

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 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

2015 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
合并及银行资产负债表	3-4
合并及银行利润表	5-6
合并及银行现金流量表	7-8
合并股东权益变动表	9-10
银行股东权益变动表	11-12
财务报表附注	13-126



审计报告

普华永道中天审字(2016)第 10020 号

(第一页, 共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的财务报表,包括 2015 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2015 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表和合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括:

- (1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;
- (2)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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。



普华永道中天审字(2016)第 10020 号
(第二页, 共二页)

审计工作涉及实施审计程序, 以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断, 包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性, 以及评价财务报表的总体列报。

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。

三、审计意见

我们认为, 上述贵行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, 公允反映了贵行2015年12月31日的合并及银行财务状况以及2015年度的合并及银行经营成果和现金流量。



注册会计师

胡亮

胡亮

注册会计师

张武

张武

上海浦东发展银行股份有限公司

2015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)

资产	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
现金及存放中央银行款项	四、1	481,157	506,067	477,644	501,944
存放同业款项	四、2	111,388	142,287	108,334	139,886
拆出资金	四、3	137,806	21,969	137,806	22,979
贵金属		28,724	11,707	28,724	11,707
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	63,746	32,841	63,746	32,841
衍生金融资产	四、5	10,610	2,612	10,610	2,612
买入返售金融资产	四、6	110,218	196,188	110,218	196,188
应收利息	四、7	20,437	17,328	20,021	16,933
发放贷款和垫款	四、8	2,171,413	1,974,614	2,153,210	1,956,388
可供出售金融资产	四、9	254,846	222,208	254,516	222,208
持有至到期投资	四、10	239,703	121,698	239,703	121,698
应收款项类投资	四、11	1,325,032	877,171	1,325,032	877,171
长期股权投资	四、12	1,599	1,475	5,085	4,558
固定资产	四、13	19,062	13,929	13,249	12,521
无形资产	四、14	879	858	869	850
长期待摊费用	四、15	1,657	1,635	1,570	1,553
递延所得税资产	四、16	14,427	10,692	14,212	10,576
其他资产	四、17	51,648	40,645	19,969	12,306
资产总额		5,044,352	4,195,924	4,984,518	4,144,919

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年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	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
负债				
向中央银行借款	23,645	21,006	23,000	20,000
同业及其他金融机构存放款项 四、19	1,042,948	761,531	1,048,583	765,729
拆入资金 四、20	99,589	63,098	70,975	42,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	210	312	210	312
衍生金融负债 四、5	7,319	3,303	7,319	3,303
卖出回购金融资产款 四、21	119,205	68,240	118,699	67,409
吸收存款 四、22	2,954,149	2,793,224	2,928,463	2,769,577
应付职工薪酬 四、23	5,684	5,696	5,461	5,517
应交税费 四、24	14,776	12,066	14,686	11,971
应付利息 四、25	36,235	38,750	35,911	38,462
应付股利	12	12	12	12
已发行债务证券 四、26	399,906	146,667	399,906	146,667
递延所得税负债 四、16	7	-	-	-
其他负债 四、27	22,067	18,734	17,531	14,645
负债总额	4,725,752	3,932,639	4,670,756	3,885,669
股东权益				
股本 四、28	18,653	18,653	18,653	18,653
其他权益工具 四、29	29,920	14,960	29,920	14,960
其中: 优先股	29,920	14,960	29,920	14,960
资本公积 四、30	60,639	60,639	60,589	60,589
其他综合收益 四、31	5,713	1,255	5,701	1,255
盈余公积 四、32	63,651	49,647	63,651	49,647
一般风险准备 四、33	45,924	36,858	45,600	36,700
未分配利润 四、34	90,670	78,157	89,648	77,446
归属于母公司股东权益合计	315,170	260,169	313,762	259,250
少数股东权益 四、35	3,430	3,116	-	-
股东权益合计	318,600	263,285	313,762	259,250
负债及股东权益合计	5,044,352	4,195,924	4,984,518	4,144,919

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长:

行长:

财务总监:

会计机构负责人:

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年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	
		2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
一、营业收入		146,550	123,181	144,144	121,272
利息收入		228,254	212,015	224,648	208,622
利息支出		(115,245)	(113,832)	(113,776)	(112,206)
利息净收入	四、36	113,009	98,183	110,872	96,416
手续费及佣金收入		29,313	22,321	28,922	22,124
手续费及佣金支出		(1,515)	(975)	(1,474)	(956)
手续费及佣金净收入	四、37	27,798	21,346	27,448	21,168
投资损益	四、38	461	(262)	547	(188)
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益		159	82	159	82
公允价值变动损益	四、39	2,991	2,262	2,991	2,262
汇兑损益		(713)	(53)	(717)	(59)
其他业务收入		3,004	1,705	3,003	1,673
二、营业支出		(80,483)	(61,430)	(79,062)	(60,345)
营业税金及附加	四、40	(8,976)	(8,147)	(8,870)	(8,061)
业务及管理费	四、41	(32,034)	(28,475)	(31,304)	(27,986)
资产减值损失	四、42	(38,795)	(24,193)	(38,210)	(23,697)
其他业务成本		(678)	(615)	(678)	(601)
三、营业利润		66,067	61,751	65,082	60,927
加：营业外收入		983	443	749	273
减：营业外支出		(173)	(164)	(168)	(154)
四、利润总额		66,877	62,030	65,663	61,046
减：所得税费用	四、43	(15,880)	(14,670)	(15,536)	(14,367)
五、净利润		50,997	47,360	50,127	46,679
归属于母公司股东的净利润		50,604	47,026		
少数股东损益		393	334		

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 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	
		2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
六、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	四、44	2.665	2.521		
七、其他综合收益的税后净额	四、31	4,454	6,119	4,446	6,119
归属于母公司股东的其他综合收益的税后金额		4,458	6,119	4,446	6,119
以后将重分类进损益的其他综合收益		4,458	6,119	4,446	6,119
—权益法下在被投资方以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		(37)	46	(37)	46
—可供出售金融资产公允价值变动		4,456	6,073	4,456	6,073
—外币财务报表折算差异		39	-	27	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(4)	-	-	-
八、综合收益总额		55,451	53,479	54,573	52,798
归属于母公司股东的综合收益总额		55,062	53,145		
归属于少数股东的综合收益总额		389	334		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年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	
		2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
一、 经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		442,342	353,322	441,740	350,023
向中央银行借款净增加额		2,639	20,405	3,000	20,000
同业拆借资金净增加额		153,050	105,400	146,804	95,871
存放中央银行和存放同业款项净减少额		36,251	-	36,102	-
收到的利息		151,250	155,203	146,120	151,070
收取的手续费及佣金		29,293	22,840	28,922	22,088
收到其他与经营活动有关的现金		6,894	16,446	6,195	14,966
经营活动现金流入小计		821,719	673,616	808,883	654,018
客户贷款及垫款净增加额		(234,500)	(271,120)	(232,715)	(267,593)
存放中央银行和存放同业款项净增加额		-	(27,018)	-	(27,283)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项净增加额		(30,575)	(3,537)	(30,575)	(3,537)
支付的利息		(109,273)	(103,426)	(107,840)	(101,853)
支付的手续费及佣金		(1,515)	(975)	(1,474)	(956)
支付给职工以及为职工支付的现金		(19,255)	(17,883)	(18,995)	(17,660)
支付的各项税费		(27,604)	(24,779)	(27,032)	(24,344)
应收融资租赁款净增加额		(3,469)	(9,298)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金		(36,708)	(24,422)	(36,338)	(23,544)
经营活动现金流出小计		(462,899)	(482,458)	(454,969)	(466,770)
经营活动产生的现金流量净额	四、46	358,820	191,158	353,914	187,248
二、 投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		792,979	439,358	792,979	439,358
取得投资收益收到的现金		34,812	39,425	34,899	39,490
收到其他与投资活动有关的现金		96	16	93	16
投资活动现金流入小计		827,887	478,799	827,971	478,864
投资支付的现金		(1,346,773)	(815,868)	(1,346,847)	(815,868)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(12,334)	(5,386)	(7,705)	(3,958)
投资活动现金流出小计		(1,359,107)	(821,254)	(1,354,552)	(819,826)
投资活动支付的现金流量净额		(531,220)	(342,455)	(526,581)	(340,962)

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 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	
		2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
发行优先股收到的现金		14,960	14,960	14,960	14,960
发行债券及同业存单收到的现金		434,246	101,738	434,246	101,738
筹资活动现金流入小计		449,206	116,698	449,206	116,698
偿还债券与同业存单支付的现金		(181,006)	(27,144)	(181,006)	(27,144)
分配股利和偿付利息支付的现金		(23,418)	(16,657)	(23,343)	(16,587)
筹资活动现金流出小计		(204,424)	(43,801)	(204,349)	(43,731)
筹资活动产生的现金流量净额		244,782	72,897	244,857	72,967
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,521	1,068	3,521	1,068
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额		75,903	(77,332)	75,711	(79,679)
加：年初现金及现金等价物余额	四、46	188,784	266,116	184,861	264,540
六、 年末现金及现金等价物余额	四、46	264,687	188,784	260,572	184,861

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年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)

	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	四、35	四、35		
附注	四、28	四、29	四、30	四、31	四、32	四、33	四、34	四、35	四、35	四、35	四、35	四、35
一、2015年1月1日余额	18,653	14,960	60,639	1,255	49,647	36,858	78,157	260,169	3,116		263,285	
二、本年增减变动金额	-	14,960	-	4,458	14,004	9,066	12,513	55,001	314		55,315	
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	50,604	50,604	393		50,997	
(二) 其他综合收益	-	-	-	4,458	-	-	-	4,458	(4)		4,454	
(三) 股东投入和减少资本	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-		14,960	
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-		14,960	
(四) 利润分配	-	-	-	-	14,004	9,066	(38,091)	(15,021)	-		(15,021)	
提取盈余公积	-	-	-	-	14,004	-	(14,004)	-	-		-	
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,066	(9,066)	-	-		-	
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(900)	(900)	-		(900)	
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)	-		(14,121)	
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(75)		(75)	
三、2015年12月31日余额	18,653	29,920	60,639	5,713	63,651	45,924	90,670	315,170	3,430		318,600	

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度合并股东权益变动表(续)
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	四、35	四、35		
附注	四、28	四、29	四、30	四、31	四、32	四、33	四、34	四、34	四、35	四、35		
一、2014年1月1日余额	18,653	-	60,639	(4,864)	37,460	29,489	62,998	204,375	2,852	207,227		
二、本年增减变动金额	-	14,960	-	6,119	12,187	7,369	15,159	55,794	264	56,058		
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	47,026	47,026	334	47,360		
(二) 其他综合收益	-	-	-	6,119	-	-	-	6,119	-	6,119		
(三) 股东投入和减少资本	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960		
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960		
(四) 利润分配	-	-	-	-	12,187	7,369	(31,867)	(12,311)	-	(12,311)		
提取盈余公积	-	-	-	-	12,187	-	(12,187)	-	-	-		
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	7,369	(7,369)	-	-	-		
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,311)	(12,311)	-	(12,311)		
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	(70)		
三、2014年12月31日余额	18,653	14,960	60,639	1,255	49,647	36,858	78,157	260,169	3,116	263,285		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年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 四、28	其他权益工具 四、29	资本公积 四、30	其他综合收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险准备 四、33	未分配利润 四、34	股东权益合计
一、 2015年1月1日余额	18,653	14,960	60,589	1,255	49,647	36,700	77,446	259,250
二、 本年增减变动金额	-	14,960	-	4,446	14,004	8,900	12,202	54,512
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	50,127	50,127
(二) 其他综合收益	-	-	-	4,446	-	-	-	4,446
(三) 股东投入和减少资本	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960
(四) 利润分配	-	-	-	-	14,004	8,900	(37,925)	(15,021)
提取盈余公积	-	-	-	-	14,004	-	(14,004)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	8,900	(8,900)	-
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(900)	(900)
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)
三、 2015年12月31日余额	18,653	29,920	60,589	5,701	63,651	45,600	89,648	313,762

