4,017)         | 1,814            | (5,568)           | (4)          |              |                   |

2018年度财务报表附注

(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 其他综合收益(续)**

本行

|                        | 资产负债表中其他综合收益    |                         |                   |                          |                 | 2018年度利润表中其他综合收益       |                          |                 |                        |  |
|------------------------|-----------------|-------------------------|-------------------|--------------------------|-----------------|------------------------|--------------------------|-----------------|------------------------|--|
|                        | 2017年<br>12月31日 | 新金融工具<br>准则对年初<br>余额的影响 | 2018年1月<br>1日余额   | 税后净额                     | 2018年<br>12月31日 | 本年所得<br>税前发<br>生额      | 减：其<br>他综合收<br>益本<br>年转出 | 减：所<br>得税<br>费用 | 其<br>他综合收<br>益税<br>后净额 |  |
| <b>将重分类进损益的其他综合收益</b>  |                 |                         |                   |                          |                 |                        |                          |                 |                        |  |
| 其他债权投资公允价值变动(注1)       | 不适用             | (2,982)                 | (2,982)           | 6,518                    | 3,536           | 8,841                  | (150)                    | (2,173)         | 6,518                  |  |
| 其他债权投资减值准备(注2)         | 不适用             | 626                     | 626               | (71)                     | 555             | 15                     | (110)                    | 24              | (71)                   |  |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益       | (5,281)         | 5,281                   | 不适用               | 不适用                      | 不适用             | 不适用                    | 不适用                      | 不适用             | 不适用                    |  |
| 外币报表折算差额               | (8)             | -                       | (8)               | 110                      | 102             | 110                    | -                        | -               | 110                    |  |
| <b>不能重分类进损益的其他综合收益</b> |                 |                         |                   |                          |                 |                        |                          |                 |                        |  |
| 其他权益工具投资公允价值变动         | 不适用             | 103                     | 103               | 331                      | 434             | 441                    | -                        | (110)           | 331                    |  |
|                        | (5,289)         | 3,028                   | (2,261)           | 6,888                    | 4,627           | 9,407                  | (260)                    | (2,259)         | 6,888                  |  |
| <b>资产负债表中其他综合收益</b>    |                 |                         |                   |                          |                 |                        |                          |                 |                        |  |
| 2016年<br>12月31日        | 税后净额            | 2017年<br>12月31日         | 本年所得<br>税前发<br>生额 | 减：其<br>他综合收<br>益本<br>年转出 | 减：所<br>得税<br>费用 | 其<br>他综合收<br>益税<br>后净额 | <b>2017年度利润表中其他综合收益</b>  |                 |                        |  |
| <b>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              | (5,373)                 | (5,281)           | (3,226)                  | (3,938)         | 1,791                  | 5,373                    |                 |                        |  |
| 外币报表折算差额               | 96              | (104)                   | (8)               | (104)                    | -               | -                      | (104)                    |                 |                        |  |
|                        | 188             | (5,477)                 | (5,289)           | (3,330)                  | (3,938)         | 1,791                  | (5,477)                  |                 |                        |  |

注 1：其他债权投资公允价值变动包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值变动。

注 2：其他债权投资减值准备包含金融投资中其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备。

上海浦东发展银行股份有限公司

**2018 年度财务报表附注**  
(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 盈余公积**

本集团及本行

|           | 2017-12-31    | 本年增加          | 2018-12-31     |
|-----------|---------------|---------------|----------------|
| 法定盈余公积    | 22,206        | -             | 22,206         |
| 任意盈余公积    | 71,992        | 15,519        | 87,511         |
| <b>合计</b> | <b>94,198</b> | <b>15,519</b> | <b>109,717</b> |
| 本集团及本行    |               |               |                |
|           | 2016-12-31    | 本年增加          | 2017-12-31     |
| 法定盈余公积    | 22,206        | -             | 22,206         |
| 任意盈余公积    | 56,483        | 15,509        | 71,992         |
| <b>合计</b> | <b>78,689</b> | <b>15,509</b> | <b>94,198</b>  |

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。

**37 一般风险准备**

本集团

|        | 2017-12-31    | 本年增加       | 2018-12-31    |
|--------|---------------|------------|---------------|
| 一般风险准备 | <b>75,702</b> | <b>244</b> | <b>75,946</b> |
| 一般风险准备 | 65,493        | 10,209     | 75,702        |

本行

|        | 2017-12-31    | 本年增加 | 2018-12-31    |
|--------|---------------|------|---------------|
| 一般风险准备 | <b>74,900</b> | -    | <b>74,900</b> |

|        | 2016-12-31    | 本年增加         | 2017-12-31    |
|--------|---------------|--------------|---------------|
| 一般风险准备 | <b>65,045</b> | <b>9,855</b> | <b>74,900</b> |

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

2018 年度财务报表附注

(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 未分配利润**

本集团

|                    | 2018 年度         | 2017 年度        |
|--------------------|-----------------|----------------|
| 年初未分配利润            | 119,807         | 97,316         |
| 新金融工具准则对年初未分配利润的影响 | <u>(15,090)</u> | 不适用            |
| 经重述年初未分配利润         | 104,717         | 不适用            |
| 加：本年归属于母公司股东的净利润   | 55,914          | 54,258         |
| 减：提取任意盈余公积         | (15,519)        | (15,509)       |
| 提取一般风险准备金          | (244)           | (10,209)       |
| 普通股现金股利分配          | (2,935)         | (4,324)        |
| 优先股现金股利分配          | <u>(1,725)</u>  | <u>(1,725)</u> |
| 年末未分配利润            | <u>140,208</u>  | <u>119,807</u> |

本行

|                    | 2018 年度         | 2017 年度        |
|--------------------|-----------------|----------------|
| 年初未分配利润            | 115,333         | 95,016         |
| 新金融工具准则对年初未分配利润的影响 | <u>(14,865)</u> | 不适用            |
| 经重述年初未分配利润         | 100,468         | 不适用            |
| 加：本年净利润            | 53,625          | 51,730         |
| 减：提取任意盈余公积         | (15,519)        | (15,509)       |
| 提取一般风险准备金          | -               | (9,855)        |
| 普通股现金股利分配          | (2,935)         | (4,324)        |
| 优先股现金股利分配          | <u>(1,725)</u>  | <u>(1,725)</u> |
| 年末未分配利润            | <u>133,914</u>  | <u>115,333</u> |

根据 2018 年 3 月 2 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)。

根据 2018 年 5 月 28 日的股东大会决议，本行按 2017 年度税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积人民币 155.19 亿元；以 2017 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 1 元人民币，合计分配人民币 29.35 亿元(含税)。

根据 2018 年 11 月 22 日的董事会决议，本行对浦发优 1 发放股息。按照浦发优 1 票面股息 6.00% 计算，每股发放现金股息人民币 6.00 元(含税)，合计人民币 9.00 亿元(含税)。

根据 2019 年 3 月 22 日的董事会决议，董事会提议本行按 2018 年度税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积人民币 160.88 亿元；以 2018 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3.50 元人民币，合计分配人民币 102.73 亿元(含税)。上述提议尚待股东大会批准。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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 少数股东权益

本集团内子公司少数股东权益如下：

|                    | 2018-12-31   | 2017-12-31   |
|--------------------|--------------|--------------|
| 浦银金融租赁股份有限公司       | 3,212        | 2,117        |
| 上海国际信托有限公司         | 1,447        | 1,332        |
| 绵竹浦发村镇银行有限责任公司     | 46           | 58           |
| 溧阳浦发村镇银行股份有限公司     | 181          | 171          |
| 巩义浦发村镇银行股份有限公司     | 152          | 156          |
| 奉贤浦发村镇银行股份有限公司     | 170          | 145          |
| 资兴浦发村镇银行股份有限公司     | 122          | 108          |
| 重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司   | 63           | 65           |
| 邹平浦发村镇银行股份有限公司     | 62           | 128          |
| 泽州浦发村镇银行股份有限公司     | 179          | 168          |
| 大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司  | 35           | 34           |
| 韩城浦发村镇银行股份有限公司     | 58           | 52           |
| 江阴浦发村镇银行股份有限公司     | 111          | 103          |
| 平阳浦发村镇银行股份有限公司     | 76           | 71           |
| 新昌浦发村镇银行股份有限公司     | 126          | 117          |
| 沅江浦发村镇银行股份有限公司     | 48           | 43           |
| 茶陵浦发村镇银行股份有限公司     | 67           | 58           |
| 临川浦发村镇银行股份有限公司     | 109          | 112          |
| 临武浦发村镇银行股份有限公司     | 68           | 53           |
| 衡南浦发村镇银行股份有限公司     | 56           | 44           |
| 哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司  | 52           | 56           |
| 公主岭浦发村镇银行股份有限公司    | 18           | 21           |
| 榆中浦发村镇银行股份有限公司     | 23           | 52           |
| 云南富民村镇银行股份有限公司     | 40           | 37           |
| 宁波海曙村镇银行股份有限公司     | 65           | 60           |
| 乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司 | 76           | 70           |
| 天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司   | 83           | 75           |
| 黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司  | 33           | 30           |
| 重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司   | 20           | 22           |
| 扶风浦发村镇银行股份有限公司     | 20           | 23           |
| 合计                 | <u>6,818</u> | <u>5,581</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

**40 利息净收入**

|                   | 本集团            |                | 本行             |                |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                   | 2018 年度        | 2017 年度        | 2018 年度        | 2017 年度        |
| <b>利息收入</b>       |                |                |                |                |
| 存放中央银行            | 6,806          | 7,529          | 6,759          | 7,484          |
| 存放同业              | 2,659          | 3,903          | 2,452          | 3,602          |
| 拆出资金              | 5,775          | 4,322          | 5,835          | 4,401          |
| 买入返售金融资产          | 2,141          | 1,177          | 2,141          | 1,177          |
| 发放贷款和垫款           |                |                |                |                |
| - 企业贷款            | 85,927         | 81,025         | 85,300         | 80,306         |
| - 个人贷款            | 85,560         | 69,502         | 84,869         | 68,911         |
| - 贴现及转贴现          | 7,939          | 2,554          | 7,932          | 2,536          |
| 金融投资              |                |                |                |                |
| - 债权投资            | 57,856         | 不适用            | 57,537         | 不适用            |
| - 其他债权投资          | 10,150         | 不适用            | 9,886          | 不适用            |
| - 债券投资及同业存单       | 不适用            | 37,130         | 不适用            | 36,951         |
| - 除债券投资及同业存单以外的投资 | 不适用            | 36,319         | 不适用            | 35,872         |
| 应收融资租赁款           | 2,071          | 1,899          | -              | -              |
| 其他                | 604            | 458            | 604            | 458            |
| 小计                | 267,488        | 245,818        | 263,315        | 241,698        |
| <b>利息支出</b>       |                |                |                |                |
| 向中央银行借款           | (6,734)        | (5,339)        | (6,716)        | (5,322)        |
| 同业及其他金融机构存放款      | (49,296)       | (52,510)       | (49,589)       | (52,701)       |
| 拆入资金              | (5,376)        | (3,953)        | (3,561)        | (2,186)        |
| 卖出回购金融资产          | (3,436)        | (2,432)        | (3,436)        | (2,432)        |
| 吸收存款              | (59,653)       | (47,776)       | (59,036)       | (47,240)       |
| 已发行债务证券           | (29,788)       | (25,795)       | (29,499)       | (25,714)       |
| 其他                | (1,361)        | (1,101)        | (1,361)        | (1,101)        |
| 小计                | (155,644)      | (138,906)      | (153,198)      | (136,696)      |
| <b>利息净收入</b>      | <b>111,844</b> | <b>106,912</b> | <b>110,117</b> | <b>105,002</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 手续费及佣金净收入**

|                  | 本集团           |               | 本行            |               |
|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                  | 2018 年度       | 2017 年度       | 2018 年度       | 2017 年度       |
| <b>手续费及佣金收入</b>  |               |               |               |               |
| 银行卡手续费           | 23,390        | 17,717        | 23,388        | 17,715        |
| 托管及其他受托业务手续费     | 12,831        | 21,051        | 9,425         | 17,626        |
| 投行类业务手续费         | 3,048         | 3,521         | 2,920         | 3,355         |
| 信用承诺手续费          | 2,276         | 2,311         | 2,274         | 2,306         |
| 代理业务手续费          | 1,883         | 1,700         | 1,882         | 1,699         |
| 结算与清算手续费         | 1,020         | 1,201         | 1,019         | 1,200         |
| 其他               | 1,757         | 3,272         | 1,339         | 2,831         |
| 小计               | 46,205        | 50,773        | 42,247        | 46,732        |
|                  |               |               |               |               |
| 手续费及佣金支出         | (7,196)       | (5,193)       | (7,200)       | (5,212)       |
|                  |               |               |               |               |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>39,009</b> | <b>45,580</b> | <b>35,047</b> | <b>41,520</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

**42 投资损益**

|                          | 本集团           |               | 本行            |               |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                          | 2018 年度       | 2017 年度       | 2018 年度       | 2017 年度       |
| <b>交易性金融资产</b>           |               |               |               |               |
| —基金投资                    | 8,874         | 不适用           | 8,892         | 不适用           |
| —债券                      | 2,273         | 不适用           | 2,273         | 不适用           |
| —资金信托计划及资产管理计划           | 2,106         | 不适用           | 2,017         | 不适用           |
| 债权投资                     | (22)          | 不适用           | (68)          | 不适用           |
| 其他债权投资                   |               |               |               |               |
| —债券                      | 150           | 不适用           | 150           | 不适用           |
| —资金信托计划及资产管理计划           | 211           | 不适用           | -             | 不适用           |
| 其他权益工具投资                 | 40            | 不适用           | 40            | 不适用           |
| 贵金属                      | (641)         | 1,508         | (641)         | 1,508         |
| 衍生金融工具                   | 1,610         | 859           | 1,610         | 859           |
| 按权益法核算的长期股权投资            | 164           | 97            | 176           | 100           |
| 子公司分红                    | -             | -             | 126           | 127           |
| 基金投资                     | 不适用           | 4,537         | 不适用           | 4,128         |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   |               |               |               |               |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用           | 1,360         | 不适用           | 1,262         |
| 可供出售股权                   | 不适用           | 480           | 不适用           | 278           |
| 可供出售债权                   | 不适用           | 96            | 不适用           | 40            |
| 应收款项类投资                  | 不适用           | 51            | 不适用           | 51            |
| 其他                       | 不适用           | 319           | 不适用           | -             |
| <b>合计</b>                | <b>14,765</b> | <b>13,585</b> | <b>14,575</b> | <b>12,631</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

2018 年度财务报表附注

(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 公允价值变动损益**

|                                   | 本集团        |                | 本行         |                |
|-----------------------------------|------------|----------------|------------|----------------|
|                                   | 2018 年度    | 2017 年度        | 2018 年度    | 2017 年度        |
| 衍生金融工具                            | (1,887)    | (4,912)        | (1,887)    | (4,912)        |
| 贵金属                               | (573)      | (566)          | (573)      | (566)          |
| 交易性金融资产                           | 3,155      | 不适用            | 2,792      | 不适用            |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资<br>产    | 不适用        | (250)          | 不适用        | (249)          |
| 指定为以公允价值计量且<br>其变动计入当期损益的<br>金融资产 | 不适用        | 1,885          | 不适用        | 2,253          |
| 被套期债券                             | 103        | 46             | 103        | 46             |
| <b>合计</b>                         | <b>798</b> | <b>(3,797)</b> | <b>435</b> | <b>(3,428)</b> |

**44 汇兑损益**

|                    | 本集团          |              | 本行           |              |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                    | 2018 年度      | 2017 年度      | 2018 年度      | 2017 年度      |
| 外汇衍生工具公允价值变<br>动损益 | 4,582        | 不适用          | 4,582        | 不适用          |
| 外汇衍生工具投资损益         | 508          | 不适用          | 508          | 不适用          |
| 其他汇兑损益             | (3,935)      | 2,723        | (3,952)      | 2,737        |
| <b>合计</b>          | <b>1,155</b> | <b>2,723</b> | <b>1,138</b> | <b>2,737</b> |

注：根据财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)，本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，汇兑收益项目主要包括外币交易因汇率变动而产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的收益。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 税金及附加**

|           | 本集团          |              | 本行           |              |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|           | 2018 年度      | 2017 年度      | 2018 年度      | 2017 年度      |
| 城建税       | 922          | 782          | 869          | 753          |
| 教育费及附加    | 410          | 353          | 385          | 334          |
| 其他        | 520          | 475          | 501          | 453          |
| <b>合计</b> | <b>1,852</b> | <b>1,610</b> | <b>1,755</b> | <b>1,540</b> |

**46 业务及管理费**

|               | 本集团           |               | 本行            |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               | 2018 年度       | 2017 年度       | 2018 年度       | 2017 年度       |
| 员工工资、奖金、津贴和补贴 | 19,137        | 18,238        | 17,818        | 17,035        |
| 福利费           | 592           | 647           | 550           | 610           |
| 社会保险费         | 3,387         | 2,967         | 3,267         | 2,871         |
| 住房公积金         | 1,105         | 1,056         | 1,062         | 1,027         |
| 工会经费和职工教育经费   | 422           | 388           | 396           | 362           |
| 租赁费           | 2,995         | 2,957         | 2,826         | 2,798         |
| 折旧及摊销费        | 3,326         | 2,933         | 2,516         | 2,248         |
| 电子设备运转及维护费    | 760           | 921           | 717           | 880           |
| 其他            | 11,370        | 10,940        | 10,808        | 10,254        |
| <b>合计</b>     | <b>43,094</b> | <b>41,047</b> | <b>39,960</b> | <b>38,085</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

**47 信用减值损失**

|                               | 本集团           |         | 本行            |         |
|-------------------------------|---------------|---------|---------------|---------|
|                               | 2018 年度       | 2017 年度 | 2018 年度       | 2017 年度 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款                 | 58,590        | 不适用     | 58,284        | 不适用     |
| 其他应收款                         | 559           | 不适用     | 550           | 不适用     |
| 债权投资                          | 470           | 不适用     | 556           | 不适用     |
| 其他债权投资                        | 400           | 不适用     | 222           | 不适用     |
| 应收未收利息                        | 315           | 不适用     | 315           | 不适用     |
| 预计负债                          | 207           | 不适用     | 211           | 不适用     |
| 应收融资租赁款                       | 191           | 不适用     | -             | 不适用     |
| 拆出资金                          | 24            | 不适用     | 22            | 不适用     |
| 买入返售金融资产                      | (66)          | 不适用     | (66)          | 不适用     |
| 存放同业                          | (66)          | 不适用     | (67)          | 不适用     |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款 | (207)         | 不适用     | (207)         | 不适用     |
| 合计                            | <u>60,417</u> | 不适用     | <u>59,820</u> | 不适用     |

**48 资产减值损失**

|          | 本集团     |               | 本行      |               |
|----------|---------|---------------|---------|---------------|
|          | 2018 年度 | 2017 年度       | 2018 年度 | 2017 年度       |
| 发放贷款和垫款  | 不适用     | 52,799        | 不适用     | 51,821        |
| 应收款项类投资  | 不适用     | 1,537         | 不适用     | 2,132         |
| 其他应收款    | 不适用     | 575           | 不适用     | 554           |
| 应收利息     | 不适用     | 340           | 不适用     | 340           |
| 可供出售金融资产 | 不适用     | 144           | 不适用     | 144           |
| 持有至到期投资  | 不适用     | 25            | 不适用     | 25            |
| 抵债资产     | 不适用     | 14            | 不适用     | 14            |
| 买入返售金融资产 | 不适用     | 7             | 不适用     | 7             |
| 应收融资租赁款  | 不适用     | (156)         | 不适用     | -             |
| 合计       | 不适用     | <u>55,285</u> | 不适用     | <u>55,037</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 所得税费用**

|           | 本集团          |               | 本行           |               |
|-----------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|           | 2018 年度      | 2017 年度       | 2018 年度      | 2017 年度       |
| 当年所得税费用   | 13,687       | 20,233        | 12,516       | 18,816        |
| 递延所得税费用   | (4,918)      | (5,407)       | (4,690)      | (5,088)       |
| <b>合计</b> | <b>8,769</b> | <b>14,826</b> | <b>7,826</b> | <b>13,728</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           |               |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                      | 2018 年度      | 2017 年度       | 2018 年度      | 2017 年度       |
| 税前利润                 | 65,284       | 69,828        | 61,451       | 65,458        |
| 按适用税率计算之所得税          | 16,289       | 17,411        | 15,363       | 16,365        |
| 不得抵扣的费用              | 302          | 533           | 202          | 422           |
| 免税收入                 | (7,878)      | (3,158)       | (7,769)      | (3,093)       |
| 影响当期损益的以前年度<br>所得税调整 | 56           | 40            | 30           | 34            |
| <b>所得税费用</b>         | <b>8,769</b> | <b>14,826</b> | <b>7,826</b> | <b>13,728</b> |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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)

#### 50 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 2018 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2018 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

|                           | 2018 年度        | 2017 年度        |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 归属于母公司股东净利润               | 55,914         | 54,258         |
| 减：归属于母公司优先股股东的当年净利润       | <u>(1,725)</u> | <u>(1,725)</u> |
| 归属于母公司普通股股东的当年净利润         | <u>54,189</u>  | <u>52,533</u>  |
| 本行发行在外普通股股本的加权平均数<br>(万股) | 29,352         | 28,520         |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)           | <u>1.85</u>    | <u>1.84</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，本年度累计发放优先股股利人民币 17.25 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。本行于 2017 年 9 月发行人民币普通股 1,248,316,498 股，并完成股份登记手续，公司普通股总股本由 28,103,763,899 股增加至 29,352,080,397 股。

#### 51 现金及现金等价物

|               | 本集团                 |                     | 本行                  |                     |
|---------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
|               | 2018 年<br>12 月 31 日 | 2017 年<br>12 月 31 日 | 2018 年<br>12 月 31 日 | 2017 年<br>12 月 31 日 |
| 库存现金          | 6,036               | 7,284               | 5,894               | 7,121               |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 70,709              | 38,905              | 69,687              | 37,354              |
| 原始到期日不超过三个月的： |                     |                     |                     |                     |
| - 存放同业款项      | 47,026              | 66,116              | 44,000              | 59,210              |
| - 拆放同业款项      | <u>63,873</u>       | <u>35,153</u>       | <u>63,873</u>       | <u>35,153</u>       |
| 合计            | <u>187,644</u>      | <u>147,458</u>      | <u>183,454</u>      | <u>138,838</u>      |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

**52 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               |                  |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                       | 2018 年度          | 2017 年度          | 2018 年度          | 2017 年度          |
| 净利润                   | 56,515           | 55,002           | 53,625           | 51,730           |
| 加：信用减值损失              | 60,417           | 不适用              | 59,820           | 不适用              |
| 其他资产减值损失              | 3                | 不适用              | 3                | 不适用              |
| 资产减值损失                | 不适用              | 55,285           | 不适用              | 55,037           |
| 固定资产折旧                | 1,964            | 1,778            | 1,285            | 1,341            |
| 无形资产摊销                | 762              | 494              | 659              | 321              |
| 长期待摊费用摊销              | 600              | 661              | 572              | 586              |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益 | (33)             | (16)             | (34)             | (17)             |
| 公允价值变动损益              | (798)            | 3,797            | (435)            | 3,428            |
| 汇兑损益—汇率衍生工具公允价值变动损益   | (4,582)          | 不适用              | (4,582)          | 不适用              |
| 已发行债务证券利息支出           | 29,788           | 25,795           | 29,499           | 25,714           |
| 债权投资及其他债权投资的利息收入      | (68,006)         | 不适用              | (67,423)         | 不适用              |
| 债券及其他应收款类投资利息收入       | 不适用              | (72,661)         | 不适用              | (72,035)         |
| 投资损益                  | (11,521)         | (4,645)          | (11,332)         | (4,494)          |
| 递延所得税资产的增加            | (4,881)          | (5,370)          | (4,690)          | (5,088)          |
| 递延所得税负债的减少            | (37)             | (37)             | -                | -                |
| 经营性应收项目的增加            | (589,837)        | (378,345)        | (580,837)        | (376,447)        |
| 经营性应付项目的增加            | 191,286          | 177,589          | 195,158          | 168,210          |
| 经营活动支付的现金流量净额         | <u>(338,360)</u> | <u>(140,673)</u> | <u>(328,712)</u> | <u>(151,714)</u> |

2018 年度本集团无不涉及现金收支的重大经营、投资和筹资活动(2017 年度：无)。

现金及现金等价物净变动情况

|                   | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                   | 2018 年度          | 2017 年度          | 2018 年度          | 2017 年度          |
| 现金及现金等价物年末余额      | 187,644          | 147,458          | 183,454          | 138,838          |
| 减：现金及现金等价物年初余额    | <u>(147,458)</u> | <u>(247,411)</u> | <u>(138,838)</u> | <u>(241,178)</u> |
| 现金及现金等价物净增加/(减少额) | <u>40,186</u>    | <u>(99,953)</u>  | <u>44,616</u>    | <u>(102,340)</u> |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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)

#### 53 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在资产负债表上确认上述资产。

卖出回购金融资产款披露详见附注四、24。2018 年度，本集团通过资产证券化交易、对外转让和证券借出交易的方式转移金融资产人民币 1,197.28 亿元(2017 年度：人民币 1,576.00 亿元)。

##### 资产证券化交易

2018 年度，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 78.93 亿元，符合完全终止确认条件。(2017 年度，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 196.69 亿元，除子公司浦银金融租赁有限公司发行的 17 浦信 1 外(附注四、29)，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件)。

##### 信贷资产转让

2018 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 675.95 亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 220.49 亿元，均终止确认(2017 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 983.88 亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 561.85 亿元，均终止确认)。本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 455.46 亿元，均终止确认(2017 年度：人民币 422.03 亿元，均终止确认)。

##### 证券借出交易

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。在 2018 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 442.40 亿元(2017 年 12 月 31 日：无)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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<br>(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   | 浙江宁波   | 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    | 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   | 贵州义龙   | 贵州义龙   | 设立   | 51.00%       |
| 扶风浦发村镇银行股份有限公司      | 陕西宝鸡   | 陕西宝鸡   | 设立   | 51.00%       |

2018 年度财务报表附注

(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。

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

## 2018 年度财务报表附注

(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<br>单位名称     | 主要<br>经营地 | 注册地 | 对集团是否<br>具有战略性 | 持股比例<br>(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。

## 2018 年度财务报表附注

(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2018年12月31日管理的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币25,335.43亿元，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2018年12月31日，非保本理财产品投资的资产规模为人民币13,756.83亿元(2017年12月31日：人民币15,353.44亿元)。于2018年度，本集团于非保本型理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币62.90亿元(2017年：人民币141.01亿元)，以及本集团与非保本理财产品资金拆借及买入返售交易产生的利息净收入计人民币1.77亿元(2017年：人民币0.89亿元)。

本集团与理财业务主体进行了拆出资金和买入返售的交易，上述交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财业务主体的最大风险敞口。于2018年度，上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口为人民币34.90亿元(2017年：人民币27.21亿元)，于2018年12月31日的敞口为人民币40.00亿元(2017年12月31日：人民币160.00亿元)。上述交易并非本集团的合同义务。于2018年12月31日和2017年12月31日，所有上述敞口金额均计入拆出资金和买入返售中。

于2018年度和2017年度，本集团与理财业务或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险的协议流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于其他方承担理财产品损失的条款。于2018年度和2017年度，本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

##### ii) 资产证券化和信贷资产流转业务设立的特殊目的信托

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和信贷资产流转份额。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2018年12月31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105.86亿元(2017年12月31日：人民币152.53亿元)，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2018年12月31日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币270.09亿元(2017年12月31日：人民币435.57亿元)。2018年度，本集团未向其提供财务支持(2017年度：无)。

## 2018 年度财务报表附注

(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2018年12月31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7,512.50亿元(2017年12月31日：人民币8,880.91亿元)。2018年度，本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(2017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2018年12月31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4.23亿元(2017年12月31日：人民币34.82亿元)。截至2018年12月31日，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(2017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2018年12月31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3,791.78亿元(2017年12月31日：人民币4,696.42亿元)。2018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(2017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2018年12月31日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币7,451.27亿元(2017年12月31日：人民币10,397.78亿元)，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等。2018年度，本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(2017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账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

2018 年度财务报表附注

(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)**

| 2018 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 |
|------------------|---------|----------|----------|
| 交易性金融资产          |         |          |          |
| 资金信托计划及资产管理计划    | 68,669  | 68,669   | 77,126   |
| 购买他行理财产品         | 208     | 208      | 注 1      |
| 基金投资             | 263,191 | 263,191  | 注 1      |
| 资产支持证券           | 2,531   | 2,531    | 注 1      |
| 其他投资             | 5,678   | 5,678    | 5,678    |
| 债权投资             |         |          |          |
| 资金信托计划及资产管理计划    | 281,140 | 281,140  | 285,701  |
| 资产支持证券           | 121,223 | 121,223  | 注 1      |
| 其他债权投资           |         |          |          |
| 资金信托计划及资产管理计划    | 2,487   | 2,487    | 177,199  |

**2018 年度财务报表附注**  
(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 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          | 3,032   | 3,032    | 42,363   |
| 基金投资                   | 12,088  | 12,088   | 注 1      |
| 其他投资                   | 4,633   | 4,633    | 4,633    |
| 可供出售金融资产               |         |          |          |
| 资金信托计划及资产管理计划          | 52,951  | 52,951   | 168,281  |
| 基金投资                   | 215,396 | 215,396  | 注 1      |
| 购买他行理财产品               | 354     | 354      | 注 1      |
| 资产支持证券                 | 170,492 | 170,492  | 注 1      |
| 其他                     | 888     | 888      | 注 1      |
| 应收款项类投资                |         |          |          |
| 购买他行理财产品               | 520     | 520      | 注 1      |
| 资产支持证券                 | 3,481   | 3,481    | 注 1      |
| 资金信托计划及资产管理计划          | 575,943 | 575,943  | 583,204  |

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 2018 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 671.67 亿元(2017 年 12 月 31 日: 人民币 842.26 亿元)。2018 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(2017 年度: 无)。

## 2018 年度财务报表附注

(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

2018年度财务报表附注

(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>2018年度</b> |           |          |          |          |          |          |          |         |           |           |
| 一、营业收入        | 67,999    | 36,528   | 11,641   | 14,989   | 15,644   | 10,451   | 4,585    | 9,705   | -         | 171,542   |
| 利息收入          | 247,422   | 131,074  | 48,998   | 61,916   | 46,287   | 37,206   | 16,894   | 10,547  | (332,856) | 267,488   |
| 其中：外部利息收入     | 111,510   | 51,678   | 18,622   | 22,711   | 22,865   | 21,273   | 8,848    | 9,981   | -         | 267,488   |
| 分部间利息收入       | 135,912   | 79,396   | 30,376   | 39,205   | 23,422   | 15,933   | 8,046    | 566     | (332,856) | -         |
| 利息支出          | (222,140) | (96,871) | (39,503) | (48,932) | (32,662) | (28,020) | (12,879) | (7,493) | 332,856   | (155,644) |
| 其中：外部利息支出     | (47,381)  | (35,075) | (18,652) | (23,463) | (11,719) | (6,943)  | (5,354)  | (7,057) | -         | (155,644) |
| 分部间利息支出       | (174,759) | (61,796) | (20,851) | (25,469) | (20,943) | (21,077) | (7,525)  | (436)   | 332,856   | -         |
| 手续费及佣金净收入     | 26,699    | 1,495    | 1,864    | 1,571    | 1,500    | 1,042    | 457      | 4,381   | -         | 39,009    |
| 投资损益          | 15,425    | (153)    | (39)     | (245)    | 211      | -        | -        | 319     | -         | 15,518    |
| 公允价值变动损益      | 565       | (51)     | (23)     | 1        | (10)     | (13)     | (21)     | 350     | -         | 798       |
| 汇兑损益          | (390)     | 332      | 71       | 122      | 30       | 27       | 25       | 185     | -         | 402       |
| 其他业务收入        | 414       | 588      | 268      | 532      | 278      | 135      | 105      | 1,085   | -         | 3,405     |
| 资产处置收益        | (3)       | 65       | (3)      | (2)      | (2)      | (3)      | (1)      | -       | -         | 51        |
| 其他收益          | 7         | 49       | 8        | 26       | 12       | 77       | 5        | 331     | -         | 515       |
| 二、营业支出        | (37,446)  | (14,493) | (3,840)  | (14,764) | (8,161)  | (16,182) | (6,862)  | (4,451) | -         | (106,199) |
| 税金及附加         | (513)     | (440)    | (145)    | (184)    | (206)    | (188)    | (75)     | (101)   | -         | (1,852)   |
| 业务及管理费        | (14,311)  | (8,251)  | (3,088)  | (4,418)  | (4,009)  | (3,635)  | (1,759)  | (3,623) | -         | (43,094)  |
| 信用减值损失        | (22,491)  | (5,586)  | (400)    | (9,988)  | (3,910)  | (12,297) | (5,026)  | (719)   | -         | (60,417)  |
| 其他资产减值损失      | -         | 7        | (1)      | -        | -        | (11)     | 2        | -       | -         | (3)       |
| 其他业务成本        | (131)     | (223)    | (206)    | (174)    | (36)     | (51)     | (4)      | (8)     | -         | (833)     |
| 三、营业利润        | 30,553    | 22,035   | 7,801    | 225      | 7,483    | (5,731)  | (2,277)  | 5,254   | -         | 65,343    |
| 加：营业外收入       | 25        | 28       | 5        | 9        | 21       | 4        | 9        | 3       | -         | 104       |
| 减：营业外支出       | (7)       | (44)     | (7)      | (5)      | (50)     | (22)     | (18)     | (10)    | -         | (163)     |
| 四、分部利润总额      | 30,571    | 22,019   | 7,799    | 229      | 7,454    | (5,749)  | (2,286)  | 5,247   | -         | 65,284    |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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>2018-12-31</b> |           |           |          |         |         |         |         |         |             |           |
| 发放贷款和垫款           | 513,222   | 1,033,524 | 341,125  | 433,260 | 451,586 | 432,088 | 172,205 | 78,479  | -           | 3,455,489 |
| 分部资产总额            | 3,122,456 | 1,624,513 | 476,554  | 715,037 | 529,596 | 472,223 | 192,223 | 282,312 | (1,125,308) | 6,289,606 |
| 吸收存款              | 140,524   | 1,220,107 | 362,570  | 530,809 | 460,398 | 304,694 | 153,818 | 80,395  | -           | 3,253,315 |
| 分部负债总额            | 2,690,165 | 1,602,682 | 468,647  | 714,754 | 522,089 | 478,117 | 194,470 | 265,610 | (1,125,308) | 5,811,226 |
| 分部资产负债净头寸         | 432,291   | 21,831    | 7,907    | 283     | 7,507   | (5,894) | (2,247) | 16,702  | -           | 478,380   |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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 年度</b> |           |          |          |          |          |          |          |         |           |           |
| 一、营业收入         | 61,905    | 32,464   | 11,285   | 17,250   | 16,787   | 14,424   | 5,503    | 9,001   | -         | 168,619   |
| 利息收入           | 231,598   | 120,669  | 51,767   | 71,870   | 50,657   | 46,964   | 19,917   | 7,960   | (355,584) | 245,818   |
| 其中：外部利息收入      | 76,832    | 44,051   | 21,079   | 33,460   | 26,645   | 24,913   | 11,384   | 7,454   | -         | 245,818   |
| 分部间利息收入        | 154,766   | 76,618   | 30,688   | 38,410   | 24,012   | 22,051   | 8,533    | 506     | (355,584) | -         |
| 利息支出           | (211,526) | (93,446) | (42,336) | (57,031) | (35,817) | (34,031) | (15,084) | (5,219) | 355,584   | (138,906) |
| 其中：外部利息支出      | (37,904)  | (31,837) | (18,384) | (21,041) | (11,044) | (8,171)  | (5,669)  | (4,856) | -         | (138,906) |
| 分部间利息支出        | (173,622) | (61,609) | (23,952) | (35,990) | (24,773) | (25,860) | (9,415)  | (363)   | 355,584   | -         |
| 手续费及佣金净收入      | 30,965    | 3,393    | 1,418    | 1,768    | 1,731    | 1,289    | 572      | 4,444   | -         | 45,580    |
| 投资损益           | 11,929    | 509      | 56       | 1        | 5        | -        | -        | 1,085   | -         | 13,585    |
| 公允价值变动损益       | (3,378)   | -        | -        | -        | -        | -        | -        | (419)   | -         | (3,797)   |
| 汇兑损益           | 1,940     | 410      | 57       | 108      | 26       | 21       | 31       | 130     | -         | 2,723     |
| 其他业务收入         | 347       | 358      | 297      | 498      | 169      | 67       | 59       | 817     | -         | 2,612     |
| 资产处置收益         | (2)       | 519      | -        | (1)      | -        | -        | -        | -       | -         | 516       |
| 其他收益           | 32        | 52       | 26       | 37       | 16       | 114      | 8        | 203     | -         | 488       |
| 二、营业支出         | (15,382)  | (19,166) | (3,703)  | (12,082) | (12,037) | (26,173) | (6,007)  | (3,794) | -         | (98,344)  |
| 税金及附加          | (538)     | (331)    | (109)    | (158)    | (153)    | (177)    | (73)     | (71)    | -         | (1,610)   |
| 业务及管理费         | (12,157)  | (8,433)  | (2,904)  | (4,820)  | (3,955)  | (3,592)  | (1,894)  | (3,292) | -         | (41,047)  |
| 资产减值损失         | (2,663)   | (10,291) | (568)    | (7,022)  | (7,891)  | (22,388) | (4,036)  | (426)   | -         | (55,285)  |
| 其他业务成本         | (24)      | (111)    | (122)    | (82)     | (38)     | (16)     | (4)      | (5)     | -         | (402)     |
| 三、营业利润         | 46,523    | 13,298   | 7,582    | 5,168    | 4,750    | (11,749) | (504)    | 5,207   | -         | 70,275    |
| 加：营业外收入        | 21        | 27       | 5        | 8        | 21       | 5        | 11       | 99      | -         | 197       |
| 减：营业外支出        | (65)      | (62)     | (13)     | (4)      | (9)      | (480)    | (5)      | (6)     | -         | (644)     |
| 四、分部利润总额       | 46,479    | 13,263   | 7,574    | 5,172    | 4,762    | (12,224) | (498)    | 5,300   | -         | 69,828    |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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>2017-12-31</b> |           |           |          |         |         |          |         |         |             |           |
| 发放贷款和垫款           | 523,689   | 839,777   | 299,361  | 396,191 | 398,757 | 418,553  | 154,807 | 72,718  | -           | 3,103,853 |
| 分部资产总额            | 2,653,169 | 1,519,227 | 630,510  | 881,331 | 626,629 | 546,323  | 244,906 | 245,486 | (1,210,341) | 6,137,240 |
| 吸收存款              | 156,037   | 1,089,455 | 318,430  | 486,605 | 449,948 | 332,733  | 134,121 | 70,607  | -           | 3,037,936 |
| 分部负债总额            | 2,252,916 | 1,505,964 | 622,936  | 876,159 | 621,867 | 558,547  | 245,404 | 232,803 | (1,210,341) | 5,706,255 |
| 分部资产负债净头寸         | 400,253   | 13,263    | 7,574    | 5,172   | 4,762   | (12,224) | (498)   | 12,683  | -           | 430,985   |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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       | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|----------|------------|------------|
| 银行承兑汇票   | 419,815    | 396,414    |
| 信用证下承兑汇票 | 147,587    | 144,602    |
| 开出保函     | 101,003    | 121,346    |
| 开出信用证    | 13,533     | 14,143     |
| 信用卡及其他承诺 | 351,725    | 269,748    |
| 合计       | 1,033,663  | 946,253    |

于 2018 年 12 月 31 日，本集团无未履行的证券承销承诺(2017 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 2018 年 12 月 31 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 43.55 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 42.21 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：

|       | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|-------|------------|------------|
| 一年内   | 2,415      | 2,363      |
| 一年至五年 | 5,995      | 5,853      |
| 五年以上  | 1,731      | 1,884      |
| 合计    | 10,141     | 10,100     |

#### 4 资本性承诺

截至 2018 年 12 月 31 日止，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 32.48 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 52.93 亿元)。

截至 2018 年 12 月 31 日止，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 1.75 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 11.35 亿元)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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 2018 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 93 笔，涉及金额约人民币 14.88 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 82 笔，涉及金额约人民币 23.55 亿元，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债(2017 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 83 笔，涉及金额约人民币 10.87 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 92 笔，涉及金额约人民币 11.08 亿元，预计赔付可能性均不大，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 2018 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,503.74 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 1,781.20 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 2018 年 12 月 31 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         | 21.57% | 金融业务 |
| 中国移动通信集团广东有限公司     | 18.18% | 移动通信 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—传统  | 9.47%  | 保险业务 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—资本金 | 6.01%  | 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

## 2018 年度财务报表附注

(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) 拆出资金

|                        | 2018-12-31   | 2017-12-31 |
|------------------------|--------------|------------|
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>4,422</u> | -          |
|                        | 2018年度       | 2017年度     |
| 拆出资金利息收入               | <u>109</u>   | -          |

##### (2) 发放贷款和垫款

|                        | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|------------------------|------------|------------|
| 合营企业及联营企业              | -          | 61         |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>239</u> | 500        |
| 其他主要关联方-关联自然人          | <u>24</u>  | 25         |
| 合计                     | <u>263</u> | 586        |
|                        | 2018年度     | 2017年度     |
| 发放贷款和垫款利息收入            | <u>19</u>  | 7          |

##### (3) 吸收存款

|                              | 2018-12-31    | 2017-12-31 |
|------------------------------|---------------|------------|
| 主要股东                         | 5,324         | 6,330      |
| 其他主要关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东) | <u>1,500</u>  | 7,494      |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)       | <u>37,999</u> | 47,678     |
| 合计                           | <u>44,823</u> | 61,502     |
|                              | 2018年度        | 2017年度     |
| 关联方存款利息支出                    | <u>1,483</u>  | 1,374      |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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) 同业及其他金融机构存放款项

|                        | 2018-12-31   | 2017-12-31    |
|------------------------|--------------|---------------|
| 合营企业及联营企业              | 1,058        | 2,430         |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>5,113</u> | <u>14,798</u> |
| 合计                     | <u>6,171</u> | <u>17,228</u> |

|           | 2018年度     | 2017年度     |
|-----------|------------|------------|
| 关联方存放利息支出 | <u>124</u> | <u>223</u> |

(5) 手续费收入

|                        | 2018年度    | 2017年度    |
|------------------------|-----------|-----------|
| 合营企业及联营企业              | 22        | 32        |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>3</u>  | <u>7</u>  |
| 合计                     | <u>25</u> | <u>39</u> |

(6) 手续费支出

|                        | 2018年度   | 2017年度    |
|------------------------|----------|-----------|
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>-</u> | <u>40</u> |

(7) 业务及管理费

|                        | 2018年度     | 2017年度     |
|------------------------|------------|------------|
| 主要股东                   | 7          | 7          |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>383</u> | <u>350</u> |
| 合计                     | <u>390</u> | <u>357</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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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) 开出保函

|                        | 2018-12-31   | 2017-12-31   |
|------------------------|--------------|--------------|
| 合营企业及联营企业              | -            | 21           |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>3,766</u> | <u>5,442</u> |
| 合计                     | <u>3,766</u> | <u>5,463</u> |

于2018年12月31日，本集团对关联方的保函最晚将在2020年内到期。

##### (9) 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：

| 年末余额:             | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|-------------------|------------|------------|
| 存放同业及其他金融机构款项     | 355        | 308        |
| 拆出资金              | 4,045      | 2,596      |
| 应收利息              | 不适用        | 69         |
| 发放贷款和垫款           | 991        | 1,096      |
| 同业及其他金融机构存放款项     | 8,025      | 8,382      |
| 吸收存款              | 609        | 454        |
| 应付利息              | 不适用        | 24         |
| 其他                | 21         | 24         |
| 本年交易:             | 2018年度     | 2017年度     |
| 受让子公司贷款           | -          | 1,189      |
| 存放同业及其他金融机构款项利息收入 | 10         | 28         |
| 拆出资金利息收入          | 108        | 83         |
| 发放贷款和垫款利息收入       | 114        | 45         |
| 同业及其他金融机构存放款项利息支出 | 191        | 193        |
| 手续费及佣金收入          | 21         | 25         |
| 手续费及佣金支出          | 41         | 40         |

##### (10) 关键管理人员薪酬

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。2018 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

根据有关部门的规定，本行董事、监事及其他高级管理人员 2018 年度最终薪酬尚待主管部门批准，待主管部门批准后正式实施并对外披露。所计提的关键管理人员薪酬不会对本行 2018 年度的财务报表产生重大影响(2017 年度经主管部门批准的本行董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 1,910.20 万元，其他董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 993.58 万元)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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行业或地区而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

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) 信用风险管理

###### (i) 贷款

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅，土地使用权
- 商业资产，如商业地产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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) 信用风险管理(续)

###### (i) 贷款(续)

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

| 抵质押物      | 最高抵押率    |
|-----------|----------|
| 定期存单      | 95%-100% |
| 国债        | 90%-100% |
| 金融机构债券    | 90%      |
| 收费权       | 70%      |
| 经营权       | 60%      |
| 商业用房、标准厂房 | 60%      |
| 商品住宅      | 70%      |
| 土地使用权     | 60%      |

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。

###### (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。境外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。境内中长期人民币债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 AA 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) 以摊余成本计量的其他金融资产

以摊余成本计量的其他金融资产主要包括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，对信托计划及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。

**2018 年度财务报表附注**

(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) 信用风险管理(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) 信用风险衡量**

本集团根据银保监会 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。

**(3) 预期信用损失减值**

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用质量正常”阶段，仅需计算未来一年预期信用损失(ECL)，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段，需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失，采用自上而下的开发方法，建立了 GDP、CPI 等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

**2018 年度财务报表附注**

(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) 预期信用损失减值(续)**

**信用风险评级**

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。同时，本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外，本模型还将信用风险管理人员的专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

本集团无按照新金融工具准则要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

**阶段划分**

**信用风险显著增加**

本集团在每个资产负债表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的预期信用损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。

当触发以下一个或多个定量、定性或上限标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

**定量标准：**

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的信用风险评级下降达到 B 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日 PD 达到初始 PD 的 8-10 倍等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

**定性标准：**

**企业贷款和金融投资**

对于企业贷款和金融投资，如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和/或经济状况的重大不利变化
- 实际或预期的宽限期或重组
- 借款人经营情况的实际或预期的重大不利变化
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期

**2018 年度财务报表附注**

(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) 预期信用损失减值(续)**

阶段划分(续)

**上限标准:**

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

**敏感性分析**

假设信用风险发生显著变化，导致阶段二的金融资产及信用承诺全部进入阶段一，确认在资产负债表中的减值准备和预计负债将减少 **50.71** 亿元。

**违约和已发生信用减值**

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约。当金融资产符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

**定性标准:**

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实

**上限标准:**

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

上述标准适用于本集团所有的金融资产，且与内部信用风险管理目标保持一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)的模型建立。

**2018 年度财务报表附注**

(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) 预期信用损失减值(续)**

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加或已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。
- 违约风险敞口是指发生违约时某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

本集团通过预计未来各单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

2018 年度财务报表附注

(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) 预期信用损失减值(续)**

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标(包含国内生产总值同比、工业增加值同比和 CPI 同比等)，进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2018 年 1 月 1 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，并分析了本集团不同组合的非线性及不对称特征，以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。

**关于经济指标的假设**

于 2018 年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计逾期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

| 项目          | 范围          |
|-------------|-------------|
| GDP         | 6.00%-6.50% |
| 居民消费价格指数增长率 | 2.00%-3.00% |
| 广义货币同比增长率   | 8.00%-9.00% |
| 消费者信心指数     | 110-120     |

2018 年 12 月 31 日基准情景下的减值准备较 3 情景加权平均后的减值准备减少如下：

|      | 2018 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|
|      | 金额               |
| 企业贷款 | 292              |
| 个人贷款 | 72               |
| 金融投资 | 36               |

假若基准、上升和下降的情景权重从 80%、10% 和 10% 变成 60%、20% 和 20%，则发放贷款和垫款减值准备将增加 3.64 亿元，金融投资的减值准备将增加 0.36 亿元。

**2018 年度财务报表附注**

(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) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合**

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。用于确定分组特征的信息以及补充数据列示如下：

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

零售贷款

- 产品类型(例如，住房贷款、消费贷款、信用卡)
- 还款方式
- 额度使用率区间
- 按照抵押率(贷款余额/押品价值)的区间

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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) 最大信用风险敞口

###### 纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

| 本集团                  | 2018年12月31日      | 2017年12月31日      |
|----------------------|------------------|------------------|
|                      | 最大信用风险敞口         | 最大信用风险敞口         |
| <b>金融工具</b>          |                  |                  |
| 存放央行款项(第一阶段)         | 437,687          | 479,247          |
| 存放同业款项(第一阶段)         | 94,284           | 96,348           |
| 拆出资金(第一阶段)           | 142,251          | 80,839           |
| 买入返售金融资产(第一阶段)       | 11,573           | 13,974           |
| 应收利息                 | 不适用              | 31,094           |
| 发放贷款和垫款(a)           | 3,455,007        | 3,103,853        |
| —以摊余成本计量             | 3,194,231        | 3,103,853        |
| 第一阶段                 | 3,045,070        | 不适用              |
| 第二阶段                 | 130,514          | 不适用              |
| 第三阶段                 | 18,647           | 不适用              |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 249,153          | 不适用              |
| 第一阶段                 | 249,105          | 不适用              |
| 第二阶段                 | 48               | 不适用              |
| —应计利息                | 11,623           | 不适用              |
| 第一阶段                 | 11,291           | 不适用              |
| 第二阶段                 | 332              | 不适用              |
| 可供出售金融资产             | 不适用              | 399,528          |
| 持有至到期投资              | 不适用              | 444,726          |
| 应收款项类投资              | 不适用              | 832,598          |
| <b>金融投资(b)</b>       |                  |                  |
| 债权投资                 | 1,144,249        | 不适用              |
| —以摊余成本计量             | 1,129,401        | 不适用              |
| 第一阶段                 | 1,122,176        | 不适用              |
| 第二阶段                 | 5,337            | 不适用              |
| 第三阶段                 | 1,888            | 不适用              |
| —应计利息                | 14,848           | 不适用              |
| 第一阶段                 | 14,848           | 不适用              |
| 其他债权投资               | 378,860          | 不适用              |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 373,988          | 不适用              |
| 第一阶段                 | 373,542          | 不适用              |
| 第二阶段                 | 446              | 不适用              |
| —应计利息                | 4,872            | 不适用              |
| 第一阶段                 | 4,872            | 不适用              |
| 其他金融资产               | 70,157           | 97,404           |
| 第一阶段                 | 67,402           | 不适用              |
| 第二阶段                 | 2,425            | 不适用              |
| 第三阶段                 | 330              | 不适用              |
| <b>金融工具合计</b>        | <b>5,734,068</b> | <b>5,579,611</b> |
| <b>担保及承诺</b>         |                  |                  |
| 银行承兑汇票               | 418,035          | 396,414          |
| 信用证下承兑汇票             | 147,346          | 144,602          |
| 开出保函                 | 100,206          | 121,346          |
| 开出信用证                | 13,473           | 14,143           |
| 信用卡及其他承诺             | 349,929          | 269,748          |
| <b>担保及承诺合计</b>       | <b>1,028,989</b> | <b>946,253</b>   |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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) 最大信用风险敞口(续)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本公司为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

| 信用等级 | 发放贷款和垫款                   |                           |                           | 2017 年    |           |
|------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------|-----------|
|      | 预期信用损失阶段                  |                           |                           |           |           |
|      | 第 1 阶段<br>12 个月预期<br>信用损失 | 第 2 阶段<br>整个存续期预<br>期信用损失 | 第 3 阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 总计        | 总计        |
| 低风险  | 2,883,646                 | 5,266                     | -                         | 2,888,912 | 不适用       |
| 中风险  | 426,419                   | 69,055                    | -                         | 495,474   | 不适用       |
| 高风险  | 9,351                     | 82,938                    | 72,251                    | 164,540   | 不适用       |
| 本金余额 | 3,319,416                 | 157,259                   | 72,251                    | 3,548,926 | 3,194,600 |
| 减值准备 | (25,241)                  | (26,697)                  | (53,604)                  | (105,542) | (90,747)  |
| 合计   | 3,294,175                 | 130,562                   | 18,647                    | 3,443,384 | 3,103,853 |

(b) 金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

| 信用等级 | 金融投资                      |                           |                           | 2017 年    |           |
|------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------|-----------|
|      | 预期信用损失阶段                  |                           |                           |           |           |
|      | 第 1 阶段<br>12 个月预期<br>信用损失 | 第 2 阶段<br>整个存续期预<br>期信用损失 | 第 3 阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 总计        | 总计        |
| 低风险  | 1,487,010                 | 205                       | -                         | 1,487,215 | 不适用       |
| 中风险  | 12,147                    | 4,846                     | -                         | 16,993    | 不适用       |
| 高风险  | -                         | 986                       | 6,398                     | 7,384     | 不适用       |
| 本金余额 | 1,499,157                 | 6,037                     | 6,398                     | 1,511,592 | 1,684,111 |
| 减值准备 | (3,439)                   | (254)                     | (4,510)                   | (8,203)   | (7,259)   |
| 合计   | 1,495,718                 | 5,783                     | 1,888                     | 1,503,389 | 1,676,852 |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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) 最大信用风险敞口(续)

###### 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

|                        | 最大信用风险敞口       |                |
|------------------------|----------------|----------------|
|                        | 2018-12-31     | 2017-12-31     |
| 发放贷款和垫款                |                |                |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的贴现  | <u>482</u>     | 不适用            |
| 金融投资：                  |                |                |
| 交易性金融资产                |                |                |
| —债券投资                  | 56,794         | 不适用            |
| —资金信托计划及资产管理计划         | 68,669         | 不适用            |
| —基金投资                  | 263,191        | 不适用            |
| —购买他行理财                | 208            | 不适用            |
| —其他投资                  | <u>5,678</u>   | 不适用            |
| 小计                     | <u>394,540</u> | 不适用            |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                |                |
| —债券投资                  | 不适用            | 48,429         |
| —其他债权工具                | 不适用            | 93,233         |
| —非银行金融机构借款             | <u>不适用</u>     | <u>996</u>     |
| 小计                     | <u>不适用</u>     | <u>142,658</u> |
| 合计                     | <u>395,022</u> | <u>142,658</u> |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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) 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的信用风险均为第一阶段，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。

|           | 2018-12-31         | 2017-12-31         |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 境内商业银行    | 62,370             | 63,134             |
| 境外商业银行    | 62,866             | 51,775             |
| 境内非银行金融机构 | 109,840            | 62,278             |
| 应计利息      | 1,665              | 不适用                |
| 减：减值准备    | <u>(206)</u>       | -                  |
| <br>合计    | <br><u>236,535</u> | <br><u>177,187</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，2018 年 12 月 31 日余额为人民币 115.74 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 139.81 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

##### (7) 已发生信用减值的发放贷款和垫款

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2018 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

|                   | 企业贷款              | 个人贷款             | 合计                |
|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>2018-12-31</b> |                   |                  |                   |
| 总敞口               | 53,106            | 19,145           | 72,251            |
| 减值准备              | <u>(38,319)</u>   | <u>(15,285)</u>  | <u>(53,604)</u>   |
| 账面价值              | <u>14,787</u>     | <u>3,860</u>     | <u>18,647</u>     |
| <br>持有担保品的公允价值    | <br><u>30,974</u> | <br><u>6,198</u> | <br><u>37,172</u> |

当本集团执行了必要的程序后仍无法合理预期可收回金融资产整体或一部分，且该金融资产满足财政部所规定的核销条件时，则将其核销。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

**(8) 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

|                                    | 金融投资<br>交易性金融资产 | 金融投资<br>债权投资  | 金融投资<br>其他债权投资 | 合计                |
|------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|-------------------|
| 债券及其他投资                            |                 |               |                |                   |
| 2018-12-31                         |                 |               |                |                   |
| AAA                                | 62              | 31            | 2,050          | 2,143             |
| AA                                 | 83              | 1,138         | 2,368          | 3,589             |
| A 及 A 以下                           | 929             | 1,401         | 3,380          | 5,710             |
| 未评级-债券                             | 646             | 408           | 46,573         | 47,627            |
|                                    | <b>1,720</b>    | <b>2,978</b>  | <b>54,371</b>  | <b>59,069</b>     |
| 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 |                 |               |                |                   |
| 2017-12-31                         |                 |               |                |                   |
| AAA                                | -               | 851           | 30             | - 881             |
| AA                                 | -               | 4,221         | 161            | 926 5,308         |
| A 及 A 以下                           | 201             | 3,103         | 932            | - 4,236           |
| 未评级-债券                             | 856             | 31,863        | -              | - 32,719          |
|                                    | <b>1,057</b>    | <b>40,038</b> | <b>1,123</b>   | <b>926 43,144</b> |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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)

##### (8) 债券及其他投资(续)

人民币

|             | 金融投资<br>交易性金融资产 | 金融投资<br>债权投资     | 金融投资<br>其他债权投资 | 合计               |
|-------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| 2018-12-31  |                 |                  |                |                  |
| 中长期债券:      |                 |                  |                |                  |
| AAA         | 5,459           | 96,685           | 78,567         | 180,711          |
| AA+到 AA-    | 3,491           | 48,954           | 6,751          | 59,196           |
| A-以下        | -               | 108              | 210            | 318              |
| 短期债券:       |                 |                  |                |                  |
| A-1         | 9,705           | 219              | 2,889          | 12,813           |
| 未评级债券及其他投资: |                 |                  |                |                  |
| 政府债券(注 1)   | 7,443           | 460,614          | 146,716        | 614,773          |
| 中央银行票据      | 5,109           | -                | -              | 5,109            |
| 政策性银行债券     | -               | 199,140          | 75,516         | 274,656          |
| 金融债券        | 205             | 44,109           | -              | 44,314           |
| 同业存单        | 23,055          | 695              | 11,318         | 35,068           |
| 购买他行理财产品    | 208             | -                | -              | 208              |
| 企业债券        | 538             | -                | 35             | 573              |
| 资产支持证券      | 69              | -                | -              | 69               |
| 资金信托及资产管理   |                 |                  |                |                  |
| 计划(注 2)     | 68,669          | 281,140          | 2,487          | 352,296          |
| 基金投资        | 263,191         | -                | -              | 263,191          |
| 其他投资        | 5,678           | -                | -              | 5,678            |
| 其他债权工具(注 3) | -               | 9,607            | -              | 9,607            |
|             | <b>392,820</b>  | <b>1,141,271</b> | <b>324,489</b> | <b>1,858,580</b> |

注 1: 本集团持有的未评级债券中, 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: 于 2018 年 12 月 31 日, 已逾期的资金信托计划及资产管理计划本金合计 75.91 亿元, 计提的减值准备为 40.14 亿元(2017 年 12 月 31 日: 本金为 50.04 亿元, 减值准备为 26.41 亿元)。

注 3: 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品, 截至 2018 年 12 月 31 日, 该业务均未逾期(2017 年 12 月 31 日: 未逾期)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

**(8) 债券及其他投资(续)**

人民币

|  | 以公允价值计量且<br>其变动计入当期损<br>益的金融资产 | 可供出售<br>金融资产 | 持有至到<br>期投资 | 应收款项类<br>投资 | 合计 |
|--|--------------------------------|--------------|-------------|-------------|----|
|--|--------------------------------|--------------|-------------|-------------|----|

2017-12-31

中长期债券:

|          |     |         |       |         |         |
|----------|-----|---------|-------|---------|---------|
| AAA      | 248 | 159,486 | 8,210 | 120,487 | 288,431 |
| AA+到 AA- | 61  | 86,909  | 52    | 7,602   | 94,624  |
| A 到 A-   | -   | -       | -     | 286     | 286     |
| A-以下     | -   | 289     | -     | 448     | 737     |

短期债券:

|     |       |       |   |   |        |
|-----|-------|-------|---|---|--------|
| A-1 | 9,812 | 1,255 | - | - | 11,067 |
|-----|-------|-------|---|---|--------|

未评级债券及其他投资:

|             |         |         |         |         |           |
|-------------|---------|---------|---------|---------|-----------|
| 政府债券        | 3,107   | 56,928  | 269,325 | 31,985  | 361,345   |
| 政策性银行债券     | 12,947  | 29,643  | 166,016 | -       | 208,606   |
| 金融债券        | -       | 4,067   | -       | 95,320  | 99,387    |
| 同业存单        | 21,197  | 13,671  | -       | -       | 34,868    |
| 企业债券        | -       | 401     | -       | -       | 401       |
| 资金信托及资产管理计划 | -       | 6,841   | -       | 575,024 | 581,865   |
| 购买他行理财产品    | -       | -       | -       | 520     | 520       |
| 非银行金融机构借款   | 996     | -       | -       | -       | 996       |
| 其他债权工具      | 93,233  | -       | -       | -       | 93,233    |
|             | 141,601 | 359,490 | 443,603 | 831,672 | 1,776,366 |

**2018 年度财务报表附注**

(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**

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。

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

## 2018 年度财务报表附注

(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

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             | 2018-12-31       |                 |                |               |                  |
|----------------|------------------|-----------------|----------------|---------------|------------------|
|                | 人民币              | 美元<br>折合人民币     | 港币<br>折合人民币    | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币<br>折合人民币合计   |
| 现金及存放中央银行款项    | 436,007          | 7,237           | 185            | 294           | 443,723          |
| 存放同业款项         | 48,717           | 34,071          | 5,982          | 5,514         | 94,284           |
| 拆出资金           | 90,282           | 38,520          | 12,189         | 1,260         | 142,251          |
| 衍生金融资产         | 37,153           | 5,927           | 40             | 154           | 43,274           |
| 买入返售金融资产       | 11,573           | -               | -              | -             | 11,573           |
| 发放贷款和垫款        | 3,324,428        | 100,600         | 19,957         | 10,504        | 3,455,489        |
| 金融投资：          |                  |                 |                |               |                  |
| 交易性金融资产        | 386,144          | 9,450           | 74             | -             | 395,668          |
| 债权投资           | 1,141,271        | 1,795           | 207            | 976           | 1,144,249        |
| 其他债权投资         | 323,803          | 45,891          | 6,838          | 2,328         | 378,860          |
| 其他权益工具投资       | 4,038            | -               | -              | -             | 4,038            |
| 其他金融资产         | 20,302           | 49,563          | 227            | 65            | 70,157           |
| <b>金融资产总额</b>  | <b>5,823,718</b> | <b>293,054</b>  | <b>45,699</b>  | <b>21,095</b> | <b>6,183,566</b> |
| 向中央银行借款        | 221,003          | -               | -              | -             | 221,003          |
| 同业及其他金融机构存放款项  | 1,008,545        | 45,341          | 11,965         | 1,918         | 1,067,769        |
| 拆入资金           | 63,337           | 75,743          | 6,588          | 2,954         | 148,622          |
| 交易性金融负债        | 18,435           | 16,477          | -              | -             | 34,912           |
| 衍生金融负债         | 37,411           | 4,976           | 83             | 323           | 42,793           |
| 卖出回购金融资产款      | 109,984          | 9,580           | -              | -             | 119,564          |
| 吸收存款           | 3,039,761        | 183,701         | 23,323         | 6,530         | 3,253,315        |
| 已发行债务证券        | 812,380          | 23,455          | 4,856          | 749           | 841,440          |
| 其他金融负债         | 29,600           | 1,018           | 3              | 329           | 30,950           |
| <b>金融负债总额</b>  | <b>5,340,456</b> | <b>360,291</b>  | <b>46,818</b>  | <b>12,803</b> | <b>5,760,368</b> |
| <b>金融工具净头寸</b> | <b>483,262</b>   | <b>(67,237)</b> | <b>(1,119)</b> | <b>8,292</b>  | <b>423,198</b>   |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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                     | 2017-12-31       |                 |                 |               |                  |
|------------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|
|                        | 人民币              | 美元<br>折合人民币     | 港币<br>折合人民币     | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币<br>折合人民币合计   |
| 现金及存放中央银行款项            | 476,379          | 9,711           | 210             | 231           | 486,531          |
| 存放同业款项                 | 49,549           | 36,403          | 3,202           | 7,194         | 96,348           |
| 拆出资金                   | 51,265           | 13,231          | 15,763          | 580           | 80,839           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 160,844          | 2,022           | -               | -             | 162,866          |
| 衍生金融资产                 | 24,911           | 3,139           | 46              | 168           | 28,264           |
| 买入返售金融资产               | 13,974           | -               | -               | -             | 13,974           |
| 应收利息                   | 30,215           | 770             | 67              | 42            | 31,094           |
| 发放贷款和垫款                | 2,965,236        | 110,231         | 16,786          | 11,600        | 3,103,853        |
| 可供出售金融资产               | 624,470          | 32,412          | 6,530           | 1,096         | 664,508          |
| 持有至到期投资                | 443,603          | 1,093           | -               | 30            | 444,726          |
| 应收款项类投资                | 831,672          | -               | -               | 926           | 832,598          |
| 其他金融资产                 | 65,025           | 31,639          | 272             | 468           | 97,404           |
| <b>金融资产总额</b>          | <b>5,737,143</b> | <b>240,651</b>  | <b>42,876</b>   | <b>22,335</b> | <b>6,043,005</b> |
| 向中央银行借款                | 182,387          | -               | -               | -             | 182,387          |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 1,255,092        | 44,217          | 13,315          | 1,694         | 1,314,318        |
| 拆入资金                   | 52,358           | 72,678          | 12,459          | 1,287         | 138,782          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 21,139           | 7,194           | -               | -             | 28,333           |
| 衍生金融负债                 | 27,820           | 2,081           | 12              | 121           | 30,034           |
| 卖出回购金融资产款              | 180,639          | 3,825           | -               | -             | 184,464          |
| 吸收存款                   | 2,845,508        | 161,173         | 20,747          | 10,508        | 3,037,936        |
| 应付利息                   | 33,488           | 1,379           | 92              | 105           | 35,064           |
| 已发行债务证券                | 658,791          | 20,771          | 6,207           | 527           | 686,296          |
| 其他金融负债                 | 25,790           | 725             | 56              | 477           | 27,048           |
| <b>金融负债总额</b>          | <b>5,283,012</b> | <b>314,043</b>  | <b>52,888</b>   | <b>14,719</b> | <b>5,664,662</b> |
| <b>金融工具净头寸</b>         | <b>454,131</b>   | <b>(73,392)</b> | <b>(10,012)</b> | <b>7,616</b>  | <b>378,343</b>   |

2018 年度财务报表附注

(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<br>(减少)/增加 | 2018-12-31  |      | 2017-12-31  |    |
|----------------|-------------|------|-------------|----|
|                | 汇率变动<br>-1% | 1%   | 汇率变动<br>-1% | 1% |
| 美元对人民币         | (296)       | 296  | (60)        | 60 |
| 其他外币对人民币       | 30          | (30) | (33)        | 33 |

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

2018 年度财务报表附注

(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)**

|               | 2018-12-31       |                |                  |                |                |                |                  |
|---------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|               | 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   | 428,273          | -              | -                | -              | -              | 15,450         | 443,723          |
| 存放同业款项        | 62,828           | 10,530         | 20,525           | -              | -              | 401            | 94,284           |
| 拆出资金          | 28,429           | 15,254         | 79,517           | 17,787         | -              | 1,264          | 142,251          |
| 衍生金融资产        | -                | -              | -                | -              | -              | 43,274         | 43,274           |
| 买入返售金融资产      | 11,568           | -              | -                | -              | -              | 5              | 11,573           |
| 发放贷款和垫款       | 2,030,010        | 357,903        | 882,466          | 127,754        | 45,733         | 11,623         | 3,455,489        |
| 金融投资：         |                  |                |                  |                |                |                |                  |
| 交易性金融资产       | 4,199            | 6,745          | 35,445           | 37,082         | 25,924         | 285,145        | 394,540          |
| 债权投资          | 64,785           | 92,905         | 149,392          | 533,626        | 288,693        | 14,848         | 1,144,249        |
| 其他债权投资        | 22,561           | 8,912          | 51,610           | 179,288        | 111,617        | 4,872          | 378,860          |
| 其他金融资产        | 44,677           | 1,067          | 1,985            | -              | -              | 22,428         | 70,157           |
| <b>金融资产总额</b> | <b>2,697,330</b> | <b>493,316</b> | <b>1,220,940</b> | <b>895,537</b> | <b>471,967</b> | <b>399,310</b> | <b>6,178,400</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

|               | 2018-12-31       |                  |                  |                |                |                |                  |
|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|               | 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       | 9,020            | 30,090           | 178,630          | -              | -              | 3,263          | 221,003          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 819,520          | 108,817          | 135,176          | -              | -              | 4,256          | 1,067,769        |
| 拆入资金          | 75,330           | 33,977           | 32,852           | 5,431          | 499            | 533            | 148,622          |
| 交易性金融负债       | -                | -                | 10               | 8,688          | 603            | 25,611         | 34,912           |
| 衍生金融负债        | -                | -                | -                | -              | -              | 42,793         | 42,793           |
| 卖出回购金融资产款     | 87,767           | 11,747           | 19,936           | -              | -              | 114            | 119,564          |
| 吸收存款          | 1,945,923        | 383,651          | 659,481          | 232,916        | 5,047          | 26,297         | 3,253,315        |
| 已发行债务证券       | 49,817           | 249,836          | 320,170          | 117,176        | 100,355        | 4,086          | 841,440          |
| 其他金融负债        | 729              | 970              | 724              | -              | -              | 28,527         | 30,950           |
| <b>金融负债总额</b> | <b>2,988,106</b> | <b>819,088</b>   | <b>1,346,979</b> | <b>364,211</b> | <b>106,504</b> | <b>135,480</b> | <b>5,760,368</b> |
| <b>利率风险缺口</b> | <b>(290,776)</b> | <b>(325,772)</b> | <b>(126,039)</b> | <b>531,326</b> | <b>365,463</b> | <b>263,830</b> | <b>418,032</b>   |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

|                        | 2017-12-31       |                |                  |                |                |                |                  |
|------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                        | 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            | 468,527          | -              | -                | -              | -              | 18,004         | 486,531          |
| 存放同业款项                 | 65,259           | 7,455          | 23,634           | -              | -              | -              | 96,348           |
| 拆出资金                   | 34,434           | 15,212         | 24,159           | 7,034          | -              | -              | 80,839           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 31,811           | 66,738         | 24,125           | 19,662         | 322            | -              | 142,658          |
| 衍生金融资产                 | -                | -              | -                | -              | -              | 28,264         | 28,264           |
| 买入返售金融资产               | 13,974           | -              | -                | -              | -              | -              | 13,974           |
| 应收利息                   | -                | -              | -                | -              | -              | 31,094         | 31,094           |
| 发放贷款和垫款                | 1,814,563        | 331,891        | 776,013          | 140,111        | 41,275         | -              | 3,103,853        |
| 可供出售金融资产               | 28,154           | 18,797         | 77,105           | 235,613        | 39,859         | -              | 399,528          |
| 持有至到期投资                | 12,776           | 4,095          | 42,689           | 246,938        | 138,228        | -              | 444,726          |
| 应收款项类投资                | 38,967           | 57,553         | 330,084          | 280,876        | 125,118        | -              | 832,598          |
| 其他金融资产                 | 39,734           | 216            | 1,067            | -              | -              | 56,387         | 97,404           |
| <b>金融资产总额</b>          | <b>2,548,199</b> | <b>501,957</b> | <b>1,298,876</b> | <b>930,234</b> | <b>344,802</b> | <b>133,749</b> | <b>5,757,817</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018年度财务报表附注

(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)**

|                        | 2017-12-31       |                  |                  |                |                |                |                  |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                        | 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                | 13               | 17,143           | 165,231          | -              | -              | -              | 182,387          |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 576,379          | 459,703          | 277,738          | -              | -              | 498            | 1,314,318        |
| 拆入资金                   | 57,004           | 41,675           | 34,700           | 3,070          | 2,333          | -              | 138,782          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -                | -                | 2,051            | 10,695         | 466            | 15,121         | 28,333           |
| 衍生金融负债                 | -                | -                | -                | -              | -              | 30,034         | 30,034           |
| 卖出回购金融资产款              | 166,431          | 10,427           | 7,606            | -              | -              | -              | 184,464          |
| 吸收存款                   | 2,103,261        | 313,668          | 459,616          | 161,391        | -              | -              | 3,037,936        |
| 应付利息                   | -                | -                | -                | -              | -              | 35,064         | 35,064           |
| 已发行债务证券                | 58,100           | 226,982          | 213,321          | 127,538        | 60,355         | -              | 686,296          |
| 其他金融负债                 | 493              | -                | 1,393            | 2,800          | -              | 22,362         | 27,048           |
| <b>金融负债总额</b>          | <b>2,961,681</b> | <b>1,069,598</b> | <b>1,161,656</b> | <b>305,494</b> | <b>63,154</b>  | <b>103,079</b> | <b>5,664,662</b> |
| <b>利率风险缺口</b>          | <b>(413,482)</b> | <b>(567,641)</b> | <b>137,220</b>   | <b>624,740</b> | <b>281,648</b> | <b>30,670</b>  | <b>93,155</b>    |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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。

|                  | 2018-12-31       |          | 2017-12-31       |         |
|------------------|------------------|----------|------------------|---------|
|                  | 利率变动(基点)<br>-100 | +100     | 利率变动(基点)<br>-100 | +100    |
| 净利润(减少)/增加       | (2,964)          | 2,964    | (1,069)          | 1,069   |
| 权益中其他综合收益增加/(减少) | 10,637           | (10,407) | 5,620            | (5,318) |

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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具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

2018 年度财务报表附注

(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**

|               | 2018-12-31    |                |                  |                  |                  |                  |                  |
|---------------|---------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 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   | -             | 443,723        | -                | -                | -                | -                | 443,723          |
| 存放同业款项        | -             | 60,315         | 13,738           | 21,932           | -                | -                | 95,985           |
| 拆出资金          | -             | -              | 43,367           | 83,786           | 17,069           | -                | 144,222          |
| 买入返售金融资产      | -             | -              | 11,575           | -                | -                | -                | 11,575           |
| 发放贷款和垫款       | 71,057        | -              | 869,961          | 1,054,759        | 1,022,783        | 1,386,969        | 4,405,529        |
| 金融投资：         |               |                |                  |                  |                  |                  |                  |
| 交易性金融资产       | 1,583         | 285,145        | 10,816           | 38,598           | 44,340           | 29,469           | 409,951          |
| 债权投资          | 4,351         | -              | 159,543          | 197,612          | 640,567          | 326,329          | 1,328,402        |
| 其他债权投资        | 130           | -              | 20,063           | 62,378           | 241,825          | 130,684          | 455,080          |
| 其他金融资产        | 291           | 25,826         | 3,539            | 11,402           | 32,703           | 4,985            | 78,746           |
| <b>金融资产总额</b> | <b>77,412</b> | <b>815,009</b> | <b>1,132,602</b> | <b>1,470,467</b> | <b>1,999,287</b> | <b>1,878,436</b> | <b>7,373,213</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

|               | 2018-12-31    |                    |                  |                  |                  |                  |                  |
|---------------|---------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|               | 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       | -             | -                  | 40,400           | 184,602          | -                | -                | 225,002          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -             | 719,855            | 212,466          | 139,684          | -                | -                | 1,072,005        |
| 拆入资金          | -             | -                  | 110,154          | 33,773           | 6,374            | 704              | 151,005          |
| 交易性金融负债       | 194           | 25,611             | -                | 10               | 8,495            | 603              | 34,913           |
| 卖出回购金融资产款     | -             | -                  | 99,606           | 20,194           | -                | -                | 119,800          |
| 吸收存款          | -             | 1,487,391          | 1,119,643        | 681,214          | 246,550          | 6,241            | 3,541,039        |
| 已发行债务证券       | -             | -                  | 283,043          | 333,567          | 156,216          | 124,000          | 896,826          |
| 其他金融负债        | -             | 28,649             | 1,594            | -                | 731              | -                | 30,974           |
| <b>金融负债总额</b> | <b>194</b>    | <b>2,261,506</b>   | <b>1,866,906</b> | <b>1,393,044</b> | <b>418,366</b>   | <b>131,548</b>   | <b>6,071,564</b> |
| <b>流动性净额</b>  | <b>77,218</b> | <b>(1,446,497)</b> | <b>(734,304)</b> | <b>77,423</b>    | <b>1,580,921</b> | <b>1,746,888</b> | <b>1,301,649</b> |

## 2018年度财务报表附注

(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)**

|                        | 2017-12-31    |                |                  |                  |                  |                  |                  |
|------------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                        | 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            | -             | 486,750        | -                | -                | -                | -                | 486,750          |
| 存放同业款项                 | -             | 61,395         | 11,650           | 24,339           | -                | -                | 97,384           |
| 拆出资金                   | -             | -              | 50,074           | 27,448           | 7,951            | -                | 85,473           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -             | -              | 97,133           | 26,384           | 22,059           | 398              | 145,974          |
| 买入返售金融资产               | -             | -              | 13,998           | -                | -                | -                | 13,998           |
| 发放贷款和垫款                | 78,608        | -              | 750,499          | 919,638          | 980,569          | 1,208,804        | 3,938,118        |
| 可供出售金融资产               | 628           | -              | 48,961           | 86,362           | 269,895          | 48,567           | 454,413          |
| 持有至到期投资                | -             | -              | 12,997           | 55,715           | 295,881          | 160,573          | 525,166          |
| 应收款项类投资                | 3,760         | -              | 95,022           | 359,884          | 342,503          | 142,333          | 943,502          |
| 其他金融资产                 | 261           | 26,292         | 2,798            | 40,840           | 29,202           | 4,965            | 104,358          |
| <b>金融资产总额</b>          | <b>83,257</b> | <b>574,437</b> | <b>1,083,132</b> | <b>1,540,610</b> | <b>1,948,060</b> | <b>1,565,640</b> | <b>6,795,136</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

|                        | 2017-12-31    |                    |                    |                  |                  |                  |                  |
|------------------------|---------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                        | 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                | -             | -                  | 17,701             | 170,607          | -                | -                | 188,308          |
| 同业及其他金融机构存放款项          | -             | 240,097            | 804,853            | 285,941          | -                | -                | 1,330,891        |
| 拆入资金                   | -             | -                  | 99,537             | 35,566           | 3,295            | 3,258            | 141,656          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 234           | 15,121             | -                  | 2,159            | 10,676           | 490              | 28,680           |
| 卖出回购金融资产款              | -             | -                  | 177,161            | 7,670            | -                | -                | 184,831          |
| 吸收存款                   | -             | 1,547,147          | 926,228            | 480,484          | 177,435          | -                | 3,131,294        |
| 已发行债务证券                | -             | -                  | 288,883            | 223,146          | 148,638          | 72,096           | 732,763          |
| 其他金融负债                 | -             | 22,479             | 985                | 2,879            | 801              | -                | 27,144           |
| <b>金融负债总额</b>          | <b>234</b>    | <b>1,824,844</b>   | <b>2,315,348</b>   | <b>1,208,452</b> | <b>340,845</b>   | <b>75,844</b>    | <b>5,765,567</b> |
| <b>流动性净额</b>           | <b>83,023</b> | <b>(1,250,407)</b> | <b>(1,232,216)</b> | <b>332,158</b>   | <b>1,607,215</b> | <b>1,489,796</b> | <b>1,029,569</b> |

2018 年度财务报表附注

(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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)

(i) 以净额交割的衍生金融工具(续)

|            | 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      |
|------------|--------|----------|-----------|---------|-------|---------|
| 2018-12-31 |        |          |           |         |       |         |
| 外汇衍生工具     | 812    | 988      | 1,394     | 5       | -     | 3,199   |
| 利率互换       | (278)  | (290)    | (957)     | (730)   | (29)  | (2,284) |
| 外汇期权       | 41     | 393      | 351       | 50      | -     | 835     |
| 贵金属衍生合约    | 655    | 53       | (282)     | -       | -     | 426     |
| 商品掉期合约     | 6      | 7        | -         | -       | -     | 13      |
| 合计         | 1,236  | 1,151    | 506       | (675)   | (29)  | 2,189   |
| 2017-12-31 |        |          |           |         |       |         |
| 外汇衍生工具     | (945)  | (1,743)  | (3,336)   | (17)    | -     | (6,041) |
| 利率互换       | 23     | (36)     | (23)      | 340     | (1)   | 303     |
| 外汇期权       | 358    | 82       | 109       | 5       | -     | 554     |
| 贵金属衍生合约    | 179    | 218      | (206)     | -       | -     | 191     |
| 商品掉期合约     | -      | 2        | 111       | 432     | -     | 545     |
| 合计         | (385)  | (1,477)  | (3,345)   | 760     | (1)   | (4,448) |

**2018 年度财务报表附注**

(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

本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

|                   | 1 个月以内    | 1 至 3 个月  | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年  | 合计        |
|-------------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| <b>2018-12-31</b> |           |           |           |          |           |
| 外汇衍生工具            |           |           |           |          |           |
| -流出               | (359,205) | (198,799) | (277,172) | (43,315) | (878,491) |
| -流入               | 358,717   | 198,006   | 277,176   | 43,515   | 877,414   |
|                   |           |           |           |          |           |
| <b>2017-12-31</b> |           |           |           |          |           |
| 外汇衍生工具            |           |           |           |          |           |
| -流出               | (160,745) | (97,608)  | (228,632) | (25,944) | (512,929) |
| -流入               | 160,599   | 97,182    | 230,056   | 26,353   | 514,190   |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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 |
|------------|-------|---------|-------|----|
| 2018-12-31 |       |         |       |    |

|          |         |        |       |           |
|----------|---------|--------|-------|-----------|
| 银行承兑汇票   | 419,815 | -      | -     | 419,815   |
| 信用证下承兑汇票 | 147,587 | -      | -     | 147,587   |
| 开出保函     | 66,175  | 32,658 | 2,170 | 101,003   |
| 开出信用证    | 11,945  | 1,024  | 564   | 13,533    |
| 信用卡及其他承诺 | 351,725 | -      | -     | 351,725   |
| 合计       | 997,247 | 33,682 | 2,734 | 1,033,663 |

| 本集团        | 1 年以内 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计 |
|------------|-------|---------|-------|----|
| 2017-12-31 |       |         |       |    |

|          |         |        |       |         |
|----------|---------|--------|-------|---------|
| 银行承兑汇票   | 396,414 | -      | -     | 396,414 |
| 信用证下承兑汇票 | 144,602 | -      | -     | 144,602 |
| 开出保函     | 70,679  | 45,051 | 5,616 | 121,346 |
| 开出信用证    | 13,381  | 762    | -     | 14,143  |
| 信用卡及其他承诺 | 269,748 | -      | -     | 269,748 |
| 合计       | 894,824 | 45,813 | 5,616 | 946,253 |

#### 4 金融工具的公允价值

##### (1) 公允价值层次

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次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层次包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层次—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。这一层次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。
- 第三层次—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层次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

## 2018 年度财务报表附注

(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

2018年12月31日，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(以摊余成本计量)、金融投资—债权投资、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(2017年12月31日：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金融投资—债权投资、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       | 2018-12-31 |      |         |         |           |
|-----------|------------|------|---------|---------|-----------|
|           | 账面价值       | 公允价值 |         |         |           |
|           | 第一层次       | 第二层次 | 第三层次    | 合计      |           |
| 金融资产：     |            |      |         |         |           |
| 金融投资—债权投资 | 1,144,249  | -    | 856,521 | 292,683 | 1,149,204 |

| 金融负债：   | 账面价值    | 公允价值       |         |   |
|---------|---------|------------|---------|---|
| 已发行债务证券 | 841,440 | -          | 844,012 | - |
| 本集团     |         | 2017-12-31 |         |   |

| 金融资产：   | 账面价值    | 公允价值 |         |         |
|---------|---------|------|---------|---------|
| 持有至到期投资 | 444,726 | -    | 432,780 | -       |
| 应收款项类投资 | 832,598 | -    | 251,739 | 570,282 |
| 金融负债：   |         |      |         |         |
| 已发行债务证券 | 686,296 | -    | 684,611 | -       |

##### (i) 金融投资—债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果债权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，属于第三层次。在适用的情况下，债权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，属于第二层次。

##### (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。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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(续)

###### (iii) 持有至到期投资和应收款项类的投资

持有至到期投资和应收款项类投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果持有至到期投资和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，属于第三层次。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，属于第二层次。

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。

##### (3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

于 2018 年 12 月 31 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<br>2018-12-31 | 第一层次    | 第二层次    | 第三层次   | 合计      |
|-------------------|---------|---------|--------|---------|
| <b>金融投资：</b>      |         |         |        |         |
| <b>交易性金融资产</b>    |         |         |        |         |
| -债券投资             | 174     | 56,620  | -      | 56,794  |
| -资金信托计划及资产管理计划    | -       | 16,069  | 52,600 | 68,669  |
| -基金投资             | 260,117 | -       | 3,074  | 263,191 |
| -股权投资             | 345     | -       | 783    | 1,128   |
| -购买他行理财产品         | -       | -       | 208    | 208     |
| -其他投资             | -       | -       | 5,678  | 5,678   |
| <b>其他债权投资</b>     |         |         |        |         |
| -债券与其他债权工具        | 35      | 376,338 | -      | 376,373 |
| -资金信托计划及资产管理计划    | -       | 1,274   | 1,213  | 2,487   |
| 其他权益工具投资          | 398     | -       | 3,640  | 4,038   |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)

| 本集团                    | 第一层次           | 第二层次           | 第三层次          | 合计               |
|------------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| 2018-12-31             |                |                |               |                  |
| 发放贷款和垫款                |                |                |               |                  |
| -以公允价值计量且其变计入其他综合收益的贴现 | -              | 249,153        | -             | 249,153          |
| -以公允价值计量且其变动计入当期损益的贴现  | -              | 482            | -             | 482              |
| 衍生金融资产                 | -              | 43,274         | -             | 43,274           |
| <b>金融资产合计</b>          | <b>261,069</b> | <b>743,210</b> | <b>67,196</b> | <b>1,071,475</b> |
| 衍生金融负债                 |                |                |               |                  |
| 交易性金融负债                | -              | 42,793         | -             | 42,793           |
| -与贵金属相关的金融负债           | -              | 24,504         | -             | 24,504           |
| -合并结构化主体其他份额持有人权益      | 1,107          | 19             | 9,282         | 10,408           |
| <b>金融负债合计</b>          | <b>1,107</b>   | <b>67,316</b>  | <b>9,282</b>  | <b>77,705</b>    |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

| 本集团                        | 第一层次           | 第二层次           | 第三层次          | 合计             |
|----------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 2017-12-31                 |                |                |               |                |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 |                |                |               |                |
| -交易性债券投资                   | -              | 49,425         | -             | 49,425         |
| -资金信托计划及资产管<br>理计划         | -              | 3,032          | -             | 3,032          |
| -基金投资                      | 11,004         | -              | 1,084         | 12,088         |
| -其他债权工具                    | -              | 88,224         | 5,009         | 93,233         |
| -其他投资                      | 455            | -              | 4,633         | 5,088          |
| 可供出售金融资产                   |                |                |               |                |
| -可供出售债券与其他                 |                |                |               |                |
| 债权工具                       | 111            | 392,576        | -             | 392,687        |
| 基金投资                       | 143,039        | 72,357         | -             | 215,396        |
| 可供出售股权投资                   | 406            | -              | 1,831         | 2,237          |
| 资金信托计划及资产管<br>理计划          | -              | 45,317         | 7,634         | 52,951         |
| 购买他行理财产品                   | -              | -              | 354           | 354            |
| 其他                         | -              | 565            | 318           | 883            |
| 衍生金融资产                     | -              | 28,264         | -             | 28,264         |
| <b>金融资产合计</b>              | <b>155,015</b> | <b>679,760</b> | <b>20,863</b> | <b>855,638</b> |
| 衍生金融负债                     | -              | 30,034         | -             | 30,034         |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融负债 |                |                |               |                |
| -与贵金属相关的金融负债               | -              | 15,121         | -             | 15,121         |
| -合并结构化主体其他份<br>额持有人权益      | -              | 18             | 13,194        | 13,212         |
| <b>金融负债合计</b>              | <b>-</b>       | <b>45,173</b>  | <b>13,194</b> | <b>58,367</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。本年无第一层次与第二层次间的转换。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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)