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015年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)

	股本 四、28	其他权益工具 四、29	资本公积 四、30	其他综合收益 四、31	盈余公积 四、32	一般风险准备 四、33	未分配利润 四、34	股东权益合计
一、 2014年1月1日余额	18,653	-	60,589	(4,864)	37,460	29,450	62,515	203,803
二、 本年增减变动金额		14,960	-	6,119	12,187	7,250	14,931	55,447
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	46,679	46,679
(二) 其他综合收益	-	-	-	6,119	-	-	-	6,119
(三) 股东投入和减少资本	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960
(四) 利润分配	-	-	-	-	12,187	7,250	(31,748)	(12,311)
提取盈余公积	-	-	-	-	12,187	-	(12,187)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	7,250	(7,250)	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(12,311)	(12,311)
三、 2014年12月31日余额	18,653	14,960	60,589	1,255	49,647	36,700	77,446	259,250

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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。本行于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日向境内投资者发行合计 3 亿股人民币优先股。

本行法人营业执照注册号为 310000000013047, 金融许可证号为 B0015H131000001。

于 2015 年 12 月 31 日, 本行普通股股本为人民币 186.53 亿元, 每股面值 1 元, 优先股为人民币 299.20 亿元, 每股面值 100 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业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准的商业银行业务及融资租赁业务。本行的主要监管机构为银监会, 本行境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本年度纳入合并范围的主要子公司详见附注五。

本财务报表已于 2016 年 4 月 5 日由本行董事会批准报出。

二、重要会计政策和会计估计

本集团内企业主要是金融机构, 重要会计政策主要包括金融工具的确认、分类和计量以及金融资产减值准备(附注二(10))等。

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二(28)。

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。

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 2015 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 2015 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2015 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

二、重要会计政策和会计估计(续)

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，编制财务报表时折算为人民币。编制本财务报表所采用的货币为人民币。

5、 企业合并

同一控制下企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

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。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

6、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司。

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

6、合并财务报表(续)

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，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，其在合并日前实现的净利润在合并利润表中单列项目反映。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

7、外币折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。

于资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。以外币计量，分类为可供出售的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

二、重要会计政策和会计估计(续)

7、外币折算(续)

对以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于可供出售金融资产，差额计入其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，差额计入利润表。

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

8、现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括现金、存放中央银行超额存款准备金及自购买之日起 3 个月内到期的存放同业和拆放同业。

9、贵金属

本集团持有的贵金属为在金融市场上交易的黄金。贵金属按照取得时的实际金额入账，并于资产负债表日按公允价值计量，公允价值变动产生的收益或损失计入当期损益。

10、金融工具

金融工具的确认和终止确认

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

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；或者(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

二、重要会计政策和会计估计(续)

10、金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并未放弃对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

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

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

金融资产分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10、金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

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

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

持有至到期投资

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

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

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

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

贷款和应收款项

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10、金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

可供出售金融资产

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

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

可供出售金融资产持有期间按照实际利率法计算的利息及被投资方宣告发放的现金股利，计入当期损益。

金融负债分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10、金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

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

权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

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

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

其他权益工具存续期间分派股利的，作为利润分配处理。

衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10、金融工具(续)

套期会计

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

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

金融工具的公允价值

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

金融资产减值

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10、金融工具(续)

金融资产减值(续)

本集团用于确认是否存在减值的客观证据的标准主要包括：

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

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

10、金融工具(续)

金融资产减值(续)

可供出售金融资产

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，本集团会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本集团以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失金额等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当前公允价值之前的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对已确认减值损失的可供出售债权工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，将其账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。已发生的减值损失以后期间不再转回。

金融工具抵销

本集团将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；同时满足下列条件的，应当以互相抵消后的净额在资产负债表内列示：

(1)本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；

(2)本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

11、买入返售和卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产，买入的资产不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产，卖出的资产不予以终止确认，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

二、重要会计政策和会计估计(续)

12、长期股权投资

本行采用成本法核算对被投资方能够实施控制的长期股权投资。

对被投资方具有共同控制或重大影响的长期股权投资，本集团采用权益法核算。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营企业是指本集团能够与其他方对其实施共同控制的被投资方且本集团仅对该被投资方的净资产享有权利。

重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。联营企业是指本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资方。

成本法核算的长期股权投资

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

权益法核算的长期股权投资

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

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

13、固定资产

(1) 固定资产确认及初始计量

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。包括房屋、建筑物、运输工具、大型电子计算机、一般电子计算机、电器设备、办公设备和飞行设备等。

固定资产仅在与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，在与有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。各类固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率如下：

<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、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(18))。

(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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

14、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。

15、无形资产

本集团无形资产主要包括土地使用权和购入软件等，以成本计量。

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

软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

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

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注二(18))。

16、长期待摊费用

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

17、抵债资产

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

18、长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

19、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。

20、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。

21、受托业务

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

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

22、财务担保合同

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

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

23、收入及支出确认原则和方法

(1) 利息收入和利息支出

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

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

24、职工薪酬

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

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利

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

二、重要会计政策和会计估计(续)

24、职工薪酬(续)

(2) 离职后福利(续)

基本养老保险

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

25、所得税

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

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

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本集团能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本集团内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本集团内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

二、重要会计政策和会计估计(续)

26、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。

27、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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

28、重要会计判断和估计

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

(1) 贷款和垫款及应收款项类投资的减值损失

除对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估外，本集团定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。对于在单独测试中未发现现金流减少的贷款和应收款项类投资组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。预计未来现金流减少的减值迹象包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，管理层采用此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

(2) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

(3) 所得税和营业税

在计提所得税费用和营业税金及附加时，本集团需要作出重大判断。在正常的经营活动中，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，以及营业税金及附加的金额产生影响。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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、重要会计判断和估计(续)

(4) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评价某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要做出重大判断。

(5) 结构化主体控制权的判断

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

三、税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税(本行)	应纳税营业额	5%
营业税(子公司)(1)	应纳税营业额	3%或 5%
增值税(子公司)(2)	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)	17%
城建税	应纳营业税和增值税额	1%~7%
教育费附加	应纳营业税和增值税额	3%~5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

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

(2) 根据财政部、国家税务总局《关于将铁路运输和邮政业纳入营业税改征增值税试点的通知》(财税[2013]106号)，子公司浦银金融租赁股份有限公司提供的有形动产租赁服务收入适用增值税，税率为 17%。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
库存现金	7,159	7,225	7,032	7,103
存放中央银行法定准备金	406,210	446,746	404,134	444,327
存放中央银行超额存款准备金	67,039	51,459	65,743	49,877
存放中央银行财政存款	749	637	735	637
合计	481,157	506,067	477,644	501,944

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。于 2015 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 15%(2014 年 12 月 31 日：18%)，外币存款准备金缴存比例为 5%(2014 年 12 月 31 日：5%)。

2、 存放同业款项

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
存放境内银行	73,905	99,040	70,853	96,639
存放境外银行	37,483	43,247	37,481	43,247
合计	111,388	142,287	108,334	139,886

3、 拆出资金

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
拆放境内银行	6,000	11,661	6,000	11,661
拆放境外银行	32,564	4,596	32,564	4,596
拆放境内非银行金融机构(注 1)	99,242	5,712	99,242	6,722
合计	137,806	21,969	137,806	22,979

注 1： 于 2015 年 12 月 31 日，本集团拆放境内非银行金融机构包括向本集团发行的非保本理财产品的拆出资金，余额为人民币 800 亿元(2014 年 12 月 31 日：无)。此类交易均根据正常的商业交易条款和条件进行(附注六、1(1.1、i))。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目注释(续)

4、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团及本行	
	2015-12-31	2014-12-31
交易性金融资产：		
企业债券	32,957	15,254
同业存单	8,635	4,300
货币基金	8,025	-
政策性银行债券	1,257	221
金融债券	400	901
国债	-	90
小计(注 1)	51,274	20,766
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产：		
非银行金融机构借款(注 2)	8,154	8,065
其他(注 3)	4,318	4,010
合计	63,746	32,841

注 1：截至 2015 年 12 月 31 日，本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

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

注 3：其他主要是本行将长期应付职工薪酬人民币 39.76 亿元委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作(2014 年 12 月 31 日：38.93 亿元)，并记录在本科目内，于 2015 年 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 42.58 亿元(2014 年 12 月 31 日：40.10 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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			
2015-12-31			
名义金额	公允价值		
	资产	负债	
非套期衍生产品：			
货币互换合同	659,926	6,824	(5,498)
利率互换合同	632,405	296	(1,090)
贵金属衍生金融工具	43,197	2,812	(196)
外汇远期合同	42,079	356	(194)
期权合约	30,254	302	(283)
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品			
利率互换合同	7,127	20	(58)
合计		<u>10,610</u>	<u>(7,319)</u>
本集团及本行			
2014-12-31			
名义金额	公允价值		
	资产	负债	
非套期衍生产品：			
货币互换合同	467,311	1,631	(1,432)
利率互换合同	305,043	200	(1,338)
贵金属衍生金融工具	15,900	470	(345)
外汇远期合同	53,807	250	(141)
期权合约	37,045	15	(22)
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品			
利率互换合同	1,809	46	(25)
合计		<u>2,612</u>	<u>(3,303)</u>

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

2015 年度财务报表附注

(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	
	2015-12-31	2014-12-31
票据	105,238	184,578
债券	4,980	4,920
其他	-	6,690
合计	110,218	196,188

7、 应收利息

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
债券及其他应收款项类投资	10,828	8,357	10,828	8,357
贷款	7,604	7,361	7,543	7,310
存放央行及同业往来	1,650	1,251	1,650	1,247
应收融资租赁款	355	340	-	-
买入返售金融资产	-	19	-	19
合计	20,437	17,328	20,021	16,933

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,564,247	1,455,880	1,552,924	1,443,798
贸易融资	31,887	63,885	31,887	63,885
贴现	62,080	43,833	61,712	43,291
个人贷款				
住房贷款	260,568	210,011	259,991	209,725
经营贷款	144,469	136,439	138,443	131,006
信用卡及透支	111,055	59,132	111,055	59,132
其他	71,212	59,200	70,530	58,746
贷款和垫款总额	2,245,518	2,028,380	2,226,542	2,009,583
贷款单项减值准备	(9,963)	(6,081)	(9,963)	(6,081)
贷款组合减值准备	(64,142)	(47,685)	(63,369)	(47,114)
贷款减值准备合计	(74,105)	(53,766)	(73,332)	(53,195)
贷款和垫款净额	2,171,413	1,974,614	2,153,210	1,956,388

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2015 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,630,928	9,431	17,855	27,286	1,658,214
个人贷款	579,536	7,768	-	7,768	587,304
	<u>2,210,464</u>	<u>17,199</u>	<u>17,855</u>	<u>35,054</u>	<u>2,245,518</u>
减值准备	(53,016)	(11,126)	(9,963)	(21,089)	(74,105)
贷款和垫款净额	<u>2,157,448</u>	<u>6,073</u>	<u>7,892</u>	<u>13,965</u>	<u>2,171,413</u>
2014 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,545,918	5,591	12,089	17,680	1,563,598
个人贷款	460,877	3,905	-	3,905	464,782
	<u>2,006,795</u>	<u>9,496</u>	<u>12,089</u>	<u>21,585</u>	<u>2,028,380</u>
减值准备	(42,013)	(5,672)	(6,081)	(11,753)	(53,766)
贷款和垫款净额	<u>1,964,782</u>	<u>3,824</u>	<u>6,008</u>	<u>9,832</u>	<u>1,974,614</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下(续)