###### (i) 第二层次的金融工具

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次。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次。

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。

###### (ii) 第三层次的金融工具

上述第三层次资产和负债变动如下：

| 本集团   | 金融投资<br>交易性金融<br>资产 | 金融投资<br>其他债权投<br>资 | 金融投资<br>其他权益工具<br>投资 | 交易性金融<br>负债 | 合计       |
|---|---------------------|--------------------|----------------------|-------------|----------|
| 2018 年 1 月 1 日(重述)  | 76,991              | 1,868              | 1,140                | 13,194      | 66,805   |
| 购入  | 24,792              | 362                | 1,985                | 961         | 26,178   |
| 出售  | (40,263)            | (1,221)            | -                    | (4,985)     | (36,499) |
| 计入损益的利得或损失  | 823                 | 211                | -                    | 112         | 922      |
| 计入其他综合收益的利<br>得或损失的变动   | -                   | (7)                | 515                  | -           | 508      |
| 2018 年 12 月 31 日  | 62,343              | 1,213              | 3,640                | 9,282       | 57,914   |
| 2018 年 12 月 31 日仍持<br>有的金融工具计入截至<br>2018 年度损益的未实<br>现利得或损失的变动 | 823                 | -                  | -                    | (112)       | 711      |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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) 第三层次的金融工具(续)

上述第三层次资产和负债变动如下(续):

| 本集团  | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 可供出售金融资产      | 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       |
| 购入   | 5,010                  | 5,755         | 8,734                  | 2,031        |
| 出售   | (22,662)               | (14,770)      | (1,220)                | (36,212)     |
| 计入损益的利得或损失                                       | 260                    | 258           | 457                    | 61           |
| 计入其他综合收益的利得或损失的变动                                | -                      | (169)         | -                      | (169)        |
| 2017 年 12 月 31 日                                 | <u>10,726</u>          | <u>10,137</u> | <u>13,194</u>          | <u>7,669</u> |
| 2017 年 12 月 31 日仍持有的金融工具计入 2017 年度损益的未实现利得或损失的变动 | 260                    | (169)         | (457)                  | (366)        |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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) 第三层次的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

| 本集团                | 2018 年 12 月<br>31 日公允价值 | 估值技术   | 不可观察输入值      |                 |                |  |  |
|--------------------|-------------------------|--------|--------------|-----------------|----------------|--|--|
|                    |                         |        | 名称           | 范围/加权<br>平均值    | 与公允价值<br>之间的关系 |  |  |
| <b>金融投资：</b>       |                         |        |              |                 |                |  |  |
| 交易性金融资产            |                         |        |              |                 |                |  |  |
| —资金信托计划及资<br>产管理计划 | 52,600                  | 收益法    | 贴现率          | 1.82%-<br>8.81% | 反向             |  |  |
| —股权投资              | 783                     | 收益法    | 贴现率          | 5.50%-<br>6.40% | 反向             |  |  |
| —基金投资              | 3,074                   | 参考最近交易 | 不适用          | 不适用             | 不适用            |  |  |
| —购买他行理财产品          | 208                     | 收益法    | 贴现率          | 5.10%-<br>5.50% | 反向             |  |  |
| —其他投资              | 5,678                   | 注 1    | 注 1          | 注 1             | 注 1            |  |  |
|                    | <b>62,343</b>           |        |              |                 |                |  |  |
| 其他债权投资             |                         |        |              |                 |                |  |  |
| —资金信托计划及资<br>产管理计划 | 1,213                   | 收益法    | 贴现率          | 4.95%-<br>7.00% | 反向             |  |  |
|                    | <b>1,213</b>            |        |              |                 |                |  |  |
| 其他权益工具投资           |                         |        |              |                 |                |  |  |
| —股权投资              | 649                     | 市场法    | 流动性折扣<br>市净率 | 14.82%<br>0.88  | 反向<br>正向       |  |  |
|                    | 697                     | 市场法    | 流动性折扣<br>市净率 | 19.27%<br>0.86  | 反向<br>正向       |  |  |
|                    | 309                     | 市场法    | 流动性折扣<br>市盈率 | 26.68%<br>8.43  | 反向<br>正向       |  |  |
|                    | 1,985                   | 参考最近交易 | 不适用          | 不适用             | 不适用            |  |  |
|                    | <b>3,640</b>            |        |              |                 |                |  |  |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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) 第三层次的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下(续):

|   | 2018 年 12 月<br>31 日公允价值 | 估值技术   | 不可观察输入值 |                 |                |
|---|-------------------------|--------|---------|-----------------|----------------|
|   |                         |        | 名称      | 范围/加权<br>平均值    | 与公允价值<br>之间的关系 |
| <b>交易性金融负债</b>                          |                         |        |         |                 |                |
| —合并结构化主体中<br>其他份额持有人<br>权益              | 9,282                   | 注 2    | 注 2     | 注 2             | 注 2            |
|   | <u>9,282</u>            |        |         |                 |                |
| 本集团                                     | 2017 年 12 月<br>31 日公允价值 | 估值技术   | 不可观察输入值 |                 |                |
|   |                         |        | 名称      | 范围/加权<br>平均值    | 与公允价值<br>之间的关系 |
| <b>以公允价值计量且其变<br/>动计入当期损益的金<br/>融资产</b> |                         |        |         |                 |                |
| —基金投资                                   | 1,084                   | 参考最近交易 | 不适用     | 不适用             | 不适用            |
| —其他债权工具                                 | 5,009                   | 收益法    | 贴现率     | 1.65%-<br>7.78% | 反向             |
| —其他投资                                   | <u>4,633</u>            | 注 1    | 注 1     | 注 1             | 注 1            |
|   | <u>10,726</u>           |        |         |                 |                |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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) 第三层次的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下(续):

| 2017 年 12 月<br>31 日公允价值                 | 估值技术          | 不可观察输入值 |              |                         |
|---|---------------|---------|--------------|-------------------------|
|   |               | 名称      | 范围/加权<br>平均值 | 与公允价值<br>之间的关系          |
| <b>可供出售金融资产</b>                         |               |         |              |                         |
| —可供出售股权投资                               | 620           | 市场法     | 流动性折扣<br>市净率 | 20%<br>0.99<br>反向<br>正向 |
|   | 104           | 参考最近交易  | 不适用          | 不适用                     |
|   | 691           | 收益法     | 贴现率          | 6.53%-<br>6.93%<br>反向   |
|   | 416           | 参考最近交易  | 不适用          | 不适用                     |
| —资金信托计划及资<br>产管理计划                      | 4,142         | 收益法     | 贴现率          | 5.25%-<br>8.80%<br>反向   |
|   | 3,492         | 收益法     | 贴现率          | 5.45%-<br>5.90%<br>反向   |
| —购买他行理财产品                               | 354           | 收益法     | 贴现率          | 4.98%<br>反向             |
| —其他                                     | 318           | 收益法     | 贴现率          | 8.30%<br>反向             |
|   | <b>10,137</b> |         |              |                         |
| <b>以公允价值计量且其变<br/>动计入当期损益的金<br/>融负债</b> |               |         |              |                         |
| —合并结构化主体中<br>其他份额持有人<br>权益              | 13,194        | 注 2     | 注 2          | 注 2                     |
|   | <b>13,194</b> |         |              |                         |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(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) 第三层次的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下(续):

注 1: 交易性金融资产及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%-6.70%，与公允价值呈反向关系(2017 年 12 月 31 日：4.75%-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结构化主体投资人的金额。

#### 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 2018 年 12 月 31 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

## 2018 年度财务报表附注

(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(续)

|           | 本集团<br>2018-12-31 | 2017-12-31 | 本行<br>2018-12-31 | 2017-12-31 |
|-----------|-------------------|------------|------------------|------------|
| 核心一级资本净额  | 435,120           | 388,200    | 408,426          | 366,921    |
| 一级资本净额    | 465,398           | 418,425    | 438,346          | 396,841    |
| 资本净额      | 589,308           | 490,884    | 561,231          | 468,467    |
| 风险加权资产总额  | 4,311,886         | 4,084,499  | 4,196,285        | 3,982,115  |
| 核心一级资本充足率 | 10.09%            | 9.50%      | 9.73%            | 9.21%      |
| 一级资本充足率   | 10.79%            | 10.24%     | 10.45%           | 9.97%      |
| 资本充足率     | 13.67%            | 12.02%     | 13.37%           | 11.76%     |

- (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)扣减与之相关的递延税负债后的净额。
- (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。

|             | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|-------------|------------|------------|
| 金融投资—其他债权投资 | 87,717     | 不适用        |
| 金融投资—债权投资   | 55,324     | 不适用        |
| 贴现及转贴现票据    | 34,067     | 21,592     |
| 应收款项类投资     | 不适用        | 27,327     |
| 可供出售金融资产    | 不适用        | 163,526    |
| 持有至到期投资     | 不适用        | 20,035     |
| 合计          | 177,108    | 232,480    |

**上海浦东发展银行股份有限公司**

**2018 年度财务报表附注**

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十三 资产负债表日后事项**

截至 2019 年 3 月 22 日，本集团没有需要在 2018 年度财务报表中额外披露的事项。

**十四 比较数据**

为与本年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

2018 年度财务报表补充资料

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表补充资料

(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

| 2018 年度                  | 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          | 13.14%     | 1.85       | 1.85 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 13.08%     | 1.84       | 1.84 |
| 2017 年度                  | 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          | 14.45%     | 1.84       | 1.84 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 14.39%     | 1.83       | 1.83 |

本行无稀释性潜在普通股。

### 二 非经常性损益明细表:

| 项目                 | 2018年度 | 2017年度 |
|--------------------|--------|--------|
| 非流动资产处置损益          | 51     | 516    |
| 政府补助               | 515    | 488    |
| 其他营业外净(支出)/收入      | (59)   | (447)  |
| 非经常性损益的所得税影响数      | (147)  | (269)  |
| 合计                 | 360    | 288    |
| 其中:                |        |        |
| 归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | 271    | 212    |
| 归属于少数股东权益的非经常性损益   | 89     | 76     |

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及税费返还等。

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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具取得的投资收益，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

2018 年度财务报表及审计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表及审计报告

| 内容         | 页码     |
|------------|--------|
| 审计报告       | 1–7    |
| 合并及银行综合收益表 | 8–9    |
| 合并及银行财务状况表 | 10–11  |
| 合并股东权益变动表  | 12–13  |
| 银行股东权益变动表  | 14     |
| 合并及银行现金流量表 | 15–16  |
| 财务报表附注     | 17–181 |

## 独立审计师报告

2019/SK-0075

(第一页，共七页)

致上海浦东发展银行股份有限公司全体股东

### 审计意见

#### 我们审计的内容

我们审计了列示于8页至181页的上海浦东发展银行股份有限公司(“贵银行”)及其子公司(以下合称“贵集团”的合并及银行财务报表(以下简称“财务报表”),包括:

- 2018年度的合并及银行综合收益表;
- 2018年12月31日的合并及银行财务状况表;
- 2018年度的合并及银行股东权益变动表;
- 2018年度的合并及银行现金流量表;以及
- 财务报表附注,包括重要会计政策。

#### 我们的意见

我们认为,后附的财务报表按照国际财务报告准则,在所有重大方面公允反映了贵集团2018年12月31日的合并及银行财务状况以及2018年度的合并及银行经营成果和现金流量。

### 形成审计意见的基础

我们按照国际审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“审计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 独立性

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。

### 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

- 发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量
- 结构化主体合并评估
- 商誉减值准备

#### 关键审计事项

发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量

请参见财务报表附注二第 7 项、附注三第 1 项、附注六第 17 项、附注六第 21.(b)项、附注六第 28 项、附注六第 34 项、附注十一第 1.(1)项、附注十一第 1.(3)项、附注十一第 1.(4)项、附注十一第 1.(5)项、附注十一第 1.(7)项。

截至 2018 年 12 月 31 日，贵集团发放贷款和垫款本金余额为人民币 35,492.05 亿元，减值准备余额为人民币 1,053.39 亿元；金融投资中债权投资本金余额为人民币 11,368.89 亿元，减值准备余额为人民币 74.88 亿元；财务担保合同和贷款承诺敞口人民币 10,336.63 亿元，预计负债人民币 47.47 亿元。

发放贷款和垫款减值准备、金融投资中债权投资减值准备、财务担保合同和贷款承诺预计负债余额反映了管理层采用《国际财务报  
告准则第 9 号》预期信用损失模型，在报表日对预期信用损失做出的最佳估计。

贵集团通过评估发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于发放贷款和垫款、金融投资中债权投资以及财务担保合同和贷款承诺，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。

#### 我们在审计中如何应对关键审计事项

我们评价和测试了与发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性，主要包括：

- (1) 预期信用损失计量模型治理，包括模型方法论的选择和审批及应用的内部控制；
- (2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制，包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断，以及前瞻性计量的复核和审批；
- (3) 模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制；
- (4) 模型计量相关的信息系统内部控制。

我们执行的实质性程序，主要包括：

我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样验证了模型的运算，以测试计量模型是否恰当地反应了管理层编写的模型方法论。

基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素，我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款识别的恰当性。

**关键审计事项**

预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括：

- (1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- (2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- (3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

贵集团就预期信用损失计量建立了相关的控制机制。

贵集团的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺敞口，以及计提的减值准备和预计负债金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。

**我们在审计中如何应对关键审计事项**

对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果，评估了经济指标预测值的合理性，并对经济指标、经济场景及权重进行了敏感性测试。

我们抽样检查了模型计量所使用的键数据，包括历史数据和计量日数据，以评估其准确性和完整性。

对于阶段三的企业贷款和金融投资中债权投资，我们选取样本，检查了基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的减值准备与通过模型计算的减值准备的比较结果。

基于我们所执行的程序，考虑发放贷款和垫款、金融投资中债权投资、财务担保合同和贷款承诺的预期信用损失计量的固有不确定性，管理层在损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。

| 关键审计事项   | 我们在审计中如何应对关键审计事项   |
|--|--|
| 结构化主体合并评估<br><br>请参见财务报表附注二第 3 项、附注三第 4 项、附注六第 45 项。 | <p>我们对结构化主体合并评估实施的审计程序包括：</p> <p>我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制。</p> <p>我们验证了结构化主体清单完整性。</p> <p>我们抽样检查了贵集团管理或投资的结构化主体支持文件，通过实施以下审计程序评估贵集团对结构化主体是否构成控制：</p> <p><b>1、分析业务架构及相关合同条款以评估贵集团是否享有主导该结构化主体相关活动的权力；</b></p> <p><b>2、审核了结构化主体合同中涉及可变回报的条款，包括投资合同中与集团报酬相关的管理费率、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率、拆借的费率，并与管理层清单中的信息进行核对。</b></p> <p>我们重新计算了贵集团在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于对贵集团主导结构化主体相关活动的权力，享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析，我们评估了贵集团行使决策权的身份是主要责任人还是代理人，并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。</p> <p>根据执行的审计工作，我们发现管理层有关结构化主体是否合并的判断是可接受的。</p> |

| 关键审计事项   | 我们在审计中如何应对关键审计事项   |
|--|--|
| 商誉减值准备   | <p>我们对商誉减值准备实施的审计程序包括：</p> <p>我们将相关资产组 2018 年度的实际业绩数据与管理层之前编制的预测数据进行了比较，以评价管理层对现金流量的预测是否可靠。</p> <p>我们将现金流量预测所使用的主要数据与相应经审批的预算进行了比较。</p> <p>我们通过实施下列程序对管理层的关键假设进行了评估：</p> <p>(1) 将五年详细预测期增长率与相关资产组历史增长率以及行业历史数据进行比较；<br/>(2) 将五年详细预测期后稳定期增长率与我们根据经济数据作出的独立预期值进行比较；<br/>(3) 考虑市场无风险利率及资产负债率，通过重新计算资产组以及同行业可比公司的加权平均资本成本，评估管理层采用的折现率的合理性。</p> <p>针对管理层编制的敏感性分析，我们关注了对现金流量现值产生重大影响的假设，并评估了这些假设的变动导致减值发生的程度及可能性。</p> <p>我们测试了未来现金流量净现值的计算是否准确，并将计算结果与上述商誉账面金额进行了对比。</p> <p>根据执行的审计工作，我们发现商誉减值测试中使用的参数以及关键假设是可接受的。</p> |
| 请参见后附财务报表附注二第 14 项、附注二第 16 项、附注三第 5 项、附注六第 25 项。   |  |
| 2016 年 3 月贵集团收购了上海国际信托有限公司，确认了人民币 69.81 亿元的商誉。   |  |
| 贵集团对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至各资产组，并预计各资产组未来产生的现金流量，同时选择折现率计算未来现金流量的现值。在编制资产组预计未来现金流量时，管理层利用已经批准的五年期预算，并以特定的长期平均增长率对五年详细预测期后的现金流作出推算。管理层编制未来现金流量的现值模型时所采用的关键假设包括： |  |
| <p>(1) 预期增长率；<br/>(2) 稳定期增长率；<br/>(3) 折现率。</p> <p>我们重点关注该领域的原因是资产组的可收回金额的评估存在重大判断和估计，包括对各资产组未来产生的现金流量的预测和选择折现率确定未来现金流量的现值。</p>                               |  |

## 其他信息

贵银行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

---

## 管理层和治理层对财务报表的责任

贵银行管理层负责按照国际财务报告准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

---

## 审计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照国际审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照国际审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

## 审计师对财务报表审计的责任(续)

- 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

---

出具本独立审计师报告的审计项目合伙人是周章。

**普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)**

中国•上海市  
2019年3月22日

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度合并及银行综合收益表

(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    |           | 浦发银行      |           |
|--------------------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                    |     | 2018 年度   | 2017 年度   | 2018 年度   | 2017 年度   |
| 利息收入               | 六、1 | 267,488   | 245,818   | 263,315   | 241,698   |
| 利息支出               | 六、1 | (155,644) | (138,906) | (153,198) | (136,696) |
| 利息净收入              |     | 111,844   | 106,912   | 110,117   | 105,002   |
| 手续费及佣金收入           | 六、2 | 46,205    | 50,773    | 42,247    | 46,732    |
| 手续费及佣金支出           | 六、2 | (7,196)   | (5,193)   | (7,200)   | (5,212)   |
| 手续费及佣金净收入          |     | 39,009    | 45,580    | 35,047    | 41,520    |
| 股息收入               |     | 40        | 239       | 166       | 164       |
| 净交易损益              | 六、3 | 16,175    | 9,064     | 15,724    | 8,607     |
| 金融投资净损益            | 六、4 | 339       | 388       | 82        | 332       |
| 其他营业收入             |     | 4,097     | 6,609     | 2,678     | 5,503     |
| 员工费用               | 六、5 | (24,643)  | (23,296)  | (23,093)  | (21,905)  |
| 业务及管理费用            | 六、6 | (16,538)  | (16,293)  | (15,653)  | (15,201)  |
| 物业及设备折旧            |     | (2,931)   | (2,577)   | (2,215)   | (2,087)   |
| 税金及附加              | 六、7 | (1,852)   | (1,610)   | (1,755)   | (1,540)   |
| 减值损失               | 六、8 | (60,420)  | (55,285)  | (59,823)  | (55,037)  |
| 联营企业及合营企业投<br>资净收益 |     | 164       | 97        | 176       | 100       |
| 税前利润               |     | 65,284    | 69,828    | 61,451    | 65,458    |
| 所得税费用              | 六、9 | (8,769)   | (14,826)  | (7,826)   | (13,728)  |
| 净利润                |     | 56,515    | 55,002    | 53,625    | 51,730    |

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

2018 年度合并及银行综合收益表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 附注                                | 浦发银行集团        |               | 浦发银行          |               |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                   | 2018 年度       | 2017 年度       | 2018 年度       | 2017 年度       |
| 其他综合收益                            | 六、10          |               |               |               |
| 可能会重分类至损益的项目                      |               |               |               |               |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 | 6,324         | 不适用           | 6,518         | 不适用           |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备 | 62            | 不适用           | (71)          | 不适用           |
| —可供出售金融资产公允价值变动                   | 不适用           | (5,440)       | 不适用           | (5,373)       |
| —外币财务报表折算差异                       | 266           | (132)         | 110           | (104)         |
| 不会重分类至损益的项目                       |               |               |               |               |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动 | 331           | 不适用           | 331           | 不适用           |
| —其他综合收益，税后                        | 6,983         | (5,572)       | 6,888         | (5,477)       |
| 综合收益合计                            | <u>63,498</u> | <u>49,430</u> | <u>60,513</u> | <u>46,253</u> |
| 净利润归属于：                           |               |               |               |               |
| 母公司股东                             | 55,914        | 54,258        |               |               |
| 非控制性权益所有者                         | 601           | 744           |               |               |
|                                   | <u>56,515</u> | <u>55,002</u> |               |               |
| 综合收益总额归属于：                        |               |               |               |               |
| 母公司股东                             | 62,893        | 48,690        |               |               |
| 非控制性权益所有者                         | 605           | 740           |               |               |
|                                   | <u>63,498</u> | <u>49,430</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)        | 六、11          | <u>1.85</u>   | <u>1.84</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

2018年12月31日合并及银行财务状况表

(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      |                  | 浦发银行             |                  |
|--------------------------------------|-------------|------------------|------------------|------------------|
|                                      | 2018年12月31日 | 2017年12月31日      | 2018年12月31日      | 2017年12月31日      |
| <b>资产</b>                            |             |                  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项                          | 六、12        | 443,723          | 486,531          | 439,900          |
| 存放及拆放同业款项                            | 六、13        | 236,535          | 177,187          | 232,916          |
| 贵金属                                  |             | 10,475           | 10,261           | 10,475           |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融资产           | 六、14        | 不适用              | 162,866          | 不适用              |
| 衍生金融资产                               | 六、15        | 43,274           | 28,264           | 43,274           |
| 买入返售金融资产                             | 六、16        | 11,573           | 13,974           | 11,573           |
| 发放贷款和垫款                              | 六、17        | 3,455,489        | 3,103,853        | 3,434,578        |
| 可供出售金融资产                             | 六、18        | 不适用              | 664,508          | 不适用              |
| 持有至到期投资                              | 六、19        | 不适用              | 444,726          | 不适用              |
| 应收款项类投资                              | 六、20        | 不适用              | 832,598          | 不适用              |
| 金融投资：                                | 六、21        |                  |                  |                  |
| 交易性金融资产—以公允<br>价值计量且其变动计入<br>当期损益    |             | 395,668          | 不适用              | 382,492          |
| 债权投资—以摊余成本<br>计量                     |             | 1,144,249        | 不适用              | 1,133,993        |
| 其他债权投资—以公允价<br>值计量且其变动计入其<br>他综合收益   |             | 378,860          | 不适用              | 374,171          |
| 其他权益工具投资—以公<br>允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益 |             | 4,038            | 不适用              | 4,038            |
| 投资联营企业及合营企业                          | 六、22        | 1,968            | 1,006            | 1,757            |
| 投资子公司                                | 五           | -                | -                | 24,307           |
| 物业及设备                                | 六、23        | 23,718           | 21,877           | 12,052           |
| 在建工程                                 | 六、24        | 4,499            | 4,674            | 4,499            |
| 无形资产                                 | 六、25        | 9,257            | 9,346            | -                |
| 递延所得税资产                              | 六、26        | 36,877           | 29,022           | 36,078           |
| 其他资产                                 | 六、27        | 89,403           | 146,547          | 36,765           |
| <b>资产总计</b>                          |             | <b>6,289,606</b> | <b>6,137,240</b> | <b>6,182,868</b> |
|                                      |             |                  |                  | <b>6,035,033</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

2018 年 12 月 31 日合并及银行财务状况表(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      |             | 浦发银行        |             |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                   | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| <b>负债</b>                         |             |             |             |             |
| 向中央银行借款                           | 221,003     | 182,387     | 220,263     | 181,500     |
| 同业及其他金融机构存入<br>和拆入款项              | 六、29        | 1,216,391   | 1,453,100   | 1,423,494   |
| 交易性金融负债—以公允价<br>值计量且其变动计入当期<br>损益 | 六、30        | 34,912      | 28,333      | 24,504      |
| 衍生金融负债                            | 六、15        | 42,793      | 30,034      | 42,793      |
| 卖出回购金融资产款                         | 六、31        | 119,564     | 184,464     | 119,564     |
| 吸收存款                              | 六、32        | 3,253,315   | 3,037,936   | 3,222,589   |
| 应交所得税                             |             | 16,657      | 16,435      | 16,182      |
| 已发行债务证券                           | 六、33        | 841,440     | 686,296     | 832,873     |
| 递延所得税负债                           | 六、26        | 643         | 680         | -           |
| 预计负债                              | 六、34        | 4,747       | 不适用         | 4,742       |
| 其他负债                              | 六、35        | 59,761      | 86,590      | 49,885      |
| 负债总计                              |             | 5,811,226   | 5,706,255   | 5,718,728   |
|                                   |             |             |             | 5,614,909   |
| <b>股东权益</b>                       |             |             |             |             |
| 普通股股本                             | 六、36        | 29,352      | 29,352      | 29,352      |
| 优先股                               | 六、37        | 29,920      | 29,920      | 29,920      |
| 资本公积                              | 六、38        | 81,760      | 81,760      | 81,710      |
| 盈余公积                              | 六、39        | 109,717     | 94,198      | 109,717     |
| 一般风险准备                            | 六、40        | 75,946      | 75,702      | 74,900      |
| 其他储备                              | 六、41        | 4,659       | (5,335)     | 4,627       |
| 未分配利润                             | 六、42        | 140,208     | 119,807     | 133,914     |
| 归属于母公司股东权益<br>合计                  |             | 471,562     | 425,404     | 464,140     |
| 非控制性权益                            | 六、43        | 6,818       | 5,581       | -           |
| 股东权益总计                            |             | 478,380     | 430,985     | 464,140     |
| 负债及股东权益总计                         |             | 6,289,606   | 6,137,240   | 6,182,868   |
|                                   |             |             |             | 6,035,033   |

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 2019 年 3 月 22 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 会计机构负责人：潘培东

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 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    |             |              |              |                |                  |                     | 非控制性权益<br>六、43      | 合计          |                     |
|------------------------------|---------------|-------------|--------------|--------------|----------------|------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------|
|                              | 普通股股本<br>六、36 | 优先股<br>六、37 | 资本公积<br>六、38 | 盈余公积<br>六、39 | 一般风险准备<br>六、40 | 其他储备<br>六、41     | 未分配利润<br>六、42       |                     |             |                     |
| 2017年12月31日余额<br>会计政策变更(附注四) | 29,352        | 29,920      | 81,760       | 94,198       | 75,702         | (5,335)<br>3,015 | 119,807<br>(15,090) | 425,404<br>(12,075) | 5,581<br>64 | 430,985<br>(12,011) |
| 2018年1月1日余额                  | 29,352        | 29,920      | 81,760       | 94,198       | 75,702         | (2,320)          | 104,717             | 413,329             | 5,645       | 418,974             |
| 净利润                          | -             | -           | -            | -            | -              | -                | 55,914              | 55,914              | 601         | 56,515              |
| 其他综合收益                       | -             | -           | -            | -            | -              | 6,979            | -                   | 6,979               | 4           | 6,983               |
| 综合收益合计                       | -             | -           | -            | -            | -              | 6,979            | 55,914              | 62,893              | 605         | 63,498              |
| 子公司增资导致非控制性权益变动              | -             | -           | -            | -            | -              | -                | -                   | -                   | 799         | 799                 |
| 提取盈余公积及一般风险准备                | -             | -           | -            | 15,519       | 244            | -                | (15,763)            | -                   | -           | -                   |
| 普通股现金股利分配                    | -             | -           | -            | -            | -              | -                | (2,935)             | (2,935)             | -           | (2,935)             |
| 优先股现金股利分配                    | -             | -           | -            | -            | -              | -                | (1,725)             | (1,725)             | -           | (1,725)             |
| 子公司的股利分配                     | -             | -           | -            | -            | -              | -                | -                   | -                   | (231)       | (231)               |
| 2018年12月31日余额                | 29,352        | 29,920      | 81,760       | 109,717      | 75,946         | 4,659            | 140,208             | 471,562             | 6,818       | 478,380             |

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

2018 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    |             |              |              |                |              |               |         | 非控制性权益<br>六、43 | 合计      |
|-----------------|---------------|-------------|--------------|--------------|----------------|--------------|---------------|---------|----------------|---------|
|                 | 普通股股本<br>六、36 | 优先股<br>六、37 | 资本公积<br>六、38 | 盈余公积<br>六、39 | 一般风险准备<br>六、40 | 其他储备<br>六、41 | 未分配利润<br>六、42 | 小计      |                |         |
| 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             | -             | -           | -            | -            | -              | -            | 54,258        | 54,258  | 744            | 55,002  |
| 其他综合收益          | -             | -           | -            | -            | -              | (5,568)      | -             | (5,568) | (4)            | (5,572) |
| 综合收益合计          | -             | -           | -            | -            | -              | (5,568)      | 54,258        | 48,690  | 740            | 49,430  |
| 新设子公司导致非控制性权益变动 | -             | -           | -            | -            | -              | -            | -             | -       | 92             | 92      |
| 普通股非公开发行        | 1,248         | -           | 13,568       | -            | -              | -            | -             | 14,816  | -              | 14,816  |
| 提取盈余公积及一般风险准备   | -             | -           | -            | 15,509       | 10,209         | -            | (25,718)      | -       | -              | -       |
| 普通股现金股利分配       | -             | -           | -            | -            | -              | -            | (4,324)       | (4,324) | -              | (4,324) |
| 优先股现金股利分配       | -             | -           | -            | -            | -              | -            | (1,725)       | (1,725) | -              | (1,725) |
| 资本公积转增股本        | 6,486         | -           | (6,486)      | -            | -              | -            | -             | -       | -              | -       |
| 子公司的股利分配        | -             | -           | -            | -            | -              | -            | -             | -       | (238)          | (238)   |
| 2017年12月31日余额   | 29,352        | 29,920      | 81,760       | 94,198       | 75,702         | (5,335)      | 119,807       | 425,404 | 5,581          | 430,985 |

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

2018 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)

|               | 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    | 合计       |
|---------------|--------|--------|---------|---------|--------|---------|----------|----------|
| 附注            | 六、36   | 六、37   | 六、38    | 六、39    | 六、40   | 六、41    | 六、42     |          |
| 2017年12月31日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,710  | 94,198  | 74,900 | (5,289) | 115,333  | 420,124  |
| 会计政策变更(附注四)   | -      | -      | -       | -       | -      | 3,028   | (14,865) | (11,837) |
| 2018年1月1日余额   | 29,352 | 29,920 | 81,710  | 94,198  | 74,900 | (2,261) | 100,468  | 408,287  |
| 净利润           | -      | -      | -       | -       | -      | -       | 53,625   | 53,625   |
| 其他综合收益        | -      | -      | -       | -       | -      | 6,888   | -        | 6,888    |
| 综合收益合计        | -      | -      | -       | -       | -      | 6,888   | 53,625   | 60,513   |
| 提取盈余公积及一般风险准备 | -      | -      | -       | 15,519  | -      | -       | (15,519) | -        |
| 普通股现金股利分配     | -      | -      | -       | -       | -      | -       | (2,935)  | (2,935)  |
| 优先股现金股利分配     | -      | -      | -       | -       | -      | -       | (1,725)  | (1,725)  |
| 2018年12月31日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,710  | 109,717 | 74,900 | 4,627   | 133,914  | 464,140  |
|               | 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    | 合计       |
| 附注            | 六、36   | 六、37   | 六、38    | 六、39    | 六、40   | 六、41    | 六、42     |          |
| 2017年1月1日余额   | 21,618 | 29,920 | 74,628  | 78,689  | 65,045 | 188     | 95,016   | 365,104  |
| 净利润           | -      | -      | -       | -       | -      | -       | 51,730   | 51,730   |
| 其他综合收益        | -      | -      | -       | -       | -      | (5,477) | -        | (5,477)  |
| 综合收益合计        | -      | -      | -       | -       | -      | (5,477) | 51,730   | 46,253   |
| 普通股非公开发行      | 1,248  | -      | 13,568  | -       | -      | -       | -        | 14,816   |
| 提取盈余公积及一般风险准备 | -      | -      | -       | 15,509  | 9,855  | -       | (25,364) | -        |
| 普通股现金股利分配     | -      | -      | -       | -       | -      | -       | (4,324)  | (4,324)  |
| 优先股现金股利分配     | -      | -      | -       | -       | -      | -       | (1,725)  | (1,725)  |
| 资本公积转增股本      | 6,486  | -      | (6,486) | -       | -      | -       | -        | -        |
| 2017年12月31日余额 | 29,352 | 29,920 | 81,710  | 94,198  | 74,900 | (5,289) | 115,333  | 420,124  |

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

2018 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)

|                           | 浦发银行集团    |           | 浦发银行      |           |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                           | 2018 年度   | 2017年度    | 2018年度    | 2017年度    |
| 一、 经营活动产生的现金流             |           |           |           |           |
| 税前利润                      | 65,284    | 69,828    | 61,451    | 65,458    |
| 调整：                       |           |           |           |           |
| 折旧                        | 2,931     | 2,577     | 2,215     | 2,087     |
| 贷款减值损失                    | 58,383    | 52,799    | 58,077    | 51,821    |
| 其他减值损失                    | 2,037     | 2,486     | 1,746     | 3,216     |
| 利息支出                      | 155,644   | 138,906   | 153,198   | 136,696   |
| 利息收入                      | (267,488) | (245,818) | (263,315) | (241,698) |
| 处置物业和设备净收益                | (33)      | (16)      | (34)      | (17)      |
| 股息收入                      | (40)      | (239)     | (166)     | (164)     |
| 联营企业及合营企业投资净收益            | (164)     | (97)      | (176)     | (100)     |
| 衍生金融工具未实现净(收益)/损失         | (2,695)   | 4,912     | (2,695)   | 4,912     |
| 金融投资净损益                   | (339)     | (388)     | (82)      | (332)     |
| 投资、筹资活动产生的汇兑(收益)/损失       | (10)      | 12        | (10)      | 12        |
| 经营性资产的净减少/(增加)：           |           |           |           |           |
| 存放中央银行法定存款准备金             | 74,107    | 2,312     | 74,070    | 2,637     |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项          | (48,259)  | 105,957   | (45,372)  | 104,209   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产    | 不适用       | 14,337    | 不适用       | 14,153    |
| 为交易目的而持有的金融资产             | 30,565    | 不适用       | 29,741    | 不适用       |
| 买入返售金融资产                  | 2,406     | (10,973)  | 2,406     | (10,973)  |
| 贵金属                       | (214)     | (713)     | (214)     | (713)     |
| 发放贷款和垫款                   | (411,136) | (431,794) | (409,983) | (429,664) |
| 其他资产                      | 57,144    | (53,688)  | 63,804    | (52,693)  |
| 经营性负债的净增加/(减少)：           |           |           |           |           |
| 向中央银行借款                   | 35,354    | 34,765    | 35,500    | 34,500    |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项          | (241,452) | 14,005    | (242,839) | 16,425    |
| 卖出回购金融资产                  | (65,014)  | 91,264    | (65,014)  | 91,536    |
| 吸收存款                      | 189,082   | 35,921    | 190,314   | 32,155    |
| 交易性金融负债—以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 6,579     | (1,193)   | 9,383     | (9,401)   |
| 其他负债                      | (45,183)  | (13,830)  | (51,849)  | (13,377)  |
| 经营活动现金支付的金额               | (402,511) | (188,668) | (399,844) | (199,315) |
| 收到利息                      | 208,029   | 177,909   | 204,219   | 174,202   |
| 支付利息                      | (130,413) | (112,305) | (120,796) | (110,348) |
| 支付所得税                     | (13,465)  | (17,609)  | (12,291)  | (16,253)  |
| 经营活动支付的净现金流               | (338,360) | (140,673) | (328,712) | (151,714) |

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

2018 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)

|                           | 浦发银行集团         |                 | 浦发银行           |                  |
|---------------------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
|                           | 2018 年度        | 2017 年度         | 2018 年度        | 2017 年度          |
| <b>二、投资活动产生的现金流</b>       |                |                 |                |                  |
| 收回投资收到的现金                 | 1,673,028      | 4,740,191       | 1,667,415      | 4,740,191        |
| 收到的投资收益                   | 76,363         | 66,441          | 75,570         | 65,782           |
| 处置物业及设备所收到的现金             | 88             | 151             | 73             | 131              |
| 购置物业及设备所支付的现金             | (4,857)        | (3,981)         | (2,484)        | (1,327)          |
| 购置其他长期资产所支付的现金            | (1,077)        | (4,449)         | (1,068)        | (4,445)          |
| 增加股权投资所支付的现金              | (852)          | (5)             | (2,082)        | (77)             |
| 处置股权投资所收到的现金              | -              | 1               | -              | -                |
| 投资支付的现金                   | (1,484,804)    | (4,760,549)     | (1,480,137)    | (4,749,777)      |
| <b>投资活动产生的净现金流入额</b>      | <b>257,889</b> | <b>37,800</b>   | <b>257,287</b> | <b>50,478</b>    |
| <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              | 799            | 14,908          | -              | 14,816           |
| 发行债券与同业存单收到的现金            | 1,288,077      | 1,332,184       | 1,283,232      | 1,327,237        |
| 偿还到期债券与同业存单支付的现金          | (1,137,019)    | (1,310,571)     | (1,136,399)    | (1,309,811)      |
| 支付发行债券及同业存单的利息            | (29,063)       | (25,415)        | (28,866)       | (25,398)         |
| 支付股利                      | (4,891)        | (6,286)         | (4,660)        | (6,049)          |
| <b>筹资活动产生的净现金流入额</b>      | <b>117,903</b> | <b>4,820</b>    | <b>113,307</b> | <b>795</b>       |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | <b>2,754</b>   | <b>(1,900)</b>  | <b>2,734</b>   | <b>(1,899)</b>   |
| <b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)</b> | <b>40,186</b>  | <b>(99,953)</b> | <b>44,616</b>  | <b>(102,340)</b> |
| 现金及现金等价物年初数               | 147,458        | 247,411         | 138,838        | 241,178          |
| 现金及现金等价物年末数               | 187,644        | 147,458         | 183,454        | 138,838          |
| <b>六、现金及现金等价物的组成</b>      |                |                 |                |                  |
| 库存现金                      | 6,036          | 7,284           | 5,894          | 7,121            |
| 存放中央银行超额存款准备金             | 70,709         | 38,905          | 69,687         | 37,354           |
| 三个月以内的存放及拆放同业款项           | 110,899        | 101,269         | 107,873        | 94,363           |
| <b>合计</b>                 | <b>187,644</b> | <b>147,458</b>  | <b>183,454</b> | <b>138,838</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

## 2018 年度财务报表附注 (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。

本行法人统一社会信用代码为 9131000013221158XC，金融许可证号为 B0015H131000001。

于 2018 年 12 月 31 日，本行普通股股本为人民币 293.52 亿元，每股面值 1 元，其中限售股为人民币 12.48 亿元。优先股股本为人民币 299.20 亿元。

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保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)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保监会，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

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

本集团会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

本财务报表按照所有适用的国际财务报告准则，并以持续经营假设为基础编制。除对贵金属、以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、金融投资—交易性金融资产、金融投资—其他债权投资、金融投资—其他权益工具投资和交易性金融负债—以公允价值计量且其变动计入当期损益按公允价值计量外，其他项目均按历史成本计量。

按照国际财务报告准则编制财务报表需要作出某些会计估计。同时，在执行会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对财务报表影响重大的估计和判断事项，请参见本财务报表附注三。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**1、编制基础(续)**

- (i) 本集团已采用的于2018年新生效的准则

本集团已于2018年度首次采纳以下新的或经修订的国际财务报告准则：

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| 国际财务报告准则第15号    | 与客户之间的合同产生的收入          |
| 国际财务报告准则第9号     | 金融工具                   |
| 国际会计准则第28号(修改)  | 国际会计准则年度改进2014–2016年周期 |
| 国际财务报告准则第4号(修改) | 应用国际财务报告准则第9号金融工具      |
| 国际会计准则第40号(修改)  | 投资性房地产                 |
| 国际财务报告准则第2号(修改) | 以股份为基础的支付              |
| 国际财务报告解释公告第22号  | 外币交易和预付对价              |

**国际财务报告准则第15号**

国际财务报告准则第15号建立了一个综合框架，通过五步法来确定何时确认收入以及应当确认多少收入：(1) 界定与客户的合同；(2) 界定合同内独立的履约义务；(3) 确定交易价格；(4) 将交易价格分摊至合同内的履约义务；(5) 当主体符合履约义务时确认收入。核心原则为主体须确认收入，以体现向客户转让承诺货品或服务的数额，并反映主体预期交换该等货品或服务而应得的对价。它摒弃了基于“收益过程”的收入确认模型，转向基于控制转移的“资产—负债”模型。

国际财务报表准则第15号就合同成本的资本化和许可安排提供了具体的指引。它同时包括了一整套有关客户合同的性质、金额、时间以及收入和现金流的不确定性的披露要求。

国际财务报告准则第15号取代了之前国际会计准则第18号“收入”和国际会计准则第11号“建造合同”，以及与收入确认相关的解释。

**国际财务报告准则第9号**

本集团采用了国际会计准则理事会于2014年7月发布的国际财务报告准则第9号“金融工具”，该准则的首次执行日为2018年1月1日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。本集团未在以前期间提前采纳国际财务报告准则第9号。

根据国际财务报告准则第9号的过渡要求，本集团选择不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初留存收益或其他储备。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**1、编制基础(续)**

- (i) 本集团已采用的于2018年新生效的准则(续)