本行	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2015 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,619,426	9,242	17,855	27,097	1,646,523
个人贷款	572,309	7,710	-	7,710	580,019
	<u>2,191,735</u>	<u>16,952</u>	<u>17,855</u>	<u>34,807</u>	<u>2,226,542</u>
减值准备	(52,381)	(10,988)	(9,963)	(20,951)	(73,332)
贷款和垫款净额	<u>2,139,354</u>	<u>5,964</u>	<u>7,892</u>	<u>13,856</u>	<u>2,153,210</u>
2014 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,533,345	5,540	12,089	17,629	1,550,974
个人贷款	454,731	3,878	-	3,878	458,609
	<u>1,988,076</u>	<u>9,418</u>	<u>12,089</u>	<u>21,507</u>	<u>2,009,583</u>
减值准备	(41,474)	(5,640)	(6,081)	(11,721)	(53,195)
贷款和垫款净额	<u>1,946,602</u>	<u>3,778</u>	<u>6,008</u>	<u>9,786</u>	<u>1,956,388</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款和垫款(续)

8.2 按行业分类分布情况

本集团

	2015-12-31		2014-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	350,252	15.61	376,429	18.56
批发和零售业	299,024	13.32	317,184	15.64
房地产业	236,579	10.54	201,190	9.92
租赁和商务服务业	168,908	7.52	126,770	6.25
建筑业	125,383	5.58	113,124	5.58
交通运输、仓储和邮政业	99,416	4.43	97,023	4.78
水利、环境和公共设施管理业	92,399	4.11	81,342	4.01
采矿业	60,021	2.67	61,829	3.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	46,785	2.08	44,542	2.20
农、林、牧、渔业	19,924	0.89	17,892	0.88
公共管理、社会保障和社会组织	15,073	0.67	9,318	0.46
信息传输、软件和信息技术服务业	12,452	0.55	12,643	0.62
住宿和餐饮业	11,858	0.53	10,431	0.51
居民服务、修理和其他服务业	11,787	0.52	9,123	0.45
卫生和社会工作	11,416	0.51	9,364	0.46
教育	11,204	0.50	11,005	0.54
文化、体育和娱乐业	7,717	0.34	5,589	0.28
科学研究和技术服务业	7,616	0.34	6,887	0.34
金融业	4,386	0.20	4,656	0.23
其他	3,934	0.18	3,424	0.17
	1,596,134	71.09	1,519,765	74.93
银行承兑汇票贴现	48,043	2.14	34,273	1.69
转贴现	8,785	0.39	7,304	0.36
商业承兑汇票贴现	5,252	0.23	2,256	0.11
	62,080	2.76	43,833	2.16
个人贷款	587,304	26.15	464,782	22.91
合计	2,245,518	100.00	2,028,380	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.2 按行业分类分布情况(续)

本行

	2015-12-31		2014-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	344,246	15.46	370,391	18.42
批发和零售业	296,975	13.34	315,016	15.68
房地产业	236,552	10.62	201,074	10.01
租赁和商务服务业	168,692	7.57	126,392	6.29
建筑业	124,600	5.60	112,381	5.59
交通运输、仓储和邮政业	99,328	4.46	96,830	4.82
水利、环境和公共设施管理业	92,292	4.14	81,248	4.04
采矿业	59,861	2.69	61,612	3.07
电力、热力、燃气及水生产和供应业	46,396	2.08	44,188	2.20
农、林、牧、渔业	18,544	0.83	16,627	0.83
公共管理、社会保障和社会组织	15,073	0.68	9,318	0.46
信息传输、软件和信息技术服务业	12,416	0.56	12,614	0.63
住宿和餐饮业	11,749	0.53	10,357	0.52
居民服务、修理和其他服务业	11,711	0.53	9,031	0.45
卫生和社会工作	11,373	0.51	9,206	0.46
教育	11,139	0.50	10,847	0.54
文化、体育和娱乐业	7,704	0.35	5,584	0.28
科学研究和技术服务业	7,616	0.34	6,887	0.34
金融业	4,610	0.21	4,656	0.23
其他	3,934	0.18	3,424	0.17
	1,584,811	71.18	1,507,683	75.03
银行承兑汇票贴现	47,675	2.14	33,731	1.68
转贴现	8,785	0.39	7,304	0.36
商业承兑汇票贴现	5,252	0.24	2,256	0.11
	61,712	2.77	43,291	2.15
个人贷款	580,019	26.05	458,609	22.82
合计	2,226,542	100.00	2,009,583	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.3 按地区分布情况

本集团

	2015-12-31		2014-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	339,644	15.13	259,893	12.81
浙江	252,790	11.26	256,585	12.65
江苏	222,890	9.93	203,841	10.05
广东	158,637	7.06	139,698	6.89
河南	113,202	5.04	101,206	4.99
辽宁	108,035	4.81	112,609	5.55
山东	103,236	4.60	100,023	4.93
北京	100,801	4.49	103,709	5.11
天津	78,006	3.47	76,861	3.79
四川	74,839	3.33	73,951	3.65
其他	693,438	30.88	600,004	29.58
合计	2,245,518	100.00	2,028,380	100.00

本行

	2015-12-31		2014-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	338,427	15.20	258,826	12.88
浙江	250,409	11.25	254,290	12.65
江苏	220,147	9.89	201,012	10.00
广东	158,637	7.12	139,698	6.95
河南	111,937	5.03	99,668	4.96
辽宁	107,402	4.82	111,992	5.57
山东	101,730	4.57	98,465	4.90
北京	100,801	4.53	103,709	5.16
天津	77,613	3.49	76,663	3.81
四川	74,079	3.33	73,282	3.65
其他	685,360	30.77	591,978	29.47
合计	2,226,542	100.00	2,009,583	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.4 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
抵押贷款	977,172	872,609	971,345	871,707
保证贷款	631,413	602,818	620,755	597,776
信用贷款	470,744	355,942	470,236	345,561
质押贷款	166,189	197,011	164,206	194,539
贷款和垫款总额	2,245,518	2,028,380	2,226,542	2,009,583

8.5 逾期贷款

本集团

	2015-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	5,806	11,655	6,944	542	24,947
保证贷款	6,162	13,916	6,950	83	27,111
信用贷款	1,555	1,366	2,163	86	5,170
质押贷款	294	1,008	654	1	1,957
合计	13,817	27,945	16,711	712	59,185

本集团

	2014-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
抵押贷款	2,034	12,530	4,848	188	19,600
保证贷款	2,440	8,479	2,660	147	13,726
信用贷款	1,591	1,615	1,046	12	4,264
质押贷款	222	679	234	-	1,135
合计	6,287	23,303	8,788	347	38,725

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.5 逾期贷款(续)

本行

	2015-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	5,767	11,515	6,934	521	24,737
保证贷款	6,001	13,698	6,916	83	26,698
信用贷款	1,555	1,366	2,163	86	5,170
质押贷款	275	983	654	1	1,913
合计	13,598	27,562	16,667	691	58,518

本行

	2014-12-31				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
抵押贷款	2,009	12,507	4,848	188	19,552
保证贷款	2,328	8,447	2,654	147	13,576
信用贷款	1,591	1,615	1,046	12	4,264
质押贷款	222	679	234	-	1,135
合计	6,150	23,248	8,782	347	38,527

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

8、发放贷款和垫款(续)

8.6 贷款减值准备

本集团

	2015年度			2014年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	6,081	47,685	53,766	3,301	38,448	41,749
本年计提	10,836	26,234	37,070	8,051	13,868	21,919
本年核销	(4,078)	(5,966)	(10,044)	(3,438)	(3,985)	(7,423)
本年转出	(2,588)	(3,844)	(6,432)	(1,613)	(590)	(2,203)
收回原核销贷款	314	316	630	151	141	292
因折现价值上升转回	(602)	(312)	(914)	(371)	(259)	(630)
汇率变动	-	29	29	-	62	62
年末余额	9,963	64,142	74,105	6,081	47,685	53,766

本行

	2015年度			2014年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	6,081	47,114	53,195	3,301	37,999	41,300
本年计提	10,836	25,970	36,806	8,051	13,672	21,723
本年核销	(4,078)	(5,904)	(9,982)	(3,438)	(3,911)	(7,349)
本年转出	(2,588)	(3,844)	(6,432)	(1,613)	(590)	(2,203)
收回原核销贷款	314	316	630	151	141	292
因折现价值上升转回	(602)	(312)	(914)	(371)	(259)	(630)
汇率变动	-	29	29	-	62	62
年末余额	9,963	63,369	73,332	6,081	47,114	53,195

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

9、可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
以公允价值计量：				
政策性银行债券	63,416	73,599	63,416	73,599
企业债券	50,955	50,178	50,955	50,178
国债	36,405	49,629	36,405	49,629
金融债券	32,662	15,876	32,662	15,876
同业存单	22,579	5,063	22,579	5,063
地方政府债券	21,743	25,323	21,743	25,323
货币基金	17,450	-	17,450	-
债券型专户基金	2,017	-	2,017	-
权益工具	1,926	1,587	1,596	1,587
其他	5,693	953	5,693	953
合计	254,846	222,208	254,516	222,208

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
债券及其他债权工具				
—公允价值	247,227	219,668	247,227	219,668
—初始确认成本	240,352	218,515	240,352	218,515
—累计计入其他综合收益	6,903	1,188	6,903	1,188
—累计计入损益(注 1)	(12)	(19)	(12)	(19)
—累计计提减值	(16)	(16)	(16)	(16)
权益工具				
—公允价值	1,926	1,587	1,596	1,587
—初始确认成本	1,458	1,128	1,128	1,128
—累计计入其他综合收益	468	459	468	459
其他(注 2)				
—公允价值	5,693	953	5,693	953
—初始确认成本	5,541	1,016	5,541	1,016
—累计计入其他综合收益	217	-	217	-
—累计计提减值	(65)	(63)	(65)	(63)
合计				
—公允价值	254,846	222,208	254,516	222,208
—初始确认成本	247,351	220,659	247,021	220,659
—累计计入其他综合收益	7,588	1,647	7,588	1,647
—累计计入损益(注 1)	(12)	(19)	(12)	(19)
—累计计提减值	(81)	(79)	(81)	(79)

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

9、可供出售金融资产(续)

(b) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下：

	可供出售债券	其他	合计
2014 年 12 月 31 日	16	63	79
汇率变动	-	2	2
2015 年 12 月 31 日	16	65	81

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

注 2：其他主要系本行投资的结构化主体，该等投资没有固定的还款期限。

10、持有至到期投资

	本集团及本行	
	2015-12-31	2014-12-31
政策性银行债券	105,797	32,188
国债	68,037	62,233
地方政府债券	53,015	14,698
企业债券	7,096	10,877
金融债券	5,100	1,702
同业存单	658	-
合计	239,703	121,698

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

11、应收款项类投资

	本集团及本行	
	2015-12-31	2014-12-31
债券		
企业债券	25,940	22,170
金融债券	16,707	14,948
资产支持证券	9,459	7,546
国债	190	246
	<u>52,296</u>	<u>44,910</u>
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	1,112,886	654,520
购买他行理财产品	150,066	145,874
其他(注 2)	14,394	35,522
	<u>1,277,346</u>	<u>835,916</u>
单项计提减值准备	(117)	-
组合计提减值准备	(4,493)	(3,655)
小计	<u>(4,610)</u>	<u>(3,655)</u>
应收款项类投资净额	<u>1,325,032</u>	<u>877,171</u>

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

12、长期股权投资

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
合营企业	625	546	625	546
联营企业	974	929	974	929
子公司(附注五、1)	-	-	3,486	3,083
合计	1,599	1,475	5,085	4,558

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本行子公司、合营企业和联营企业不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。

以权益法核算的联营和合营企业：

		本集团及本行						2015-12-31
		2014-12-31	本年增减变动				2015-12-31	
			追加投资	按权益法调 整的净损益	宣告分派的 现金股利	其他综合 收益变动	汇率调整	
富邦华一银行有限公司	联营	929	-	88	(9)	(37)	3	974
浦银安盛基金管理有限 公司	合营	51	-	75	-	-	-	126
浦发硅谷银行有限公司	合营	495	-	(4)	-	-	8	499