**国际财务报告准则第 9 号(续)**

基于以上处理，针对国际财务报告准则第7号在根据国际财务报告准则第9号进行修订后的  
要求，本集团仅对当期信息作出相关披露。比较期间的附注仍与以前年度披露的信息保持  
一致。

实施国际财务报告准则第9号也导致本集团金融资产和金融负债的确认、分类和计量，以  
及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。此外，国际财务报告准则第9号还导致其他  
与金融工具相关的准则被大幅修订，如国际财务报告准则第7号“金融工具：披露”。

本集团实施国际财务报告准则第9号的影响披露详见附注四。当期适用国际财务报告准则  
第9号的具体会计政策(以及在比较期间应用国际会计准则第39号的会计政策)列示于附注  
二(7)。

**国际会计准则第 28 号(修改)**

国际财务报告准则年度改进(2014-2016 年周期)包含了对国际会计准则第 28 号一对联营  
企业投资的会计的修订，该修改澄清了采用以公允价值计量且变动计入当期损益的方法对  
联营投资或合营投资进行计量的选择，应当分别针对每项联营投资或合营投资在初始确认  
时作出。

**国际财务报告准则第 4 号(修改)**

该修改为即将发布的新保险合同准则和国际财务报告准则第9号生效日期不同的情况提供  
了两种选择权。包括，为主要从事保险业务的主体提供一项在 2021 年或新保险合同生效(以  
较早者为准)以前暂时性豁免适用国际财务报告准则第 9 号；允许主体不在损益中确认新  
保险合同准则发布前由于会计错配可能产生的波动。

**国际会计准则第 40 号(修改)**

该修改明确了仅当有证据表明投资性房地产使用用途发生改变时才能进行准入或转出。同  
时，该修改澄清了在准则中列举的一系列示例并非详尽。这些示例不仅包括已完工的房地  
产的转换，还增加了在建和开发中的房地产转换。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**1、编制基础(续)**

- (i) 本集团已采用的于2018年新生效的准则(续)

国际财务报告准则第 2 号(修改)

该修改对三项分类与计量的事项提供了指引。本次修改为以现金结算的股份支付以及包含由于代扣缴个人所得税而具有净额结算特征的奖励提供的会计处理提供了额外指引。

修改版澄清了现金结算奖励的计量基础以及由现金结算变更为权益结算的会计处理。同时，修改版增加了一项例外规定，要求将具有“净额结算特征的奖励”完全按照权益结算处理。

国际财务报告解释公告第 22 号

该准则解释澄清了确定用于相关项目初始确认的汇率，交易日应为主体初始确认预付/预收对价产生的非货币资产或负债的日期。

除国际财务报告准则第 9 号外，采用上述新的国际财务报告准则及其修订并未对本集团的经营结果、综合收益或者财务状况产生重大影响。

- (ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订

|   |                                | 于此日期之后的年度内<br>生效                                      |
|---|--------------------------------|---|
| 国际财务报告解释公告第23号  | 所得税处理的不确定性                     | 2019年1月1日   |
| 国际财务报告准则第16号  | 租赁                             | 2019年1月1日   |
| 国际财务报告准则第10号以及<br>国际会计准则第28号(修改)                              | 投资者与其联营或合营企业的<br>资产出售或投入       | 这些修订原计划于2016<br>年1月1日起/之后的年<br>度生效。目前，其生<br>效日期已延迟或取消 |
| 国际财务报告准则第3号、国<br>际财务报告准则第11号、国<br>际会计准则第12号及国际会<br>计准则第23号的修改 | 国际财务报告准则年度改进<br>2015 - 2017年周期 | 2019年1月1日   |
| 国际财务报告准则第9号(修<br>改)   | 反向赔偿的提前还款特征与金<br>融负债的变更        | 2019年1月1日   |
| 国际财务报告准则第17号  | 保险合同                           | 2021年1月1日   |
| 国际会计准则第28号(修改)  | 在联营企业和合营企业中的长<br>期权益           | 2019年1月1日   |
| 国际会计准则第19号(修改)  | 计划修改、缩减或结算                     | 2019年1月1日   |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**1、编制基础(续)**

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际财务报告准则解释第 23 号

该准则解释对国际会计准则 12 号中的确认及计量如何应用于具有不确定性的所得税处理进行澄清。

国际财务报告准则第 16 号

国际财务报告准则第 16 号已于 2016 年 1 月正式发布，并将自 2019 年 1 月 1 日起施行。新准则完善了租赁的识别、分拆与合并，要求承租人将租赁计入其资产负债表内。对于承租人而言，由于对经营租赁和融资租赁的划分已经删除，新租赁准则将会导致几乎所有租赁均须在资产负债表内确认。根据新准则，主体须确认使用权资产和租赁负债，豁免仅适用于短期和低价值的租赁，同时新准则也改进了承租人的后续计量和租赁变更时的会计处理。新准则对于出租人的会计核算未发生实质性变化。

本集团将于 2019 年 1 月 1 日采用该准则，并打算采用准则允许的简易过渡方法，不对首次采纳上一年度的比较金额进行重述。在首次执行日，本集团将根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，对于存量租赁的使用权资产将视同自租赁期开始日即采用新准则进行计量。对于在首次执行日属于短期和低价值的租赁，本集团适用豁免规定。

本集团预计首次采用新租赁准则不会对财务报表造成重大影响。

国际财务报告准则第 10 号以及国际会计准则第 28 号(修改)

这些修改针对国际财务报告准则第 10 号与国际会计准则第 28 号中“投资者与其联营或合营企业的资产出售或投入”之间的不一致性。

当交易涉及一项业务，则须全数确认利得或损失。当交易涉及的资产不构成一项业务，即使该等资产在子公司内，仍须部分确认利得或损失。

国际财务报告准则(修改): 国际财务报告准则年度改进(2015-2017 年周期)

国际财务报告准则年度改进(2015-2017 年周期)包含了对国际财务报告准则的一系列修订，包括对国际财务报告准则第 3 号—企业合并，对国际财务报告准则第 11 号—合营安排，对国际会计准则第 12 号—所得税，对国际会计准则第 23 号—借款费用的修改。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**1、编制基础(续)**

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际财务报告准则第 9 号(修改)

此修订允许更多的资产以摊余成本计量，尤其是部分具有提前还款特征的金融资产。此修订也明确了对于以摊余成本计量的金融负债发生变更但未导致终止确认情形下的会计处理。

国际财务报告准则第 17 号

国际财务报告准则第 17 号—保险合同替代了国际财务报告准则第 4 号，该准则要求采用当前计量模型，并要求在每个报告期对估计进行重新计量。保险合同的计量采用以下模块：经折现的概率加权现金流量，显性的风险调整，以及代表将在保险期内平均确认的合同未实现利润的合同服务边际。

该准则允许主体选择将折现率变动的影响计入损益或者直接计入其他综合收益。此项选择有可能反映出保险公司在国际财务报告准则第 9 号下如何核算其金融资产。

作为一项会计选择，对于通常有非寿险公司签出的短期合同，剩余保险责任期间内的负债允许采用简易的保费分配法。

国际财务报告准则第 17 号规定了一种可称为可变收费法的计量模型，其是在一般计量模型基础上进行了改动。此种方法适用于寿险公司签出的且保单持有人分享目标资产汇报的某些合同。改动体现在允许某些变动调整合同服务边际，因此，与一般模型相比，采用该模型，保险公司经营成果的波动性可能较低。

新的准则将会对发行具有自由参与性质的保险合同或者投资合同的主体的财务报表和关键绩效指标产生影响。

国际会计准则第 28 号(修改)

此修订澄清了对实质上组成联营或合营净投资的长期权益的核算，但该长期权益不适用于权益法核算。公司在采用国际会计准则第 28 号—对联营及合营的投资中的损失分摊和减值要求前，必须根据国际会计准则第 9 号—金融工具核算此类权益。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**1、编制基础(续)**

(ii) 已颁布尚未生效且未被本集团采用的准则及修订(续)

国际会计准则第 19 号(修改)

此修订澄清了设定受益计划修改、削减和结算的会计处理，并确认公司必须：

- 在计划修改、削减或结算后，从变更之日起使用更新后的假设来计算剩余报告期间的服务成本和净利息；
- 盈余的减少应作为过往服务成本的一部分或者结算利得或损失立即在损益表中予以确认。换言之，即便盈余由于资产上限的影响之前并未确认，盈余的减少也必须计入损益中；
- 将资产上限变动单独确认为其他综合收益。

上述尚未生效的准则、修改及解释公告预期不会对本集团的经营结果，综合收益或者财务状况产生重大影响。

**2、业务合并**

购买一子公司所转让的对价，为所转让资产、对被收购方的前所有人产生的负债，及本集团发行的股本权益的公允价值。所转让的对价包括或有对价安排所产生的任何资产和负债的公允价值。在业务合并中所购买可辨认的资产以及所承担的负债及或有负债，于购买日按其公允价值计量。

所转让对价、被收购方的任何非控制性权益数额，及在被收购方之前任何权益在收购日期的公允价值，超过购入可辨认净资产公允价值的数额记录为商誉。如所转让对价、确认的任何非控制性权益及之前持有的权益计量，低于购入子公司净资产的公允价值，则将该数额直接在利润表中确认。

为进行业务合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为业务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。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**3、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。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计期间和会计政策。集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益、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非控制性权益、归属于非控制性权益所有者的净利润及归属于非控制性权益所有者的综合收益在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益项下单独列示。

对于通过企业合并取得子公司，购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。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。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**4、外币折算**

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。

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。

于财务状况表日，对外币货币性项目，采用财务状况表日即期汇率折算。以外币计量，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性证券，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当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入股东权益中的其他储备。

于财务状况表日，对以历史成本计量的非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，差额计入股东权益中的其他储备；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，差额计入损益。

境外经营的外币财务报表折算为人民币财务报表时，本集团境外机构的资产和负债均采用报告期末的即期汇率折算。收入和支出均采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，计入其他综合收益。

**5、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 个月内到期的存放及拆放同业款项。

**6、贵金属**

本集团持有的贵金属主要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，并于财务状况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。

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**7、金融资产和金融负债**

**7.1 金融工具的确认和终止确认**

本集团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。以常规方式购买或出售金融资产的，于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且该转移满足《国际财务报告准则第 9 号—金融工具》关于金融资产终止确认的规定，本集团终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除，本集团终止确认该金融负债。

金融资产合同修改

本集团重新商定或修改金融资产合同，导致合同现金流发生变化时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。在评估相关金融资产的信用风险是否已经显著增加时，本集团基于变更后的合同条款在财务状况表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

金融资产合同修改对预期信用损失计算的影响于附注十一第 1.(3)项中讨论。

除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**7、金融资产和负债(续)**

**7.1 金融工具的确认和终止确认(续)**

除合同修改以外的终止确认(续)

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (i) 只有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；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

**7.2 金融工具的分类和计量**

本集团初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

当金融资产或金融负债初始确认时的公允价值与交易价格存在差异时，本集团区别下列情况进行处理：

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**7、金融资产和负债(续)**

**7.2 金融工具的分类和计量(续)**

- (a) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值依据相同资产或负债在活跃市场的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额确认为一项利得或损失。
- (b) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以其他方式确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素，包括时间等。

**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**

本集团自 2018 年 1 月 1 日起应用《国际财务报告准则第 9 号—金融工具》，并按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以摊余成本计量；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以公允价值计量且其变动计入损益。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**7、金融资产和负债(续)**

**7.2 金融工具的分类和计量(续)**

金融资产(续)

摊余成本和实际利率

摊余成本，是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确认实际利率时，不考虑预期信用损失，但包括合同各方之间支付或收取的、属于实际利率或经信用调整的各项费用、交易费用及溢价或折价等。

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如拆出资金、买入返售金融资产、贷款、政府债券和公司债券等。

本集团根据管理债务工具的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将债务工具划分为以下三类：

- (i) 以摊余成本计量的金融资产。
- (ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (iii) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

**业务模式：**业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础确定管理金融资产的业务模式。

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**7、金融资产和负债(续)**

**7.2 金融工具的分类和计量(续)**

**金融资产(续)**

**债务工具(续)**

**合同现金流特征：**如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估其合同现金特征是否与基本借贷安排相一致。即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，将其作为一个整体进行分析。

- **以摊余成本计量：**如果管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。
- **以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：**如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产所产生的所有利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益以外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“金融投资净损益”。
- **以公允价值计量且其变动计入损益：**不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，计入当期损益。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**7、金融资产和负债(续)**

**7.2 金融工具的分类和计量(续)**

金融资产(续)

债务工具(续)

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本集团对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本集团预计这类变化非常罕见，且在本期间并未发生。

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- (a) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- (b) 对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具。

本集团将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。对上述指定的政策为，本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团同时符合下列条件时，确认股利收入并计入当期损益：(1)本集团收取股利的权利已经确立；(2)与股利相关的经济利益很有可能流入本集团；(3)股利的金额能够可靠计量。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中。

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**7、金融资产和负债(续)**

**7.2 金融工具的分类和计量(续)**

**金融负债**

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二(7.1)“除合同修改以外的终止确认”。
- 不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

**7.3 金融工具的减值**

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及财务担保合同和贷款承诺，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币的时间价值；
- 在财务状况表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

附注十一第 1.(3)项就如何计量预期信用损失准备提供了更多详情信息。

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。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**7、金融资产和负债(续)**

**7.4 金融工具的抵销**

本集团将金融资产和金融负债在财务状况表内分别列示，不得相互抵销；同时满足下列条件的，应当以互相抵销后的净额在财务状况表内列示：

- (i) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

**8、衍生工具和套期活动**

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入到非衍生工具中，构成混合合同。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将该混合合同作为一个整体进行分类和计量(附注二(7.2))。对于混合合同包含的主合同不属于金融资产，在符合以下条件时，从混合工具中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同不紧密相关；
- (ii) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- (iii) 混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

衍生工具的公允价值变动的确认方法取决于该衍生工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。本集团境外分行采用了公允价值套期和现金流量套期，将某些衍生工具指定用于对已确认资产的公允价值或与已确认资产的现金流量相关的特定风险进行套期。

在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期是否有效的评估，即套期工具是否能够很大程度上抵销被套期项目公允价值的变动。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**8、衍生工具和套期活动(续)**

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期损益。二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益中的投资损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将在到期前的剩余期间内摊销，并作为净利息收入计入损益。

现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他储备。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时（例如，已确认的被套期资产被出售），已确认在其他储备中的累计利得或损失立即重分类至损益。

**9、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。

**10、投资联营企业及合营企业**

联营企业是指本集团对其有重大影响的实体，重大影响，是指对一个企业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。

根据合同约定的每个投资者的权利和义务将所有合营安排分为共同经营和合营企业。本集团已评估其所有合营安排的性质，并确定其为合营企业。

于联营企业和合营企业的投资，以初始投资成本作为投资成本，后续计量按照权益法核算。本集团于联营企业和合营企业的投资中包括商誉。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**10、投资联营企业及合营企业(续)**

对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资方发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。联营及合营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其财务报表进行必要的调整。

在每一报告期末，本集团会考虑是否有客观情况表明本集团对联营及合营公司的投资可能存在减值。减值损失按照该资产的账面金额与预计未来可收回金额(公允价值减去处置费用后的净额与资产使用价值两者间的较高者)之间差额进行计量，计入该投资的账面价值。

**11、投资子公司**

对子公司投资在本行财务状况表中以成本减去其减值损失(如有)入账。成本包括为进行企业合并发生的直接相关费用。子公司宣告分派的现金股利和利润，确认为股息收入计入当期损益。

**12、物业及设备**

**(1) 物业及设备确认及初始计量**

物业及设备包括房屋、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、飞行设备、软件和租入固定资产改良支出等。

物业及设备仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与物业及设备有关的后续支出，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，计入物业及设备成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

物业及设备按取得时的成本进行初始计量。购置物业及设备的成本包括购买价款，相关税费，以及为使物业及设备达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**12、物业及设备(续)**

**(2) 物业及设备的折旧方法**

物业及设备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物业及设备，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。各类物业及设备的预计使用寿命、净残值率及年折旧率如下：

| <u>资产类别</u> | <u>使用年限</u> | <u>预计净残值率</u> | <u>年折旧率</u>  |
|-------------|-------------|---------------|--------------|
| 房屋          | 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% |
| 软件          | 5 年         | 0%            | 20%          |
| 租入固定资产改良支出  | 5 年         | 0%            | 20%          |
| 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。

本集团于每年年度终了，对物业及设备的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核并作适当调整。

当物业及设备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(16))。

**13、在建工程**

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入物业及设备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(16))。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**14、无形资产**

本集团无形资产主要包括商誉、品牌、特许经营权和客户合同关系等。其中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。

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。对于企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

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。

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

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(17))。

**15、抵债资产**

本集团的债务人以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，抵债资产按照其公允价值和取得成本进行初始确认和计量，记入“其他资产”中，后续计量时按其账面价值与可变现净值孰低列示。于财务状况表日，本集团对抵债资产进行逐项检查，对可变现净值低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。

**16、长期资产减值**

除商誉以外，物业及设备、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，于财务状况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。

对于企业合并形成的商誉，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。商誉减值损失一经确认，以后期间不予转回。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**17、发行债务**

已发行债务初始按公允价值减直接归属的交易费用计量，后续采用实际利率法计量，以摊余成本列示。

**18、预计负债**

除企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。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。

于财务状况表日，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。

本集团以预期信用损失为基础确认的财务担保合同和贷款承诺损失准备列示为预计负债。

**19、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财务状况表中确认。

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财务状况表。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**20、财务担保合同和贷款承诺**

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照附注十一第 1.(3)项中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认金额扣除按照《国际财务报告准则第 15 号—与客户之间的合同产生的收入》相关规定所确认的累计摊销后的余额。

本集团提供的贷款承诺按照附注十一第 1.(3)项中的方式计算的损失准备金额进行计量。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的损失准备列报在预计负债中。

**21、收入及支出确认原则和方法**

**(1) 利息收入和利息支出**

除衍生金融工具以外，所有计息金融工具的利息收入和支出采用实际利率法计算，分别于合并利润表的“利息收入”及“利息支出”中确认。衍生金融工具的利息收入和利息支出记录在损益表的“净交易损益”中。

实际利率法是计算金融资产或负债摊余成本以及在报告期内分配利息收入或支出的一种方法。实际利率是指将金融工具在预计存续期或更短期间内(视情况而定)的估计未来现金收款额或支付额恰好折现为该工具初始确认时账面净额所使用的利率。在计算实际利率时，本集团将在考虑金融工具所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用亏损)，同时还将考虑金融工具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。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为原始实际利率。

**(2) 手续费及佣金收入**

对于履约义务在某一时点履行的手续费及佣金收入，本集团在客户取得并消耗了本集团履约所带来的经济利益时确认收入。对于履约义务在某一时段内履行的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**22、职工薪酬**

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的设定提存的社会保障计划，包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划。根据有关规定和合约，保险费及公积金按工资总额的一定比例且在不超过有关规定上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳或向保险公司支付，相应支出计入当期损益。

除前述社会保障义务之外，本集团并无其他重大职工福利承诺。

**23、所得税**

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

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

递延所得税资产根据资产和负债的计税基础与其账面价值的可抵扣暂时性差异计算确认。于财务状况表日，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。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。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。

对与子公司、联营企业和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。

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应纳税暂时性差异计算确认。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，以及商誉的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。

对与子公司、联营企业和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。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**23、所得税 (续)**

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，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

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。

**24、经营租赁、融资租赁**

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

**(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务**

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

**(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，在综合收益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。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**二、重要会计政策(续)**

**25、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。

**三、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、预期信用损失的计量**

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债权投资以及财务担保合同和贷款承诺，其预期信用损失的计量中使用的模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；及
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

预期信用损失的具体计量方法详见附注十一第1.(3)项。

**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。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**三、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、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，请参照附注六、45。

**5、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。

**6、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。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更**

国际财务报告准则第9号—金融工具(简称“新金融工具准则”，修订前的该准则另称为“原金融工具准则”)于2018年1月1日起正式生效。本集团从2018年1月1日开始的会计年度起采用新金融工具会计准则。根据新准则的衔接规定，本集团无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异，调整计入期初留存收益或者其他储备。

本集团实施新金融工具准则的影响披露于附注四(1)(2)(3)中，当期适用新金融工具准则的具体会计政策详见附注二(7)(8)(9)。

比较期适用的原金融工具准则如下：

**金融工具**

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- (a) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- (b) 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。
- (c) 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。

- (d) 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。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

金融工具的确认和终止确认(续)

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

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

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。金融资产的分类取决于本集团对金融资产的持有意图和持有能力。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

**金融资产分类和计量(续)**

**以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)**

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

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

**持有至到期投资**

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

对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在财务状况表日以摊余成本列示。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

除特定情况外，如果本集团未能将这些投资持有至到期或将部分重分类至可供出售金融资产，本集团会将全部该类投资剩余部分重分类至可供出售金融资产，由按摊余成本计量改为按公允价值计量，且本集团不会在当期及以后的两个完整会计年度内将此类投资重新划分为持有至到期投资。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

**金融资产分类和计量(续)**

**贷款和应收款项**

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。对于此类金融资产，采用实际利率法进行后续计量，在财务状况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。

**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。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

**金融负债分类和计量(续)**

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。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值变动计入利润表中的公允价值变动损益。

某些衍生金融工具嵌入在非衍生金融工具(即主合同)中，嵌入衍生工具与主合同构成混合工具。如果嵌入衍生工具相关的混合工具没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足以下条件的，该嵌入衍生工具应当从混合工具中分拆，作为单独计量衍生工具处理：

- (i) 该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- (ii) 与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

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。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

**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，本集团于财务状况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。

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。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

**金融资产减值(续)**

**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。

**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。本集团于财务状况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财务状况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财务状况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。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则如下(续):

**金融工具(续)**

**金融资产减值(续)**

**可供出售金融资产(续)**

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财务状况表内分别列示，不得相互抵销；同时满足下列条件的，应当以互相抵销后的净额在财务状况表内列示：

- (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。

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

比较期适用的原金融工具准则相关的重要会计判断和估计如下：

**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。

**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

## 2018 年度简要合并财务报表附注 (除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 四、重要会计政策变更(续)

#### (1) 新旧准则切换对集团财务状况表的影响

于2018年1月1日, 金融资产和金融负债分别按照原金融工具准则和新金融工具准则的要求进行分类和计量及计提减值的结果对比如下:

| 本集团                          | 2017 年 12 月 31 日 | 重新分类计量       | 重新计量            | 2018 年 1 月 1 日   |
|------------------------------|------------------|--------------|-----------------|------------------|
| <b>金融资产</b>                  |                  |              |                 |                  |
| 现金及存放中央银行款项                  | 486,531          | -            | -               | 486,531          |
| 存放及拆放同业款项                    | 177,187          | -            | (248)           | 176,939          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产       | 162,866          | (162,866)    | -               | 不适用              |
| 衍生金融资产                       | 28,264           | (444)        | -               | 27,820           |
| 买入返售金融资产                     | 13,974           | -            | (66)            | 13,908           |
| 发放贷款和垫款                      | 3,103,853        | 2,649        | (17,803)        | 3,088,699        |
| 可供出售金融资产                     | 664,508          | (664,508)    | -               | 不适用              |
| 持有至到期投资                      | 444,726          | (444,726)    | -               | 不适用              |
| 应收款项类投资                      | 832,598          | (832,598)    | -               | 不适用              |
| 金融投资:                        |                  |              |                 |                  |
| 交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益    | 不适用              | 401,559      | (66)            | 401,493          |
| 债权投资—以摊余成本计量                 | 不适用              | 1,477,323    | 2,660           | 1,479,983        |
| 其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益   | 不适用              | 224,879      | -               | 224,879          |
| 其他权益工具投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 不适用              | 1,381        | (24)            | 1,357            |
| 其他金融资产                       | 128,498          | -            | 1,104           | 129,602          |
| <b>小计</b>                    | <b>6,043,005</b> | <b>2,649</b> | <b>(14,443)</b> | <b>6,031,211</b> |
| <b>非金融资产</b>                 |                  |              |                 |                  |
| 贵金属                          | 10,261           | -            | -               | 10,261           |
| 递延所得税资产                      | 29,022           | -            | 5,213           | 34,235           |
| 其他非金融资产                      | 54,952           | -            | -               | 54,952           |
| <b>小计</b>                    | <b>94,235</b>    | <b>-</b>     | <b>5,213</b>    | <b>99,448</b>    |
| <b>资产总计</b>                  | <b>6,137,240</b> | <b>2,649</b> | <b>(9,230)</b>  | <b>6,130,659</b> |
| 应交税费                         | 20,034           | -            | 903             | 20,937           |
| 预计负债                         | -                | 2,649        | 1,878           | 4,527            |
| 其他负债                         | 5,686,221        | -            | -               | 5,686,221        |
| <b>负债总计</b>                  | <b>5,706,255</b> | <b>2,649</b> | <b>2,781</b>    | <b>5,711,685</b> |
| 其他储备                         | (5,335)          | -            | 3,015           | (2,320)          |
| 未分配利润                        | 119,807          | -            | (15,090)        | 104,717          |
| 其他归属于母公司股东权益                 | 310,932          | -            | -               | 310,932          |
| 归属于母公司股东权益合计                 | 425,404          | -            | (12,075)        | 413,329          |
| 非控制性权益                       | 5,581            | -            | 64              | 5,645            |
| <b>股东权益合计</b>                | <b>430,985</b>   | <b>-</b>     | <b>(12,011)</b> | <b>418,974</b>   |
| <b>负债及股东权益合计</b>             | <b>6,137,240</b> | <b>2,649</b> | <b>(9,230)</b>  | <b>6,130,659</b> |

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

**(2) 将集团财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表**

本集团对其管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行了分析。下表将按照原金融工具准则计量类别列示的金融资产账面价值调整为2018年1月1日过渡至新金融工具准则后按照新计量类别列示的账面价值：

|   | 按原金融工具准则<br>列示的账面价值 | 重分类       | 重新计量     | 按新金融工具准则<br>列示的账面价值 |
|---|---------------------|-----------|----------|---------------------|
|   | 2017年12月31日         |           |          | 2018年1月1日           |
| <b>以摊余成本计量的金融资产</b>                                   |                     |           |          |                     |
| <b>现金及存放中央银行款项</b>                                    |                     |           |          |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额和按<br>新金融工具准则列示的余额                       | 486,531             | -         | -        | 486,531             |
| <b>存放及拆放同业款项</b>                                      |                     |           |          |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>重新计量：预期信用损失准备                        | 177,187             | -         | (248)    | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额   | -                   | -         | -        | 176,939             |
| <b>买入返售金融资产</b>                                       |                     |           |          |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>重新计量：预期信用损失准备                        | 13,974              | -         | (66)     | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额   | -                   | -         | -        | 13,908              |
| <b>发放贷款和垫款</b>  |                     |           |          |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>减：转出至以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷款和垫款 | 3,103,853           | -         | -        | -                   |
| 减：减值准备转出至预计负债   | -                   | (134,357) | -        | -                   |
| 重新计量：预期信用损失准备   | -                   | 2,649     | -        | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额   | -                   | -         | (17,384) | -                   |
|   |                     |           |          | 2,954,761           |
| <b>持有至到期投资</b>  |                     |           |          |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>减：转出至债权投资—以摊余成本计量                    | 444,726             | -         | -        | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额   | -                   | (444,726) | -        | -                   |
| <b>应收款项类投资</b>  |                     |           |          |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额<br>减：转出至债权投资—以摊余成本计量                    | 832,598             | -         | -        | -                   |
| 减：转出至交易性金融资产—以公允价<br>值计量且其变动计入当期损益                    | -                   | (767,024) | -        | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额   | -                   | (65,574)  | -        | -                   |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度简要合并财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

**(2) 将集团财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表(续)**

|                                  | 按原金融工具准则<br>列示的账面价值 | 重分类      | 重新计量    | 按新金融工具准则列<br>示的账面价值 |
|----------------------------------|---------------------|----------|---------|---------------------|
|                                  | 2017 年 12 月 31 日    |          |         | 2018 年 1 月 1 日      |
| <b>以摊余成本计量的金融资产(续)</b>           |                     |          |         |                     |
| <b>债权投资—以摊余成本计量</b>              |                     |          |         |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                    | -                   | -        | -       | -                   |
| 加: 自应收款项类投资转入                    | -                   | 767,024  | -       | -                   |
| 加: 自持有至到期投资转入                    | -                   | 444,726  | -       | -                   |
| 加: 自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入     | -                   | 93,677   | -       | -                   |
| 加: 自可供出售金融资产转入                   | -                   | 171,896  | -       | -                   |
| 重新计量: 预期信用损失准备                   | -                   | -        | (1,362) | -                   |
| 重新计量: 由以公允价值计量转为以摊余成本计量          | -                   | -        | 4,022   | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                    | -                   | -        | -       | 1,479,983           |
| <b>其他金融资产</b>                    |                     |          |         |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                    | 128,498             | -        | -       | -                   |
| 重新计量: 预期信用损失准备                   | -                   | -        | 1,104   | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                    | -                   | -        | -       | 129,602             |
| 以摊余成本计量的金融资产总计                   |                     |          |         | 5,241,724           |
| <b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>    |                     |          |         |                     |
| <b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>    |                     |          |         |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                    | 162,866             | -        | -       | -                   |
| 减: 转出至交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益  | -                   | (69,189) | -       | -                   |
| 减: 转出至债权投资—以摊余成本计量               | -                   | (93,677) | -       | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                    | -                   | -        | -       | -                   |
| <b>交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益</b> |                     |          |         |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                    | -                   | -        | -       | -                   |
| 加: 自应收款项类投资转入                    | -                   | 65,574   | -       | -                   |
| 加: 自可供出售金融资产转入                   | -                   | 266,352  | -       | -                   |
| 加: 自衍生金融资产转入                     | -                   | 444      | -       | -                   |
| 加: 自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入     | -                   | 69,189   | -       | -                   |
| 重新计量: 由以摊余成本计量变为以公允价值计量          | -                   | -        | (66)    | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                    | -                   | -        | -       | 401,493             |
| <b>衍生金融资产</b>                    |                     |          |         |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                    | 28,264              | -        | -       | -                   |
| 减: 转出至交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益  | -                   | (444)    | -       | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                    | -                   | -        | -       | 27,820              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产总计         |                     |          |         | 429,313             |

上海浦东发展银行股份有限公司

**2018 年度简要合并财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

**(2) 将集团财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表  
(续)**

|  | 按原金融工具准则<br>列示的账面价值 | 重分类 | 重新计量             | 按新金融工具准则列<br>示的账面价值 |
|--|---------------------|-----|------------------|---------------------|
|  |                     |     | 2017 年 12 月 31 日 | 2018 年 1 月 1 日      |
| <b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</b>              |                     |     |                  |                     |
| <b>发放贷款和垫款</b>                               |                     |     |                  |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                                | -                   | -   | -                | -                   |
| 加：自以摊余成本计量的发放贷款<br>和垫款转入                     | 134,357             | -   | -                | -                   |
| 重新计量：由以摊余成本计量变为以<br>公允价值计量                   | (419)               | -   | -                | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                                | 133,938             | -   | -                | -                   |
| <b>可供出售金融资产</b>                              |                     |     |                  |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                                | 664,508             | -   | -                | -                   |
| 减：转出至交易性金融资产—以公允价<br>值计量且其变动计入当期损益           | (266,352)           | -   | -                | -                   |
| 减：转出至债权投资—以摊余成本计量                            | (171,896)           | -   | -                | -                   |
| 减：转出至其他债权投资—以公允价值<br>计量且其变动计入其他综合收益          | (224,879)           | -   | -                | -                   |
| 减：转出至其他权益工具投资—以公允<br>价值计量且其变动计入其他综合收<br>益    | (1,381)             | -   | -                | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                                | -                   | -   | -                | -                   |
| <b>其他债权投资—以公允价值计量且其变<br/>    动计入其他综合收益</b>   |                     |     |                  |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                                | -                   | -   | -                | -                   |
| 加：自可供出售金融资产转入                                | 224,879             | -   | -                | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                                | 224,879             | -   | -                | -                   |
| <b>其他权益工具投资—以公允价值计量且其<br/>    变动计入其他综合收益</b> |                     |     |                  |                     |
| 按原金融工具准则列示的余额                                | -                   | -   | -                | -                   |
| 加：自可供出售金融资产转入                                | 1,381               | -   | -                | -                   |
| 重新计量：重新估值                                    | (24)                | -   | -                | -                   |
| 按新金融工具准则列示的余额                                | 1,357               | -   | -                | -                   |
| <b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收<br/>    益的金融资产总计</b>   |                     |     |                  | <b>360,174</b>      |
| <b>金融资产总计</b>                                |                     |     |                  | <b>6,031,211</b>    |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**四、重要会计政策变更(续)**

**(3) 将集团减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表**

下表将根据原金融工具准则已发生损失模型计量的 2017 年 12 月 31 日减值准备调整为 2018 年 1 月 1 日根据新金融工具准则预期信用损失模型计量的新损失准备及预计负债：

| 计量类别                       | 按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债 | 重分类            | 预期信用损失        | 按新金融工具准则计提损失准备/预计负债 |
|----------------------------|-------------------------------|----------------|---------------|---------------------|
| <b>以摊余成本计量</b>             |                               |                |               |                     |
| 存放及拆放同业款项                  | -                             | -              | 248           | 248                 |
| 买入返售金融资产                   | 7                             | -              | 66            | 73                  |
| 发放贷款和垫款                    | 90,747                        | (2,649)        | 17,384        | 105,482             |
| 持有至到期投资                    | 73                            | (73)           | -             | -                   |
| 应收款项类投资                    | 7,027                         | (7,027)        | -             | -                   |
| 债权投资—以摊余成本计量               | -                             | 5,648          | 1,362         | 7,010               |
| 其他资产                       | 4,606                         | -              | (1,104)       | 3,502               |
| <b>财务担保和信贷承诺</b>           | -                             | 2,649          | 1,878         | 4,527               |
| <b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b> |                               |                |               |                     |
| 发放贷款和垫款                    | -                             | -              | 410           | 410                 |
| 可供出售金融资产                   | 225                           | (225)          | -             | -                   |
| 其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | -                             | 225            | 200           | 425                 |
| <b>合计</b>                  | <b>102,685</b>                | <b>(1,452)</b> | <b>20,444</b> | <b>121,677</b>      |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、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    | 非控制性权益持股比例 | 子公司成本  |
|---------------------|--------|---------|------------|--------|
| 浦银金融租赁股份有限公司        | 上海     | 61.02%  | 38.98%     | 3,051  |
| 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      | 浙江宁海   | 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    | 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   | 贵州义龙   | 51.00%  | 49.00%     | 25     |
| 扶风浦发村镇银行股份有限公司      | 陕西宝鸡   | 51.00%  | 49.00%     | 25     |

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。

- (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。

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

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释

1、利息净收入

|                  | 本集团            |                | 本行             |                |
|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                  | 2018 年度        | 2017 年度        | 2018 年度        | 2017 年度        |
| <b>利息收入</b>      |                |                |                |                |
| 存放中央银行           | 6,806          | 7,529          | 6,759          | 7,484          |
| 存放及拆放同业款项        | 8,434          | 8,225          | 8,287          | 8,003          |
| 买入返售金融资产         | 2,141          | 1,177          | 2,141          | 1,177          |
| 发放贷款和垫款          |                |                |                |                |
| - 企业贷款           | 85,927         | 81,025         | 85,300         | 80,306         |
| - 个人贷款           | 85,560         | 69,502         | 84,869         | 68,911         |
| - 贴现及转贴现         | 7,939          | 2,554          | 7,932          | 2,536          |
| 金融投资             |                |                |                |                |
| - 债权投资           | 57,856         | 不适用            | 57,537         | 不适用            |
| - 其他债权投资         | 10,150         | 不适用            | 9,886          | 不适用            |
| - 债券投资及同业存单      | 不适用            | 37,130         | 不适用            | 36,951         |
| - 除债券投资及同业存单外的投资 | 不适用            | 36,319         | 不适用            | 35,872         |
| 融资租赁应收款          | 2,071          | 1,899          | -              | -              |
| 其他               | 604            | 458            | 604            | 458            |
| 小计               | 267,488        | 245,818        | 263,315        | 241,698        |
| <b>利息支出</b>      |                |                |                |                |
| 向中央银行借款          | (6,734)        | (5,339)        | (6,716)        | (5,322)        |
| 同业往来             | (54,672)       | (56,463)       | (53,150)       | (54,887)       |
| 卖出回购金融资产         | (3,436)        | (2,432)        | (3,436)        | (2,432)        |
| 吸收存款             | (59,653)       | (47,776)       | (59,036)       | (47,240)       |
| 已发行债务证券          | (29,788)       | (25,795)       | (29,499)       | (25,714)       |
| 其他               | (1,361)        | (1,101)        | (1,361)        | (1,101)        |
| 小计               | (155,644)      | (138,906)      | (153,198)      | (136,696)      |
| <b>利息净收入</b>     | <b>111,844</b> | <b>106,912</b> | <b>110,117</b> | <b>105,002</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

2、手续费及佣金净收入

|                  | 本集团           |               | 本行            |               |
|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                  | 2018 年度       | 2017 年度       | 2018 年度       | 2017 年度       |
| <b>手续费及佣金收入</b>  |               |               |               |               |
| 银行卡手续费           | 23,390        | 17,717        | 23,388        | 17,715        |
| 托管及其他受托业务手续费     | 12,831        | 21,051        | 9,425         | 17,626        |
| 投行类业务手续费         | 3,048         | 3,521         | 2,920         | 3,355         |
| 信用承诺手续费          | 2,276         | 2,311         | 2,274         | 2,306         |
| 代理业务手续费          | 1,883         | 1,700         | 1,882         | 1,699         |
| 结算与清算手续费         | 1,020         | 1,201         | 1,019         | 1,200         |
| 其他               | 1,757         | 3,272         | 1,339         | 2,831         |
| 小计               | 46,205        | 50,773        | 42,247        | 46,732        |
| 手续费及佣金支出         | (7,196)       | (5,193)       | (7,200)       | (5,212)       |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>39,009</b> | <b>45,580</b> | <b>35,047</b> | <b>41,520</b> |

3、净交易损益

|                                   | 本集团           |              | 本行            |              |
|-----------------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                                   | 2018 年度       | 2017 年度      | 2018 年度       | 2017 年度      |
| <b>贵金属</b>                        |               |              |               |              |
| 非外汇衍生金融工具                         | (1,214)       | 942          | (1,214)       | 942          |
| 交易性债券                             | (277)         | 1,037        | (277)         | 1,037        |
| 基金投资                              | 不适用           | 1,110        | 不适用           | 1,013        |
| 交易性金融资产-以公允价<br>值计量且其变动计入当期<br>损益 | 不适用           | 4,537        | 不适用           | 4,128        |
| 指定为以公允价值计量且其<br>变动计入当期损益的金融<br>资产 | 16,408        | 不适用          | 15,974        | 不适用          |
| 被套期债券                             | -             | 6,163        | -             | 6,531        |
| 汇兑损益                              | 103           | 46           | 103           | 46           |
| 其他                                | 1,155         | (5,090)      | 1,138         | (5,090)      |
| <b>合计</b>                         | <b>16,175</b> | <b>9,064</b> | <b>15,724</b> | <b>8,607</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

4、金融投资净损益

|                            | 本集团        |            | 本行        |            |
|----------------------------|------------|------------|-----------|------------|
|                            | 2018 年度    | 2017 年度    | 2018 年度   | 2017 年度    |
| 可供出售金融资产                   | 不适用        | 337        | 不适用       | 281        |
| 应收款项类投资                    | 不适用        | 51         | 不适用       | 51         |
| 债权投资-以摊余成本计量               | (22)       | 不适用        | (68)      | 不适用        |
| 其他债权投资-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 361        | 不适用        | 150       | 不适用        |
| 合计                         | <u>339</u> | <u>388</u> | <u>82</u> | <u>332</u> |

5、员工费用

|               | 本集团           |               | 本行            |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               | 2018 年度       | 2017 年度       | 2018 年度       | 2017 年度       |
| 员工工资、奖金、津贴和补贴 | 19,137        | 18,238        | 17,818        | 17,035        |
| 福利费           | 592           | 647           | 550           | 610           |
| 社会保险费         | 3,387         | 2,967         | 3,267         | 2,871         |
| 住房公积金         | 1,105         | 1,056         | 1,062         | 1,027         |
| 工会经费和职工教育经费   | 422           | 388           | 396           | 362           |
| 合计            | <u>24,643</u> | <u>23,296</u> | <u>23,093</u> | <u>21,905</u> |

6、业务及管理费用

|            | 本集团           |               | 本行            |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|            | 2018 年度       | 2017 年度       | 2018 年度       | 2017 年度       |
| 广告宣传费      | 4,535         | 4,616         | 4,474         | 4,589         |
| 租赁费        | 2,995         | 2,957         | 2,826         | 2,798         |
| 电子设备运转及维护费 | 760           | 927           | 717           | 880           |
| 钞币运送费      | 392           | 377           | 382           | 368           |
| 物业管理费      | 347           | 321           | 334           | 321           |
| 办公费用       | 303           | 503           | 291           | 493           |
| 车船使用费      | 52            | 68            | 48            | 63            |
| 其他业务费用     | 7,154         | 6,524         | 6,581         | 5,689         |
| 合计         | <u>16,538</u> | <u>16,293</u> | <u>15,653</u> | <u>15,201</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

7、税金及附加

|        | 本集团          |              | 本行           |              |
|--------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|        | 2018 年度      | 2017 年度      | 2018 年度      | 2017 年度      |
| 城建税    | 922          | 782          | 869          | 753          |
| 教育费及附加 | 410          | 353          | 385          | 334          |
| 其他     | 520          | 475          | 501          | 453          |
| 合计     | <u>1,852</u> | <u>1,610</u> | <u>1,755</u> | <u>1,540</u> |

8、减值损失

|                            | 本集团           |               | 本行            |               |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                            | 2018 年度       | 2017 年度       | 2018 年度       | 2017 年度       |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款              | 58,590        | 52,799        | 58,284        | 51,821        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款  | (207)         | 不适用           | (207)         | 不适用           |
| 其他应收款                      | 559           | 575           | 550           | 554           |
| 应收融资租赁款                    | 191           | (156)         | -             | -             |
| 应收未收利息                     | 315           | 340           | 315           | 340           |
| 债权投资-以摊余成本计量               | 470           | 不适用           | 556           | 不适用           |
| 其他债权投资-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 400           | 不适用           | 222           | 不适用           |
| 买入返售金融资产                   | (66)          | 7             | (66)          | 7             |
| 存放和拆放同业款项                  | (42)          | -             | (45)          | -             |
| 预计负债                       | 207           | -             | 211           | -             |
| 抵债资产                       | 3             | 14            | 3             | 14            |
| 应收款项类投资                    | 不适用           | 1,537         | 不适用           | 2,132         |
| 可供出售金融资产                   | 不适用           | 144           | 不适用           | 144           |
| 持有至到期投资                    | 不适用           | 25            | 不适用           | 25            |
| 合计                         | <u>60,420</u> | <u>55,285</u> | <u>59,823</u> | <u>55,037</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**9、所得税费用**

|           | 本集团          |               | 本行           |               |
|-----------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|           | 2018 年度      | 2017 年度       | 2018 年度      | 2017 年度       |
| 当期所得税费用   | 13,687       | 20,233        | 12,516       | 18,816        |
| 递延所得税费用   | (4,918)      | (5,407)       | (4,690)      | (5,088)       |
| <b>合计</b> | <b>8,769</b> | <b>14,826</b> | <b>7,826</b> | <b>13,728</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           |               |
|----------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                      | 2018 年度      | 2017 年度       | 2018 年度      | 2017 年度       |
| 税前利润                 | 65,284       | 69,828        | 61,451       | 65,458        |
| 按适用税率计算之所得税          | 16,289       | 17,411        | 15,363       | 16,365        |
| 不得抵扣的费用              | 302          | 533           | 202          | 422           |
| 免税收入                 | (7,878)      | (3,158)       | (7,769)      | (3,093)       |
| 影响当期损益的以前年度<br>所得税调整 | <u>56</u>    | <u>40</u>     | <u>30</u>    | <u>34</u>     |
| <b>所得税费用</b>         | <b>8,769</b> | <b>14,826</b> | <b>7,826</b> | <b>13,728</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