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

13、固定资产

本集团	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
原价合计	20,722	7,356	(1,216)	26,862
房屋及建筑物	9,495	1,092	(12)	10,575
运输工具	462	38	(25)	475
电子计算机及其 他设备	6,009	1,010	(311)	6,708
飞行设备	1,369	4,573	-	5,942
在建工程	3,387	643	(868)	3,162
累计折旧合计	6,793	1,328	(321)	7,800
房屋及建筑物	2,682	310	(6)	2,986
运输工具	299	52	(24)	327
电子计算机及其 他设备	3,798	803	(291)	4,310
飞行设备	14	163	-	177
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	13,929			19,062
房屋及建筑物	6,813			7,589
运输工具	163			148
电子计算机及其 他设备	2,211			2,398
飞行设备	1,355			5,765
在建工程	3,387			3,162

本集团本年计提的折旧费用为人民币 13.28 亿元。

于 2015 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 57.65 亿元(2014 年 12 月 31 日：13.55 亿元)。

于 2015 年 12 月 31 日，本集团原值为人民币 11.99 亿元，净值为人民币 11.39 亿元(2014 年 12 月 31 日：原值为人民币 7.36 亿元，净值为人民币 6.83 亿元)的房屋和建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

13、固定资产(续)

本行	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
原价合计	19,256	2,767	(1,213)	20,810
房屋及建筑物	9,495	1,090	(12)	10,573
运输工具	437	38	(25)	450
电子计算机及 其他设备	5,937	998	(310)	6,625
在建工程	3,387	641	(866)	3,162
累计折旧合计	6,735	1,146	(320)	7,561
房屋及建筑物	2,682	310	(6)	2,986
运输工具	288	47	(24)	311
电子计算机及 其他设备	3,765	789	(290)	4,264
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	12,521			13,249
房屋及建筑物	6,813			7,587
运输工具	149			139
电子计算机及 其他设备	2,172			2,361
在建工程	3,387			3,162

本行本年计提的折旧费用为人民币 11.46 亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

14、无形资产

本集团	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
原价合计	1,951	324	-	2,275
土地使用权	347	-	-	347
软件及其它	1,604	324	-	1,928
累计摊销合计	1,093	303	-	1,396
土地使用权	37	8	-	45
软件及其它	1,056	295	-	1,351
账面价值合计	858			879
土地使用权	310			302
软件及其它	548			577

本集团本年计提的摊销费用为人民币 3.03 亿元。

本行	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
原价合计	1,941	320	-	2,261
土地使用权	347	-	-	347
软件及其它	1,594	320	-	1,914
累计摊销合计	1,091	301	-	1,392
土地使用权	37	8	-	45
软件及其它	1,054	293	-	1,347
账面价值合计	850			869
土地使用权	310			302
软件及其它	540			567

本行本年计提的摊销费用为人民币 3.01 亿元。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

15、长期待摊费用

本集团	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
经营租入固定资 产改良支出	1,498	563	(550)	1,511
租赁费	121	23	(42)	102
其他	16	35	(7)	44
合计	<u>1,635</u>	<u>621</u>	<u>(599)</u>	<u>1,657</u>

本集团本年度计提的摊销费用为人民币 5.97 亿元。

本行	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
经营租入固定资 产改良支出	1,426	552	(523)	1,455
租赁费	114	22	(39)	97
其他	13	9	(4)	18
合计	<u>1,553</u>	<u>583</u>	<u>(566)</u>	<u>1,570</u>

本行本年度计提的摊销费用为人民币 5.66 亿元。

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

16、递延所得税

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

本集团

	2015-12-31		2014-12-31	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产	57,706	14,427	42,768	10,692
递延所得税负债	(28)	(7)	-	-
净额	57,678	14,420	42,768	10,692

本行

	2015-12-31		2014-12-31	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产	56,848	14,212	42,306	10,576
递延所得税负债	-	-	-	-
净额	56,848	14,212	42,306	10,576

16.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

本集团

	2015-12-31		2014-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
贷款及其他资产减值准备	67,660	16,915	43,859	10,965
长期资产摊销	39	10	-	-
应付职工薪酬	123	31	179	45
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	12	3	19	5
贵金属公允价值变动	1,254	314	-	-
衍生金融工具公允价值变动	-	-	691	173
未经抵销的递延所得税资产	69,088	17,273	44,748	11,188

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 递延所得税(续)

16.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

本集团

	2015-12-31		2014-12-31	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负 债的公允价值变动	(484)	(121)	(154)	(39)
贵金属公允价值变动	-	-	(74)	(19)
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	(7,588)	(1,897)	(1,647)	(412)
衍生金融工具公允价值变动	(3,291)	(823)	-	-
长期资产摊销	-	-	(92)	(23)
固定资产折旧费用	(19)	(5)	(13)	(3)
其他	(28)	(7)	-	-
未经抵销的递延所得税负债	(11,410)	(2,853)	(1,980)	(496)
净额	57,678	14,420	42,768	10,692

于 2015 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 28.46 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 4.96 亿元)。

本行

	2015-12-31		2014-12-31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
贷款及其他资产减值准备	66,925	16,731	43,576	10,894
长期资产摊销	39	10	-	-
被套期的可供出售金融资产公 允价值变动累计计入损益	12	3	19	5
贵金属公允价值变动	1,254	314	-	-
衍生金融工具公允价值变动	-	-	691	173
未经抵销的递延所得税资产	68,230	17,058	44,286	11,072

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 递延所得税(续)

16.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

本行	2015-12-31		2014-12-31	
	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债	应纳税暂时性 差异	递延所得税 负债
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债 的公允价值变动	(484)	(121)	(154)	(39)
贵金属公允价值变动	-	-	(74)	(19)
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	(7,588)	(1,897)	(1,647)	(412)
衍生金融工具公允价值变动	(3,291)	(823)	-	-
长期资产摊销	-	-	(92)	(23)
固定资产折旧费用	(19)	(5)	(13)	(3)
未经抵销的递延所得税负债	(11,382)	(2,846)	(1,980)	(496)
净额	56,848	14,212	42,306	10,576

于 2015 年 12 月 31 日，本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币 28.46 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 4.96 亿元)。

16.3 递延所得税的变动情况列示如下：

本集团	2015年度
年初余额	10,692
计入利润表的递延所得税(附注四、43)	5,213
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、31)	(1,485)
年末余额	14,420
本行	2015年度
年初余额	10,576
计入利润表的递延所得税(附注四、43)	5,121
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、31)	(1,485)
年末余额	14,212

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

17、其他资产

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
应收融资租赁款(注 1)	31,395	27,926	-	-
待划转结算和暂付款项	6,725	5,397	6,725	5,397
预付土地及工程款项	5,475	792	5,475	792
存出交易保证金	4,084	3,336	4,084	3,336
其他应收款(注 2)	3,151	2,869	2,870	2,456
抵债资产	818	325	815	325
合计	51,648	40,645	19,969	12,306

注 1：应收融资租赁款

本集团

	2015-12-31	2014-12-31
资产负债表日后第 1 年收回	10,133	7,992
资产负债表日后第 2 年收回	8,336	7,559
资产负债表日后第 3 年收回	6,868	6,444
以后年度收回	11,406	11,761
最低租赁收款额合计	36,743	33,756
减：未实现融资收益	(4,347)	(5,150)
减：应收融资租赁款减值准备	(1,001)	(680)
应收融资租赁款净额	31,395	27,926

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

17、其他资产(续)

注 2：其他应收款

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
按账龄分析				
一年以内	3,354	3,061	3,073	2,648
一到二年	222	522	222	522
二到三年	442	217	442	217
三年以上	826	616	826	616
	4,844	4,416	4,563	4,003
减：坏账准备	(1,693)	(1,547)	(1,693)	(1,547)
净值	3,151	2,869	2,870	2,456

18、资产减值准备

本集团	2014-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2015-12-31
贷款和垫款减值准备	53,766	37,070	(10,044)	(6,432)	(255)	74,105
其他应收款坏账准备	1,547	271	(125)	-	-	1,693
抵债资产减值准备	690	21	-	(116)	-	595
应收融资租赁款减值准备	680	321	-	-	-	1,001
应收利息减值准备	366	157	-	-	-	523
应收款项类投资减值准备	3,655	955	-	-	-	4,610
可供出售金融资产减值准备	79	-	-	-	2	81
合计	60,783	38,795	(10,169)	(6,548)	(253)	82,608
本行	2014-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2015-12-31
贷款和垫款减值准备	53,195	36,806	(9,982)	(6,432)	(255)	73,332
其他应收款坏账准备	1,547	271	(125)	-	-	1,693
抵债资产减值准备	690	21	-	(116)	-	595
应收利息减值准备	366	157	-	-	-	523
应收款项类投资减值准备	3,655	955	-	-	-	4,610
可供出售金融资产减值准备	79	-	-	-	2	81
合计	59,532	38,210	(10,107)	(6,548)	(253)	80,834

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

19、同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
境内银行存放款项	306,367	277,271	311,801	281,049
境内其他金融机构存放款项	670,275	364,063	670,476	364,483
境外银行存放款项	32,665	111,403	32,665	111,403
境外其他金融机构存放款项	33,641	8,794	33,641	8,794
合计	1,042,948	761,531	1,048,583	765,729

20、拆入资金

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
境内银行拆入款项	94,415	37,098	66,598	16,065
境外银行拆入款项	4,174	25,000	3,377	25,000
其他金融机构拆入款项	1,000	1,000	1,000	1,000
合计	99,589	63,098	70,975	42,065

21、卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
债券	43,756	48,613	43,756	48,613
票据	74,995	18,922	74,943	18,796
应收融资租赁款	454	705	-	-
合计	119,205	68,240	118,699	67,409

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

22、吸收存款

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
活期存款				
-公司	956,336	801,622	948,317	793,987
-个人	129,912	111,674	127,839	110,373
定期存款				
-公司	1,144,900	1,086,841	1,138,843	1,079,721
-个人	372,036	363,714	365,397	358,803
保证金存款	319,832	418,068	317,037	415,515
国库存款	27,451	8,072	27,451	8,072
其他存款	3,682	3,233	3,579	3,106
合计	<u>2,954,149</u>	<u>2,793,224</u>	<u>2,928,463</u>	<u>2,769,577</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

23、应付职工薪酬

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
应付短期薪酬	1,360	1,528	1,181	1,393
应付长期薪酬(注 1)	4,324	4,168	4,280	4,124
合计	5,684	5,696	5,461	5,517

本集团

	2014 年 12 月 31 日	本年计提	本年减少	其他	2015 年 12 月 31 日
应付长期薪酬	4,168	1,257	(1,266)	165	4,324
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	1,099	13,506	(13,813)	-	792
职工福利费	-	491	(491)	-	-
社会保险费	108	2,457	(2,443)	-	122
住房公积金	21	890	(891)	-	20
工会经费和职工教育经费	300	477	(351)	-	426
	5,696	19,078	(19,255)	165	5,684

本行

	2014 年 12 月 31 日	本年计提	本年减少	其他	2015 年 12 月 31 日
应付长期薪酬	4,124	1,257	(1,266)	165	4,280
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	964	13,249	(13,600)	-	613
职工福利费	-	480	(480)	-	-
社会保险费	108	2,435	(2,421)	-	122
住房公积金	21	881	(882)	-	20
工会经费和职工教育经费	300	472	(346)	-	426
	5,517	18,774	(18,995)	165	5,461

注 1: 根据监管部门的要求以及本行相关规定, 本行应付职工薪酬中递延支付部分将在未来三年后逐年发放。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

24、应交税费

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
所得税	12,276	8,636	12,155	8,623
营业税	2,042	2,070	2,022	2,063
代扣代缴税费及其他	458	1,360	509	1,285
合计	14,776	12,066	14,686	11,971

25、应付利息

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
应付客户存款利息	30,446	30,595	30,210	30,394
应付同业往来利息	3,867	6,644	3,786	6,567
应付已发行债务证券利息	1,863	1,362	1,863	1,362
应付卖出回购证券利息	35	90	28	80
其他	24	59	24	59
合计	36,235	38,750	35,911	38,462

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

26、已发行债务证券

本集团及本行	2015-12-31	2014-12-31
已发行债券		
11 次级债券(注 1)	18,400	18,400
12 次级债券(注 2)	12,000	12,000
12 小企业金融债(注 3)	30,000	30,000
香港人民币债券(注 4)	1,000	1,000
15 二级资本债券(注 5)	30,000	-
美元中期票据(注 6)	3,247	-
小计	<u>94,647</u>	<u>61,400</u>
减：未摊销的发行成本	<u>(51)</u>	<u>(5)</u>
已发行债券账面余额	94,596	61,395
发行存款证及同业存单(注 7)	<u>305,310</u>	<u>85,272</u>
合计	<u>399,906</u>	<u>146,667</u>

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

注 2：2012 年 12 月 28 日，本行在境内银行间市场发行总额为 120 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年，本行具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权，票面年利率固定为 5.2%。

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

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

注 5：2015 年 9 月 10 日，本行在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的二级资本工具。该债券期限为 10 年，本行具有在第 5 年末有条件按面值一次性赎回全部或部分债券的选择权，票面年利率固定为 4.5%。

注 6：2015 年 9 月 18 日，本行在香港联交所发行总额为 5 亿美元的中期票据。该票据期限为 3 年，票面年利率固定为 2.5%。

注 7：系本行总行或香港分行发行的存款证或同业存单。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

27、其他负债

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
待划转结算和暂收款项	12,580	10,973	12,580	10,973
预收租金及租赁保证金	3,132	2,826	-	-
递延收益	2,092	1,982	954	865
预提费用	885	416	885	416
暂收财政性款项	456	611	456	611
转贷资金	434	453	434	453
代理基金业务申购款项	369	348	369	348
久悬未取款	99	97	99	97
其他	2,020	1,028	1,754	882
合计	22,067	18,734	17,531	14,645

28、股本

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

29、其他权益工具

(1) 发行在外的其他权益工具情况表

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

于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日，本行分别向境内投资者发行票面金额合计 300 亿元的非累积优先股，本行按扣除发行费用后的金额计人民币 299.20 亿元计入其他权益工具。在优先股存续期间，在满足相关要求的情况下，如得到中国银监会的批准，本行有权在优先股发行日期满 5 年之日起于每年的优先股股息支付日行使赎回权，赎回全部或部分本次发行的优先股，优先股股东无权要求本行赎回优先股。发行的优先股采用分阶段调整的票面股息率，即在一个 5 年的股息率调整期内以固定股息率每年一次以现金方式支付股息。本行有权全部或部分取消优先股股息的宣派和支付。

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

29、其他权益工具(续)

(2) 归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2015-12-31	2014-12-31
归属于母公司所有者的权益		
归属于母公司普通股持有者的权益	285,250	245,209
归属于母公司其他权益持有者的权益	29,920	14,960
归属于少数股东的权益	3,430	3,116

根据 2015 年 11 月 16 日的董事会决议，本行宣布对浦发优 1 发放现金股息合计人民币 9 亿元(含税)(2014 年度：无)。

30、资本公积

本集团	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—				
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
合计	60,639	-	-	60,639

	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—				
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
合计	60,639	-	-	60,639

本行	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—				
其他	21	-	-	21
合计	60,589	-	-	60,589

	2013-12-31	本年增加	本年减少	2014-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—				
其他	21	-	-	21
合计	60,589	-	-	60,589

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

31、其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益				
	2014年 12月31日	税后归属 于母公司	2015年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 转出	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额	19	(37)	(18)	(37)	-	-	(37)	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,236	4,456	5,692	5,750	191	(1,485)	4,456	-
外币报表折算差额	-	39	39	35	-	-	39	(4)
	1,255	4,458	5,713	5,748	191	(1,485)	4,458	(4)
	资产负债表中其他综合收益			2014年度利润表中其他综合收益				
	2013年 12月31日	税后归属 于母公司	2014年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 转出	减：所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额	(27)	46	19	46	-	-	46	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	(4,837)	6,073	1,236	7,948	151	(2,026)	6,073	-
	(4,864)	6,119	1,255	7,994	151	(2,026)	6,119	-

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

31、其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益			
	2014年 12月31日	税后净额	2015年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入其他 综合收益本年转出	减：所得税费 用	其他综合收 益税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下在被投资方以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额	19	(37)	(18)	(37)	-	-	(37)
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,236	4,456	5,692	5,750	191	(1,485)	4,456
外币报表折算差额	-	27	27	27	-	-	27
	1,255	4,446	5,701	5,740	191	(1,485)	4,446
	资产负债表中其他综合收益			2014年度利润表中其他综合收益			
	2013年 12月31日	税后净额	2014年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入其他 综合收益本年转出	减：所得税费 用	其他综合收 益税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
权益法下在被投资方以后将重分类进 损益的其他综合收益中享有的份额	(27)	46	19	46	-	-	46
可供出售金融资产公允价值变动损益	(4,837)	6,073	1,236	7,948	151	(2,026)	6,073
	(4,864)	6,119	1,255	7,994	151	(2,026)	6,119

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

32、盈余公积

本集团及本行

	2014-12-31	本年增加	2015-12-31
法定盈余公积(附注四、34)	17,538	4,668	22,206
任意盈余公积(附注四、34)	32,109	9,336	41,445
合计	49,647	14,004	63,651
	2013-12-31	本年增加	2014-12-31
法定盈余公积(附注四、34)	13,475	4,063	17,538
任意盈余公积(附注四、34)	23,985	8,124	32,109
合计	37,460	12,187	49,647

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。

33、一般风险准备

本集团

	2014-12-31	本年增加	2015-12-31
一般风险准备	36,858	9,066	45,924
	2013-12-31	本年增加	2014-12-31
一般风险准备	29,489	7,369	36,858

本行

	2014-12-31	本年增加	2015-12-31
一般风险准备	36,700	8,900	45,600
	2013-12-31	本年增加	2014-12-31
一般风险准备	29,450	7,250	36,700

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%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

34、未分配利润

本集团

	2015 年度	2014 年度
年初未分配利润	78,157	62,998
加：本年归属于母公司股东的净利润	50,604	47,026
减：提取法定盈余公积	(4,668)	(4,063)
提取任意盈余公积	(9,336)	(8,124)
提取一般风险准备金	(9,066)	(7,369)
优先股现金股利分配	(900)	-
普通股现金股利分配	(14,121)	(12,311)
年末未分配利润	90,670	78,157

本行

	2015 年度	2014 年度
年初未分配利润	77,446	62,515
加：本年净利润	50,127	46,679
减：提取法定盈余公积	(4,668)	(4,063)
提取任意盈余公积	(9,336)	(8,124)
提取一般风险准备金	(8,900)	(7,250)
优先股现金股利分配	(900)	-
普通股现金股利分配	(14,121)	(12,311)
年末未分配利润	89,648	77,446

根据本行于 2015 年 5 月 15 日召开的 2014 年度股东大会的决议，本行在 2014 年度利润分配中分别按照税后利润的 10%和 20%提取法定盈余公积和任意盈余公积人民币 46.68 亿元和 93.36 亿元，提取一般风险准备人民币 89 亿元，按 2014 年末股本 186.53 亿股向全体股东每 10 股派送现金股利 7.57 元人民币，共计发放股利人民币 141.21 亿元(含税)。

根据 2015 年 11 月 16 日的董事会决议，本行对浦发优 1 发放股息。股息发放的计算起始日为 2014 年 12 月 3 日，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 元(含税)，合计人民币 9 亿元(含税)。

于 2016 年 2 月 4 日，经本行董事会决议，本行对浦发优 2 发放股息，共计人民币 8.25 亿元。

根据 2016 年 4 月 5 日的董事会决议，董事会提议本行按 2015 年度税后利润 30%的比例提取任意盈余公积人民币 150.38 亿元；提取一般风险准备人民币 194.45 亿元；以 2016 年 3 月 18 日变更后的普通股总股本 19,652,981,747 股为基数(附注十三)，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 5.15 元人民币，合计分配 101.21 亿元(含税)，以资本公积按每 10 股转增 1 股，合计转增股本人民币 19.65 亿元。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

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

35、少数股东权益

本集团内子公司少数股东权益如下：

	2015-12-31	2014-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,603	1,410
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	51	46
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	153	145
巩义浦发村镇银行股份有限公司	144	136
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	135	131
资兴浦发村镇银行股份有限公司	111	114
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	67	56
邹平浦发村镇银行股份有限公司	128	133
泽州浦发村镇银行股份有限公司	161	163
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	46	41
韩城浦发村镇银行股份有限公司	41	36
江阴浦发村镇银行股份有限公司	90	83
平阳浦发村镇银行股份有限公司	69	68
新昌浦发村镇银行股份有限公司	102	96
沅江浦发村镇银行股份有限公司	34	29
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	40	30
临川浦发村镇银行股份有限公司	72	60
临武浦发村镇银行股份有限公司	35	28
衡南浦发村镇银行股份有限公司	32	26
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	55	53
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	24	23
榆中浦发村镇银行股份有限公司	35	29
云南富民村镇银行股份有限公司	33	27
宁波海曙村镇银行股份有限公司	55	52
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	56	50
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	58	51
合计	<u>3,430</u>	<u>3,116</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

36、利息净收入

	本集团		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
利息收入				
存放中央银行	7,554	7,409	7,511	7,361
存放同业	2,373	5,917	2,200	5,903
拆出资金	3,892	1,702	3,892	1,702
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	94,157	92,085	93,393	91,152
- 个人贷款	31,169	26,705	30,678	26,285
- 贴现及转贴现	2,947	3,291	2,916	2,950
债券投资及同业存单	19,348	15,054	19,348	15,054
除债券投资及同业存单外的 应收款项类投资	57,278	40,758	57,278	40,758
买入返售金融资产	6,866	17,147	6,866	17,147
融资租赁应收款	2,104	1,637	-	-
其他	566	310	566	310
小计	228,254	212,015	224,648	208,622
其中：已减值金融资产利息 收入	914	630	914	630
利息支出				
向中央银行借款	(1,489)	(166)	(1,464)	(143)
同业往来	(36,464)	(41,534)	(35,511)	(40,407)
卖出回购金融资产	(1,516)	(2,059)	(1,487)	(2,029)
吸收存款	(65,012)	(64,703)	(64,550)	(64,257)
已发行债务证券	(10,140)	(4,374)	(10,140)	(4,374)
其他	(624)	(996)	(624)	(996)
小计	(115,245)	(113,832)	(113,776)	(112,206)
利息净收入	113,009	98,183	110,872	96,416

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

37、手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
手续费及佣金收入				
资金理财手续费	8,489	4,161	8,489	4,161
银行卡手续费	6,683	3,091	6,681	3,091
投行类业务手续费	3,227	3,212	3,133	3,212
托管业务手续费	3,123	2,820	3,123	2,820
信用承诺手续费	2,899	3,405	2,889	3,391
代理业务手续费	1,519	2,119	1,518	2,119
结算与清算手续费	979	877	978	876
其他	2,394	2,636	2,111	2,454
小计	29,313	22,321	28,922	22,124
手续费及佣金支出	(1,515)	(975)	(1,474)	(956)
手续费及佣金净收入	27,798	21,346	27,448	21,168