10、其他综合收益

|                                    | 本集团     |         | 本行      |         |
|------------------------------------|---------|---------|---------|---------|
|                                    | 2018 年度 | 2017 年度 | 2018 年度 | 2017 年度 |
| 可能会重分类至损益的项目                       |         |         |         |         |
| 1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 |         |         |         |         |
| 本期转入, 税后                           | 6,595   | 不适用     | 6,630   | 不适用     |
| 本年转出, 税后                           | (271)   | 不适用     | (112)   | 不适用     |
| 小计                                 | 6,324   | 不适用     | 6,518   | 不适用     |
| 2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资减值准备   |         |         |         |         |
| 本期转入, 税后                           | 144     | 不适用     | 11      | 不适用     |
| 本年转出, 税后                           | (82)    | 不适用     | (82)    | 不适用     |
| 小计                                 | 62      | 不适用     | (71)    | 不适用     |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动                   |         |         |         |         |
| 本期转入, 税后                           | 不适用     | (2,427) | 不适用     | (2,419) |
| 本年转出, 税后                           | 不适用     | (3,013) | 不适用     | (2,954) |
| 小计                                 | 不适用     | (5,440) | 不适用     | (5,373) |
| 4.外币报表折算差额                         |         |         |         |         |
|                                    | 266     | (132)   | 110     | (104)   |
| 小计                                 | 6,652   | (5,572) | 6,557   | (5,477) |
| 不会重分类至损益的项目                        |         |         |         |         |
| 1.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动 |         |         |         |         |
| 本期转入, 税后                           | 331     | 不适用     | 331     | 不适用     |
| 本年转出, 税后                           | -       | 不适用     | -       | 不适用     |
| 小计                                 | 331     | 不适用     | 331     | 不适用     |
| 其他综合收益合计                           | 6,983   | (5,572) | 6,888   | (5,477) |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、财务报表主要项目注释(续)

#### 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 2018 年 12 月 31 日，转股的触发事件并未发生，因此优先股的转股特征对 2018 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

|                        | 2018 年度        | 2017 年度        |
|------------------------|----------------|----------------|
| 归属于母公司股东净利润            | 55,914         | 54,258         |
| 减：归属于母公司优先股股东的当年净利润    | <u>(1,725)</u> | <u>(1,725)</u> |
| 归属于母公司普通股股东的当年净利润      | <u>54,189</u>  | <u>52,533</u>  |
| 本行发行在外普通股股本的加权平均数(百万股) | 29,352         | 28,520         |
| 基本及稀释每股收益(人民币元)        | <u>1.85</u>    | <u>1.84</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，本年度累计发放优先股股利人民币 17.25 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。本行于 2017 年 9 月发行人民币普通股 1,248,316,498 股，并完成股份登记手续，公司普通股总股本由 28,103,763,899 股增加至 29,352,080,397 股。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**12、现金及存放中央银行款项**

|               | 本集团            |                | 本行             |                |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|               | 2018-12-31     | 2017-12-31     | 2018-12-31     | 2017-12-31     |
| 库存现金          | 6,036          | 7,284          | 5,894          | 7,121          |
| 存放中央银行法定准备金   | 364,026        | 438,133        | 361,390        | 435,460        |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 70,709         | 38,905         | 69,687         | 37,354         |
| 存放中央银行财政存款    | 2,733          | 2,209          | 2,710          | 2,183          |
| 应计利息          | 219            | 不适用            | 219            | 不适用            |
| <b>合计</b>     | <b>443,723</b> | <b>486,531</b> | <b>439,900</b> | <b>482,118</b> |

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 包括人民币和外币存款准备金, 此部分资金不能用于本集团的日常经营。于2018年12月31日, 本行的人民币存款准备金缴存比率为12%(2017年12月31日: 15%), 外币存款准备金缴存比例为5%(2017年12月31日: 5%)。

**13、存放及拆放同业款项**

|             | 本集团            |                | 本行             |                |
|-------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|             | 2018-12-31     | 2017-12-31     | 2018-12-31     | 2017-12-31     |
| 存放境内银行      | 48,364         | 54,630         | 41,443         | 48,113         |
| 存放境外银行      | 45,635         | 41,718         | 45,555         | 41,583         |
| 拆放境内银行      | 14,006         | 8,504          | 13,506         | 7,954          |
| 拆放境外银行      | 17,231         | 10,057         | 17,231         | 10,057         |
| 拆放境内非银行金融机构 | 109,840        | 62,278         | 113,728        | 64,874         |
| 应计利息        | 1,665          | 不适用            | 1,633          | 不适用            |
| 减: 减值准备     | (206)          | -              | (180)          | -              |
| <b>合计</b>   | <b>236,535</b> | <b>177,187</b> | <b>232,916</b> | <b>172,581</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、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

|                                   | 本集团        |                |
|-----------------------------------|------------|----------------|
|                                   | 2018-12-31 | 2017-12-31     |
| <b>交易性金融资产：</b>                   |            |                |
| 政府债券                              | 不适用        | 3,106          |
| 政策性银行债券                           | 不适用        | 12,947         |
| 金融债券                              | 不适用        | 78             |
| 同业存单                              | 不适用        | 21,197         |
| 企业债券                              | 不适用        | 11,101         |
| 基金投资                              | 不适用        | 12,088         |
| <b>小计</b>                         | <b>不适用</b> | <b>60,517</b>  |
| <b>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：</b> |            |                |
| 非银行金融机构借款(注 2)                    | 不适用        | 996            |
| 资金信托计划及资产管理计划                     | 不适用        | 3,032          |
| 其他债权工具(注 2, 注 3)                  | 不适用        | 93,233         |
| 其他投资(注 4)                         | 不适用        | 5,088          |
| <b>小计</b>                         | <b>不适用</b> | <b>102,349</b> |
| <b>合计</b>                         | <b>不适用</b> | <b>162,866</b> |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、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(续)**

|                                    | 本行         |                |
|------------------------------------|------------|----------------|
|                                    | 2018-12-31 | 2017-12-31     |
| 政府债券                               | 不适用        | 3,106          |
| 政策性银行债券                            | 不适用        | 12,947         |
| 金融债券                               | 不适用        | 78             |
| 同业存单                               | 不适用        | 21,197         |
| 企业债券                               | 不适用        | 10,248         |
| 基金投资                               | 不适用        | <u>10,700</u>  |
| 小计                                 | 不适用        | <u>58,276</u>  |
| <br>指定为以公允价值计量且其变动计入当期损<br>益的金融资产： |            |                |
| 非银行金融机构借款(注 2)                     | 不适用        | 996            |
| 资金信托计划及资产管理计划                      | 不适用        | 332            |
| 其他债权工具(注 2, 注 3)                   | 不适用        | 93,233         |
| 其他投资(注 4)                          | 不适用        | <u>4,431</u>   |
| 小计                                 | 不适用        | <u>98,992</u>  |
| 合计                                 | 不适用        | <u>157,268</u> |

注 1： 本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

注 2： 该等债权工具信用风险变化引起的公允价值当年变动额和累计变动额均不重大。

注 3： 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品。本行的风险管理的正式书面文件已载明，对该债权工具以公允价值为基础进行管理、评价，并向关键管理人员报告。

注 4： 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 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 46.33 亿元。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**15、衍生金融工具**

| 本集团及本行                         |           |               |                 |
|--------------------------------|-----------|---------------|-----------------|
| 2018-12-31                     |           |               |                 |
| 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                         | 3,745,734 | 23,836        | (22,517)        |
| 利率互换合同                         | 3,178,256 | 12,882        | (14,673)        |
| 期权合约                           | 668,433   | 3,940         | (3,105)         |
| 贵金属衍生金融工具                      | 135,375   | 1,814         | (1,414)         |
| 外汇远期合同                         | 92,855    | 587           | (861)           |
| 商品合约                           | 2,825     | 62            | (55)            |
| <b>被指定为公允价值套期工具的<br/>衍生产品：</b> |           |               |                 |
| 利率互换合同                         | 20,777    | 146           | (141)           |
| 交叉货币利率互换                       | 2,134     | 7             | (27)            |
| <b>合计</b>                      |           | <b>43,274</b> | <b>(42,793)</b> |
| 本集团及本行                         |           |               |                 |
| 2017-12-31                     |           |               |                 |
| 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                         | 1,877,844 | 19,561        | (22,850)        |
| 利率互换合同                         | 2,174,427 | 4,521         | (4,322)         |
| 期权合约                           | 297,449   | 1,713         | (1,154)         |
| 贵金属衍生金融工具                      | 106,916   | 1,009         | (869)           |
| 外汇远期合同                         | 75,092    | 824           | (755)           |
| 商品合约                           | 9,732     | 512           | (5)             |
| <b>被指定为公允价值套期工具的<br/>衍生产品：</b> |           |               |                 |
| 利率互换合同                         | 2,711     | 124           | (15)            |
| 交叉货币利率互换                       | 740       | -             | (64)            |
| <b>合计</b>                      |           | <b>28,264</b> | <b>(30,034)</b> |

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

16、买入返售金融资产

|         | 本集团及本行     |            |
|---------|------------|------------|
|         | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 债券      | 11,575     | 12,625     |
| 同业存单    | -          | 756        |
| 票据      | -          | 600        |
| 应计利息    | 5          | 不适用        |
| 减: 减值准备 | (7)        | (7)        |
| 合计      | 11,573     | 13,974     |

17、发放贷款和垫款

|                             | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                             | 2018-12-31       | 2017-12-31       | 2018-12-31       | 2017-12-31       |
| <b>发放贷款和垫款</b>              |                  |                  |                  |                  |
| —以摊余成本计量(a)                 | 3,299,570        | 3,194,600        | 3,277,027        | 3,172,916        |
| —以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益(b) | 249,153          | 不适用              | 249,153          | 不适用              |
| —以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益(c)   | 482              | 不适用              | 482              | 不适用              |
| <b>小计</b>                   | <b>3,549,205</b> | <b>3,194,600</b> | <b>3,526,662</b> | <b>3,172,916</b> |
| 应计利息                        | 11,705           | 不适用              | 11,642           | 不适用              |
| <b>减值准备</b>                 |                  |                  |                  |                  |
| —以摊余成本计量的贷款和<br>垫款(a)       | (105,339)        | (90,747)         | (103,649)        | (89,188)         |
| —以摊余成本计量的贷款和<br>垫款的应计利息     | (82)             | 不适用              | (77)             | 不适用              |
| <b>减值准备小计</b>               | <b>(105,421)</b> | <b>(90,747)</b>  | <b>(103,726)</b> | <b>(89,188)</b>  |
| <b>贷款和垫款净额</b>              | <b>3,455,489</b> | <b>3,103,853</b> | <b>3,434,578</b> | <b>3,083,728</b> |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**17、发放贷款和垫款(续)**

|                                      | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                      | 2018-12-31       | 2017-12-31       | 2018-12-31       | 2017-12-31       |
| <b>(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款</b>             |                  |                  |                  |                  |
| 企业贷款                                 |                  |                  |                  |                  |
| 一般企业贷款                               | 1,778,999        | 1,772,962        | 1,769,084        | 1,762,221        |
| 贸易融资                                 | 36,875           | 44,898           | 36,875           | 44,898           |
| 贴现                                   | 468              | 134,609          | 314              | 134,357          |
| 个人贷款                                 |                  |                  |                  |                  |
| 住房贷款                                 | 588,988          | 505,135          | 585,007          | 502,836          |
| 经营贷款                                 | 240,404          | 187,209          | 233,422          | 180,483          |
| 信用卡及透支                               | 433,470          | 418,347          | 433,470          | 418,347          |
| 消费贷款及其他                              | 220,366          | 131,440          | 218,855          | 129,774          |
| 小计                                   | 3,299,570        | 3,194,600        | 3,277,027        | 3,172,916        |
| 减： 贷款减值准备                            | (105,339)        | (90,747)         | (103,649)        | (89,188)         |
| 贷款单项减值准备                             | 不适用              | (22,155)         | 不适用              | (22,155)         |
| 贷款组合减值准备                             | 不适用              | (68,592)         | 不适用              | (67,033)         |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款净额                      | <u>3,194,231</u> | <u>3,103,853</u> | <u>3,173,378</u> | <u>3,083,728</u> |
| <b>(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</b> |                  |                  |                  |                  |
| 企业贷款                                 |                  |                  |                  |                  |
| 贴现                                   | 248,984          | 不适用              | 248,984          | 不适用              |
| 加： 公允价值变动                            | 169              | 不适用              | 169              | 不适用              |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款净额          | <u>249,153</u>   | 不适用              | <u>249,153</u>   | 不适用              |
| <b>(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款</b>   |                  |                  |                  |                  |
| 企业贷款                                 |                  |                  |                  |                  |
| 贴现                                   | 482              | 不适用              | 482              | 不适用              |
| 加： 公允价值变动                            | -                | 不适用              | -                | 不适用              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款净额            | <u>482</u>       | 不适用              | <u>482</u>       | 不适用              |
| 发放贷款和垫款合计                            | <u>3,443,866</u> | <u>3,103,853</u> | <u>3,423,013</u> | <u>3,083,728</u> |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**17、发放贷款和垫款(续)**

**17.1 按行业分类分布情况**

本集团

|                  | 2018-12-31       |               | 2017-12-31       |               |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                  | 金额               | 比例(%)         | 金额               | 比例(%)         |
| <b>企业贷款</b>      |                  |               |                  |               |
| 制造业              | 305,290          | 8.60          | 303,242          | 9.49          |
| 房地产业             | 283,516          | 7.99          | 277,054          | 8.67          |
| 租赁和商务服务业         | 265,795          | 7.49          | 312,879          | 9.79          |
| 批发和零售业           | 207,144          | 5.84          | 262,569          | 8.22          |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 165,400          | 4.66          | 119,900          | 3.75          |
| 建筑业              | 141,439          | 3.99          | 126,382          | 3.96          |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 125,359          | 3.53          | 120,846          | 3.78          |
| 采矿业              | 77,164           | 2.17          | 76,505           | 2.39          |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 64,389           | 1.81          | 61,298           | 1.92          |
| 金融业              | 56,467           | 1.59          | 14,778           | 0.46          |
| 农、林、牧、渔业         | 27,205           | 0.77          | 29,765           | 0.93          |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 25,023           | 0.71          | 32,447           | 1.02          |
| 科学研究和技术服务业       | 21,401           | 0.60          | 18,980           | 0.59          |
| 卫生和社会工作          | 11,837           | 0.33          | 10,823           | 0.34          |
| 文化、体育和娱乐业        | 10,573           | 0.30          | 10,444           | 0.33          |
| 教育               | 10,302           | 0.29          | 10,395           | 0.33          |
| 住宿和餐饮业           | 8,835            | 0.25          | 8,550            | 0.27          |
| 居民服务、修理和其他服务业    | 5,621            | 0.16          | 12,256           | 0.38          |
| 公共管理、社会保障和社会组织   | 2,104            | 0.06          | 7,306            | 0.23          |
| 其他               | 1,010            | 0.03          | 1,441            | 0.05          |
|                  | 1,815,874        | 51.17         | 1,817,860        | 56.90         |
| 银行承兑汇票贴现         | 135,273          | 3.81          | 98,611           | 3.09          |
| 转贴现              | 111,814          | 3.15          | 34,420           | 1.08          |
| 商业承兑汇票贴现         | 3,016            | 0.08          | 1,578            | 0.05          |
|                  | 250,103          | 7.04          | 134,609          | 4.22          |
| <b>个人贷款</b>      | <b>1,483,228</b> | <b>41.79</b>  | <b>1,242,131</b> | <b>38.88</b>  |
| <b>合计</b>        | <b>3,549,205</b> | <b>100.00</b> | <b>3,194,600</b> | <b>100.00</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**17、发放贷款和垫款(续)**

**17.1 按行业分类分布情况(续)**

本行

|                  | 2018-12-31       |               | 2017-12-31       |               |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
|                  | 金额               | 比例(%)         | 金额               | 比例(%)         |
| <b>企业贷款</b>      |                  |               |                  |               |
| 制造业              | 299,984          | 8.51          | 297,361          | 9.37          |
| 房地产业             | 283,488          | 8.04          | 277,039          | 8.73          |
| 租赁和商务服务业         | 266,381          | 7.55          | 313,601          | 9.88          |
| 批发和零售业           | 205,237          | 5.82          | 260,540          | 8.21          |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 165,321          | 4.69          | 119,807          | 3.78          |
| 建筑业              | 140,879          | 3.99          | 125,705          | 3.96          |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 125,240          | 3.55          | 120,746          | 3.81          |
| 采矿业              | 77,019           | 2.18          | 76,340           | 2.41          |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 63,948           | 1.81          | 60,858           | 1.92          |
| 金融业              | 56,467           | 1.60          | 14,778           | 0.47          |
| 农、林、牧、渔业         | 25,782           | 0.73          | 28,217           | 0.89          |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 24,958           | 0.71          | 32,358           | 1.02          |
| 科学研究和技术服务业       | 21,376           | 0.61          | 18,964           | 0.60          |
| 卫生和社会工作          | 11,787           | 0.33          | 10,751           | 0.34          |
| 文化、体育和娱乐业        | 10,514           | 0.30          | 10,392           | 0.33          |
| 教育               | 10,257           | 0.29          | 10,348           | 0.33          |
| 住宿和餐饮业           | 8,656            | 0.25          | 8,385            | 0.26          |
| 居民服务、修理和其他服务业    | 5,551            | 0.16          | 12,182           | 0.38          |
| 公共管理、社会保障和社会组织   | 2,104            | 0.06          | 7,306            | 0.23          |
| 其他               | 1,010            | 0.03          | 1,441            | 0.04          |
|                  | 1,805,959        | 51.21         | 1,807,119        | 56.96         |
| <br>银行承兑汇票贴现     |                  |               |                  |               |
| 转贴现              | 135,119          | 3.83          | 98,359           | 3.10          |
| 商业承兑汇票贴现         | 111,814          | 3.17          | 34,420           | 1.08          |
|                  | 3,016            | 0.09          | 1,578            | 0.05          |
|                  | 249,949          | 7.09          | 134,357          | 4.23          |
| <br><b>个人贷款</b>  |                  |               |                  |               |
|                  | 1,470,754        | 41.70         | 1,231,440        | 38.81         |
| <b>合计</b>        | <b>3,526,662</b> | <b>100.00</b> | <b>3,172,916</b> | <b>100.00</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**17、发放贷款和垫款(续)**

**17.2 按地区分布情况**

本集团

|          | 2018-12-31 |        | 2017-12-31 |        |
|----------|------------|--------|------------|--------|
|          | 金额         | 比例(%)  | 金额         | 比例(%)  |
| 总行       | 526,613    | 14.84  | 535,413    | 16.76  |
| 长三角地区    | 1,049,321  | 29.55  | 855,652    | 26.79  |
| 珠三角及海西地区 | 345,174    | 9.73   | 304,451    | 9.53   |
| 环渤海地区    | 444,619    | 12.53  | 404,193    | 12.65  |
| 中部地区     | 458,935    | 12.93  | 407,555    | 12.76  |
| 西部地区     | 464,613    | 13.09  | 451,520    | 14.13  |
| 东北地区     | 179,470    | 5.06   | 160,985    | 5.04   |
| 境外及附属机构  | 80,460     | 2.27   | 74,831     | 2.34   |
| 合计       | 3,549,205  | 100.00 | 3,194,600  | 100.00 |

本行

|          | 2018-12-31 |        | 2017-12-31 |        |
|----------|------------|--------|------------|--------|
|          | 金额         | 比例(%)  | 金额         | 比例(%)  |
| 总行       | 526,613    | 14.94  | 535,413    | 16.87  |
| 长三角地区    | 1,049,321  | 29.75  | 855,652    | 26.97  |
| 珠三角及海西地区 | 345,174    | 9.79   | 304,451    | 9.60   |
| 环渤海地区    | 445,160    | 12.62  | 404,818    | 12.76  |
| 中部地区     | 458,935    | 13.01  | 407,555    | 12.84  |
| 西部地区     | 464,613    | 13.17  | 451,520    | 14.23  |
| 东北地区     | 179,470    | 5.09   | 160,985    | 5.07   |
| 境外及附属机构  | 57,376     | 1.63   | 52,522     | 1.66   |
| 合计       | 3,526,662  | 100.00 | 3,172,916  | 100.00 |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

17、发放贷款和垫款(续)

17.3 按担保方式分布情况

|      | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|      | 2018-12-31       | 2017-12-31       | 2018-12-31       | 2017-12-31       |
| 抵押贷款 | 1,284,367        | 1,180,094        | 1,273,603        | 1,171,050        |
| 保证贷款 | 739,258          | 723,672          | 729,446          | 713,351          |
| 信用贷款 | 1,325,740        | 1,090,899        | 1,324,946        | 1,090,121        |
| 质押贷款 | 199,840          | 199,935          | 198,667          | 198,394          |
| 合计   | <u>3,549,205</u> | <u>3,194,600</u> | <u>3,526,662</u> | <u>3,172,916</u> |

17.4 逾期贷款

| 本集团  | 2018-12-31                   |                             |                            |              |               |
|------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------|---------------|
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期 1 年<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3<br>年以上  | 合计            |
| 保证贷款 | 13,486                       | 14,817                      | 12,744                     | 485          | 41,532        |
| 抵押贷款 | 7,363                        | 7,952                       | 5,132                      | 2,473        | 22,920        |
| 信用贷款 | 6,215                        | 9,591                       | 1,610                      | 177          | 17,593        |
| 质押贷款 | 810                          | 1,853                       | 777                        | 47           | 3,487         |
| 合计   | <u>27,874</u>                | <u>34,213</u>               | <u>20,263</u>              | <u>3,182</u> | <u>85,532</u> |

|      | 2017-12-31                   |                             |                            |              |               |
|------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------|---------------|
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期 1 年<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3<br>年以上  | 合计            |
| 保证贷款 | 17,426                       | 16,391                      | 11,523                     | 624          | 45,964        |
| 抵押贷款 | 7,657                        | 10,209                      | 9,573                      | 817          | 28,256        |
| 信用贷款 | 4,251                        | 4,592                       | 3,044                      | 433          | 12,320        |
| 质押贷款 | 949                          | 986                         | 855                        | 202          | 2,992         |
| 合计   | <u>30,283</u>                | <u>32,178</u>               | <u>24,995</u>              | <u>2,076</u> | <u>89,532</u> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**17、发放贷款和垫款(续)**

**17.4 逾期贷款(续)**

本行

|      | 2018-12-31                   |                             |                            |             | 合计     |
|------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------|--------|
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期 1 年<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3<br>年以上 |        |
| 保证贷款 | 13,195                       | 14,295                      | 12,269                     | 451         | 40,210 |
| 抵押贷款 | 7,260                        | 7,754                       | 4,996                      | 2,429       | 22,439 |
| 信用贷款 | 6,198                        | 9,551                       | 1,539                      | 177         | 17,465 |
| 质押贷款 | 754                          | 1,853                       | 756                        | 47          | 3,410  |
| 合计   | 27,407                       | 33,453                      | 19,560                     | 3,104       | 83,524 |

|      | 2017-12-31                   |                             |                            |             | 合计     |
|------|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------|--------|
|      | 逾期 1 天<br>至 90 天<br>(含 90 天) | 逾期 90 天<br>至 1 年<br>(含 1 年) | 逾期 1 年<br>至 3 年<br>(含 3 年) | 逾期 3<br>年以上 |        |
| 保证贷款 | 17,153                       | 16,099                      | 11,236                     | 622         | 45,110 |
| 抵押贷款 | 7,533                        | 10,103                      | 9,452                      | 816         | 27,904 |
| 信用贷款 | 4,249                        | 4,585                       | 3,044                      | 433         | 12,311 |
| 质押贷款 | 948                          | 983                         | 840                        | 202         | 2,973  |
| 合计   | 29,883                       | 31,770                      | 24,572                     | 2,073       | 88,298 |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**17、发放贷款和垫款(续)**

**17.5 贷款减值准备变动**

**(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动**

| 本集团              | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计       |
|------------------|-------------|-------------|-------------|----------|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |          |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 31,168      | 35,384      | 38,930      | 105,482  |
| 本年净增加/(减少)(注 1)  | (6,172)     | (871)       | 65,604      | 58,561   |
| 本年核销及处置          | -           | -           | (61,290)    | (61,290) |
| 本年转移:            | (95)        | (7,822)     | 7,917       | -        |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (2,387)     | 2,387       | -           | -        |
| 从第 1 阶段转移至第 3 阶段 | (550)       | -           | 550         | -        |
| 从第 2 阶段转移至第 1 阶段 | 2,720       | (2,720)     | -           | -        |
| 从第 2 阶段转移至第 3 阶段 | -           | (7,642)     | 7,642       | -        |
| 从第 3 阶段转移至第 2 阶段 | -           | 153         | (153)       | -        |
| 从第 3 阶段转移至第 1 阶段 | 122         | -           | (122)       | -        |
| 收回原核销贷款和垫款       | -           | -           | 3,748       | 3,748    |
| 因折现价值上升转回        | -           | -           | (1,309)     | (1,309)  |
| 汇率变动             | 141         | 2           | 4           | 147      |
| 年末余额             | 25,042      | 26,693      | 53,604      | 105,339  |

注 1: 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**17、发放贷款和垫款(续)**

**17.5 贷款减值准备变动(续)**

**(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动(续)**

| 本行               | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计       |
|------------------|-------------|-------------|-------------|----------|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |          |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 30,587      | 35,308      | 37,908      | 103,803  |
| 本年净增加/(减少)(注 1)  | (6,084)     | (999)       | 65,333      | 58,250   |
| 本年核销及处置          | -           | -           | (60,912)    | (60,912) |
| 本年转移:            | (93)        | (7,810)     | 7,903       | -        |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (2,381)     | 2,381       | -           | -        |
| 从第 1 阶段转移至第 3 阶段 | (540)       | -           | 540         | -        |
| 从第 2 阶段转移至第 1 阶段 | 2,718       | (2,718)     | -           | -        |
| 从第 2 阶段转移至第 3 阶段 | -           | (7,607)     | 7,607       | -        |
| 从第 3 阶段转移至第 2 阶段 | -           | 134         | (134)       | -        |
| 从第 3 阶段转移至第 1 阶段 | 110         | -           | (110)       | -        |
| 收回原核销贷款和垫款       | -           | -           | 3,670       | 3,670    |
| 因折现价值上升转回        | -           | -           | (1,309)     | (1,309)  |
| 汇率变动             | 141         | 2           | 4           | 147      |
| 年末余额             | 24,551      | 26,501      | 52,597      | 103,649  |

**注 1:** 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**17、发放贷款和垫款(续)**

**17.5 贷款减值准备变动(续)**

**(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动(续)**

| 本集团         | 2017年度   |          |          |
|-------------|----------|----------|----------|
|             | 单项计提     | 组合计提     | 合计       |
| 2017年1月1日余额 | 15,475   | 72,774   | 88,249   |
| 本年计提及转回     | 19,680   | 33,119   | 52,799   |
| 本年核销        | (17,435) | (33,819) | (51,254) |
| 收回原核销贷款     | 768      | 1,992    | 2,760    |
| 因折现价值上升转回   | (977)    | (461)    | (1,438)  |
| 其他转入/(转出)   | 4,644    | (4,644)  | -        |
| 汇率变动        | -        | (369)    | (369)    |
| 年末余额        | 22,155   | 68,592   | 90,747   |
| 本行          |          |          |          |
| 本行          | 2017年度   |          |          |
|             | 单项计提     | 组合计提     | 合计       |
| 2017年1月1日余额 | 15,475   | 71,882   | 87,357   |
| 本年计提及转回     | 19,680   | 32,141   | 51,821   |
| 本年核销        | (17,435) | (33,508) | (50,943) |
| 收回原核销贷款     | 768      | 1,992    | 2,760    |
| 因折现价值上升转回   | (977)    | (461)    | (1,438)  |
| 其他转入/(转出)   | 4,644    | (4,644)  | -        |
| 汇率变动        | -        | (369)    | (369)    |
| 年末余额        | 22,155   | 67,033   | 89,188   |

**(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动**

| 本集团及本行      | 第1阶段       | 第2阶段        | 第3阶段        | 总计    |
|-------------|------------|-------------|-------------|-------|
|             | 12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |       |
| 2018年1月1日余额 | 409        | 1           | -           | 410   |
| 本年净增加/(减少)  | (210)      | 3           | -           | (207) |
| 年末余额        | 199        | 4           | -           | 203   |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**17、发放贷款和垫款(续)**

**17.6 发放贷款和垫款本金余额变动对减值准备的影响**

**(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额变动**

下表说明了发放贷款和垫款本金余额的变动，以解释这些变动对贷款和垫款减值损失准备的影响：

| 本集团                  | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计        |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
|                      | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |           |
| 2018 年 1 月 1 日余额     | 2,804,951   | 184,302     | 70,989      | 3,060,242 |
| 本年净增加/(减少)           | 384,654     | (39,043)    | (15,899)    | 329,712   |
| 本年转让(注 1)            | (22,049)    | -           | (13,277)    | (35,326)  |
| 本年核销及处置              | -           | -           | (61,290)    | (61,290)  |
| 本年转移：                | (103,254)   | 11,639      | 91,615      | -         |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 2 阶段 | (78,369)    | 78,369      | -           | -         |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 3 阶段 | (55,598)    | -           | 55,598      | -         |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 30,397      | (30,397)    | -           | -         |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 3 阶段 | -           | (36,719)    | 36,719      | -         |
| 从第 3 阶段转移至<br>第 2 阶段 | -           | 386         | (386)       | -         |
| 从第 3 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 316         | -           | (316)       | -         |
| 汇率变动                 | 5,810       | 309         | 113         | 6,232     |
| 年末余额                 | 3,070,112   | 157,207     | 72,251      | 3,299,570 |

注1：本集团向非关联第三方转让贷款。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**17、发放贷款和垫款(续)**

**17.6 发放贷款和垫款本金余额变动对减值准备的影响(续)**

**(a) 以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额变动(续)**

| 本行                   | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计        |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
|                      | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |           |
| 2018 年 1 月 1 日余额     | 2,785,830   | 183,666     | 69,063      | 3,038,559 |
| 本年净增加/(减少)           | 382,332     | (38,483)    | (15,375)    | 328,474   |
| 本年转让(注 1)            | (22,049)    | -           | (13,277)    | (35,326)  |
| 本年核销及处置              | -           | -           | (60,912)    | (60,912)  |
| 本年转移:                | (100,998)   | 10,250      | 90,748      | -         |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 2 阶段 | (76,920)    | 76,920      | -           | -         |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 3 阶段 | (54,756)    | -           | 54,756      | -         |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 30,387      | (30,387)    | -           | -         |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 3 阶段 | -           | (36,603)    | 36,603      | -         |
| 从第 3 阶段转移至<br>第 2 阶段 | -           | 320         | (320)       | -         |
| 从第 3 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 291         | -           | (291)       | -         |
| 汇率变动                 | 5,810       | 309         | 113         | 6,232     |
| 年末余额                 | 3,050,925   | 155,742     | 70,360      | 3,277,027 |

注1：本行向非关联第三方转让贷款。

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**17、发放贷款和垫款(续)**

**17.6 发放贷款和垫款本金余额变动对减值准备的影响(续)**

**(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的本金余额变动**

下表说明了发放贷款和垫款本金余额的变动，以解释这些变动对贷款和垫款减值损失准备的影响：

| 本集团及本行           | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计      |
|------------------|-------------|-------------|-------------|---------|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |         |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 134,315     | 34          | -           | 134,349 |
| 本年净增加/(减少)       | 114,706     | (33)        | -           | 114,673 |
| 本年转移：            | (48)        | 48          | -           | -       |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (48)        | 48          | -           | -       |
| 公允价值变动           | 331         | 3           | -           | 334     |
| 年末余额             | 249,304     | 52          | -           | 249,356 |

**18、可供出售金融资产**

|                 | 本集团        |                | 本行         |                |
|-----------------|------------|----------------|------------|----------------|
|                 | 2018-12-31 | 2017-12-31     | 2018-12-31 | 2017-12-31     |
| <b>以公允价值计量：</b> |            |                |            |                |
| 政府债券            | 不适用        | 64,429         | 不适用        | 64,429         |
| 政策性银行债券         | 不适用        | 29,770         | 不适用        | 29,770         |
| 金融债券            | 不适用        | 63,089         | 不适用        | 63,089         |
| 同业存单            | 不适用        | 24,872         | 不适用        | 24,872         |
| 企业债券            | 不适用        | 41,251         | 不适用        | 37,682         |
| 资产支持证券          | 不适用        | 169,276        | 不适用        | 169,276        |
| 资金信托计划及资产管理计划   | 不适用        | 52,951         | 不适用        | 48,809         |
| 股权投资            | 不适用        | 2,237          | 不适用        | 1,468          |
| 购买他行理财产品        | 不适用        | 354            | 不适用        | -              |
| 基金投资            | 不适用        | 215,396        | 不适用        | 215,124        |
| 其他              | 不适用        | 883            | 不适用        | 318            |
| <b>合计</b>       | <b>不适用</b> | <b>664,508</b> | <b>不适用</b> | <b>654,837</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**19、持有至到期投资**

|         | 本集团及本行     |            |
|---------|------------|------------|
|         | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 政府债券    | 不适用        | 269,515    |
| 政策性银行债券 | 不适用        | 166,016    |
| 金融债券    | 不适用        | 3,744      |
| 企业债券    | 不适用        | 5,524      |
| 减：减值准备  | (73)       |            |
| 合计      | 不适用        | 444,726    |

**20、应收款项类投资**

|                           | 本集团        |                | 本行         |                |
|---------------------------|------------|----------------|------------|----------------|
|                           | 2018-12-31 | 2017-12-31     | 2018-12-31 | 2017-12-31     |
| <b>债券</b>                 |            |                |            |                |
| 政府债券                      | 不适用        | 135,733        | 不适用        | 135,733        |
| 金融债券                      | 不适用        | 97,509         | 不适用        | 97,509         |
| 企业债券                      | 不适用        | 20,762         | 不适用        | 20,762         |
| 资产支持证券                    | 不适用        | 3,411          | 不适用        | 3,411          |
|                           | 不适用        | 257,415        | 不适用        | 257,415        |
| <b>资金信托计划及资产管理计划(注 1)</b> |            |                |            |                |
| 购买他行理财产品                  | 不适用        | 581,690        | 不适用        | 567,626        |
|                           | 不适用        | 520            | 不适用        | 520            |
|                           | 不适用        | 582,210        | 不适用        | 568,146        |
| <b>单项计提减值准备</b>           |            |                |            |                |
| 组合计提减值准备                  | 不适用        | (2,856)        | 不适用        | (3,451)        |
| 小计                        | 不适用        | (4,171)        | 不适用        | (4,171)        |
|                           | 不适用        | (7,027)        | 不适用        | (7,622)        |
| <b>应收款项类投资净额</b>          | <b>不适用</b> | <b>832,598</b> | <b>不适用</b> | <b>817,939</b> |

注 1：资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向于信托贷款、票据资产等。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**21、金融投资**

|                                 | 本集团        |            | 本行         |            |
|---------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                 | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益 (a)   | 395,668    | 不适用        | 382,492    | 不适用        |
| 债权投资—以摊余成本计量(b)                 | 1,144,249  | 不适用        | 1,133,993  | 不适用        |
| 其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(c)   | 378,860    | 不适用        | 374,171    | 不适用        |
| 其他权益工具投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(d) | 4,038      | 不适用        | 4,038      | 不适用        |
| 金融投资净额                          | 1,922,815  | 不适用        | 1,894,694  | 不适用        |

**(a) 交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益**

|                    | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|
|                    | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 政府债券               | 7,859      | 不适用        | 7,859      | 不适用        |
| 政策性银行债券            | 5,109      | 不适用        | 5,109      | 不适用        |
| 金融债券               | 5,610      | 不适用        | 5,610      | 不适用        |
| 同业存单               | 23,056     | 不适用        | 23,056     | 不适用        |
| 企业债券               | 12,629     | 不适用        | 12,410     | 不适用        |
| 基金投资               | 263,191    | 不适用        | 257,693    | 不适用        |
| 资产支持证券             | 2,531      | 不适用        | 2,531      | 不适用        |
| 股权投资               | 1,128      | 不适用        | 97         | 不适用        |
| 购买他行理财产品           | 208        | 不适用        | -          | 不适用        |
| 资金信托计划及资产管理计划(注 1) | 68,669     | 不适用        | 62,683     | 不适用        |
| 其他投资(注 2)          | 5,678      | 不适用        | 5,444      | 不适用        |
| 合计                 | 395,668    | 不适用        | 382,492    | 不适用        |

注 1： 资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向于债券和附有第三方回购安排的权益性投资等。

注 2： 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 2018 年 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 56.78 亿元。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六 财务报表主要项目注释(续)**

**21、金融投资(续)**

**(b) 债权投资—以摊余成本计量**

|                    | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|
|                    | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 政府债券               | 455,516    | 不适用        | 455,516    | 不适用        |
| 政策性银行债券            | 194,088    | 不适用        | 194,088    | 不适用        |
| 金融债券               | 45,167     | 不适用        | 45,167     | 不适用        |
| 企业债券               | 25,782     | 不适用        | 25,374     | 不适用        |
| 同业存单               | 695        | 不适用        | 695        | 不适用        |
| 资产支持证券             | 120,415    | 不适用        | 120,415    | 不适用        |
| 其他债权工具(注 1)        | 9,650      | 不适用        | 9,650      | 不适用        |
| 资金信托计划及资产管理计划(注 2) | 285,576    | 不适用        | 276,204    | 不适用        |
| 小计                 | 1,136,889  | 不适用        | 1,127,109  | 不适用        |
| 应计利息               | 14,863     | 不适用        | 14,690     | 不适用        |
| 减值准备               |            |            |            |            |
| —债权投资              | (7,488)    | 不适用        | (7,791)    | 不适用        |
| —债权投资应计利息          | (15)       | 不适用        | (15)       | 不适用        |
| 减值准备小计             | (7,503)    | 不适用        | (7,806)    | 不适用        |
| 债权投资净额             | 1,144,249  | 不适用        | 1,133,993  | 不适用        |

注 1：其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

注 2：资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向于信托贷款、票据资产等。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六 财务报表主要项目注释(续)**

**21、金融投资(续)**

**(b) 债权投资—以摊余成本计量(续)**

(i) 减值准备变动如下：

| 本集团                  | 第 1 阶段          | 第 2 阶段          | 第 3 阶段          | 总计      |
|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------|
|                      | 12 个月预期信用损失     | 整个存续期预期信用损失     | 整个存续期预期信用损失     |         |
| 2018 年 1 月 1 日余额     | 2,868           | 418             | 3,724           | 7,010   |
| 本年计提                 | 1,269           | 47              | 1,584           | 2,900   |
| 本年转回                 | (1,225)         | (188)           | (1,022)         | (2,435) |
| 本年转移：                | (8)             | (39)            | 47              | -       |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 2 阶段 | (5)             | 5               | -               | -       |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 3 阶段 | (7)             | -               | 7               | -       |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 4               | (4)             | -               | -       |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 3 阶段 | -               | (40)            | 40              | -       |
| 汇率变动                 | 5               | -               | 8               | 13      |
| 年末余额                 | 2,909           | 238             | 4,341           | 7,488   |
| 本行                   | 第 1 阶段          | 第 2 阶段          | 第 3 阶段          |         |
|                      | 12 个月预期信<br>用损失 | 整个存续期预期信<br>用损失 | 整个存续期预期信<br>用损失 | 总计      |
| 2018 年 1 月 1 日余额     | 2,778           | 418             | 4,032           | 7,228   |
| 本年计提                 | 1,231           | 47              | 1,556           | 2,834   |
| 本年转回                 | (1,074)         | (188)           | (1,022)         | (2,284) |
| 本年转移：                | (8)             | (39)            | 47              | -       |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 2 阶段 | (5)             | 5               | -               | -       |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 3 阶段 | (7)             | -               | 7               | -       |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 4               | (4)             | -               | -       |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 3 阶段 | -               | (40)            | 40              | -       |
| 汇率变动                 | 5               | -               | 8               | 13      |
| 年末余额                 | 2,932           | 238             | 4,621           | 7,791   |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六 财务报表主要项目注释(续)**

**21、金融投资(续)**

**(b) 债权投资—以摊余成本计量(续)**

(ii) 下表说明了债权投资本金余额的变动，以解释这些变动对债权投资的减值损失准备的影响：

| 本集团              | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计        |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |           |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 1,469,339   | 11,348      | 6,306       | 1,486,993 |
| 新增源生或购入的金融资产     | 616,119     | -           | -           | 616,119   |
| 本年终止确认(核销除外)     | (959,438)   | (5,269)     | (1,648)     | (966,355) |
| 本年转移：            | (1,065)     | (505)       | 1,570       | -         |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (679)       | 679         | -           | -         |
| 从第 1 阶段转移至第 3 阶段 | (455)       | -           | 455         | -         |
| 从第 2 阶段转移至第 1 阶段 | 69          | (69)        | -           | -         |
| 从第 2 阶段转移至第 3 阶段 | -           | (1,115)     | 1,115       | -         |
| 汇率变动             | 130         | 1           | 1           | 132       |
| 年末余额             | 1,125,085   | 5,575       | 6,229       | 1,136,889 |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六 财务报表主要项目注释(续)**

**21、金融投资(续)**

**(b) 债权投资—以摊余成本计量(续)**

(ii) 下表说明了债权投资本金余额的变动，以解释这些变动对债权投资的减值损失准备的影响(续):

| 本行                   | 第 1 阶段      | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计        |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
|                      | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |           |
| 2018 年 1 月 1 日余额     | 1,454,278   | 11,348      | 7,138       | 1,472,764 |
| 新增源生或购入的金融资产         | 615,619     | -           | -           | 615,619   |
| 本年终止确认(核销除外)         | (954,536)   | (5,269)     | (1,601)     | (961,406) |
| 本年转移:                | (1,065)     | (505)       | 1,570       | -         |
| 从第 1 阶段转移<br>至第 2 阶段 | (679)       | 679         | -           | -         |
| 从第 1 阶段转移<br>至第 3 阶段 | (455)       | -           | 455         | -         |
| 从第 2 阶段转移<br>至第 1 阶段 | 69          | (69)        | -           | -         |
| 从第 2 阶段转移<br>至第 3 阶段 | -           | (1,115)     | 1,115       | -         |
| 汇率变动                 | 130         | 1           | 1           | 132       |
| 年末余额                 | 1,114,426   | 5,575       | 7,108       | 1,127,109 |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六 财务报表主要项目注释(续)**