38、投资损益

	本集团		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
可供出售权益工具的投资				
收益	70	48	70	48
子公司的分红	-	-	86	74
按权益法核算的长期股权投资				
投资收益	159	82	159	82
债券买卖差价				
- 交易性债券	187	(3)	187	(3)
- 可供出售债券	978	132	978	132
贵金属净损益	(705)	(108)	(705)	(108)
衍生金融工具净损益	(286)	(432)	(286)	(432)
其他	58	19	58	19
合计	461	(262)	547	(188)

于资产负债表日，本行投资收益的汇回均无重大限制。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

39、公允价值变动损益

本集团及本行

	2015年度	2014年度
衍生金融工具(注 1)	3,982	1,216
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	254	554
交易性债券	76	230
被套期债券	7	(6)
贵金属	(1,328)	268
合计	2,991	2,262

注 1: 2015 年度衍生金融工具公允价值变动损益中贵金属衍生工具的公允价值变动为盈利人民币 24.91 亿元(2014 年度: 盈利人民币 0.86 亿元)。

40、营业税金及附加

	本集团		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
营业税	7,978	7,246	7,888	7,173
城建税	558	505	548	498
教育费及附加	297	269	292	264
其他附加	143	127	142	126
合计	8,976	8,147	8,870	8,061

41、业务及管理费

	本集团		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
员工工资、奖金、津贴和补贴	14,763	13,372	14,506	13,163
福利费	491	457	480	446
社会保险费	2,457	2,148	2,435	2,131
住房公积金	890	763	881	756
工会经费和职工教育经费	477	449	472	443
租赁费	2,531	2,161	2,483	2,123
折旧及摊销费	2,228	1,980	2,013	1,934
电子设备运转及维护费	705	753	694	746
税金	243	215	221	207
其他业务费用	7,249	6,177	7,119	6,037
合计	32,034	28,475	31,304	27,986

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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、资产减值损失

	本集团		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
发放贷款和垫款	37,070	21,919	36,806	21,723
应收款项类投资	955	1,354	955	1,354
应收融资租赁款	321	300	-	-
其他应收款	271	421	271	421
应收利息	157	160	157	160
抵债资产	21	39	21	39
合计	38,795	24,193	38,210	23,697

43、所得税费用

	本集团		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
当期所得税	21,093	18,006	20,657	17,652
递延所得税	(5,213)	(3,336)	(5,121)	(3,285)
合计	15,880	14,670	15,536	14,367

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	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
税前利润	66,877	62,030	65,663	61,046
按适用税率计算之所得税	16,719	15,508	16,416	15,262
不得抵扣的费用	249	279	215	262
免税收入	(1,379)	(1,216)	(1,372)	(1,235)
影响当期损益的以前年度所得税调整	291	99	277	78
所得税费用	15,880	14,670	15,536	14,367

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

44、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本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 2015 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 2015 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2015 年度	2014 年度
归属于母公司股东净利润	50,604	47,026
减：已宣告的归属于母公司优先股股东的股利	(900)	-
归属于母公司普通股股东的当年净利润	49,704	47,026
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	18,653	18,653
基本及稀释每股收益(人民币元)	2.665	2.521

本行于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日非公开发行股票面金额共计人民币 300 亿元股息不可累积的优先股。根据 2015 年 11 月 16 日的董事会决议，本行宣布对浦发优 1 发放现金股息合计人民币 9 亿元(含税)(2014 年度：无)。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。

45、现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
库存现金	7,159	7,225	7,032	7,103
存放中央银行超额存款准备金	67,039	51,459	65,743	49,877
原始到期日不超过三个月的：				
- 存放同业款项	74,099	109,171	71,407	106,952
- 拆放同业	116,390	20,929	116,390	20,929
合计	264,687	188,784	260,572	184,861

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

46、现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
净利润	50,997	47,360	50,127	46,679
加：资产减值损失	38,795	24,193	38,210	23,697
固定资产折旧	1,328	1,168	1,146	1,137
无形资产摊销	303	243	301	242
长期待摊费用摊销	597	583	566	555
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的损失	(65)	8	(65)	8
公允价值变动损益	(2,991)	(2,262)	(2,991)	(2,262)
已发行债务证券利息支出	10,140	4,374	10,140	4,374
债券及其他应收款类投资利 息收入	(76,626)	(55,812)	(76,626)	(55,812)
投资损益	(1,452)	(278)	(1,538)	(352)
递延所得税资产的净增加	(5,213)	(3,336)	(5,121)	(3,285)
经营性应收项目的增加	(199,459)	(216,251)	(194,683)	(204,754)
经营性应付项目的增加	542,466	391,168	534,448	377,021
经营活动产生的现金流量净额	358,820	191,158	353,914	187,248

2015 年度本集团无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2014 年度：无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2015 年度	2014 年度	2015 年度	2014 年度
现金及现金等价物年末余额	264,687	188,784	260,572	184,861
减：现金及现金等价物年初余额	(188,784)	(266,116)	(184,861)	(264,540)
现金及现金等价物净减少额	75,903	(77,332)	75,711	(79,679)

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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

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

五、在其他主体中的权益(续)

1、在主要子公司中的权益(续)

- (a) 根据天津宝坻村镇银行股份有限公司的章程，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、金融租赁公司和投资咨询管理公司，其中：1) 商业银行经营范围为：吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务；2) 金融租赁公司经营范围为：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务；为控股子公司、项目公司对外融资提供担保；3) 投资咨询管理公司经营范围为：就证券提供意见、就机构融资提供意见、提供资产管理。

本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

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

2015 年度财务报表附注

(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、在主要合营企业和联营企业中的权益

2.1 主要合营企业和联营企业的基础信息

被投资单位名称	主要经营地	注册地	对集团是否具有战略性	持股比例(直接)	业务性质
合营企业— 浦银安盛基金管理有限公司(a)	上海	上海	是	51%	证券投资基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务
浦发硅谷银行有限公司	上海	上海	是	50%	经营对各类客户的外汇业务；吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银监会批准的其他业务。
联营企业— 富邦华一银行有限公司	上海	上海	是	20%	吸引公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券、买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本集团对上述股权投资均采用权益法核算。

- (a) 根据浦银安盛基金管理有限公司的章程，涉及决定公司的战略计划和公司自有资金的投资计划、授权董事会批准公司的年度财务预算方案与决算方案、批准公司的利润分配方案与弥补亏损方案、批准公司的任何股权转让和批准修改章程等事项的股东会决议须以特别决议的形式，经持有与会股东代表所持表决权三分之二以上的股东代表同意才能通过，因此虽然本集团持有浦银安盛基金管理有限公司 51%的表决权股份，但仍无法单独对其施加控制。

2.2 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

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

本集团在主要联营企业及合营企业没有或有负债。

六、在结构化主体中的权益

1、未纳入合并范围内的结构化主体

1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

i) 理财产品

本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2015年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币9,499亿元(2014年12月31日：人民币5,759亿元)。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例，以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团向理财产品临时拆借资金是其中一种比较便捷的流动性管理方式，该拆借交易并非来自于合同约定义务，且本集团参考市场利率进行定价。2015年度，本集团分两次累计向未纳入合并范围特定目的理财产品拆借资金人民币1,800亿元，平均期限为20天，获得利息收入2.78亿元(2014年度：无)。于2015年12月31日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口包括拆借资金，应收利息和手续费。于2015年12月31日，拆借资金余额为人民币800亿元。

ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2015年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1.91亿元(2014年12月31日：人民币5.31亿元)，列示于应收款项类投资内，以及贷款服务机构手续费，金额不重大。

于2015年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37.96亿元(2014年12月31日：人民币104.71亿元)。本集团2015年度未向其提供财务支持(2014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2015年12月31日投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2015年度，本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(2014年度：无)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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)

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

2015 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
应收款项类投资			
购买他行理财产品	150,066	150,066	注 1
资产支持证券	9,531	9,531	注 1
资金信托计划及资产管理计划	1,109,717	1,109,717	1,114,293
可供出售金融资产			
资产管理计划	6,135	6,135	6,135
货币基金	17,450	17,450	注 1
债券型专户基金	2,017	2,017	2,017
交易性金融资产			
货币基金	8,025	8,025	注 1
2014 年 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
应收款项类投资			
购买他行理财产品	145,874	145,874	注 1
资产支持证券	7,137	7,137	注 1
资金信托计划及资产管理计划	652,617	652,617	656,017
可供出售金融资产			
资产管理计划	960	960	4,894

注1：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，该等理财产品 2015 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 657.40 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 692.20 亿元)。本集团于 2015 年度未向纳入合并范围内的理财产品提供过财务支持(2014 年度：无)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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。本集团的经营分部中上海地区包括总行、总行直属经营机构及上海分行。

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
2015 年度													
一、营业收入	46,254	7,062	4,294	4,760	5,579	9,377	11,521	6,713	9,171	5,046	36,773	-	146,550
利息收入	227,025	27,320	10,322	14,003	17,746	36,745	47,017	16,471	30,206	14,634	107,538	(320,773)	228,254
其中：外部利息收入	51,966	11,444	7,253	9,900	8,528	18,320	16,720	9,804	17,778	10,333	66,208	-	228,254
分部间利息收入	175,059	15,876	3,069	4,103	9,218	18,425	30,297	6,667	12,428	4,301	41,330	(320,773)	-
利息支出	(200,712)	(21,204)	(6,524)	(9,870)	(13,190)	(28,429)	(37,457)	(10,612)	(22,115)	(10,234)	(75,671)	320,773	(115,245)
其中：外部利息支出	(46,077)	(11,616)	(1,772)	(1,869)	(2,456)	(11,211)	(7,537)	(3,307)	(6,198)	(2,665)	(20,537)	-	(115,245)
分部间利息支出	(154,635)	(9,588)	(4,752)	(8,001)	(10,734)	(17,218)	(29,920)	(7,305)	(15,917)	(7,569)	(55,134)	320,773	-
手续费及佣金净收入	16,487	783	416	455	768	821	1,304	743	823	572	4,626	-	27,798
投资损益	518	-	-	-	-	-	-	2	-	-	(59)	-	461
公允价值变动损益	3,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	-	2,991
汇兑损益	(1,128)	32	2	38	39	33	47	8	102	30	84	-	(713)
其他业务收入	1,045	131	78	134	216	207	610	101	155	44	283	-	3,004
二、营业支出	(20,954)	(2,795)	(1,222)	(1,946)	(3,504)	(4,792)	(6,397)	(3,651)	(11,894)	(3,153)	(20,175)	-	(80,483)
营业税金及附加	(1,992)	(402)	(316)	(256)	(415)	(526)	(850)	(450)	(874)	(414)	(2,481)	-	(8,976)
业务及管理费	(9,979)	(1,996)	(554)	(918)	(1,191)	(2,183)	(2,322)	(1,273)	(2,363)	(1,141)	(8,114)	-	(32,034)
资产减值损失	(8,945)	(372)	(349)	(628)	(1,887)	(1,974)	(3,171)	(1,923)	(8,637)	(1,552)	(9,357)	-	(38,795)
其他业务成本	(38)	(25)	(3)	(144)	(11)	(109)	(54)	(5)	(20)	(46)	(223)	-	(678)
三、营业利润	25,300	4,267	3,072	2,814	2,075	4,585	5,124	3,062	(2,723)	1,893	16,598	-	66,067
加：营业外收入	346	14	18	7	15	34	13	16	97	11	412	-	983
减：营业外支出	(55)	(8)	(3)	(2)	(3)	(6)	(8)	(3)	(30)	(4)	(51)	-	(173)
四、分部利润总额	25,591	4,273	3,087	2,819	2,087	4,613	5,129	3,075	(2,656)	1,900	16,959	-	66,877