**21、金融投资(续)**

**(c) 其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益**

|                    | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|
|                    | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 政府债券               | 153,340    | 不适用        | 153,340    | 不适用        |
| 政策性银行债券            | 73,947     | 不适用        | 73,947     | 不适用        |
| 金融债券               | 57,177     | 不适用        | 57,177     | 不适用        |
| 同业存单               | 20,804     | 不适用        | 20,804     | 不适用        |
| 企业债券               | 54,251     | 不适用        | 50,775     | 不适用        |
| 资产支持证券             | 11,982     | 不适用        | 11,982     | 不适用        |
| 资金信托计划及资产管理计划(注 1) | 2,487      | 不适用        | 1,274      | 不适用        |
| 小计                 | 373,988    | 不适用        | 369,299    | 不适用        |
|                    |            |            |            |            |
| 应计利息               | 4,872      | 不适用        | 4,872      | 不适用        |
| 合计                 | 378,860    | 不适用        | 374,171    | 不适用        |

(i) 其他债权投资的相关信息分析如下：

|              | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
|              | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 债务工具         |            |            |            |            |
| —公允价值        | 373,988    | 不适用        | 369,299    | 不适用        |
| —初始确认成本      | 369,901    | 不适用        | 364,818    | 不适用        |
| —累计计入其他综合收益  | 4,151      | 不适用        | 4,545      | 不适用        |
| —累计计入损益(注 2) | (64)       | 不适用        | (64)       | 不适用        |

**注1：**资金信托及资产管理计划由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向于票据资产等。

**注2：**本行香港分行利用利率互换对持有的其他债权投资的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年损益。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六 财务报表主要项目注释(续)

21、金融投资(续)

(c) 其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(续)

(ii) 其他债权投资的减值准备相关信息分析如下：

| 本集团              | 第 1 阶段      |             | 第 2 阶段      |       | 总计 |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------|----|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 用损失   |    |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 200         | -           | 225         | 425   |    |
| 本年计提             | 374         | 16          | 50          | 440   |    |
| 本年转回             | (40)        | -           | -           | (40)  |    |
| 本年核销             | -           | -           | (110)       | (110) |    |
| 汇兑差异             | (4)         | -           | 4           | -     |    |
| 年末余额             | 530         | 16          | 169         | 715   |    |

| 本行               | 第 1 阶段      |             | 第 2 阶段      |       | 总计 |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-------|----|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 用损失   |    |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 200         | -           | 225         | 425   |    |
| 本年计提             | 198         | 14          | 50          | 262   |    |
| 本年转回             | (40)        | -           | -           | (40)  |    |
| 本年核销             | -           | -           | (110)       | (110) |    |
| 汇兑差异             | (4)         | -           | 4           | -     |    |
| 年末余额             | 354         | 14          | 169         | 537   |    |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六 财务报表主要项目注释(续)**

**21、金融投资(续)**

**(c) 其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(续)**

- (iii) 下表说明了其他债权投资本金余额的变动，以解释这些变动对其他债权投资减值准备的影响：

| 本集团              | 第 1 阶段      |             | 第 2 阶段      |           | 第 3 阶段      |    |
|------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|----|
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 总计        | 整个存续期预期信用损失 | 总计 |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 224,919     | -           | 385         | 225,304   |             |    |
| 新增源生或购入的金融资产     | 434,245     | -           | -           | 434,245   |             |    |
| 本年终止确认(核销除外)     | (294,602)   | (35)        | (110)       | (294,747) |             |    |
| 本年核销             | -           | -           | (110)       | (110)     |             |    |
| 本年转移：            | (493)       | 493         | -           | -         |             |    |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (493)       | 493         | -           | -         |             |    |
| 公允价值变动           | 8,129       | 4           | -           | 8,133     |             |    |
| 汇率变动             | 1,874       | -           | 4           | 1,878     |             |    |
| 年末余额             | 374,072     | 462         | 169         | 374,703   |             |    |
| 本行               | 第 1 阶段      |             | 第 2 阶段      |           | 第 3 阶段      |    |
|                  | 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 | 总计        | 整个存续期预期信用损失 | 总计 |
| 2018 年 1 月 1 日余额 | 219,343     | -           | 385         | 219,728   |             |    |
| 新增源生或购入的金融资产     | 434,473     | -           | -           | 434,473   |             |    |
| 本年终止确认(核销除外)     | (294,203)   | (35)        | (110)       | (294,348) |             |    |
| 本年核销             | -           | -           | (110)       | (110)     |             |    |
| 本年转移：            | (493)       | 493         | -           | -         |             |    |
| 从第 1 阶段转移至第 2 阶段 | (493)       | 493         | -           | -         |             |    |
| 公允价值变动           | 8,211       | 4           | -           | 8,215     |             |    |
| 汇率变动             | 1,874       | -           | 4           | 1,878     |             |    |
| 年末余额             | 369,205     | 462         | 169         | 369,836   |             |    |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六 财务报表主要项目注释(续)

21、金融投资(续)

(d) 其他权益工具投资

|      | 本集团及本行     |            |
|------|------------|------------|
|      | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 股权投资 | 4,038      | 不适用        |

其他权益工具投资的相关信息分析如下：

|             | 本集团及本行     |            |
|-------------|------------|------------|
|             | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| —公允价值       | 4,038      | 不适用        |
| —初始确认成本     | 3,459      | 不适用        |
| —累计计入其他综合收益 | 579        | 不适用        |

22、投资联营企业及合营企业

|        | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------|------------|------------|------------|------------|
|        | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 投资联营企业 | 211        | 202        | -          | -          |
| 投资合营企业 | 1,757      | 804        | 1,757      | 804        |
| 合计     | 1,968      | 1,006      | 1,757      | 804        |

计入综合收益表的金额列示如下：

|             | 本集团     |         | 本行      |         |
|-------------|---------|---------|---------|---------|
|             | 2018 年度 | 2017 年度 | 2018 年度 | 2017 年度 |
| 投资联营企业      |         |         |         |         |
| —按权益法调整的净损益 | (12)    | (3)     | -       | -       |
| 投资合营企业      |         |         |         |         |
| —按权益法调整的净损益 | 176     | 100     | 176     | 100     |
| —汇率调整       | 10      | (12)    | 10      | (12)    |
| 小计          | 186     | 88      | 186     | 88      |
| 合计          | 174     | 85      | 186     | 88      |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、财务报表主要项目注释(续)

#### 22、投资联营企业及合营企业(续)

##### 主要联营企业及合营企业

| 被投资单位名称           | 注册地  | 持股比例 | 业务性质 | 核算方法 |
|-------------------|------|------|------|------|
| 合营企业—浦银安盛基金管理有限公司 | 中国上海 | 51%  | 金融业  | 权益法  |

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。

| 被投资单位名称         | 注册地  | 持股比例 | 业务性质 | 核算方法 |
|-----------------|------|------|------|------|
| 合营企业—浦发硅谷银行有限公司 | 中国上海 | 50%  | 金融业  | 权益法  |

本集团的联营及合营企业均为非上市公司。

本集团及本银行于2018年12月31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。

本集团在联营企业及合营企业没有或有负债。

本行认为上述联营企业及合营企业的净利润和净资产对本集团影响均不重大，故不需要披露更多的联营企业及合营企业信息。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

23、物业及设备

本集团

|            | 2017-12-31 | 本年增加  | 本年减少  | 2018-12-31 |
|------------|------------|-------|-------|------------|
| 原价合计       | 39,199     | 4,825 | (628) | 43,396     |
| 房屋及建筑物     | 12,657     | 366   | (7)   | 13,016     |
| 运输工具       | 464        | 31    | (34)  | 461        |
| 软件         | 1,941      | 1,013 | -     | 2,954      |
| 电子计算机及其他设备 | 7,701      | 844   | (577) | 7,968      |
| 飞行设备       | 10,295     | 2,300 | -     | 12,595     |
| 租入固定资产改良支出 | 6,141      | 271   | (10)  | 6,402      |
|            |            |       |       |            |
| 累计折旧合计     | 17,322     | 2,931 | (575) | 19,678     |
| 房屋及建筑物     | 3,793      | 424   | (3)   | 4,214      |
| 运输工具       | 355        | 36    | (31)  | 360        |
| 软件         | 1,638      | 450   | -     | 2,088      |
| 电子计算机及其他设备 | 5,596      | 896   | (534) | 5,958      |
| 飞行设备       | 907        | 608   | -     | 1,515      |
| 租入固定资产改良支出 | 5,033      | 517   | (7)   | 5,543      |
|            |            |       |       |            |
| 账面价值合计     | 21,877     |       |       | 23,718     |
| 房屋及建筑物     | 8,864      |       |       | 8,802      |
| 运输工具       | 109        |       |       | 101        |
| 软件         | 303        |       |       | 866        |
| 电子计算机及其他设备 | 2,105      |       |       | 2,010      |
| 飞行设备       | 9,388      |       |       | 11,080     |
| 租入固定资产改良支出 | 1,108      |       |       | 859        |

本集团本年计提的折旧费用为人民币29.31亿元(2017年度： 25.77亿元)。

于2018年12月31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110.80亿元(2017年12月31日： 人民币93.88亿元)。

于2018年12月31日，本集团原值为人民币3.88亿元，净值为人民币3.11亿元(2017年12月31日： 原值为人民币8.73亿元，净值为人民币7.64亿元)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

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**23、物业及设备(续)**

本行

|               | 2017-12-31    | 本年增加         | 本年减少         | 2018-12-31    |
|---------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>原价合计</b>   | <b>27,946</b> | <b>2,452</b> | <b>(589)</b> | <b>29,809</b> |
| 房屋及建筑物        | 12,140        | 357          | (7)          | 12,490        |
| 运输工具          | 435           | 26           | (25)         | 436           |
| 软件            | 1,902         | 1,004        | -            | 2,906         |
| 电子计算机及其他设备    | 7,536         | 809          | (550)        | 7,795         |
| 租入固定资产改良支出    | 5,933         | 256          | (7)          | 6,182         |
| <b>累计折旧合计</b> | <b>16,093</b> | <b>2,215</b> | <b>(551)</b> | <b>17,757</b> |
| 房屋及建筑物        | 3,745         | 392          | (3)          | 4,134         |
| 运输工具          | 336           | 32           | (23)         | 345           |
| 软件            | 1,616         | 437          | -            | 2,053         |
| 电子计算机及其他设备    | 5,514         | 861          | (519)        | 5,856         |
| 租入固定资产改良支出    | 4,882         | 493          | (6)          | 5,369         |
| <b>账面价值合计</b> | <b>11,853</b> |              |              | <b>12,052</b> |
| 房屋及建筑物        | 8,395         |              |              | 8,356         |
| 运输工具          | 99            |              |              | 91            |
| 软件            | 286           |              |              | 853           |
| 电子计算机及其他设备    | 2,022         |              |              | 1,939         |
| 租入固定资产改良支出    | 1,051         |              |              | 813           |

本行本年计提的折旧费用为人民币 22.15 亿元(2017 年度: 20.87 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

**24、在建工程**

| 本集团    | 2017-12-31 | 本年增加  | 本年转出    | 2018-12-31 |
|--------|------------|-------|---------|------------|
| 房屋及建筑物 | 1,845      | 57    | (73)    | 1,829      |
| 其他     | 2,829      | 6,269 | (6,428) | 2,670      |
| 合计     | 4,674      | 6,326 | (6,501) | 4,499      |
|        |            |       |         |            |
| 本行     | 2017-12-31 | 本年增加  | 本年转出    | 2018-12-31 |
| 房屋及建筑物 | 1,845      | 57    | (73)    | 1,829      |
| 其他     | 2,829      | 6,269 | (6,428) | 2,670      |
| 合计     | 4,674      | 6,326 | (6,501) | 4,499      |

**25、无形资产**

| 本集团      | 2017-12-31 | 本年增加 | 本年减少 | 2018-12-31 |
|----------|------------|------|------|------------|
| 原价合计     | 9,905      | -    | -    | 9,905      |
| 商誉(注 1)  | 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   | 559        | 89   | -    | 648        |
| 商誉       | -          | -    | -    | -          |
| 客户合同关系   | 559        | 89   | -    | 648        |
| 品牌及特许经营权 | -          | -    | -    | -          |
|          |            |      |      |            |
| 账面价值合计   | 9,346      |      |      | 9,257      |
| 商誉       | 6,981      |      |      | 6,981      |
| 客户合同关系   | 129        |      |      | 40         |
| 品牌及特许经营权 | 2,236      |      |      | 2,236      |

本集团本年计提的摊销费用为人民币 0.89 亿元(2017 年度： 1.58 亿元)。

注 1：商誉为本行于 2016 年 3 月发行普通股收购上海国际信托有限公司 97.33% 的股权产生的。

根据本集团减值测试结果，于 2018 年 12 月 31 日品牌及特许经营权未发生减值(2017 年 12 月 31 日：未发生减值)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、财务报表主要项目注释(续)

#### 25、无形资产(续)

根据本集团减值测试结果，于2018年12月31日商誉未发生减值(2017年12月31日：未发生减值)。

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：

|               | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 上海国际信托有限公司    | 4,739            | 4,739            |
| 上海国际信托有限公司子公司 | <u>2,242</u>     | <u>2,242</u>     |
|               | <u>6,981</u>     | <u>6,981</u>     |

在进行商誉减值测试时，本集团将相关资产或资产组组合(含商誉)的账面价值与其可收回金额进行比较，如果可收回金额低于账面价值，相关差额计入当期损益。本集团的商誉分摊于2018年度未发生变化。

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                   |                  |
|--------|------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
|        | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日                | 2017 年 12 月 31 日 |
| 预测期增长率 | 8.14%            | 10.96%           | 管理层根据历史经验及市场发展的预测确定五年详细预测期收入增长率 |                  |
| 稳定期增长率 | 3.00%            | 3.00%            | 3.00%                           | 3.00%            |
| 税前折现率  | 16.76%           | 18.50%           | 14.36%-17.70%                   | 18.42%-21.92%    |

本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定增长率，并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，稳定期增长率为本集团预测五年期预算后的现金流量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。

#### 26、递延所得税

##### 26.1 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         |            |
|---------|--------------|--------------|------------|------------|
|         | 2018-12-31   | 2017-12-31   | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 递延所得税资产 | 36,877       | 29,022       | 36,078     | 28,381     |
| 递延所得税负债 | <u>(643)</u> | <u>(680)</u> | -          | -          |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**26、递延所得税(续)**

**26.2 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                                      | 2018-12-31             |                       | 2017-12-31             |                       |
|--|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
|  | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得<br>税资产/(-<br>负债) | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得<br>税资产/(-<br>负债) |
| 以摊余成本计量的金融资产的                            |                        |                       |                        |                       |
| 减值准备                                     | 148,296                | 37,074                | 110,820                | 27,705                |
| 预计负债                                     | 4,747                  | 1,187                 | 不适用                    | 不适用                   |
| 长期资产摊销                                   | -                      | -                     | 28                     | 7                     |
| 应付职工薪酬                                   | 684                    | 171                   | 260                    | 65                    |
| 以公允价值计量且其变动计入当<br>期损益的金融资产及负债的公<br>允价值变动 | 不适用                    | 不适用                   | 36                     | 9                     |
| 其他债权投资的公允价值变动                            |                        |                       |                        |                       |
| 累计计入其他综合收益                               | 394                    | 98                    | 不适用                    | 不适用                   |
| 可供出售金融资产公允价值变动                           |                        |                       |                        |                       |
| 计入其他综合收益                                 | 不适用                    | 不适用                   | 7,165                  | 1,792                 |
| 被套期的其他债权投资公允价<br>值变动累计计入损益               | 64                     | 16                    | 不适用                    | 不适用                   |
| 被套期的可供出售金融资产公允<br>价值变动累计计入损益             | 不适用                    | 不适用                   | 167                    | 42                    |
| 贵金属公允价值变动                                | 357                    | 89                    | -                      | -                     |
| 衍生金融工具公允价值变动                             | -                      | -                     | 1,770                  | 443                   |
| 未经抵销的递延所得税资产                             | 154,542                | 38,635                | 120,246                | 30,063                |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**26、递延所得税(续)**

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

本集团

|  | 2018-12-31             |                 | 2017-12-31             |                  |
|--|------------------------|-----------------|------------------------|------------------|
|  | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得资产<br>/(负债) | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) |
| 交易性金融资产及负债的公允<br>价值变动                    | (1,233)                | (308)           | 不适用                    | 不适用              |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产及负债<br>的公允价值变动 | 不适用                    | 不适用             | (3,949)                | (987)            |
| 其他债权投资的公允价值变动                            | (4,545)                | (1,136)         | 不适用                    | 不适用              |
| 累计计入其他综合收益                               |                        |                 |                        |                  |
| 其他权益工具投资的公允价值<br>变动                      | (579)                  | (145)           | 不适用                    | 不适用              |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款的公允<br>价值变动    | (169)                  | (42)            | 不适用                    | 不适用              |
| 贵金属公允价值变动                                | -                      | -               | (216)                  | (54)             |
| 衍生金融工具公允价值变动                             | (481)                  | (120)           | -                      | -                |
| 固定资产折旧费用                                 | (29)                   | (7)             | (32)                   | (8)              |
| 非同一控制下企业合并形成的<br>可辨认净资产公允价值与账<br>面价值差异   | (2,568)                | (642)           | (2,676)                | (669)            |
| 其他                                       | (4)                    | (1)             | (12)                   | (3)              |
| 未经抵销的递延所得税负债                             | <u>(9,608)</u>         | <u>(2,401)</u>  | <u>(6,885)</u>         | <u>(1,721)</u>   |

于 2018 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 17.58 亿元(2017 年 12 月  
31 日：人民币 10.41 亿元)。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**26、递延所得税(续)**

**26.2**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

|                              | 2018-12-31             |                  | 2017-12-31             |                  |
|------------------------------|------------------------|------------------|------------------------|------------------|
|                              | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) |
| 以摊余成本计量的金融资产的                |                        |                  |                        |                  |
| 减值准备                         | 145,976                | 36,494           | 108,604                | 27,151           |
| 预计负债                         | 4,742                  | 1,186            | 不适用                    | 不适用              |
| 长期资产摊销                       | -                      | -                | 28                     | 7                |
| 可供出售金融资产公允价值变<br>动计入其他综合收益   | 不适用                    | 不适用              | 7,043                  | 1,761            |
| 被套期的其他债权投资公允价<br>值变动累计计入损益   | 64                     | 16               | 不适用                    | 不适用              |
| 被套期的可供出售金融资产公<br>允价值变动累计计入损益 | 不适用                    | 不适用              | 167                    | 42               |
| 贵金属公允价值变动                    | 357                    | 89               | -                      | -                |
| 衍生金融工具公允价值变动                 | -                      | -                | 1,770                  | 443              |
| 未经抵销的递延所得税资产                 | <u>151,139</u>         | <u>37,785</u>    | <u>117,612</u>         | <u>29,404</u>    |

**2018 年度财务报表附注**

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**26、递延所得税(续)**

**26.2**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

|  | 2018-12-31             |                      | 2017-12-31             |                      |
|--|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
|  | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得<br>税资<br>产/(负债) | 可抵扣/(应纳<br>税)暂时性<br>差异 | 递延所得<br>税资<br>产/(负债) |
| 交易性金融资产及负债的公允<br>价值变动                    | (1,028)                | (257)                | 不适用                    | 不适用                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产及负债<br>的公允价值变动 | 不适用                    | 不适用                  | (3,847)                | (962)                |
| 贵金属公允价值变动                                | -                      | -                    | (216)                  | (54)                 |
| 其他债权投资的公允价值变动<br>累计计入其他综合收益              | (4,545)                | (1,136)              | 不适用                    | 不适用                  |
| 其他权益工具投资的公允价值<br>变动                      | (579)                  | (145)                | 不适用                    | 不适用                  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款的公允<br>价值变动    | (169)                  | (42)                 | 不适用                    | 不适用                  |
| 衍生金融工具公允价值变动                             | (481)                  | (120)                | -                      | -                    |
| 固定资产折旧费用                                 | (29)                   | (7)                  | (27)                   | (7)                  |
| 未经抵销的递延所得税负债                             | <u>(6,831)</u>         | <u>(1,707)</u>       | <u>(4,090)</u>         | <u>(1,023)</u>       |

于 2018 年 12 月 31 日，本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币 17.07 亿元(2017 年 12 月 31  
日：人民币 10.23 亿元)。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**26、递延所得税(续)**

**26.3** 递延所得税的变动情况列示如下：

本集团

2018年度

|                        |         |
|------------------------|---------|
| 年初净额                   | 28,342  |
| 新金融工具准则对年初净额的影响        | 5,213   |
| 经重述后的年初净额              | 33,555  |
| 计入利润表的递延所得税(附注六、9)     | 4,918   |
| 计入其他综合收益的递延所得税(附注六、10) | (2,239) |
| 年末净额                   | 36,234  |

本行

2018年度

|                        |         |
|------------------------|---------|
| 年初净额                   | 28,381  |
| 新金融工具准则对年初净额的影响        | 5,266   |
| 经重述后的年初净额              | 33,647  |
| 计入利润表的递延所得税(附注六、9)     | 4,690   |
| 计入其他综合收益的递延所得税(附注六、10) | (2,259) |
| 年末净额                   | 36,078  |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

27、其他资产

|              | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------|------------|------------|------------|------------|
|              | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 应收融资租赁款(注 1) | 48,232     | 41,017     | -          | -          |
| 待划转结算和暂付款项   | 13,543     | 17,466     | 13,543     | 17,465     |
| 存出交易保证金      | 9,754      | 9,318      | 9,754      | 9,318      |
| 土地使用权        | 6,523      | 341        | 6,520      | 338        |
| 其他应收款(注 2)   | 4,932      | 35,657     | 3,316      | 34,790     |
| 信托业保障基金代付款   | 2,745      | 3,264      | -          | -          |
| 预付土地及工程款项    | 1,758      | 7,077      | 1,758      | 7,077      |
| 应收未收利息净额     | 705        | -          | 700        | -          |
| 抵债资产         | 605        | 768        | 595        | 765        |
| 其他长期资产       | 606        | 545        | 579        | 522        |
| 应计利息净额       | 不适用        | 31,094     | 不适用        | 30,294     |
| 合计           | 89,403     | 146,547    | 36,765     | 100,569    |

本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起, 将基于实际利率法计提的金融工具的利息列示在相应金融工具的账面余额中, “其他资产”或“其他负债”项目中仅列示相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息, 本集团未重述前期可比数。

注 1：应收融资租赁款

本集团

|                | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|----------------|------------|------------|
| 财务状况表日后第 1 年收回 | 17,424     | 13,524     |
| 财务状况表日后第 2 年收回 | 12,642     | 11,051     |
| 财务状况表日后第 3 年收回 | 9,485      | 8,967      |
| 第三年后收回         | 15,562     | 14,149     |
| 最低租赁收款额合计      | 55,113     | 47,691     |
| 应计利息           | 502        | 不适用        |
| 减：未实现融资收益      | (6,460)    | (5,493)    |
| 减：减值准备         | (923)      | (1,181)    |
| 应收融资租赁款净额      | 48,232     | 41,017     |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**27、其他资产(续)**

注 2：其他应收款

|              | 本集团          |               | 本行           |               |
|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|              | 2018-12-31   | 2017-12-31    | 2018-12-31   | 2017-12-31    |
| <b>按账龄分析</b> |              |               |              |               |
| 一年以内         | 6,155        | 36,493        | 4,680        | 35,781        |
| 一到二年         | 315          | 263           | 161          | 109           |
| 二到三年         | 61           | 68            | 51           | 59            |
| 三年以上         | 1,052        | 1,011         | 1,048        | 997           |
|              | 7,583        | 37,835        | 5,940        | 36,946        |
| 减：减值准备       | (2,651)      | (2,178)       | (2,624)      | (2,156)       |
| <b>净值</b>    | <b>4,932</b> | <b>35,657</b> | <b>3,316</b> | <b>34,790</b> |

**28、资产减值准备**

| 本集团                                 | 2017-12-31     | 经重述后的<br>年初净额  | 本年计提<br>及转回   | 本年核销<br>及处置     | 其他           | 2018-12-31     |
|-------------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|--------------|----------------|
|                                     |                |                |               |                 |              |                |
| 存放及拆放同业款项                           | -              | 248            | (42)          | -               | -            | 206            |
| 买入返售金融资产                            | 7              | 73             | (66)          | -               | -            | 7              |
| 以摊余成本计量的发放贷款<br>和垫款                 | 90,747         | 105,525        | 58,590        | (61,290)        | 2,596        | 105,421        |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷<br>款和垫款 | 不适用            | 410            | (207)         | -               | -            | 203            |
| 可供出售金融资产                            | 225            | 不适用            | 不适用           | 不适用             | 不适用          | 不适用            |
| 持有至到期投资                             | 73             | 不适用            | 不适用           | 不适用             | 不适用          | 不适用            |
| 应收款项类投资                             | 7,027          | 不适用            | 不适用           | 不适用             | 不适用          | 不适用            |
| 债权投资—以摊余成本计量                        | 不适用            | 7,020          | 470           | -               | 13           | 7,503          |
| 其他债权投资—以公允价值<br>计量且其变动计入其他综<br>合收益  | 不适用            | 425            | 400           | (110)           | -            | 715            |
| 其他应收款                               | 2,178          | 2,317          | 559           | (225)           | -            | 2,651          |
| 其他资产—应计利息                           | 1,247          | 不适用            | 不适用           | 不适用             | 不适用          | 不适用            |
| 其他资产—应收未收利息                         | -              | 400            | 315           | -               | -            | 715            |
| 应收融资租赁款                             | 1,181          | 732            | 191           | -               | -            | 923            |
| 抵债资产                                | 178            | 178            | 3             | -               | (10)         | 171            |
| <b>合计</b>                           | <b>102,863</b> | <b>117,328</b> | <b>60,213</b> | <b>(61,625)</b> | <b>2,599</b> | <b>118,515</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

28、资产减值准备(续)

本行

|                                     | 2017-12-31 | 经重述后的<br>年初净额 | 本年计提<br>及转回 | 本年核销<br>及处置 | 其他    | 2018-12-31 |
|-------------------------------------|------------|---------------|-------------|-------------|-------|------------|
| 存放及拆放同业款项                           | -          | 225           | (45)        | -           | -     | 180        |
| 买入返售金融资产                            | 7          | 73            | (66)        | -           | -     | 7          |
| 以摊余成本计量的发放贷款<br>和垫款                 | 89,188     | 103,846       | 58,284      | (60,912)    | 2,508 | 103,726    |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入其他综合收益的发放贷<br>款和垫款 | 不适用        | 410           | (207)       | -           | -     | 203        |
| 可供出售金融资产                            | 225        | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 持有至到期投资                             | 73         | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 应收款项类投资                             | 7,622      | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 债权投资—以摊余成本计量                        | 不适用        | 7,237         | 556         | -           | 13    | 7,806      |
| 其他债权投资—以公允价值<br>计量且其变动计入其他综<br>合收益  | 不适用        | 425           | 222         | (110)       | -     | 537        |
| 其他应收款                               | 2,156      | 2,298         | 550         | (224)       | -     | 2,624      |
| 其他资产—应计利息                           | 1,247      | 不适用           | 不适用         | 不适用         | 不适用   | 不适用        |
| 其他资产—应收未收利息                         | -          | 396           | 315         | -           | -     | 711        |
| 抵债资产                                | 178        | 178           | 3           | -           | (10)  | 171        |
| 合计                                  | 100,696    | 115,088       | 59,612      | (61,246)    | 2,511 | 115,965    |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**28、资产减值准备(续)**

本集团

|          | 2016-12-31 | 本年计提及转回 | 本年核销     | 其他    | 2017-12-31 |
|----------|------------|---------|----------|-------|------------|
| 买入返售金融资产 | -          | 7       | -        | -     | 7          |
| 发放贷款和垫款  | 88,249     | 52,799  | (51,254) | 953   | 90,747     |
| 可供出售金融资产 | 87         | 144     | -        | (6)   | 225        |
| 持有至到期投资  | 48         | 25      | -        | -     | 73         |
| 应收款项类投资  | 5,809      | 1,537   | (319)    | -     | 7,027      |
| 其他应收款    | 1,887      | 575     | (284)    | -     | 2,178      |
| 应收利息     | 907        | 340     | -        | -     | 1,247      |
| 应收融资租赁款  | 1,337      | (156)   | -        | -     | 1,181      |
| 抵债资产     | 613        | 14      | -        | (449) | 178        |
| 合计       | 98,937     | 55,285  | (51,857) | 498   | 102,863    |
| 本行       |            |         |          |       |            |
|          | 2016-12-31 | 本年计提及转回 | 本年核销     | 其他    | 2017-12-31 |
| 买入返售金融资产 | -          | 7       | -        | -     | 7          |
| 发放贷款和垫款  | 87,357     | 51,821  | (50,943) | 953   | 89,188     |
| 可供出售金融资产 | 87         | 144     | -        | (6)   | 225        |
| 持有至到期投资  | 48         | 25      | -        | -     | 73         |
| 应收款项类投资  | 5,809      | 2,132   | (319)    | -     | 7,622      |
| 其他应收款    | 1,883      | 554     | (281)    | -     | 2,156      |
| 应收利息     | 907        | 340     | -        | -     | 1,247      |
| 抵债资产     | 613        | 14      | -        | (449) | 178        |
| 合计       | 96,704     | 55,037  | (51,543) | 498   | 100,696    |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**29、同业及其他金融机构存入和拆入款项**

|              | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|              | 2018-12-31       | 2017-12-31       | 2018-12-31       | 2017-12-31       |
| 境内银行存放款项     | 231,926          | 340,355          | 238,492          | 347,707          |
| 境内其他金融机构存放款项 | 783,406          | 937,994          | 784,655          | 938,945          |
| 境外银行存放款项     | 30,180           | 11,953           | 30,180           | 11,953           |
| 境外其他金融机构存放款项 | 18,047           | 24,016           | 18,047           | 24,016           |
| 境内银行拆入款项     | 96,104           | 81,919           | 61,910           | 46,514           |
| 境外银行拆入款项     | 48,515           | 52,400           | 45,571           | 51,396           |
| 其他金融机构拆入款项   | 3,470            | 4,463            | 1,800            | 2,963            |
| 应付利息         | 4,743            | 不适用              | 4,678            | 不适用              |
| <b>合计</b>    | <b>1,216,391</b> | <b>1,453,100</b> | <b>1,185,333</b> | <b>1,423,494</b> |

**30、交易性金融负债—以公允价值计量且其变动计入当期损益**

|                        | 本集团           |               | 本行            |               |
|------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                        | 2018-12-31    | 2017-12-31    | 2018-12-31    | 2017-12-31    |
| 与贵金属相关的金融负债            | 24,504        | 15,121        | 24,504        | 15,121        |
| 合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1) | 10,408        | 13,212        | -             | -             |
| <b>合计</b>              | <b>34,912</b> | <b>28,333</b> | <b>24,504</b> | <b>15,121</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 2018 年 12 月 31 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动(2017 年 12 月 31 日：未发生)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**31、卖出回购金融资产款**

|           | 本集团及本行         |                |
|-----------|----------------|----------------|
|           | 2018-12-31     | 2017-12-31     |
| 债券        | 85,383         | 156,778        |
| 票据        | 34,067         | 21,488         |
| 同业存单      | -              | 6,198          |
| 应付利息      | 114            | 不适用            |
| <b>合计</b> | <b>119,564</b> | <b>184,464</b> |

**32、吸收存款**

|           | 本集团              |                  | 本行               |                  |
|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|           | 2018-12-31       | 2017-12-31       | 2018-12-31       | 2017-12-31       |
| 活期存款      |                  |                  |                  |                  |
| -公司       | 1,244,437        | 1,353,271        | 1,235,699        | 1,342,465        |
| -个人       | 219,601          | 184,666          | 216,471          | 181,624          |
| 定期存款      |                  |                  |                  |                  |
| -公司       | 1,330,802        | 1,191,860        | 1,325,892        | 1,185,849        |
| -个人       | 428,273          | 303,767          | 415,068          | 292,474          |
| 其他存款      | 3,905            | 4,372            | 3,788            | 4,192            |
| 小计        | 3,227,018        | 3,037,936        | 3,196,918        | 3,006,604        |
| 应付利息      | 26,297           | 不适用              | 25,671           | 不适用              |
| <b>合计</b> | <b>3,253,315</b> | <b>3,037,936</b> | <b>3,222,589</b> | <b>3,006,604</b> |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**33、已发行债务证券**

|                    | 本集团        |            | 本行         |            |
|--------------------|------------|------------|------------|------------|
|                    | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| <b>已发行债券</b>       |            |            |            |            |
| 11 次级债券(注 1)       | 18,400     | 18,400     | 18,400     | 18,400     |
| 12 次级债券(注 2)       | 12,000     | 12,000     | 12,000     | 12,000     |
| 15 二级资本债券(注 3)     | 30,000     | 30,000     | 30,000     | 30,000     |
| 香港美元中期票据(注 4)      | 12,015     | 11,396     | 12,015     | 11,396     |
| 绿色金融债 01(注 5)      | 20,000     | 20,000     | 20,000     | 20,000     |
| 绿色金融债 02(注 6)      | 15,000     | 15,000     | 15,000     | 15,000     |
| 绿色金融债 03(注 7)      | 15,000     | 15,000     | 15,000     | 15,000     |
| 17 浦发银行 01(注 8)    | 15,000     | 15,000     | 15,000     | 15,000     |
| 17 浦发银行 02(注 9)    | 22,000     | 22,000     | 22,000     | 22,000     |
| 17 浦发银行 03(注 10)   | 13,000     | 13,000     | 13,000     | 13,000     |
| 18 浦发银行二级 01(注 11) | 20,000     | -          | 20,000     | -          |
| 18 浦发银行二级 02(注 12) | 20,000     | -          | 20,000     | -          |
| 新加坡美元中期票据(注 13)    | 2,060      | -          | 2,060      | -          |
| 17 浦银租赁债(注 14)     | 3,000      | 3,000      | -          | -          |
| 18 浦银租赁债(注 15)     | 5,000      | -          | -          | -          |
| 小计                 | 222,475    | 174,796    | 214,475    | 171,796    |
| 减：未摊销的发行成本         | (104)      | (139)      | (97)       | (128)      |
| 已发行债券账面余额          | 222,371    | 174,657    | 214,378    | 171,668    |
| <b>资产支持证券</b>      |            |            |            |            |
| 17 浦信 1(注 16)      | 419        | 1,198      | -          | -          |
| 发行存款证及同业存单         | 614,564    | 510,441    | 614,564    | 510,441    |
| 应付利息               | 4,086      | 不适用        | 3,931      | 不适用        |
| 合计                 | 841,440    | 686,296    | 832,873    | 682,109    |

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 3：2015 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%。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**33、已发行债务证券(续)**

注 4: 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, 票面年利率固定为 2.375%。2017 年 7 月 13 日, 本行在香港联交所发行总额为 4 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率浮动为 3ML+85BPS。2017 年 7 月 13 日, 本行在香港联交所发行总额为 3.5 亿美元的中期票据。该票据期限为 5 年, 票面年利率浮动为 3ML+95BPS。2018 年 9 月 26 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, 票面年利率浮动为 3ML+84BPS。

注 5: 2016 年 1 月 27 日, 本行在全国银行间债券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 6: 2016 年 3 月 25 日, 本行在全国银行间债券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 7: 2016 年 7 月 14 日, 本行在全国银行间债券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 8: 2017 年 2 月 24 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 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 9: 2017 年 4 月 28 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 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%。

注 10: 2017 年 8 月 10 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行总额为 130 亿元人民币的“2017 年第三期金融债券”。该期债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 4.20%。

注 11: 2018 年 9 月 7 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 200 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 4.96%。

注 12: 2018 年 9 月 18 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 200 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 4.96%。

注 13: 2018 年 11 月 26 日, 本行在新加坡交易所发行总额为 3 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年, 票面年利率浮动为 3ML+87BPS。

注 14: 2017 年 8 月 24 日, 本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为 30 亿元人民币的“2017 年金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 4.96%。

注 15: 2018 年 7 月 23 日, 本行子公司浦银金融租赁有限公司在全国银行间债券市场公开发行总额为 50 亿元人民币的“2018 年金融债券”。该债券期限为 3 年, 票面年利率固定为 4.49%。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)****33、已发行债务证券(续)**

注 16：2017 年 8 月 18 日，本行子公司浦银金融租赁有限公司将面值为 22.86 亿元人民币的应收融资租赁款转让于信托公司，由其发行“浦信 2017 年第一期租赁资产支持证券”。本年资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券，面值合计为 22.86 亿元人民币，其中优先档资产支持证券面值为 19.66 亿元人民币，采用浮动利率，票面利率为基准利率加上相应的利差，其中基准利率为中国人民银行公布的一至五年期贷款基准利率。次级档资产支持证券面值为 3.2 亿元人民币，不设票面利率，浦银金融租赁有限公司持有全部次级支持证券。截止 2018 年 12 月 31 日，尚未到期的优先级资产支持证券为 4.19 亿元人民币。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的尚未到期应收融资租赁款在财务状况表内核算。

**34、预计负债**

|                     | 本集团        |            | 本行         |            |
|---------------------|------------|------------|------------|------------|
|                     | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 财务担保合同和贷款承<br>诺损失准备 | 4,747      | 不适用        | 4,742      | 不适用        |

**(a) 财务担保合同和贷款承诺损失准备变动**

| 本集团                  | 第 1 阶段          |                 | 第 2 阶段          |              | 第 3 阶段 |  |
|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|--------|--|
|                      | 12 个月预期信用<br>损失 | 整个存续期预期信<br>用损失 | 整个存续期预期信<br>用损失 | 总计           |        |  |
| 2018 年 1 月 1 日余额     | 3,435           | 807             | 285             | 4,527        |        |  |
| 本年计提                 | 980             | 612             | 74              | 1,666        |        |  |
| 本年转回                 | (764)           | (443)           | (252)           | (1,459)      |        |  |
| 本年转移：                | 36              | (10)            | (26)            | -            |        |  |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 2 阶段 | (39)            | 39              | -               | -            |        |  |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 3 阶段 | (1)             | -               | 1               | -            |        |  |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 76              | (76)            | -               | -            |        |  |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 3 阶段 | -               | (23)            | 23              | -            |        |  |
| 从第 3 阶段转移至<br>第 2 阶段 | -               | 50              | (50)            | -            |        |  |
| 汇率变动                 | 11              | 2               | -               | 13           |        |  |
| <b>年末余额</b>          | <b>3,698</b>    | <b>968</b>      | <b>81</b>       | <b>4,747</b> |        |  |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六 财务报表主要项目注释(续)**

**34、预计负债(续)**

**(a) 财务担保合同和贷款承诺损失准备变动(续)**

| 本行                   | 第 1 阶段       | 第 2 阶段      | 第 3 阶段      | 总计           |
|----------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
|                      | 12 个月预期信用损失  | 整个存续期预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 |              |
| 2018 年 1 月 1 日余额     | 3,427        | 807         | 285         | 4,519        |
| 本年计提                 | 980          | 612         | 73          | 1,665        |
| 本年转回                 | (760)        | (443)       | (251)       | (1,454)      |
| 本年转移:                | 36           | (10)        | (26)        | -            |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 2 阶段 | (39)         | 39          | -           | -            |
| 从第 1 阶段转移至<br>第 3 阶段 | (1)          | -           | 1           | -            |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 1 阶段 | 76           | (76)        | -           | -            |
| 从第 2 阶段转移至<br>第 3 阶段 | -            | (23)        | 23          | -            |
| 从第 3 阶段转移至<br>第 2 阶段 | -            | 50          | (50)        | -            |
| 汇率变动                 | 10           | 2           | -           | 12           |
| <b>年末余额</b>          | <b>3,693</b> | <b>968</b>  | <b>81</b>   | <b>4,742</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六 财务报表主要项目注释(续)

**35、其他负债**

|                      | 本集团        |            | 本行         |            |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|
|                      | 2018-12-31 | 2017-12-31 | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 待划转结算和暂收款项           | 28,527     | 22,362     | 28,527     | 22,362     |
| 应付职工薪酬               | 10,487     | 7,911      | 9,311      | 6,880      |
| 应交税金及附加、增值税及其<br>它税费 | 4,938      | 3,599      | 3,832      | 3,397      |
| 预收租金及租赁保证金           | 4,262      | 3,965      | -          | -          |
| 预提费用                 | 3,240      | 1,973      | 3,240      | 1,972      |
| 合同负债                 | 2,782      | 不适用        | 1,156      | 不适用        |
| 保障基金公司融资款            | 970        | 3,400      | -          | -          |
| 转贷资金                 | 724        | 793        | 724        | 793        |
| 代理基金业务申购款项           | 627        | 549        | 627        | 549        |
| 暂收财政性款项              | 607        | 376        | 535        | 374        |
| 久悬未取款                | 122        | 117        | 122        | 117        |
| 应付利息                 | 不适用        | 35,064     | 不适用        | 34,422     |
| 其他                   | 2,475      | 6,481      | 1,811      | 4,760      |
| <br>合计               | <br>59,761 | <br>86,590 | <br>49,885 | <br>75,626 |

本集团从 2018 年 1 月 1 日开始的会计年度起, 将基于实际利率法计提的金融工具的利息列示在相应金融工具的账面余额中, “其他资产”或“其他负债”项目中仅列示相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息, 本集团未重述前期可比数。

**36、普通股股本**

|        | 本集团及本行     |            |
|--------|------------|------------|
|        | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 人民币普通股 | 29,352     | 29,352     |

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**37、优先股**

**(1) 发行在外的其他权益工具情况表**

| 发行在外的<br>其他权益工具 | 股息率                 | 发行<br>价格(元) | 数量    | 2017-12-31<br>金额 | 本年<br>增加 | 2018-12-31<br>金额 | 到期日或<br>续期情况 | 转换情况  |
|-----------------|---------------------|-------------|-------|------------------|----------|------------------|--------------|-------|
| 浦发优 1           | 前 5 年的股<br>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<br>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，如得到中国银保监会的批准，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，经中国银保监会批准，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

## 2018 年度财务报表附注 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、财务报表主要项目注释(续)

#### 37、优先股(续)

(2) 归属于权益工具持有者的权益

|                       | 本集团        |            |
|-----------------------|------------|------------|
|                       | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 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       | 441,642    | 395,484    |
| 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            | 6,818      | 5,581      |

注 1：本行本年对优先股股东的股息发放详见附注六、42。

#### 38、资本公积

|               | 本集团           |               | 本行            |               |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|               | 2018-12-31    | 2017-12-31    | 2018-12-31    | 2017-12-31    |
| 股本溢价          | 81,689        | 81,689        | 81,689        | 81,689        |
| 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            | 21            | 21            |
| 合计            | <u>81,760</u> | <u>81,760</u> | <u>81,710</u> | <u>81,710</u> |

#### 39、盈余公积

| 本集团及本行 | 2017-12-31    | 本年增加          | 2018-12-31     |
|--------|---------------|---------------|----------------|
| 法定盈余公积 | 22,206        | -             | 22,206         |
| 任意盈余公积 | <u>71,992</u> | <u>15,519</u> | <u>87,511</u>  |
| 合计     | <u>94,198</u> | <u>15,519</u> | <u>109,717</u> |
| 本集团及本行 | 2016-12-31    | 本年增加          | 2017-12-31     |
| 法定盈余公积 | 22,206        | -             | 22,206         |
| 任意盈余公积 | <u>56,483</u> | <u>15,509</u> | <u>71,992</u>  |
| 合计     | <u>78,689</u> | <u>15,509</u> | <u>94,198</u>  |

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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

40、一般风险准备

本集团

|        | 2017-12-31 | 本年增加 | 2018-12-31 |
|--------|------------|------|------------|
| 一般风险准备 | 75,702     | 244  | 75,946     |

2016-12-31 本年增加 2017-12-31

|        |        |        |        |
|--------|--------|--------|--------|
| 一般风险准备 | 65,493 | 10,209 | 75,702 |
|--------|--------|--------|--------|

本行

2017-12-31 本年增加 2018-12-31

|        |        |   |        |
|--------|--------|---|--------|
| 一般风险准备 | 74,900 | - | 74,900 |
|--------|--------|---|--------|

2016-12-31 本年增加 2017-12-31

|        |        |       |        |
|--------|--------|-------|--------|
| 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

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

41、其他储备

| 本集团                               | 可供出售金融资产公允价值变动 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资减值准备 | 外币报表折算差额 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动 | 合计        |
|-----------------------------------|----------------|----------------------------------|--------------------------------|----------|----------------------------------|-----------|
| 2017-12-31                        | (5,370)        |                                  | 不适用                            | 不适用      | 35                               | - (5,335) |
| 新金融工具准则对年初余额的影响                   | 5,370          |                                  | (3,084)                        | 626      | - 103                            | 3,015     |
| 2018 年 1 月 1 日余额                  | 不适用            |                                  | (3,084)                        | 626      | 35 103                           | (2,320)   |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动: |                |                                  |                                |          |                                  |           |
| 本年转入, 税后                          | 不适用            |                                  | 6,595                          | -        | -                                | 6,595     |
| 本年转出, 税后                          | 不适用            |                                  | (271)                          | -        | -                                | (271)     |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资:       |                |                                  |                                |          |                                  |           |
| 减值准备                              | 不适用            |                                  | -                              | 145      | -                                | 145       |
| 本年转出, 税后                          | 不适用            |                                  | -                              | (82)     | -                                | (82)      |
| 外币报表差额                            | 不适用            |                                  | -                              | 261      | -                                | 261       |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动  | 不适用            |                                  | -                              | -        | 331                              | 331       |
| 2018-12-31                        | 不适用            |                                  | 3,240                          | 689      | 296 434                          | 4,659     |
| 本集团                               |                | 可供出售金融资产公允价值变动                   |                                | 外币报表折算差额 |                                  | 合计        |
| 2016-12-31                        |                |                                  | 69                             | 164      |                                  | 233       |
| 可供出售金融资产公允价值变动:                   |                |                                  |                                |          |                                  |           |
| 本年转入, 税后                          |                |                                  | (2,426)                        | -        | -                                | (2,426)   |
| 本年转出, 税后                          |                |                                  | (3,013)                        | -        | -                                | (3,013)   |
| 外币报表差额                            |                |                                  | -                              | (129)    | (129)                            |           |
| 2017-12-31                        |                |                                  | (5,370)                        | 35       |                                  | (5,335)   |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

41、其他储备(续)

| 本行                                | 可供出售金融资产公允价值变动 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资减值准备 | 外币报表折算差额 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动 | 合计      |
|-----------------------------------|----------------|----------------------------------|--------------------------------|----------|----------------------------------|---------|
| 2017-12-31                        | (5,281)        | 不适用                              | 不适用                            | (8)      | -                                | (5,289) |
| 新金融工具准则对年初余额的影响                   | 5,281          | (2,982)                          | 626                            | -        | 103                              | 3,028   |
| 2018 年 1 月 1 日余额                  | 不适用            | (2,982)                          | 626                            | (8)      | 103                              | (2,261) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动: |                |                                  |                                |          |                                  |         |
| 本年转入, 税后                          | 不适用            | 6,630                            | -                              | -        | -                                | 6,630   |
| 本年转出, 税后                          | 不适用            | (112)                            | -                              | -        | -                                | (112)   |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资:       |                |                                  |                                |          |                                  |         |
| 减值准备                              | 不适用            | -                                | 12                             | -        | -                                | 12      |
| 本年转出, 税后                          | 不适用            | -                                | (83)                           | -        | -                                | (83)    |
| 外币报表差额                            | 不适用            | -                                | -                              | 110      | -                                | 110     |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动  | 不适用            | -                                | -                              | -        | 331                              | 331     |
| 2018-12-31                        | 不适用            | 3,536                            | 555                            | 102      | 434                              | 4,627   |
| 本行                                | 可供出售金融资产公允价值变动 |                                  | 外币报表折算差额                       |          |                                  | 合计      |
| 2016-12-31                        |                | 92                               | 96                             |          |                                  | 188     |
| 可供出售金融资产公允价值变动:                   |                |                                  |                                |          |                                  |         |
| 本年转入, 税后                          |                | (2,419)                          | -                              |          |                                  | (2,419) |
| 本年转出, 税后                          |                | (2,954)                          | -                              |          |                                  | (2,954) |
| 外币报表差额                            |                | -                                | (104)                          |          |                                  | (104)   |
| 2017-12-31                        |                | (5,281)                          | (8)                            |          |                                  | (5,289) |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**42、未分配利润**

本集团

|                        | 2018 年度        | 2017 年度        |
|------------------------|----------------|----------------|
| 年初未分配利润                | 119,807        | 97,316         |
| 新金融工具准则对年初未分配利润的<br>影响 | (15,090)       | 不适用            |
| 经重述年初未分配利润             | 104,717        | 不适用            |
| 加：本年归属于母公司股东的净利润       | 55,914         | 54,258         |
| 减：提取任意盈余公积             | (15,519)       | (15,509)       |
| 提取一般风险准备金              | (244)          | (10,209)       |
| 普通股现金股利分配              | (2,935)        | (4,324)        |
| 优先股现金股利分配              | (1,725)        | (1,725)        |
| 年末未分配利润                | <u>140,208</u> | <u>119,807</u> |
| 本行                     |                |                |
|                        | 2018 年度        | 2017 年度        |
| 年初未分配利润                | 115,333        | 95,016         |
| 新金融工具准则对年初未分配利润<br>的影响 | (14,865)       | 不适用            |
| 经重述年初未分配利润             | 100,468        | 不适用            |
| 加：本年净利润                | 53,625         | 51,730         |
| 减：提取任意盈余公积             | (15,519)       | (15,509)       |
| 提取一般风险准备金              | -              | (9,855)        |
| 普通股现金股利分配              | (2,935)        | (4,324)        |
| 优先股现金股利分配              | (1,725)        | (1,725)        |
| 年末未分配利润                | <u>133,914</u> | <u>115,333</u> |

根据 2018 年 3 月 2 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)。

根据 2018 年 5 月 28 日的股东大会决议，本行按 2017 年度税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积人民币 155.19 亿元；以 2017 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 1 元人民币，合计分配人民币 29.35 亿元(含税)。

根据 2018 年 11 月 22 日的董事会决议，本行对浦发优 1 发放股息。按照浦发优 1 票面股息 6.00% 计算，每股发放现金股息人民币 6.00 元(含税)，合计人民币 9.00 亿元(含税)。

根据 2019 年 3 月 22 日的董事会决议，董事会提议本行按 2018 年度税后利润 30% 的比例提取任意盈余公积人民币 160.88 亿元；以 2018 年末普通股总股本 29,352,080,397 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 3.50 元人民币，合计分配人民币 102.73 亿元(含税)。上述提议尚待股东大会批准。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、财务报表主要项目注释(续)

#### 43、非控制性权益

本集团内非控制性权益如下：

|                    | 2018-12-31   | 2017-12-31   |
|--------------------|--------------|--------------|
| 浦银金融租赁股份有限公司       | 3,212        | 2,117        |
| 上海国际信托有限公司         | 1,447        | 1,332        |
| 绵竹浦发村镇银行有限责任公司     | 46           | 58           |
| 溧阳浦发村镇银行股份有限公司     | 181          | 171          |
| 巩义浦发村镇银行股份有限公司     | 152          | 156          |
| 奉贤浦发村镇银行股份有限公司     | 170          | 145          |
| 资兴浦发村镇银行股份有限公司     | 122          | 108          |
| 重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司   | 63           | 65           |
| 邹平浦发村镇银行股份有限公司     | 62           | 128          |
| 泽州浦发村镇银行股份有限公司     | 179          | 168          |
| 大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司  | 35           | 34           |
| 韩城浦发村镇银行股份有限公司     | 58           | 52           |
| 江阴浦发村镇银行股份有限公司     | 111          | 103          |
| 平阳浦发村镇银行股份有限公司     | 76           | 71           |
| 新昌浦发村镇银行股份有限公司     | 126          | 117          |
| 沅江浦发村镇银行股份有限公司     | 48           | 43           |
| 茶陵浦发村镇银行股份有限公司     | 67           | 58           |
| 临川浦发村镇银行股份有限公司     | 109          | 112          |
| 临武浦发村镇银行股份有限公司     | 68           | 53           |
| 衡南浦发村镇银行股份有限公司     | 56           | 44           |
| 哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司  | 52           | 56           |
| 公主岭浦发村镇银行股份有限公司    | 18           | 21           |
| 榆中浦发村镇银行股份有限公司     | 23           | 52           |
| 云南富民村镇银行股份有限公司     | 40           | 37           |
| 宁波海曙村镇银行股份有限公司     | 65           | 60           |
| 乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司 | 76           | 70           |
| 天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司   | 83           | 75           |
| 黔西南义龙浦发村镇银行股份有限公司  | 33           | 30           |
| 重庆铜梁浦发村镇银行股份有限公司   | 20           | 22           |
| 扶风浦发村镇银行股份有限公司     | 20           | 23           |
| 合计                 | <u>6,818</u> | <u>5,581</u> |

**2018 年度财务报表附注**

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**44、金融资产转移**

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认条件，本集团继续在财务状况表上确认上述资产。

卖出回购金融资产款披露详见附注六、31。2018 年度，本集团通过资产证券化交易、对外转让和证券借出交易的方式转移金融资产人民币 1,197.28 亿元(2017 年度：人民币 1,576.00 亿元)。

**资产证券化交易**

2018 年度，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 78.93 亿元，符合完全终止确认条件。(2017 年度，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 196.69 亿元，除子公司浦银金融租赁有限公司发行的 17 浦信 1 外(附注六、33)，其余转移的金融资产均符合完全终止确认条件)。

**信贷资产转让**

2018 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 675.95 亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 220.49 亿元，均终止确认(2017 年度，本集团直接向第三方转让信贷资产人民币 983.88 亿元。其中本集团向结构化主体转让的信贷资产人民币 561.85 亿元，均终止确认)。本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 455.46 亿元，均终止确认(2017 年度：人民币 422.03 亿元，均终止确认)。

**证券借出交易**

于证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述业务，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。在 2018 年 12 月 31 日，本集团在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 442.40 亿元(2017 年 12 月 31 日：无)。

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**45、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 2018 年 12 月 31 日管理的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币 25,335.43 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 2018 年 12 月 31 日，非保本理财产品投资的资产规模为人民币 13,756.83 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 15,353.44 亿元)。于 2018 年度，本集团于非保本型理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入计人民币 62.90 亿元(2017 年：人民币 141.01 亿元)，以及本集团与非保本理财产品资金拆借及买入返售交易产生的利息净收入计人民币 1.77 亿元(2017 年：人民币 0.89 亿元)。

本集团与理财业务主体进行了拆出资金和买入返售的交易，上述交易基于市场价格进行定价。这些交易的余额代表了本集团对理财业务主体的最大风险敞口。于 2018 年度，上述拆出资金和买入返售交易金额平均敞口为人民币 34.90 亿元(2017 年：人民币 27.21 亿元)，于 2018 年 12 月 31 日的敞口为人民币 40.00 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 160.00 亿元)。上述交易并非本集团的合同义务。于 2018 年 12 月 31 日和 2017 年 12 月 31 日，所有上述敞口金额均计入拆出资金和买入返售中。

于 2018 年度和 2017 年度，本集团与理财业务或任一第三方之间不存在由于上述理财产品导致的、增加本集团风险的协议流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于其他方承担理财产品损失的条款。于 2018 年度和 2017 年度，本集团发行的非保本理财产品对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

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和信贷资产流转份额。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 2018 年 12 月 31 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 105.86 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 152.53 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 2018 年 12 月 31 日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币 270.09 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 435.57 亿元)。2018 年度，本集团未向其提供财务支持(2017 年度：无)。

2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**六、财务报表主要项目注释(续)**

**45、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)

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2018年12月31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7,512.50亿元(2017年12月31日：人民币8,880.91亿元)。2018年度，本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(2017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2018年12月31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4.23亿元(2017年12月31日：人民币34.82亿元)。截至2018年12月31日，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(2017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2018年12月31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3,791.78亿元(2017年12月31日：人民币4,696.42亿元)。2018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(2017年度：无)。

2018 年度财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

六、财务报表主要项目注释(续)

45. 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2018年12月31日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币7,451.27亿元(2017年12月31日：人民币10,397.78亿元)，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等。2018年度，本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(2017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账面价值(含应收利息)、最大损失风险敞口。

| 2018 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 |
|----------------------------|---------|----------|----------|
| 交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益  |         |          |          |
| 资金信托计划及资产管理计划              | 68,669  | 68,669   | 77,126   |
| 购买他行理财产品                   | 208     | 208      | 注 1      |
| 基金投资                       | 263,191 | 263,191  | 注 1      |
| 资产支持证券                     | 2,531   | 2,531    | 注 1      |
| 其他投资                       | 5,678   | 5,678    | 5,678    |
| 债权投资—以摊余成本计量               |         |          |          |
| 资金信托计划及资产管理计划              | 281,140 | 281,140  | 285,701  |
| 资产支持证券                     | 121,223 | 121,223  | 注 1      |
| 其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 |         |          |          |
| 资金信托计划及资产管理计划              | 2,487   | 2,487    | 177,199  |

# 上海浦东发展银行股份有限公司

## 2018 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 六、财务报表主要项目注释(续)

#### 45. 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)

| 2017 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          | 3,032   | 3,032    | 42,363   |
| 基金投资                   | 12,088  | 12,088   | 注 1      |
| 其他投资                   | 4,633   | 4,633    | 4,633    |
| 可供出售金融资产               |         |          |          |
| 资金信托计划及资产管理计划          | 52,951  | 52,951   | 168,281  |
| 基金投资                   | 215,396 | 215,396  | 注 1      |
| 购买他行理财产品               | 354     | 354      | 注 1      |
| 资产支持证券                 | 170,492 | 170,492  | 注 1      |
| 其他                     | 888     | 888      | 注 1      |
| 应收款项类投资                |         |          |          |
| 购买他行理财产品               | 520     | 520      | 注 1      |
| 资产支持证券                 | 3,481   | 3,481    | 注 1      |
| 资金信托计划及资产管理计划          | 575,943 | 575,943  | 583,204  |

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 2018 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 671.67 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 842.26 亿元)。2018 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(2017 年度：无)。

**2018 年度财务报表附注**  
(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                              |

## 2018 年度财务报表附注

(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<br>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<br>属机构 | 地区间抵销     | 合计        |
|---------------|-----------|----------|--------------|----------|----------|----------|----------|-------------|-----------|-----------|
| <b>2018年度</b> |           |          |              |          |          |          |          |             |           |           |
| 利息收入          | 247,422   | 131,074  | 48,998       | 61,916   | 46,287   | 37,206   | 16,894   | 10,547      | (332,856) | 267,488   |
| 其中：外部利息收入     | 111,510   | 51,678   | 18,622       | 22,711   | 22,865   | 21,273   | 8,848    | 9,981       | -         | 267,488   |
| 分部间利息收入       | 135,912   | 79,396   | 30,376       | 39,205   | 23,422   | 15,933   | 8,046    | 566         | (332,856) | -         |
| 利息支出          | (222,140) | (96,871) | (39,503)     | (48,932) | (32,662) | (28,020) | (12,879) | (7,493)     | 332,856   | (155,644) |
| 其中：外部利息支出     | (47,381)  | (35,075) | (18,652)     | (23,463) | (11,719) | (6,943)  | (5,354)  | (7,057)     | -         | (155,644) |
| 分部间利息支出       | (174,759) | (61,796) | (20,851)     | (25,469) | (20,943) | (21,077) | (7,525)  | (436)       | 332,856   | -         |
| 净利息收入         | 25,282    | 34,203   | 9,495        | 12,984   | 13,625   | 9,186    | 4,015    | 3,054       | -         | 111,844   |
| 手续费及佣金净收入     | 26,699    | 1,495    | 1,864        | 1,571    | 1,500    | 1,042    | 457      | 4,381       | -         | 39,009    |
| 股息收入          | 40        | -        | -            | -        | -        | -        | -        | -           | -         | 40        |
| 净交易损益         | 15,314    | 128      | 9            | (122)    | 231      | 14       | 4        | 597         | -         | 16,175    |
| 金融投资净损益       | 82        | -        | -            | -        | -        | -        | -        | 257         | -         | 339       |
| 其他营业收入        | 447       | 736      | 281          | 567      | 312      | 216      | 119      | 1,419       | -         | 4,097     |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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<br>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<br>属机构 | 地区间抵销       | 合计        |
|---------------------|-----------|-----------|--------------|---------|---------|----------|---------|-------------|-------------|-----------|
| <b>2018 年度</b>      |           |           |              |         |         |          |         |             |             |           |
| 员工费用、折旧费及<br>其他管理费用 | (14,453)  | (8,524)   | (3,304)      | (4,599) | (4,098) | (3,711)  | (1,782) | (3,641)     | -           | (44,112)  |
| 税金及附加               | (513)     | (440)     | (145)        | (184)   | (206)   | (188)    | (75)    | (101)       | -           | (1,852)   |
| 减值损失                | (22,491)  | (5,579)   | (401)        | (9,988) | (3,910) | (12,308) | (5,024) | (719)       | -           | (60,420)  |
| 联营企业及合营企<br>业投资净收益  | 164       | -         | -            | -       | -       | -        | -       | -           | -           | 164       |
| 分部利润总额              | 30,571    | 22,019    | 7,799        | 229     | 7,454   | (5,749)  | (2,286) | 5,247       | -           | 65,284    |
| <b>2018-12-31</b>   |           |           |              |         |         |          |         |             |             |           |
| 发放贷款和垫款             | 513,222   | 1,033,524 | 341,125      | 433,260 | 451,586 | 432,088  | 172,205 | 78,479      | -           | 3,455,489 |
| 分部资产总额              | 3,122,456 | 1,624,513 | 476,554      | 715,037 | 529,596 | 472,223  | 192,223 | 282,312     | (1,125,308) | 6,289,606 |
| 吸收存款                | 140,524   | 1,220,107 | 362,570      | 530,809 | 460,398 | 304,694  | 153,818 | 80,395      | -           | 3,253,315 |
| 分部负债总额              | 2,690,165 | 1,602,682 | 468,647      | 714,754 | 522,089 | 478,117  | 194,470 | 265,610     | (1,125,308) | 5,811,226 |
| 分部资产负债净头寸           | 432,291   | 21,831    | 7,907        | 283     | 7,507   | (5,894)  | (2,247) | 16,702      | -           | 478,380   |

## 2018 年度财务报表附注

(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<br>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<br>属机构 | 地区间抵销     | 合计        |
|----------------|-----------|----------|--------------|----------|----------|----------|----------|-------------|-----------|-----------|
| <b>2017 年度</b> |           |          |              |          |          |          |          |             |           |           |
| 利息收入           | 231,598   | 120,669  | 51,767       | 71,870   | 50,657   | 46,964   | 19,917   | 7,960       | (355,584) | 245,818   |
| 其中：外部利息收入      | 76,832    | 44,051   | 21,079       | 33,460   | 26,645   | 24,913   | 11,384   | 7,454       | -         | 245,818   |
| 分部间利息收入        | 154,766   | 76,618   | 30,688       | 38,410   | 24,012   | 22,051   | 8,533    | 506         | (355,584) | -         |
| 利息支出           | (211,526) | (93,446) | (42,336)     | (57,031) | (35,817) | (34,031) | (15,084) | (5,219)     | 355,584   | (138,906) |
| 其中：外部利息支出      | (37,904)  | (31,837) | (18,384)     | (21,041) | (11,044) | (8,171)  | (5,669)  | (4,856)     | -         | (138,906) |
| 分部间利息支出        | (173,622) | (61,609) | (23,952)     | (35,990) | (24,773) | (25,860) | (9,415)  | (363)       | 355,584   | -         |
| 净利息收入          | 20,072    | 27,223   | 9,431        | 14,839   | 14,840   | 12,933   | 4,833    | 2,741       | -         | 106,912   |
| 手续费及佣金净收入      | 30,965    | 3,393    | 1,418        | 1,768    | 1,731    | 1,289    | 572      | 4,444       | -         | 45,580    |
| 股息收入           | 37        | -        | -            | -        | -        | -        | -        | 202         | -         | 239       |
| 净交易损益          | 8,079     | 435      | 56           | 79       | -        | -        | -        | 415         | -         | 9,064     |
| 金融投资净损益        | 338       | 74       | -            | (78)     | 5        | -        | -        | 49          | -         | 388       |
| 其他营业收入         | 2,340     | 1,434    | 386          | 652      | 232      | 207      | 109      | 1,249       | -         | 6,609     |

## 2018 年度财务报表附注

(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 年度</b>      |               |               |              |              |              |                 |              |              |             |               |
| 员工费用、折旧费及<br>其他管理费用 | (12,248)      | (8,674)       | (3,040)      | (4,908)      | (4,002)      | (4,088)         | (1,903)      | (3,303)      | -           | (42,166)      |
| 税金及附加               | (538)         | (331)         | (109)        | (158)        | (153)        | (177)           | (73)         | (71)         | -           | (1,610)       |
| 资产减值损失              | (2,663)       | (10,291)      | (568)        | (7,022)      | (7,891)      | (22,388)        | (4,036)      | (426)        | -           | (55,285)      |
| 联营企业及合营企<br>业投资净收益  | 97            | -             | -            | -            | -            | -               | -            | -            | -           | 97            |
| 分部利润总额              | <b>46,479</b> | <b>13,263</b> | <b>7,574</b> | <b>5,172</b> | <b>4,762</b> | <b>(12,224)</b> | <b>(498)</b> | <b>5,300</b> | <b>-</b>    | <b>69,828</b> |
| <b>2017-12-31</b>   |               |               |              |              |              |                 |              |              |             |               |
| 发放贷款和垫款             | 523,689       | 839,777       | 299,361      | 396,191      | 398,757      | 418,553         | 154,807      | 72,718       | -           | 3,103,853     |
| 分部资产总额              | 2,653,169     | 1,519,227     | 630,510      | 881,331      | 626,629      | 546,323         | 244,906      | 245,486      | (1,210,341) | 6,137,240     |
| 吸收存款                | 156,037       | 1,089,455     | 318,430      | 486,605      | 449,948      | 332,733         | 134,121      | 70,607       | -           | 3,037,936     |
| 分部负债总额              | 2,252,916     | 1,505,964     | 622,936      | 876,159      | 621,867      | 558,547         | 245,404      | 232,803      | (1,210,341) | 5,706,255     |
| 分部资产负债净头寸           | 400,253       | 13,263        | 7,574        | 5,172        | 4,762        | (12,224)        | (498)        | 12,683       | -           | 430,985       |

**2018 年度财务报表附注**  
(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       | 2018-12-31    | 2017-12-31  |
|----------|---------------|-------------|
| 银行承兑汇票   | 419,815       | 396,414     |
| 信用证下承兑汇票 | 147,587       | 144,602     |
| 开出保函     | 101,003       | 121,346     |
| 开出信用证    | 13,533        | 14,143      |
| 信用卡及其他承诺 | 351,725       | 269,748     |
| <br>合计   | <br>1,033,663 | <br>946,253 |

于 2018 年 12 月 31 日，本集团无未履行的证券承销承诺(2017 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 2018 年 12 月 31 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 43.55 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 42.21 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：

|        | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|--------|------------|------------|
| 一年内    | 2,415      | 2,363      |
| 一年至五年  | 5,995      | 5,853      |
| 五年以上   | 1,731      | 1,884      |
| <br>合计 | <br>10,141 | <br>10,100 |

**2018 年度财务报表附注**  
(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)**

**4、资本性承诺**

截至 2018 年 12 月 31 日止，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 32.48 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 52.93 亿元)。

截至 2018 年 12 月 31 日止，本集团已批准但未签订合同的资本支出为人民币 1.75 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 11.35 亿元)。

**5、诉讼事项**

于 2018 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 93 笔，涉及金额约人民币 14.88 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 82 笔，涉及金额约人民币 23.55 亿元，预计赔付可能性均不大，因此年末无需确认预计负债(2017 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 83 笔，涉及金额约人民币 10.87 亿元，本集团作为第三人被起诉尚未判决的诉讼案件有 92 笔，涉及金额约人民币 11.08 亿元，预计赔付可能性均不大，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 2018 年 12 月 31 日，本集团的委托贷款余额为人民币 1,503.74 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 1,781.20 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 2018 年 12 月 31 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         | 21.57% | 金融业务 |
| 中国移动通信集团广东有限公司     | 18.18% | 移动通信 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—传统  | 9.47%  | 保险业务 |
| 富德生命人寿保险股份有限公司—资本金 | 6.01%  | 保险业务 |

**2018 年度财务报表附注**  
(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)**

**3、子公司**

子公司的基本情况及相关信息详见附注五、合并财务报表的合并范围。

**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六、22—投资联营企业及合营企业。

**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) 存放及拆放同业款项**

|                        | 2018-12-31   | 2017-12-31 |
|------------------------|--------------|------------|
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>4,422</u> | -          |
| 2018年度                 | 2018年度       | 2017年度     |
| 存放及拆放同业款项利息收入          | <u>109</u>   | -          |

**(2) 发放贷款和垫款**

|                        | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|------------------------|------------|------------|
| 合营企业及联营公司              | -          | 61         |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>239</u> | 500        |
| 其他主要关联方-关联自然人          | <u>24</u>  | 25         |
| 合计                     | <u>263</u> | 586        |
| 2018年度                 | 2018年度     | 2017年度     |
| 发放贷款和垫款利息收入            | <u>19</u>  | 7          |

**2018 年度财务报表附注**  
(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)**

**(3) 吸收存款**

|                                  | 2018-12-31           | 2017-12-31           |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 主要股东                             | 5,324                | 6,330                |
| 其他主要关联方-关键管理人员有重大影响<br>的企业(不含股东) | 1,500                | 7,494                |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东)           | <u>37,999</u>        | <u>47,678</u>        |
| <b>合计</b>                        | <b><u>44,823</u></b> | <b><u>61,502</u></b> |

|           | 2018年度       | 2017年度       |
|-----------|--------------|--------------|
| 关联方存款利息支出 | <u>1,483</u> | <u>1,374</u> |

**(4) 同业及其他金融机构存入及拆入款项**

|                        | 2018-12-31          | 2017-12-31           |
|------------------------|---------------------|----------------------|
| 合营企业及联营公司              | 1,058               | 2,430                |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>5,113</u>        | <u>14,798</u>        |
| <b>合计</b>              | <b><u>6,171</u></b> | <b><u>17,228</u></b> |

|              | 2018年度     | 2017年度     |
|--------------|------------|------------|
| 关联方存入及拆入利息支出 | <u>124</u> | <u>223</u> |

**(5) 手续费收入**

|                        | 2018年度           | 2017年度           |
|------------------------|------------------|------------------|
| 合营企业及联营公司              | 22               | 32               |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>3</u>         | <u>7</u>         |
| <b>合计</b>              | <b><u>25</u></b> | <b><u>39</u></b> |

**(6) 手续费支出**

|                        | 2018年度   | 2017年度    |
|------------------------|----------|-----------|
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>-</u> | <u>40</u> |

**2018 年度财务报表附注**

(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)**

**(7) 业务及管理费用**

|                        | 2018年度     | 2017年度     |
|------------------------|------------|------------|
| 主要股东                   | 7          | 7          |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>383</u> | <u>350</u> |
| 合计                     | <u>390</u> | <u>357</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。

**(8) 开出保函**

|                        | 2018-12-31   | 2017-12-31   |
|------------------------|--------------|--------------|
| 合营企业及联营公司              | -            | 21           |
| 其他主要关联方-主要股东所属集团(不含股东) | <u>3,766</u> | <u>5,442</u> |
| 合计                     | <u>3,766</u> | <u>5,463</u> |

于2018年12月31日，本集团对关联方的保函最晚将在2020年内到期。

**2018 年度财务报表附注**  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

**十、关联方关系及其交易(续)**

**6、关联方交易及余额(续)**

**(9) 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：

| 年末余额:            | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|------------------|------------|------------|
| 存放同业及拆放同业款项      | 4,400      | 2,904      |
| 发放贷款和垫款          | 991        | 1,096      |
| 同业及其他金融机构存入和拆入款项 | 8,025      | 8,382      |
| 吸收存款             | 609        | 454        |
| 其他资产             | 21         | 93         |
| 其他负债             | -          | 24         |
| 本年交易:            | 2018年度     | 2017年度     |
| 受让子公司贷款          | -          | 1,189      |
| 存放同业利息收入         | 10         | 28         |
| 拆出资金利息收入         | 108        | 83         |
| 发放贷款和垫款利息收入      | 114        | 45         |
| 同业往来利息支出         | 191        | 193        |
| 手续费及佣金收入         | 21         | 25         |
| 手续费及佣金支出         | 41         | 40         |

**(10) 关键管理人员薪酬**

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。2018 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

根据有关部门的规定，本行董事、监事及其他高级管理人员 2018 年度最终薪酬尚待主管部门批准，待主管部门批准后正式实施并对外披露。所计提的关键管理人员薪酬不会对本行 2018 年度的财务报表产生重大影响(2017 年度经主管部门批准的本行董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 1,910.20 万元，其他董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 993.58 万元)。

**2018 年度财务报表附注**  
(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行业或地区而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

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) 信用风险管理**

**(i) 贷款**

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅，土地使用权
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 信用风险管理(续)**

**(i) 贷款(续)**

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

| 抵质押物      | 最高抵押率    |
|-----------|----------|
| 定期存单      | 95%-100% |
| 国债        | 90%-100% |
| 金融机构债券    | 90%      |
| 收费权       | 70%      |
| 经营权       | 60%      |
| 商业用房、标准厂房 | 60%      |
| 商品住宅      | 70%      |
| 土地使用权     | 60%      |

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。

**(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。境外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。境内中长期人民币债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 AA 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) 以摊余成本计量的其他金融资产**

以摊余成本计量的其他金融资产主要包括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，对信托计划及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。

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 信用风险管理(续)**

**(iv) 同业往来**

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

**(v) 衍生金融工具**

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

**(vi) 信用承诺**

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

**(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) 信用风险衡量**

本集团根据银保监会 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。

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 信用风险衡量(续)**

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

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。

**(3) 预期信用损失减值**

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用质量正常”阶段，仅需计算未来一年预期信用损失(ECL)，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段，需计算整个生命周期的预期信用损失。本集团按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失，采用自上而下的开发方法，建立了GDP、CPI等宏观指标与风险参数回归模型，并定期预测乐观、基准和悲观共三种宏观情景，应用减值模型计算多情景下的预期信用损失。

**信用风险评级**

本集团采用内部信用风险评级反映单个交易对手的违约概率评估结果，且对不同类别的交易对手采用不同的内部评级模型。在贷款申请时收集的借款人及特定贷款信息(例如：可支配收入、零售敞口的担保率、公司借款人的销售收入和行业分类)都被纳入评级模型。同时，本集团还将征信机构借款人评分等外部数据作为补充信息。此外，本模型还将信用风险管理专家判断纳入到逐笔信用敞口的最终内部信用评级中，从而将可能未被其他来源考虑的因素纳入评级模型。

本集团无按照新金融工具准则要求认定为“低风险”并进行信用风险管理的金融资产。

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 预期信用损失减值(续)**

**阶段划分**

**信用风险显著增加**

本集团在每个资产负债表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融资产的预期信用损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。

当触发以下一个或多个定量、定性或上限标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

**定量标准：**

本集团通过信用风险评级是否下跌到一定等级如企业贷款和金融投资交易对手在报告日的信用风险评级较初始确认时的信用风险评级下降达到 B 级及以下或违约概率较初始确认的违约概率是否大幅上升如个人贷款交易对手在报告日 PD 达到初始 PD 的 8-10 倍等表明信用风险显著增加的情况，判断金融资产的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

**定性标准：**

**企业贷款和金融投资**

对于企业贷款和金融投资，如果借款人在风险监控清单上和/或该工具满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升
- 借款人出现业务、财务和/或经济状况的重大不利变化
- 实际或预期的宽限期或重组
- 借款人经营情况的实际或预期的重大不利变化
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期

**上限标准：**

交易对手在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。

**敏感性分析**

假设信用风险发生显著变化，导致阶段二的金融资产及信用承诺全部进入阶段一，确认在财务状况表中的减值准备和预计负债将减少 50.71 亿元。

**违约和已发生信用减值**

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约。当金融资产符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 预期信用损失减值(续)**

**违约已发生信用减值(续)**

**定性标准：**

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，示例包括：

- 发行方或债务人发生重大财务困难
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等
- 债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步
- 债务人很可能破产或进行其他债务重组
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实

**上限标准：**

交易对手在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

上述标准适用于本集团所有的金融资产，且与内部信用风险管理目标保持一致。违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)的模型建立。

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 预期信用损失减值(续)**

对预期信用损失计量所使用的参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否显著增加或已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者的乘积。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。
- 违约风险敞口是指发生违约时某一债项应被偿付的金额。
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

本集团通过预计未来各单个敞口的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。这种做法可以有效地计算未来各月的预期信用损失。

整个存续期违约概率是基于到期信息由 12 个月违约概率推演而成。到期分析覆盖了贷款从初始确认到整个存续期结束的违约变化情况。到期组合的基础是可观察的历史数据，并假定同一组合和信用等级的资产的情况相同。上述分析以历史数据作为支持。

本集团根据对影响违约后回收的因素来确定违约损失率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

在确定 12 个月及整个存续期预期信用损失时应考虑前瞻性经济信息。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 预期信用损失减值(续)**

**预期信用损失模型中包括的前瞻性信息**

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本集团依据行业最佳实践结合集团内部专家判断，选择了一系列宏观经济指标(包含国内生产总值同比、工业增加值同比和 CPI 同比等)，进而对各模型敞口建立实际违约概率与宏观因子间的统计学关系，并通过对宏观因子预测值计算得到实际违约概率的前瞻性结果。

除了提供基本经济情景外，本集团根据对每一个主要产品类型的分析，设定情景的数量。本集团在每一个报告日重新评估情景的数量及其特征。于 2018 年 1 月 1 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团结合统计分析及专家判断来确定情景权重，并同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限标准。在确定金融工具处于第 1 阶段、第 2 阶段或第 3 阶段时，也相应确定了应当按照 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第 1 阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第 2 阶段及第 3 阶段)计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出，而不是对参数进行加权计算。

本集团认为这些预测体现了集团对可能结果的最佳估计，并分析了本集团不同组合的非线性及不对称特征，以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。

**关于经济指标的假设**

于 2018 年度，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计逾期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

| 项目          | 范围          |
|-------------|-------------|
| GDP         | 6.00%-6.50% |
| 居民消费价格指数增长率 | 2.00%-3.00% |
| 广义货币同比增长率   | 8.00%-9.00% |
| 消费者信心指数     | 110-120     |

2018 年 12 月 31 日基准情景下的减值准备较 3 情景加权平均后的减值准备减少如下：

|      | 2018 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|
|      | 金额               |
| 企业贷款 | 292              |
| 个人贷款 | 72               |
| 金融投资 | 36               |

假若基准、上升和下降的情景权重从 80%、10% 和 10% 变成 60%、20% 和 20%，则发放贷款和垫款减值准备将增加 3.64 亿元，金融投资的减值准备将增加 0.36 亿元。

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合**

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。用于确定分组特征的信息以及补充数据列示如下：

企业贷款和金融投资

- 行业
- 担保类型

零售贷款

- 产品类型(例如，住房贷款、消费贷款、信用卡)
- 还款方式
- 额度使用率区间
- 按照抵押率(贷款余额/押品价值)的区间

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 最大信用风险敞口**

纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

|                      | 2018年12月31日<br>最大信用风险敞口 | 2017年12月31日<br>最大信用风险敞口 |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 金融工具                 |                         |                         |
| 存放央行款项(第一阶段)         | 437,687                 | 479,247                 |
| 存放及拆放同业款项(第一阶段)      | 236,535                 | 177,187                 |
| 买入返售金融资产(第一阶段)       | 11,573                  | 13,974                  |
| 发放贷款和垫款(a)           | 3,455,007               | 3,103,853               |
| —以摊余成本计量             | 3,194,231               | 3,103,853               |
| 第一阶段                 | 3,045,070               | 不适用                     |
| 第二阶段                 | 130,514                 | 不适用                     |
| 第三阶段                 | 18,647                  | 不适用                     |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 249,153                 | 不适用                     |
| 第一阶段                 | 249,105                 | 不适用                     |
| 第二阶段                 | 48                      | 不适用                     |
| —应计利息                | 11,623                  | 不适用                     |
| 第一阶段                 | 11,291                  | 不适用                     |
| 第二阶段                 | 332                     | 不适用                     |
| 可供出售金融资产             | 不适用                     | 399,528                 |
| 持有至到期投资              | 不适用                     | 444,726                 |
| 应收款项类投资              | 不适用                     | 832,598                 |
| 金融投资(b)              |                         |                         |
| 债权投资                 | 1,144,249               | 不适用                     |
| —以摊余成本计量             | 1,129,401               | 不适用                     |
| 第一阶段                 | 1,122,176               | 不适用                     |
| 第二阶段                 | 5,337                   | 不适用                     |
| 第三阶段                 | 1,888                   | 不适用                     |
| —应计利息                | 14,848                  | 不适用                     |
| 第一阶段                 | 14,848                  | 不适用                     |
| 其他债权投资               | 378,860                 | 不适用                     |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 373,988                 | 不适用                     |
| 第一阶段                 | 373,542                 | 不适用                     |
| 第二阶段                 | 446                     | 不适用                     |
| —应计利息                | 4,872                   | 不适用                     |
| 第一阶段                 | 4,872                   | 不适用                     |
| 其他金融资产               | 70,157                  | 128,498                 |
| 第一阶段                 | 67,402                  | 不适用                     |
| 第二阶段                 | 2,425                   | 不适用                     |
| 第三阶段                 | 330                     | 不适用                     |
| 金融工具合计               | <u>5,734,068</u>        | <u>5,579,611</u>        |
| 担保及承诺                |                         |                         |
| 银行承兑汇票               | 418,035                 | 396,414                 |
| 信用证下承兑汇票             | 147,346                 | 144,602                 |
| 开出保函                 | 100,206                 | 121,346                 |
| 开出信用证                | 13,473                  | 14,143                  |
| 信用卡及其他承诺             | 349,929                 | 269,748                 |
| 保及承诺合计               | <u>1,028,989</u>        | <u>946,253</u>          |

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 最大信用风险敞口(续)**

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行内部评级，按内部评级标尺将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用等级区分为“低风险”、“中风险”和“高风险”，该信用等级为本公司为内部信用风险管理目的所使用。“低风险”指资产质量良好，未来违约可能性较低，受外部不利因素影响较小；“中风险”指有一定的偿债能力，但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件，可能使其偿债能力下降；“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素，违约风险较高或符合本集团违约定义的资产。

**(a) 发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：**

| 信用等级 | 发放贷款和垫款                |                         |                         |           |           |
|------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|-----------|
|      | 2018年                  |                         |                         | 2017年     |           |
|      | 第1阶段<br>12个月预期<br>信用损失 | 第2阶段<br>整个存续期预期<br>信用损失 | 第3阶段<br>整个存续期预期<br>信用损失 | 总计        | 总计        |
| 低风险  | 2,883,646              | 5,266                   | -                       | 2,888,912 | 不适用       |
| 中风险  | 426,419                | 69,055                  | -                       | 495,474   | 不适用       |
| 高风险  | 9,351                  | 82,938                  | 72,251                  | 164,540   | 不适用       |
| 本金余额 | 3,319,416              | 157,259                 | 72,251                  | 3,548,926 | 3,194,600 |
| 减值准备 | (25,241)               | (26,697)                | (53,604)                | (105,542) | (90,747)  |
| 合计   | 3,294,175              | 130,562                 | 18,647                  | 3,443,384 | 3,103,853 |

**(b) 金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：**

| 信用等级 | 金融投资                   |                         |                         |           |           |
|------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|-----------|
|      | 2018年                  |                         |                         | 2017年     |           |
|      | 第1阶段<br>12个月预期<br>信用损失 | 第2阶段<br>整个存续期预期<br>信用损失 | 第3阶段<br>整个存续期预期<br>信用损失 | 总计        | 总计        |
| 低风险  | 1,487,010              | 205                     | -                       | 1,487,215 | 不适用       |
| 中风险  | 12,147                 | 4,846                   | -                       | 16,993    | 不适用       |
| 高风险  | -                      | 986                     | 6,398                   | 7,384     | 不适用       |
| 本金余额 | 1,499,157              | 6,037                   | 6,398                   | 1,511,592 | 1,684,111 |
| 减值准备 | (3,439)                | (254)                   | (4,510)                 | (8,203)   | (7,259)   |
| 合计   | 1,495,718              | 5,783                   | 1,888                   | 1,503,389 | 1,676,852 |

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 最大信用风险敞口(续)**

未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

|                           | 最大信用风险敞口   |            |
|---------------------------|------------|------------|
|                           | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
| 发放贷款和垫款                   |            |            |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的贴现     | 482        | 不适用        |
| 金融投资：                     |            |            |
| 交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益 |            |            |
| —债券投资                     | 56,794     | 不适用        |
| —资金信托计划及资产管理计划            | 68,669     | 不适用        |
| —基金投资                     | 263,191    | 不适用        |
| —购买他行理财                   | 208        | 不适用        |
| —其他投资                     | 5,678      | 不适用        |
| 小计                        | 394,540    | 不适用        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产    |            |            |
| —债券投资                     | 不适用        | 48,429     |
| —其他债权工具                   | 不适用        | 93,233     |
| —非银行金融机构借款                | 不适用        | 996        |
| 小计                        | 不适用        | 142,658    |
| 合计                        | 395,022    | 142,658    |

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 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的信用风险均为第一阶段，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。

|           | 2018-12-31         | 2017-12-31         |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 境内商业银行    | 62,370             | 63,134             |
| 境外商业银行    | 62,866             | 51,775             |
| 境内非银行金融机构 | 109,840            | 62,278             |
| 应计利息      | 1,665              | 不适用                |
| 减：减值准备    | <u>(206)</u>       | <u>-</u>           |
| <br>合计    | <br><u>236,535</u> | <br><u>177,187</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，2018 年 12 月 31 日余额为人民币 115.74 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 139.81 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

**(7) 已发生信用减值的发放贷款和垫款**

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。于 2018 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

|                   | 企业贷款              | 个人贷款             | 合计                |
|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>2018-12-31</b> |                   |                  |                   |
| 总敞口               | 53,106            | 19,145           | 72,251            |
| 减值准备              | <u>(38,319)</u>   | <u>(15,285)</u>  | <u>(53,604)</u>   |
| 账面价值              | <u>14,787</u>     | <u>3,860</u>     | <u>18,647</u>     |
| <br>持有担保品的公允价值    | <br><u>30,974</u> | <br><u>6,198</u> | <br><u>37,172</u> |