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
2015-12-31													
发放贷款和垫款	368,158	97,947	72,603	71,045	97,424	144,111	212,990	107,833	231,421	101,303	666,578	-	2,171,413
分部资产总额	1,829,146	476,790	99,694	197,192	159,347	455,078	371,150	183,349	300,854	196,339	1,235,837	(460,424)	5,044,352
吸收存款	563,994	201,492	67,750	119,664	139,040	218,884	312,537	165,037	266,007	116,212	783,532	-	2,954,149
分部负债总额	1,555,444	472,195	96,577	194,327	157,178	450,221	365,763	180,274	303,397	194,544	1,216,256	(460,424)	4,725,752
分部资产负债净头寸	273,702	4,595	3,117	2,865	2,169	4,857	5,387	3,075	(2,543)	1,795	19,581	-	318,600

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
2014 年度													
一、营业收入	26,438	6,381	4,365	4,530	5,288	8,764	10,515	5,937	10,129	5,094	35,740	-	123,181
利息收入	213,860	23,122	16,143	14,216	14,731	31,245	28,978	15,043	33,033	13,805	102,746	(294,907)	212,015
其中：外部利息收入	43,094	8,822	10,678	9,551	8,040	15,146	15,609	8,205	19,360	9,028	64,482	-	212,015
分部间利息收入	170,766	14,300	5,465	4,665	6,691	16,099	13,369	6,838	13,673	4,777	38,264	(294,907)	-
利息支出	(197,712)	(17,731)	(12,270)	(10,478)	(10,415)	(24,186)	(20,025)	(9,914)	(24,127)	(9,517)	(72,364)	294,907	(113,832)
其中：外部利息支出	(35,810)	(10,265)	(3,420)	(2,590)	(4,013)	(11,724)	(6,669)	(3,424)	(7,640)	(2,862)	(25,415)	-	(113,832)
分部间利息支出	(161,902)	(7,466)	(8,850)	(7,888)	(6,402)	(12,462)	(13,356)	(6,490)	(16,487)	(6,655)	(46,949)	294,907	-
手续费及佣金净收入	8,232	922	456	649	792	1,550	1,226	720	964	741	5,094	-	21,346
投资损益	(162)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100)	-	(262)
公允价值变动损益	2,246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	2,262
汇兑损益	(464)	25	3	35	45	40	51	12	110	33	57	-	(53)
其他业务收入	438	43	33	108	135	115	285	76	149	32	291	-	1,705
二、营业支出	(12,209)	(2,272)	(988)	(1,743)	(2,499)	(4,406)	(4,408)	(2,151)	(11,470)	(2,926)	(16,358)	-	(61,430)
营业税金及附加	(1,452)	(371)	(301)	(253)	(406)	(505)	(787)	(402)	(933)	(414)	(2,323)	-	(8,147)
业务及管理费	(7,344)	(1,648)	(648)	(802)	(1,119)	(2,012)	(2,148)	(1,240)	(2,533)	(1,222)	(7,759)	-	(28,475)
资产减值损失	(3,409)	(221)	(31)	(607)	(949)	(1,793)	(1,427)	(504)	(7,936)	(1,283)	(6,033)	-	(24,193)
其他业务成本	(4)	(32)	(8)	(81)	(25)	(96)	(46)	(5)	(68)	(7)	(243)	-	(615)
三、营业利润	14,229	4,109	3,377	2,787	2,789	4,358	6,107	3,786	(1,341)	2,168	19,382	-	61,751
加：营业外收入	63	16	6	22	10	16	9	26	27	9	239	-	443
减：营业外支出	(19)	(5)	(8)	(11)	(2)	(5)	(6)	(3)	(41)	(13)	(51)	-	(164)
四、分部利润总额	14,273	4,120	3,375	2,798	2,797	4,369	6,110	3,809	(1,355)	2,164	19,570	-	62,030

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、分部报告(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

八、或有事项及承诺

1、信用承诺

本集团信用承诺明细如下:

项目	2015-12-31	2014-12-31
银行承兑汇票	645,273	574,709
信用证下承兑汇票	154,902	157,179
开出保函	122,459	143,042
开出信用证	11,641	31,051
信用卡及其他承诺	118,289	107,400
合计	<u>1,052,564</u>	<u>1,013,381</u>

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

2、凭证式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债, 而本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。

截至 2015 年 12 月 31 日, 本集团发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 36.19 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 29.39 亿元)。

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

3、经营租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同, 本集团未来期间最小应付经营租赁金额如下:

	2015-12-31	2014-12-31
一年内	1,941	1,827
一年至五年	5,330	5,295
五年以上	1,849	1,923
合计	<u>9,120</u>	<u>9,045</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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 2015 年 12 月 31 日, 本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 1.55 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 2.07 亿元)。

5、诉讼事项

于 2015 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 125 笔, 涉及金额约人民币 15.59 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此年末无需确认预计负债(2014 年 12 月 31 日: 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 69 笔, 涉及金额约人民币 15.64 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此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 2015 年 12 月 31 日, 本集团的委托贷款余额为人民币 1,984 亿元(2014 年 12 月 31 日: 人民币 1,990 亿元)。

十、关联方关系及其交易

1、主要关联方关系

本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 2015 年 12 月 31 日, 持有本行 5%及以上普通股份的主要股东包括:

	股权比例	主营业务
中国移动通信集团广东有限公司	20.00%	移动通信
上海国际集团有限公司	16.93%	金融业务
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	10.42%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—万能 H	6.47%	保险业务
上海上国投资产管理有限公司	5.23%	资产管理

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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、在其他主体中的权益。

4、 合营企业和联营企业

合营企业和联营企业的基本情况及相关信息详见附注五、在其他主体中的权益。

5、 其他主要关联方

其他关联方主要包括持有本行 5%及以上普通股股份主要股东及其所属集团，本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及该等关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

6、 关联方交易及余额

本集团关联方交易主要是贷款和存款。本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

(1) 发放贷款和垫款

	2015-12-31	2014-12-31
联营公司及合营公司	41	7
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	49	725
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	637	1,844
合计	727	2,576
	2015年度	2014年度
发放贷款和垫款利息收入	21	188

(2) 存放同业及其他金融机构款项

	2015-12-31	2014-12-31
联营公司及合营公司	60	-
	2015年度	2014年度
存放关联方利息收入	2	-

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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) 衍生交易

	2015-12-31		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
联营公司及合营公司 利率互换	2,200	-	-
衍生金融资产/负债总计		-	-
		2014-12-31	
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
联营公司及合营公司 外汇远期合同	92	1	(1)
衍生金融资产/负债总计		1	(1)

(4) 吸收存款

	2015-12-31	2014-12-31
主要股东	4,583	3,873
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	5,673	13,462
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	37,454	31,735
合计	47,710	49,070
	2015年度	2014年度
关联方存款利息支出	1,568	1,501

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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)

(5) 同业及其他金融机构存放款项

	2015-12-31	2014-12-31
主要股东	-	226
联营公司及合营公司	814	841
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	3,325	7,921
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	867
合计	<u>4,139</u>	<u>9,855</u>
	2015年度	2014年度
关联方存放利息支出	<u>190</u>	<u>564</u>

(6) 手续费收入

	2015年度	2014年度
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	6	-
联营公司及合营公司	20	18
合计	<u>26</u>	<u>18</u>

(7) 营业费用

	2015年度	2014年度
主要股东	3	2
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	266	124
合计	<u>269</u>	<u>126</u>

本集团向股东及其集团支付的营业费用为向其购买的移动通信服务。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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

	2015-12-31	2014-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	6,299	-
联营公司及合营公司	<u>3</u>	<u>3</u>
合计	<u>6,302</u>	<u>3</u>

于2015年12月31日，本集团对关联方的保函将在2018年内到期。

(9) 委托关联方投资

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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)

(10) 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:	2015-12-31	2014-12-31
存放同业及其他金融机构款项	910	571
应收利息	-	3
同业及其他金融机构存放款项	5,660	4,588
应付利息	4	5
吸收存款	48	-
拆出资金	-	1,010
发放贷款和垫款	223	-
其他	-	386
本年交易:	2015年度	2014年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	21	25
拆出资金利息收入	40	13
同业及其他金融机构存放款项利息支出	105	166
发放贷款和垫款利息收入	1	-
手续费及佣金净收入	15	21
其他业务收入	-	1

(11) 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。2015 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 2015 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 2015 年度的财务报表产生重大影响(2014 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 3,312 万元)。

十一、金融风险管理

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本集团面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和商品价格风险。

本行董事会确定本集团的风险偏好。本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

1、信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

本集团已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并进行定期审核。

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物及保证等。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

(1) 信用风险衡量

(i) 贷款

本集团根据银监会 2007 年 7 月 3 日颁布的《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54 号)制定了信贷资产五级分类系统，用以衡量及管理本集团信贷资产的质量。本集团的信贷资产五级分类系统和《贷款风险分类指引》要求将表内信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良信贷资产。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

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。

十一、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(1) 信用风险衡量(续)

(ii) 债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。一般情况下，外币债券要求购买时的发行主体外部信用评级(以标准普尔或同等评级机构为标准)在 **BBB** 或以上。人民币债券要求购买时发行主体的外部信用评级(中央银行认定的信用评级机构)在 **BBB+**或以上。中长期人民币债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 **A-**或以上，短期债券评级(中央银行认定的信用评级机构)为 **A-1**。

(iii) 应收款项类投资的其他金融资产

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

(iv) 同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(v) 衍生金融工具

本集团对衍生金融工具的交易进行严格限制。对于企业客户，本集团还通过收取保证金来缓释衍生金融工具相关的信用风险。

(vi) 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信用承诺为本集团作出的不可撤销的承诺，即本集团承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本集团承担与贷款相同的信用风险。在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

十一、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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

本集团制定了一系列政策，采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 住宅，土地使用权
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项
- 金融工具，如债券和股票

抵质押物公允价值一般需经过本集团指定的专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时，本集团会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险，本集团规定了不同抵质押物的最高抵押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例)，企业贷款和零售贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵押率如下：

抵质押物	最高抵押率
定期存单	95%-100%
国债	90%-100%
金融机构债券	90%
收费权	70%
经营权	60%
商业用房、标准厂房	60%
商品住宅	70%
土地使用权	60%

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

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(3) 本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2015-12-31	2014-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括：		
存放中央银行款项	473,998	498,842
存放同业款项	111,388	142,287
拆出资金	137,806	21,969
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	63,746	32,841
衍生金融资产	10,610	2,612
买入返售金融资产	110,218	196,188
应收利息	20,437	17,328
发放贷款和垫款	2,171,413	1,974,614
可供出售金融资产	247,227	219,668
持有至到期投资	239,703	121,698
应收款项类投资	1,325,032	877,171
其他金融资产	41,271	36,192
小计	<u>4,952,849</u>	<u>4,141,410</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	645,273	574,709
信用证下承兑汇票	154,902	157,179
开出保函	122,459	143,042
开出信用证	11,641	31,051
信用卡及其他承诺	118,289	107,400
小计	<u>1,052,564</u>	<u>1,013,381</u>
合计	<u>6,005,413</u>	<u>5,154,791</u>

上表为本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(4) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

本集团存放同业、拆出资金及买入返售金融资产均为未逾期未减值，其中存放同业、拆出资金和买入返售信托受益权的信用风险可以参考交易对手性质来评估。

	2015-12-31	2014-12-31
境内商业银行	79,905	117,391
境外商业银行	70,047	47,843
境内非银行金融机构	99,242	5,712
	<u>249,194</u>	<u>170,946</u>

其他买入返售金融资产有足额的承兑汇票或债券作为质押物，2015 年 12 月 31 日余额为人民币 1,102 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 1,895 亿元)，本集团认为不存在重大的信用风险。

(5) 发放贷款和垫款

本集团	2015-12-31	2014-12-31
未逾期未减值	2,186,179	1,989,450
逾期未减值	24,285	17,345
已减值	35,054	21,585
合计	<u>2,245,518</u>	<u>2,028,380</u>
减：减值准备	<u>(74,105)</u>	<u>(53,766)</u>
净额	<u>2,171,413</u>	<u>1,974,614</u>