当本集团执行了必要的程序后仍无法合理预期可收回金融资产整体或一部分，且该金融资产满足财政部所规定的核销条件时，则将其核销。

**2018 年度财务报表附注**  
(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)**

**(8) 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

|                                    | 金融投资<br>交易性金融资产—以<br>公允价值计量且其变<br>动计入当期损益 | 金融投资<br>债权投资—<br>以摊余成本<br>计量 | 金融投资<br>其他债权投资—以公<br>允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益 | 合计                |
|------------------------------------|---|------------------------------|--|-------------------|
| <b>债券及其他投资</b>                     |   |                              |  |                   |
| <b>2018-12-31</b>                  |   |                              |  |                   |
| AAA                                | 62  | 31                           | 2,050                                      | 2,143             |
| AA                                 | 83  | 1,138                        | 2,368                                      | 3,589             |
| A 及 A 以下                           | 929                                       | 1,401                        | 3,380                                      | 5,710             |
| 未评级-债券                             | 646                                       | 408                          | 46,573                                     | 47,627            |
|                                    | <b>1,720</b>                              | <b>2,978</b>                 | <b>54,371</b>                              | <b>59,069</b>     |
| 以公允价值计<br>量且其变动计<br>入当期损益的<br>金融资产 |   |                              |  |                   |
| <b>2017-12-31</b>                  |   |                              |  |                   |
| AAA                                | -   | 851                          | 30   | - 881             |
| AA                                 | -   | 4,221                        | 161  | 926 5,308         |
| A 及 A 以下                           | 201                                       | 3,103                        | 932  | - 4,236           |
| 未评级-债券                             | 856                                       | 31,863                       | -  | - 32,719          |
|                                    | <b>1,057</b>                              | <b>40,038</b>                | <b>1,123</b>                               | <b>926 43,144</b> |

**2018 年度财务报表附注**  
(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)****(8) 债券及其他投资(续)**

人民币

|                      | 金融投资<br>交易性金融资产—以<br>公允价值计量且其变<br>动计入当期损益 | 金融投资<br>债权投资—以摊<br>余成本计量 | 金融投资<br>其他债权投资—<br>以公允价值计量<br>且其变动计入其<br>他综合收益 | 合计               |
|----------------------|---|--------------------------|--|------------------|
| <b>2018-12-31</b>    |   |                          |  |                  |
| <b>中长期债券:</b>        |   |                          |  |                  |
| AAA                  | 5,459                                     | 96,685                   | 78,567   | 180,711          |
| AA+到 AA-             | 3,491                                     | 48,954                   | 6,751  | 59,196           |
| A-以下                 | -   | 108                      | 210  | 318              |
| <b>短期债券:</b>         |   |                          |  |                  |
| A-1                  | 9,705                                     | 219                      | 2,889  | 12,813           |
| <b>未评级债券及其他投资:</b>   |   |                          |  |                  |
| 政府债券(注 1)            | 7,443                                     | 460,614                  | 146,716  | 614,773          |
| 中央银行票据               | 5,109                                     | -                        | -  | 5,109            |
| 政策性银行债券              | -   | 199,140                  | 75,516   | 274,656          |
| 金融债券                 | 205                                       | 44,109                   | -  | 44,314           |
| 同业存单                 | 23,055                                    | 695                      | 11,318   | 35,068           |
| 购买他行理财产品             | 208                                       | -                        | -  | 208              |
| 企业债券                 | 538                                       | -                        | 35   | 573              |
| 资产支持证券               | 69  | -                        | -  | 69               |
| 资金信托及资产管理<br>计划(注 2) | 68,669                                    | 281,140                  | 2,487  | 352,296          |
| 基金投资                 | 263,191                                   | -                        | -  | 263,191          |
| 其他投资                 | 5,678                                     | -                        | -  | 5,678            |
| 其他债权工具(注 3)          | -   | 9,607                    | -  | 9,607            |
|                      | <b>392,820</b>                            | <b>1,141,271</b>         | <b>324,489</b>                                 | <b>1,858,580</b> |

注 1：本集团持有的未评级债券中，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：于 2018 年 12 月 31 日，已逾期的资金信托计划及资产管理计划本金合计 75.91 亿元，计提的减值准备为 40.14 亿元(2017 年 12 月 31 日：本金为 50.04 亿元，减值准备为 26.41 亿元)。

注 3：其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品，截至 2018 年 12 月 31 日，该业务均未逾期(2017 年 12 月 31 日：未逾期)。

**2018 年度财务报表附注**  
(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)**

## (8) 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>2017-12-31</b>  |                        |                |                |                |                  |
| <b>中长期债券:</b>      |                        |                |                |                |                  |
| AAA                | 248                    | 159,486        | 8,210          | 120,487        | 288,431          |
| AA+到 AA-           | 61                     | 86,909         | 52             | 7,602          | 94,624           |
| A 到 A-             | -                      | -              | -              | 286            | 286              |
| A-以下               | -                      | 289            | -              | 448            | 737              |
| <b>短期债券:</b>       |                        |                |                |                |                  |
| A-1                | 9,812                  | 1,255          | -              | -              | 11,067           |
| <b>未评级债券及其他投资:</b> |                        |                |                |                |                  |
| 政府债券               | 3,107                  | 56,928         | 269,325        | 31,985         | 361,345          |
| 政策性银行债券            | 12,947                 | 29,643         | 166,016        | -              | 208,606          |
| 金融债券               | -                      | 4,067          | -              | 95,320         | 99,387           |
| 同业存单               | 21,197                 | 13,671         | -              | -              | 34,868           |
| 企业债券               | -                      | 401            | -              | -              | 401              |
| 资金信托及资产管理计划        | -                      | 6,841          | -              | 575,024        | 581,865          |
| 购买他行理财产品           | -                      | -              | -              | 520            | 520              |
| 非银行金融机构借款          | 996                    | -              | -              | -              | 996              |
| 其他债权工具             | 93,233                 | -              | -              | -              | 93,233           |
|                    | <b>141,601</b>         | <b>359,490</b> | <b>443,603</b> | <b>831,672</b> | <b>1,776,366</b> |

**2018 年度财务报表附注**  
(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**

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建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

**(1) 汇率风险**

本集团主要在中华人民共和国境内经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

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

**2018 年度财务报表附注**  
(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                           | 2018-12-31 |             |             |               |                |
|------------------------------|------------|-------------|-------------|---------------|----------------|
|                              | 人民币        | 美元<br>折合人民币 | 港币<br>折合人民币 | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币<br>折合人民币合计 |
| 现金及存放中央银行款项                  | 436,007    | 7,237       | 185         | 294           | 443,723        |
| 存放及拆放同业款项                    | 138,999    | 72,591      | 18,171      | 6,774         | 236,535        |
| 衍生金融资产                       | 37,153     | 5,927       | 40          | 154           | 43,274         |
| 买入返售金融资产                     | 11,573     | -           | -           | -             | 11,573         |
| 发放贷款和垫款                      | 3,324,428  | 100,600     | 19,957      | 10,504        | 3,455,489      |
| 金融投资：                        |            |             |             |               |                |
| 交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益    | 386,144    | 9,450       | 74          | -             | 395,668        |
| 债权投资—以摊余成本计量                 | 1,141,271  | 1,795       | 207         | 976           | 1,144,249      |
| 其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益   | 323,803    | 45,891      | 6,838       | 2,328         | 378,860        |
| 其他权益工具投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 4,038      | -           | -           | -             | 4,038          |
| 其他金融资产                       | 20,302     | 49,563      | 227         | 65            | 70,157         |
| 金融资产总额                       | 5,823,718  | 293,054     | 45,699      | 21,095        | 6,183,566      |
| 向中央银行借款                      | 221,003    | -           | -           | -             | 221,003        |
| 同业及其他金融机构存入及拆入款项             | 1,071,882  | 121,084     | 18,553      | 4,872         | 1,216,391      |
| 交易性金融负债—以公允价值计量且其变动计入当期损益    | 18,435     | 16,477      | -           | -             | 34,912         |
| 衍生金融负债                       | 37,411     | 4,976       | 83          | 323           | 42,793         |
| 卖出回购金融资产款                    | 109,984    | 9,580       | -           | -             | 119,564        |
| 吸收存款                         | 3,039,761  | 183,701     | 23,323      | 6,530         | 3,253,315      |
| 已发行债务证券                      | 812,380    | 23,455      | 4,856       | 749           | 841,440        |
| 其他金融负债                       | 29,600     | 1,018       | 3           | 329           | 30,950         |
| 金融负债总额                       | 5,340,456  | 360,291     | 46,818      | 12,803        | 5,760,368      |
| 金融工具净头寸                      | 483,262    | (67,237)    | (1,119)     | 8,292         | 423,198        |

**2018 年度财务报表附注**  
(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                     | 2017-12-31       |                 |                 |               |                  |
|------------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|
|                        | 人民币              | 美元<br>折合人民币     | 港币<br>折合人民币     | 其他币种<br>折合人民币 | 本外币<br>折合人民币合计   |
| 现金及存放中央银行              |                  |                 |                 |               |                  |
| 款项                     | 476,379          | 9,711           | 210             | 231           | 486,531          |
| 存放及拆放同业款项              | 100,814          | 49,634          | 18,965          | 7,774         | 177,187          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 160,844          | 2,022           | -               | -             | 162,866          |
| 衍生金融资产                 | 24,911           | 3,139           | 46              | 168           | 28,264           |
| 买入返售金融资产               | 13,974           | -               | -               | -             | 13,974           |
| 发放贷款和垫款                | 2,965,236        | 110,231         | 16,786          | 11,600        | 3,103,853        |
| 可供出售金融资产               | 624,470          | 32,412          | 6,530           | 1,096         | 664,508          |
| 持有至到期投资                | 443,603          | 1,093           | -               | 30            | 444,726          |
| 应收款项类投资                | 831,672          | -               | -               | 926           | 832,598          |
| 其他金融资产                 | 95,240           | 32,409          | 339             | 510           | 128,498          |
| <b>金融资产总额</b>          | <b>5,737,143</b> | <b>240,651</b>  | <b>42,876</b>   | <b>22,335</b> | <b>6,043,005</b> |
| 向中央银行借款                |                  |                 |                 |               |                  |
| 同业及其他金融机构              | 182,387          | -               | -               | -             | 182,387          |
| 存入及拆入款项                | 1,307,450        | 116,895         | 25,774          | 2,981         | 1,453,100        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 21,139           | 7,194           | -               | -             | 28,333           |
| 衍生金融负债                 | 27,820           | 2,081           | 12              | 121           | 30,034           |
| 卖出回购金融资产款              | 180,639          | 3,825           | -               | -             | 184,464          |
| 吸收存款                   | 2,845,508        | 161,173         | 20,747          | 10,508        | 3,037,936        |
| 已发行债务证券                | 658,791          | 20,771          | 6,207           | 527           | 686,296          |
| 其他金融负债                 | 59,278           | 2,104           | 148             | 582           | 62,112           |
| <b>金融负债总额</b>          | <b>5,283,012</b> | <b>314,043</b>  | <b>52,888</b>   | <b>14,719</b> | <b>5,664,662</b> |
| <b>金融工具净头寸</b>         | <b>454,131</b>   | <b>(73,392)</b> | <b>(10,012)</b> | <b>7,616</b>  | <b>378,343</b>   |

2018 年度财务报表附注

(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<br>(减少)/增加 | 2018-12-31  |      | 2017-12-31  |    |
|----------------|-------------|------|-------------|----|
|                | 汇率变动<br>-1% | 1%   | 汇率变动<br>-1% | 1% |
| 美元对人民币         | (296)       | 296  | (60)        | 60 |
| 其他外币对人民币       | 30          | (30) | (33)        | 33 |

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

2018 年度财务报表附注

(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)**

|                            | 2018-12-31       |                |                  |                |                |                |                  |
|----------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                            | 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                | 428,273          | -              | -                | -              | -              | 15,450         | 443,723          |
| 存放及拆放同业款项                  | 91,257           | 25,784         | 100,042          | 17,787         | -              | 1,665          | 236,535          |
| 衍生金融资产                     | -                | -              | -                | -              | -              | 43,274         | 43,274           |
| 买入返售金融资产                   | 11,568           | -              | -                | -              | -              | 5              | 11,573           |
| 发放贷款和垫款                    | 2,030,010        | 357,903        | 882,466          | 127,754        | 45,733         | 11,623         | 3,455,489        |
| 金融投资：                      |                  |                |                  |                |                |                |                  |
| 交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益  | 4,199            | 6,745          | 35,445           | 37,082         | 25,924         | 285,145        | 394,540          |
| 债权投资—以摊余成本计量               | 64,785           | 92,905         | 149,392          | 533,626        | 288,693        | 14,848         | 1,144,249        |
| 其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 22,561           | 8,912          | 51,610           | 179,288        | 111,617        | 4,872          | 378,860          |
| 其他金融资产                     | 44,677           | 1,067          | 1,985            | -              | -              | 22,428         | 70,157           |
| <b>金融资产总额</b>              | <b>2,697,330</b> | <b>493,316</b> | <b>1,220,940</b> | <b>895,537</b> | <b>471,967</b> | <b>399,310</b> | <b>6,178,400</b> |

## 2018 年度财务报表附注

(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)

|                           | 2018-12-31       |                  |                  |                |                |                |                  |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                           | 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                   | 9,020            | 30,090           | 178,630          | -              | -              | 3,263          | 221,003          |
| 同业及其他金融机构存入及拆入款项          | 894,850          | 142,794          | 168,028          | 5,431          | 499            | 4,789          | 1,216,391        |
| 交易性金融负债—以公允价值计量且其变动计入当期损益 | -                | -                | 10               | 8,688          | 603            | 25,611         | 34,912           |
| 衍生金融负债                    | -                | -                | -                | -              | -              | 42,793         | 42,793           |
| 卖出回购金融资产款                 | 87,767           | 11,747           | 19,936           | -              | -              | 114            | 119,564          |
| 吸收存款                      | 1,945,923        | 383,651          | 659,481          | 232,916        | 5,047          | 26,297         | 3,253,315        |
| 已发行债务证券                   | 49,817           | 249,836          | 320,170          | 117,176        | 100,355        | 4,086          | 841,440          |
| 其他金融负债                    | 729              | 970              | 724              | -              | -              | 28,527         | 30,950           |
| <b>金融负债总额</b>             | <b>2,988,106</b> | <b>819,088</b>   | <b>1,346,979</b> | <b>364,211</b> | <b>106,504</b> | <b>135,480</b> | <b>5,760,368</b> |
| <b>利率风险缺口</b>             | <b>(290,776)</b> | <b>(325,772)</b> | <b>(126,039)</b> | <b>531,326</b> | <b>365,463</b> | <b>263,830</b> | <b>418,032</b>   |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)**

|                        | 2017-12-31       |                |                  |                |                |                |                  |
|------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                        | 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            | 468,527          | -              | -                | -              | -              | 18,004         | 486,531          |
| 存放及拆放同业款项              | 99,693           | 22,667         | 47,793           | 7,034          | -              | -              | 177,187          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 31,811           | 66,738         | 24,125           | 19,662         | 322            | -              | 142,658          |
| 衍生金融资产                 | -                | -              | -                | -              | -              | 28,264         | 28,264           |
| 买入返售金融资产               | 13,974           | -              | -                | -              | -              | -              | 13,974           |
| 发放贷款和垫款                | 1,814,563        | 331,891        | 776,013          | 140,111        | 41,275         | -              | 3,103,853        |
| 可供出售金融资产               | 28,154           | 18,797         | 77,105           | 235,613        | 39,859         | -              | 399,528          |
| 持有至到期投资                | 12,776           | 4,095          | 42,689           | 246,938        | 138,228        | -              | 444,726          |
| 应收款项类投资                | 38,967           | 57,553         | 330,084          | 280,876        | 125,118        | -              | 832,598          |
| 其他金融资产                 | 39,734           | 216            | 1,067            | -              | -              | 87,481         | 128,498          |
| <b>金融资产总额</b>          | <b>2,548,199</b> | <b>501,957</b> | <b>1,298,876</b> | <b>930,234</b> | <b>344,802</b> | <b>133,749</b> | <b>5,757,817</b> |

2018 年度财务报表附注

(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)**

|                        | 2017-12-31       |                  |                  |                |                |                |                  |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                        | 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                | 13               | 17,143           | 165,231          | -              | -              | -              | 182,387          |
| 同业及其他金融机构存入及拆入款项       | 633,383          | 501,378          | 312,438          | 3,070          | 2,333          | 498            | 1,453,100        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -                | -                | 2,051            | 10,695         | 466            | 15,121         | 28,333           |
| 衍生金融负债                 | -                | -                | -                | -              | -              | 30,034         | 30,034           |
| 卖出回购金融资产款              | 166,431          | 10,427           | 7,606            | -              | -              | -              | 184,464          |
| 吸收存款                   | 2,103,261        | 313,668          | 459,616          | 161,391        | -              | -              | 3,037,936        |
| 已发行债务证券                | 58,100           | 226,982          | 213,321          | 127,538        | 60,355         | -              | 686,296          |
| 其他金融负债                 | 493              | -                | 1,393            | 2,800          | -              | 57,426         | 62,112           |
| <b>金融负债总额</b>          | <b>2,961,681</b> | <b>1,069,598</b> | <b>1,161,656</b> | <b>305,494</b> | <b>63,154</b>  | <b>103,079</b> | <b>5,664,662</b> |
| <b>利率风险缺口</b>          | <b>(413,482)</b> | <b>(567,641)</b> | <b>137,220</b>   | <b>624,740</b> | <b>281,648</b> | <b>30,670</b>  | <b>93,155</b>    |

**2018 年度财务报表附注**  
(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。

|                | 2018-12-31 |          | 2017-12-31 |         |
|----------------|------------|----------|------------|---------|
|                | 利率变动(基点)   |          | 利率变动(基点)   |         |
|                | -100       | +100     | -100       | +100    |
| 净利润(减少)/增加     | (2,964)    | 2,964    | (1,069)    | 1,069   |
| 权益中其他储备增加/(减少) | 10,637     | (10,407) | 5,620      | (5,318) |

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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具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。

2018 年度财务报表附注

(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**

|                            | 2018-12-31    |                |                  |                  |                  |                  |                  |
|----------------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                            | 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                | -             | 443,723        | -                | -                | -                | -                | 443,723          |
| 存放及拆放同业款项                  | -             | 60,315         | 57,105           | 105,718          | 17,069           | -                | 240,207          |
| 买入返售金融资产                   | -             | -              | 11,575           | -                | -                | -                | 11,575           |
| 发放贷款和垫款                    | 71,057        | -              | 869,961          | 1,054,759        | 1,022,783        | 1,386,969        | 4,405,529        |
| 金融投资：                      |               |                |                  |                  |                  |                  |                  |
| 交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益  | 1,583         | 285,145        | 10,816           | 38,598           | 44,340           | 29,469           | 409,951          |
| 债权投资—以摊余成本计量               | 4,351         | -              | 159,543          | 197,612          | 640,567          | 326,329          | 1,328,402        |
| 其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 130           | -              | 20,063           | 62,378           | 241,825          | 130,684          | 455,080          |
| 其他金融资产                     | 291           | 25,826         | 3,539            | 11,402           | 32,703           | 4,985            | 78,746           |
| <b>金融资产总额</b>              | <b>77,412</b> | <b>815,009</b> | <b>1,132,602</b> | <b>1,470,467</b> | <b>1,999,287</b> | <b>1,878,436</b> | <b>7,373,213</b> |

## 2018 年度财务报表附注

(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)

|                           | 2018-12-31    |                    |                  |                  |                  |                  | 合计               |
|---------------------------|---------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                           | 已逾期           | 即时偿还               | 3个月内             | 3个月至1年           | 1至5年             | 5年以上             |                  |
| <b>负债</b>                 |               |                    |                  |                  |                  |                  |                  |
| 向中央银行借款                   | -             | -                  | 40,400           | 184,602          | -                | -                | 225,002          |
| 同业及其他金融机构存入及拆入款项          | -             | 719,855            | 322,620          | 173,457          | 6,374            | 704              | 1,223,010        |
| 交易性金融负债—以公允价值计量且其变动计入当期损益 | 194           | 25,611             | -                | 10               | 8,495            | 603              | 34,913           |
| 卖出回购金融资产款                 | -             | -                  | 99,606           | 20,194           | -                | -                | 119,800          |
| 吸收存款                      | -             | 1,487,391          | 1,119,643        | 681,214          | 246,550          | 6,241            | 3,541,039        |
| 已发行债务证券                   | -             | -                  | 283,043          | 333,567          | 156,216          | 124,000          | 896,826          |
| 其他金融负债                    | -             | 28,649             | 1,594            | -                | 731              | -                | 30,974           |
| <b>金融负债总额</b>             | <b>194</b>    | <b>2,261,506</b>   | <b>1,866,906</b> | <b>1,393,044</b> | <b>418,366</b>   | <b>131,548</b>   | <b>6,071,564</b> |
| <b>流动性净额</b>              | <b>77,218</b> | <b>(1,446,497)</b> | <b>(734,304)</b> | <b>77,423</b>    | <b>1,580,921</b> | <b>1,746,888</b> | <b>1,301,649</b> |

上海浦东发展银行股份有限公司

2018 年度财务报表附注

(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)

|                            | 2017-12-31    |                |                  |                  |                  |                  |                  |
|----------------------------|---------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                            | 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             |                  |
| <b>资产</b>                  |               |                |                  |                  |                  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项                | -             | 486,750        | -                | -                | -                | 486,750          |                  |
| 存放及拆放同业款项                  | -             | 61,395         | 61,724           | 51,787           | 7,951            | 182,857          |                  |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融资产 | -             | -              | 97,133           | 26,384           | 22,059           | 398              | 145,974          |
| 买入返售金融资产                   | -             | -              | 13,998           | -                | -                | -                | 13,998           |
| 发放贷款和垫款                    | 78,608        | -              | 750,499          | 919,638          | 980,569          | 1,208,804        | 3,938,118        |
| 可供出售金融资产                   | 628           | -              | 48,961           | 86,362           | 269,895          | 48,567           | 454,413          |
| 持有至到期投资                    | -             | -              | 12,997           | 55,715           | 295,881          | 160,573          | 525,166          |
| 应收款项类投资                    | 3,760         | -              | 95,022           | 359,884          | 342,503          | 142,333          | 943,502          |
| 其他金融资产                     | 261           | 26,292         | 2,798            | 40,840           | 29,202           | 4,965            | 104,358          |
| <b>金融资产总额</b>              | <b>83,257</b> | <b>574,437</b> | <b>1,083,132</b> | <b>1,540,610</b> | <b>1,948,060</b> | <b>1,565,640</b> | <b>6,795,136</b> |

2018 年度财务报表附注

(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)**

|  | 2017-12-31    |                    |                    |                  |                  |                  |                  |
|--|---------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 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                                    | -             | -                  | 17,701             | 170,607          | -                | -                | 188,308          |
| 同业及其他金融机构存放及拆入款项<br>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -             | 240,097            | 904,390            | 321,507          | 3,295            | 3,258            | 1,472,547        |
| 卖出回购金融资产款                                  | -             | 15,121             | -                  | 2,159            | 10,676           | 490              | 28,680           |
| 吸收存款                                       | -             | -                  | 177,161            | 7,670            | -                | -                | 184,831          |
| 已发行债务证券                                    | -             | 1,547,147          | 926,228            | 480,484          | 177,435          | -                | 3,131,294        |
| 其他金融负债                                     | -             | 22,479             | 985                | 2,879            | 801              | -                | 27,144           |
| <b>金融负债总额</b>                              | <b>234</b>    | <b>1,824,844</b>   | <b>2,315,348</b>   | <b>1,208,452</b> | <b>340,845</b>   | <b>75,844</b>    | <b>5,765,567</b> |
| <b>流动性净额</b>                               | <b>83,023</b> | <b>(1,250,407)</b> | <b>(1,232,216)</b> | <b>332,158</b>   | <b>1,607,215</b> | <b>1,489,796</b> | <b>1,029,569</b> |

**2018 年度财务报表附注**

(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>2018-12-31</b> |              |                |                |              |             |                |
| 外汇衍生工具            | 812          | 988            | 1,394          | 5            | -           | 3,199          |
| 利率互换              | (278)        | (290)          | (957)          | (730)        | (29)        | (2,284)        |
| 外汇期权              | 41           | 393            | 351            | 50           | -           | 835            |
| 贵金属衍生合约           | 655          | 53             | (282)          | -            | -           | 426            |
| 商品掉期合约            | 6            | 7              | -              | -            | -           | 13             |
| <b>合计</b>         | <b>1,236</b> | <b>1,151</b>   | <b>506</b>     | <b>(675)</b> | <b>(29)</b> | <b>2,189</b>   |
| <b>2017-12-31</b> |              |                |                |              |             |                |
| 外汇衍生工具            | (945)        | (1,743)        | (3,336)        | (17)         | -           | (6,041)        |
| 利率互换              | 23           | (36)           | (23)           | 340          | (1)         | 303            |
| 外汇期权              | 358          | 82             | 109            | 5            | -           | 554            |
| 贵金属衍生合约           | 179          | 218            | (206)          | -            | -           | 191            |
| 商品掉期合约            | -            | 2              | 111            | 432          | -           | 545            |
| <b>合计</b>         | <b>(385)</b> | <b>(1,477)</b> | <b>(3,345)</b> | <b>760</b>   | <b>(1)</b>  | <b>(4,448)</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。

**2018 年度财务报表附注**

(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(续)**

|            | 1 个月以内    | 1 至 3 个月  | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年  | 合计        |
|------------|-----------|-----------|-----------|----------|-----------|
| 2018-12-31 |           |           |           |          |           |
| 外汇衍生工具     |           |           |           |          |           |
| -流出        | (359,205) | (198,799) | (277,172) | (43,315) | (878,491) |
| -流入        | 358,717   | 198,006   | 277,176   | 43,515   | 877,414   |
| 2017-12-31 |           |           |           |          |           |
| 外汇衍生工具     |           |           |           |          |           |
| -流出        | (160,745) | (97,608)  | (228,632) | (25,944) | (512,929) |
| -流入        | 160,599   | 97,182    | 230,056   | 26,353   | 514,190   |

**(3) 表外项目**

|            | 1 年以内   | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计        |
|------------|---------|---------|-------|-----------|
| 2018-12-31 |         |         |       |           |
| 银行承兑汇票     | 419,815 | -       | -     | 419,815   |
| 信用证下承兑汇票   | 147,587 | -       | -     | 147,587   |
| 开出保函       | 66,175  | 32,658  | 2,170 | 101,003   |
| 开出信用证      | 11,945  | 1,024   | 564   | 13,533    |
| 信用卡及其他承诺   | 351,725 | -       | -     | 351,725   |
| 合计         | 997,247 | 33,682  | 2,734 | 1,033,663 |
| 2017-12-31 |         |         |       |           |
| 银行承兑汇票     | 396,414 | -       | -     | 396,414   |
| 信用证下承兑汇票   | 144,602 | -       | -     | 144,602   |
| 开出保函       | 70,679  | 45,051  | 5,616 | 121,346   |
| 开出信用证      | 13,381  | 762     | -     | 14,143    |
| 信用卡及其他承诺   | 269,748 | -       | -     | 269,748   |
| 合计         | 894,824 | 45,813  | 5,616 | 946,253   |

**2018 年度财务报表附注**  
(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**

**(1) 公允价值层次**

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次的输入值，公允价值层次可分为：

- 第一层次—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层次包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层次—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。这一层次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 ThomsonReuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层次—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层次包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

**(2) 非以公允价值计量的金融工具**

2018 年 12 月 31 日，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、存放及拆放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、以摊余成本计量的投资、同业及其他金融机构存入和拆入款项、卖出回购金融负债、吸收存款和已发行债务证券(2017 年 12 月 31 日：主要包括：存放中央银行款项、存放及拆放同业款项、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入和拆入款项、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以摊余成本计量的投资、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               | 2018-12-31 |      |         |         |           |  |
|-------------------|------------|------|---------|---------|-----------|--|
|                   | 账面价值       | 公允价值 |         |         |           |  |
|                   |            | 第一层次 | 第二层次    | 第三层次    | 合计        |  |
| <b>金融资产：</b>      |            |      |         |         |           |  |
| <b>金融投资—债权投资—</b> |            |      |         |         |           |  |
| 以摊余成本计量           | 1,144,249  | -    | 856,521 | 292,683 | 1,149,204 |  |
| <b>金融负债：</b>      |            |      |         |         |           |  |
| 已发行债务证券           | 841,440    | -    | 844,012 | -       | 844,012   |  |

**2018 年度财务报表附注**  
(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(续)**

| 本集团          | 2017-12-31 |      |         |         |         |
|--------------|------------|------|---------|---------|---------|
|              | 账面价值       | 公允价值 |         |         |         |
|              | 第一层次       | 第二层次 | 第三层次    | 合计      |         |
| <b>金融资产：</b> |            |      |         |         |         |
| 持有至到期投资      | 444,726    | -    | 432,780 | -       | 432,780 |
| 应收款项类投资      | 832,598    | -    | 251,739 | 570,282 | 822,021 |
| <b>金融负债：</b> |            |      |         |         |         |
| 已发行债务证券      | 686,296    | -    | 684,611 | -       | 684,611 |

**(i) 以摊余成本计量的投资**

以摊余成本计量的投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果以摊余成本计量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，属于第三层次。在适用的情况下，以摊余成本计量的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，属于第二层次。

**(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。

**(iii) 持有至到期投资和应收款项类的投资**

持有至到期投资和应收款项类投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层次。如果持有至到期投资和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，属于第三层次。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，属于第二层次。

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。

## 2018 年度财务报表附注

(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2018年12月31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<br>2018-12-31          | 第一层次                  | 第二层次                  | 第三层次                 | 合计                      |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
| <b>金融投资：</b>               |                       |                       |                      |                         |
| 交易性金融资产—以公允价值计量且其变动计入当期损益  |                       |                       |                      |                         |
| -债券投资                      | 174                   | 56,620                | -                    | 56,794                  |
| -资金信托计划及资产管理计划             | -                     | 16,069                | 52,600               | 68,669                  |
| -基金投资                      | 260,117               | -                     | 3,074                | 263,191                 |
| -股权投资                      | 345                   | -                     | 783                  | 1,128                   |
| -购买他行理财产品                  | -                     | -                     | 208                  | 208                     |
| -其他投资                      | -                     | -                     | 5,678                | 5,678                   |
| 其他债权投资—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 |                       |                       |                      |                         |
| -债券与其他债权工具                 | 35                    | 376,338               | -                    | 376,373                 |
| -资金信托计划及资产管理计划             | -                     | 1,274                 | 1,213                | 2,487                   |
| 其他权益工具投资                   | 398                   | -                     | 3,640                | 4,038                   |
| 发放贷款和垫款                    |                       |                       |                      |                         |
| -以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贴现    | -                     | 249,153               | -                    | 249,153                 |
| -以公允价值计量且其变动计入当期损益的贴现      | -                     | 482                   | -                    | 482                     |
| 衍生金融资产                     | <u>-</u>              | <u>43,274</u>         | <u>-</u>             | <u>43,274</u>           |
| <b>金融资产合计</b>              | <b><u>261,069</u></b> | <b><u>743,210</u></b> | <b><u>67,196</u></b> | <b><u>1,071,475</u></b> |
| 衍生金融负债                     |                       |                       |                      |                         |
| 交易性金融负债—以公允价值计量且其变动计入当期损益  |                       |                       |                      |                         |
| -与贵金属相关的金融负债               | -                     | 24,504                | -                    | 24,504                  |
| -合并结构化主体其他份额持有人权益          | <u>1,107</u>          | <u>19</u>             | <u>9,282</u>         | <u>10,408</u>           |
| <b>金融负债合计</b>              | <b><u>1,107</u></b>   | <b><u>67,316</u></b>  | <b><u>9,282</u></b>  | <b><u>77,705</u></b>    |

**2018 年度财务报表附注**  
(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)**

| 本集团                         | 第一层次           | 第二层次           | 第三层次          | 合计             |
|-----------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 2017-12-31                  |                |                |               |                |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融资产  |                |                |               |                |
| -交易性债券投资                    |                |                |               |                |
| -                           | 49,425         | -              | -             | 49,425         |
| -资金信托计划及资产管<br>理计划          |                |                |               |                |
| -                           | 3,032          | -              | -             | 3,032          |
| -基金投资                       | 11,004         | -              | 1,084         | 12,088         |
| -其他债权工具                     | -              | 88,224         | 5,009         | 93,233         |
| -其他投资                       | 455            | -              | 4,633         | 5,088          |
| 可供出售金融资产                    |                |                |               |                |
| -可供出售债券与其他债<br>权工具          |                |                |               |                |
| -                           | 111            | 392,576        | -             | 392,687        |
| -基金投资                       | 143,039        | 72,357         | -             | 215,396        |
| -可供出售股权投资                   | 406            | -              | 1,831         | 2,237          |
| -资金信托计划及资产管<br>理计划          |                |                |               |                |
| -                           | 45,317         | 7,634          | -             | 52,951         |
| -购买他行理财产品                   | -              | -              | 354           | 354            |
| -其他                         | -              | 565            | 318           | 883            |
| 衍生金融资产                      | -              | 28,264         | -             | 28,264         |
| <b>金融资产合计</b>               | <b>155,015</b> | <b>679,760</b> | <b>20,863</b> | <b>855,638</b> |
| 衍生金融负债                      |                |                |               |                |
| -以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融负债 |                |                |               |                |
| -与贵金属相关的金<br>融负债            | -              | 30,034         | -             | 30,034         |
| -合并结构化主体其他<br>份额持有人权益       | -              | 15,121         | -             | 15,121         |
| <b>金融负债合计</b>               | <b>-</b>       | <b>45,173</b>  | <b>13,194</b> | <b>58,367</b>  |

**2018 年度财务报表附注**  
(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)**

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) 第二层次的金融工具**

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次。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次。

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。

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 第三层次的金融工具**

上述第三层次资产和负债变动如下：

| 本集团   | 金融投资<br>交易性金融<br>资产—以公<br>允价值计量<br>且其变动计<br>入当期损益 | 金融投资<br>其他债权投资<br>—以公允价值<br>计量且其变<br>动计入其他综<br>合收益 | 金融投资<br>其他权益工具<br>投资—以公允<br>价值计量且其<br>变动计入其他<br>综合收益 | 交易性金融负债<br>—以公允价值计<br>量且其变动计入<br>当期损益 | 合计       |
|---|---|--|--|---------------------------------------|----------|
|   |   |  |  |                                       |          |
| 2018 年 1 月 1 日(重述)  | 76,991  | 1,868  | 1,140  | 13,194                                | 66,805   |
| 购入  | 24,792  | 362  | 1,985  | 961                                   | 26,178   |
| 出售  | (40,263)  | (1,221)  | -  | (4,985)                               | (36,499) |
| 计入损益的利得或损失  | 823   | 211  | -  | 112                                   | 922      |
| 计入其他综合收益的利<br>得或损失的变动   | -   | (7)  | 515  | -                                     | 508      |
| 2018 年 12 月 31 日  | 62,343  | 1,213  | 3,640  | 9,282                                 | 57,914   |
| 2018 年 12 月 31 日仍持<br>有的金融工具计入截至<br>2018 年度损益的未实<br>现利得或损失的变动 | 823   | -  | -  | (112)                                 | 711      |

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 第三层次的金融工具(续)**

上述第三层次资产和负债变动如下(续):

| 本集团  | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 可供出售金融资产      | 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       |
| 购入   | 5,010                  | 5,755         | 8,734                  | 2,031        |
| 出售   | (22,662)               | (14,770)      | (1,220)                | (36,212)     |
| 计入损益的利得或损失                                       | 260                    | 258           | 457                    | 61           |
| 计入其他综合收益的利得或损失的变动                                | -                      | (169)         | -                      | (169)        |
| 2017 年 12 月 31 日                                 | <u>10,726</u>          | <u>10,137</u> | <u>13,194</u>          | <u>7,669</u> |
| 2017 年 12 月 31 日仍持有的金融工具计入 2017 年度损益的未实现利得或损失的变动 | 260                    | (169)         | (457)                  | (366)        |

**2018 年度财务报表附注**

(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) 第三层次的金融工具(续)**

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下：

| 本集团                                  | 2018 年 12 月<br>31 日公允价值 | 估值技术   | 名称           | 不可观察输入值         |                |  |  |  |
|--------------------------------------|-------------------------|--------|--------------|-----------------|----------------|--|--|--|
|                                      |                         |        |              | 范围/加权<br>平均值    | 与公允价值<br>之间的关系 |  |  |  |
| <b>金融投资：</b>                         |                         |        |              |                 |                |  |  |  |
| 交易性金融资产—以公允<br>价值计量且其变动计入<br>当期损益    |                         |        |              |                 |                |  |  |  |
| —资金信托计划及资产<br>管理计划                   | 52,600                  | 收益法    | 贴现率          | 1.82%-<br>8.81% | 反向             |  |  |  |
| —股权投资                                | 783                     | 收益法    | 贴现率          | 5.50%-<br>6.40% | 反向             |  |  |  |
| —基金投资                                | 3,074                   | 参考最近交易 | 不适用          | 不适用             | 不适用            |  |  |  |
| —购买他行理财产品                            | 208                     | 收益法    | 贴现率          | 5.10%-<br>5.50% | 反向             |  |  |  |
| —其他投资                                | 5,678                   | 注 1    | 注 1          | 注 1             | 注 1            |  |  |  |
|                                      | <b>62,343</b>           |        |              |                 |                |  |  |  |
| 其他债权投资—以公允价值<br>计量且其变动计入其他<br>综合收益   |                         |        |              |                 |                |  |  |  |
| —资金信托计划及资产<br>管理计划                   | 1,213                   | 收益法    | 贴现率          | 4.95%-<br>7.00% | 反向             |  |  |  |
|                                      | <b>1,213</b>            |        |              |                 |                |  |  |  |
| 其他权益工具投资—以公允<br>价值计量且其变动计入<br>其他综合收益 |                         |        |              |                 |                |  |  |  |
| —股权投资                                | 649                     | 市场法    | 流动性折扣<br>市净率 | 14.82%<br>0.88  | 反向<br>正向       |  |  |  |
|                                      | 697                     | 市场法    | 流动性折扣<br>市净率 | 19.27%<br>0.86  | 反向<br>正向       |  |  |  |
|                                      | 309                     | 市场法    | 流动性折扣<br>市盈率 | 26.68%<br>8.43  | 反向<br>正向       |  |  |  |
|                                      | 1,985                   | 参考最近交易 | 不适用          | 不适用             | 不适用            |  |  |  |
|                                      | <b>3,640</b>            |        |              |                 |                |  |  |  |

2018 年度财务报表附注

(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) 第三层次的金融工具(续)**

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下(续)：

| 2018 年 12 月<br>31 日公允价值           | 估值技术         | 名称  | 不可观察输入值      |                |
|-----------------------------------|--------------|-----|--------------|----------------|
|                                   |              |     | 范围/加权<br>平均值 | 与公允价值<br>之间的关系 |
| 交易性金融负债—以公允价<br>值计量且其变动计入当<br>期损益 |              |     |              |                |
| —合并结构化主体中其<br>他份额持有人权益            | 9,282        | 注 2 | 注 2          | 注 2            |
|                                   | <u>9,282</u> |     |              |                |

**2018 年度财务报表附注**  
(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) 第三层次的金融工具(续)**

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下(续):

| 本集团<br>以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融资产 | 2017 年<br>12 月 31 日<br>公允价值 | 估值技术   | 不可观察输入值      |              |                |
|-----------------------------------|-----------------------------|--------|--------------|--------------|----------------|
|                                   |                             |        | 名称           | 范围/加权平<br>均值 | 与公允价值<br>之间的关系 |
| —基金投资                             | 1,084                       | 参考最近交易 | 不适用          | 不适用          | 不适用            |
| —其他债权工具                           | 5,009                       | 收益法    | 贴现率          | 1.65%-7.78%  | 反向             |
| —其他投资                             | <u>4,633</u>                | 注 1    | 注 1          | 注 1          | 注 1            |
|                                   | <b><u>10,726</u></b>        |        |              |              |                |
| 可供出售金融资产                          |                             |        |              |              |                |
| —可供出售股权投资                         | 620                         | 市场法    | 流动性折扣<br>市净率 | 20%<br>0.99  | 反向<br>正向       |
|                                   | 104                         | 参考最近交易 | 不适用          | 不适用          | 不适用            |
|                                   | 691                         | 收益法    | 贴现率          | 6.53%-6.93%  | 反向             |
|                                   | 416                         | 参考最近交易 | 不适用          | 不适用          | 不适用            |
| —资金信托计划及资产管<br>理计划                | <u>4,142</u>                | 收益法    | 贴现率          | 5.25%-8.80%  | 反向             |
|                                   | <b><u>3,492</u></b>         |        |              |              |                |
| —购买他行理财产品                         | 354                         | 收益法    | 贴现率          | 4.98%        | 反向             |
| —其他                               | <u>318</u>                  | 收益法    | 贴现率          | 8.30%        | 反向             |
|                                   | <b><u>10,137</u></b>        |        |              |              |                |
| 以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融负债        |                             |        |              |              |                |
| —合并结构化主体中其<br>他份额持有人权益            | <u>13,194</u>               | 注 2    | 注 2          | 注 2          | 注 2            |
|                                   | <b><u>13,194</u></b>        |        |              |              |                |

**2018 年度财务报表附注**

(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) 第三层次的金融工具(续)**

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下(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，这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于这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%-6.70%，与公允价值呈反向关系(2017 年 12 月 31 日：4.75%-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结构化主体投资人的金额。

**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 2018 年 12 月 31 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。

**2018 年度财务报表附注**

(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 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               |
|-----------|------------------|------------------|------------------|
|           | 2018-12-31       | 2017-12-31       | 2018-12-31       |
|           | 2018-12-31       | 2017-12-31       | 2017-12-31       |
| 核心一级资本净额  | 435,120          | 388,200          | 408,426          |
| 一级资本净额    | 465,398          | 418,425          | 438,346          |
| 资本净额      | <u>589,308</u>   | <u>490,884</u>   | <u>561,231</u>   |
| 风险加权资产总额  | <u>4,311,886</u> | <u>4,084,499</u> | <u>4,196,285</u> |
| 核心一级资本充足率 | 10.09%           | 9.50%            | 9.73%            |
| 一级资本充足率   | 10.79%           | 10.24%           | 10.45%           |
| 资本充足率     | <u>13.67%</u>    | <u>12.02%</u>    | <u>13.37%</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)扣减与之相关的递延税负债后的净额。
- (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

## 2018 年度财务报表附注

(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。

|             | 2018-12-31 | 2017-12-31 |
|-------------|------------|------------|
| 金融投资—其他债权投资 | 87,717     | 不适用        |
| 金融投资—债权投资   | 55,324     | 不适用        |
| 贴现及转贴现票据    | 34,067     | 21,592     |
| 应收款项类投资     | 不适用        | 27,327     |
| 可供出售金融资产    | 不适用        | 163,526    |
| 持有至到期投资     | 不适用        | 20,035     |
|             | <hr/>      | <hr/>      |
| 合计          | 177,108    | 232,480    |

### 十三、财务状况表日后事项

截至 2019 年 3 月 22 日，本集团没有需要在 2018 年度财务报表中额外披露的事项。

### 十四、比较数据

为与本年财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。