(i) 未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见附注十一、1(1)，未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下：

	企业贷款	个人贷款	合计
2015-12-31			
正常	1,570,908	574,673	2,145,581
关注	37,280	3,318	40,598
	<u>1,608,188</u>	<u>577,991</u>	<u>2,186,179</u>
2014-12-31			
正常	1,506,284	457,364	1,963,648
关注	23,401	2,401	25,802
	<u>1,529,685</u>	<u>459,765</u>	<u>1,989,450</u>

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(5) 发放贷款和垫款(续)

(ii) 逾期未减值贷款

本集团逾期未减值贷款的逾期天数分析列示如下：

	2015-12-31				合计
	30 天以内 (含 30 天)	30 至 60 天 (含 60 天)	60 至 90 天 (含 90 天)	90 天以上	
企业贷款	5,509	2,859	3,441	10,931	22,740
个人贷款	843	372	263	67	1,545
	<u>6,352</u>	<u>3,231</u>	<u>3,704</u>	<u>10,998</u>	<u>24,285</u>

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

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

于2015年12月31日，逾期未减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币255亿元(2014年12月31日：人民币171亿元)；个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币52亿元(2014年12月31日：人民币41亿元)。

(iii) 减值贷款

本集团	2015-12-31	2014-12-31
企业贷款	27,286	17,680
个人贷款	<u>7,768</u>	<u>3,905</u>
	<u>35,054</u>	<u>21,585</u>

(iv) 于 2015 年 12 月 31 日，原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款的账面价值为人民币 1.33 亿元(2014 年 12 月 31 日：人民币 1.20 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 债券及其他投资

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

外币	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计
债券			
2015-12-31			
AAA	12,057	195	12,252
AA	288	654	942
未评级	902	-	902
	<u>13,247</u>	<u>849</u>	<u>14,096</u>
2014-12-31			
AAA	7,909	186	8,095
未评级	41	-	41
	<u>7,950</u>	<u>186</u>	<u>8,136</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 债券及其他投资(续)

人民币

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到 期投资	应收款项类投资	合计
2015-12-31					
中长期债券:					
AAA	194	50,385	63,943	22,163	136,685
AA-到 AA+	1,738	15,789	4,618	10,714	32,859
A-到 A	180	212	-	793	1,185
短期债券:					
A-1	31,245	5,364	-	880	37,489
未评级债券及其他投资:					
国债	-	35,025	68,037	190	103,252
政策性银行债券	1,257	63,416	78,498	-	143,171
金融债券(注 1)	-	-	-	16,707	16,707
地方政府债券(注 1)	-	21,743	23,949	-	45,692
同业存单	8,635	22,579	658	-	31,872
货币基金	8,025	17,450	-	-	25,475
债券型专户基金	-	2,017	-	-	2,017
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	150,066	150,066
资金信托及资产管理 计划(注 3)	-	-	-	1,108,309	1,108,309
非银行金融机构借款	8,154	-	-	-	8,154
其他	4,318	-	-	14,361	18,679
	63,746	233,980	239,703	1,324,183	1,861,612

注 1: 本集团持有的未评级债券中，金融债券主要为上市保险公司及证券公司发行的次级债，地方政府债券主要由地方人民政府发行或财政部代理发行。

注 2: 理财产品主要为购买国有商业银行发行的承诺保本理财产品。

注 3: 于 2015 年 12 月 31 日，该等资金信托和资产管理计划投资的资产中已减值资产原值为人民币 2.33 亿元(2014 年 12 月 31 日: 无)，计提减值准备人民币 1.17 亿元(2014 年 12 月 31 日: 无)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 债券及其他投资(续)

人民币

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

2、市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中，主要包括利率风险和汇率风险，以及商品价格风险。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的建设，建立分工明确的市场风险管理组织结构、权限结构和责任机制。执行层各部门负责从政策流程、计量方法、计量模型、分析报告、限额管控等方面落实集团市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，集团市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括压力测试、风险价值分析、返回检验、缺口分析、敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定流程予以辨识。

(1) 汇率风险

本集团主要在中华人民共和国境内经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

下表汇总了本集团于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合为人民币金额：

项目	2015-12-31				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行款项	474,513	6,034	407	203	481,157
存放同业款项	56,254	40,958	6,965	7,211	111,388
拆出资金	104,715	29,090	3,494	507	137,806
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	63,746	-	-	-	63,746
衍生金融资产	3,073	5,431	49	2,057	10,610
买入返售金融资产	110,218	-	-	-	110,218
应收利息	19,670	704	40	23	20,437
发放贷款和垫款	2,056,552	93,872	18,259	2,730	2,171,413
可供出售金融资产	241,599	10,901	2,203	143	254,846
持有至到期投资	239,703	-	-	-	239,703
应收款项类投资	1,324,183	195	-	654	1,325,032
其他金融资产	39,009	2,184	55	23	41,271
金融资产总额	4,733,235	189,369	31,472	13,551	4,967,627
向中央银行借款	23,645	-	-	-	23,645
同业及其他金融机构存放款项	1,004,512	23,834	12,988	1,614	1,042,948
拆入资金	74,342	25,247	-	-	99,589
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	210	-	-	-	210
衍生金融负债	5,254	1,734	5	326	7,319
卖出回购金融资产款	119,205	-	-	-	119,205
吸收存款	2,752,903	154,669	13,299	33,278	2,954,149
应付利息	35,333	559	48	295	36,235
已发行债务证券	385,269	9,292	4,431	914	399,906
其他金融负债	13,071	72	-	426	13,569
金融负债总额	4,413,744	215,407	30,771	36,853	4,696,775
金融工具净头寸	319,491	(26,038)	701	(23,302)	270,852

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

2、 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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

十一、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润的可能影响。下表列出了于资产负债表日按当日金融资产和金融负债进行汇率敏感性分析结果。

净利润 增加/(减少)	2015-12-31		2014-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	225	(225)	(294)	294
其他外币对人民币	180	(180)	(18)	18

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构, 其计算了当其他因素不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润的影响。有关的分析基于以下假设: (1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益; (2)其他外币汇率变动是指其他外币对人民币汇率同时同向波动; (3)计算外汇敞口时, 包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设, 汇率变化导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 利率风险

利率风险是指由于利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致整体收益和经济价值遭受损失的风险, 包括银行账户的利率风险和交易账户的利率风险。

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, 其余期限品种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

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

2、 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2015-12-31						合计
	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	
资产							
现金及存放中央银行款项	468,588	-	-	-	-	12,569	481,157
存放同业款项	68,163	8,478	34,747	-	-	-	111,388
拆出资金	102,699	15,350	15,621	4,136	-	-	137,806
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,963	16,140	23,309	11,704	605	8,025	63,746
衍生金融资产	-	-	-	-	-	10,610	10,610
买入返售金融资产	58,787	33,750	17,681	-	-	-	110,218
应收利息	-	-	-	-	-	20,437	20,437
发放贷款和垫款	977,262	267,370	825,051	89,111	12,619	-	2,171,413
可供出售金融资产	6,779	19,380	35,808	102,753	65,057	17,450	247,227
持有至到期投资	2,306	11,983	23,376	157,394	44,644	-	239,703
应收款项类投资	111,312	167,101	800,626	192,783	53,210	-	1,325,032
其他金融资产	3,518	936	930	26,012	-	9,875	41,271
金融资产总额	1,803,377	540,488	1,777,149	583,893	176,135	78,966	4,960,008

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

2、 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2015-12-31						合计
	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	
负债							
向中央银行借款	23,050	272	323	-	-	-	23,645
同业及其他金融机构存放款项	581,226	233,135	224,460	3,727	-	400	1,042,948
拆入资金	66,145	12,863	16,874	500	3,207	-	99,589
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	210	210
衍生金融负债	-	-	-	-	-	7,319	7,319
卖出回购金融资产款	98,700	16,050	4,455	-	-	-	119,205
吸收存款	1,779,092	363,488	650,230	160,639	700	-	2,954,149
应付利息	-	-	-	-	-	36,235	36,235
已发行债务证券	39,119	115,143	145,235	36,020	64,389	-	399,906
其他金融负债	555	-	434	-	-	12,580	13,569
金融负债总额	2,587,887	740,951	1,042,011	200,886	68,296	56,744	4,696,775
利率风险缺口	(784,510)	(200,463)	735,138	383,007	107,839	22,222	263,233

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

2、 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

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

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利润和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2015-12-31		2014-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	385	(385)	(911)	911
权益中重估储备增加/(减少)	5,705	(5,351)	5,879	(5,465)

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

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

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、应急管理以及应急演练。

流动性风险的日常管理。报告期内，本集团根据总量平衡、结构均衡的要求，实行分层次的流动性风险事先平衡管理；对本外币日常头寸账户进行实时监测，对本外币头寸实行集中调拨；建立大额头寸提前申报制度，对流动性总量水平建立监测机制；按日编制现金流缺口表，运用缺口管理的方法预测未来资产负债表内外项目现金流缺口变化状况；定期(遇重大事项时也可不定期)对资产负债表内外项目进行流动性风险评估，根据本集团流动性风险政策和风险限额要求，通过主动融资安排、资产负债组合调整，使本集团的业务发展总量、结构、速度满足适度流动性的要求。

下表按剩余期限列示的本集团非衍生金融资产和非衍生金融负债为合同规定的未贴现现金流。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2015-12-31						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	
资产							
现金及存放中央银行款项	-	481,157	-	-	-	-	481,157
存放同业款项	-	62,077	14,659	38,805	-	-	115,541
拆出资金	-	-	118,488	16,188	4,571	-	139,247
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,025	20,013	23,906	13,676	625	66,245
买入返售金融资产	-	-	92,826	17,862	-	-	110,688
发放贷款和垫款	48,200	-	382,697	903,317	682,700	702,530	2,719,444
可供出售金融资产	-	17,450	26,262	42,726	125,362	68,661	280,461
持有至到期投资	-	-	7,946	30,430	192,977	54,294	285,647
应收款项类投资	2,627	-	272,510	837,332	241,740	61,750	1,415,959
其他金融资产	1,070	9,876	2,141	6,922	23,495	3,114	46,618
金融资产总额	51,897	578,585	937,542	1,917,488	1,284,521	890,974	5,661,007

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2015-12-31						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	
负债							
向中央银行借款	-	-	23,529	330	-	-	23,859
同业及其他金融机构存放款项	-	274,543	587,716	233,509	3,827	-	1,099,595
拆入资金	-	-	79,698	17,886	579	4,103	102,266
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	210	-	-	-	-	210
卖出回购金融资产款	-	-	114,914	4,487	-	-	119,401
吸收存款	-	1,247,086	982,332	682,832	206,592	941	3,119,783
已发行债务证券	-	-	155,956	151,913	49,935	73,530	431,334
其他金融负债	-	12,679	456	-	434	-	13,569
金融负债总额	-	1,534,518	1,944,601	1,090,957	261,367	78,574	4,910,017
流动性净额	51,897	(955,933)	(1,007,059)	826,531	1,023,154	812,400	750,990

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2014-12-31						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	
资产							
现金及存放中央银行款项	-	506,067	-	-	-	-	506,067
存放同业款项	-	54,504	53,005	32,892	3,793	-	144,194
拆出资金	-	-	19,221	2,792	270	-	22,283
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	4,540	17,317	12,968	142	34,967
买入返售金融资产	-	-	139,956	56,788	1,530	-	198,274
发放贷款和垫款	34,323	-	346,913	898,109	586,393	627,789	2,493,527
可供出售金融资产	-	-	14,152	46,023	114,035	87,748	261,958
持有至到期投资	-	-	4,988	28,453	77,895	31,159	142,495
应收款项类投资	-	-	284,477	355,233	263,693	71,761	975,164
其他金融资产	-	8,266	1,946	5,718	22,265	3,499	41,694
金融资产总额	34,323	568,837	869,198	1,443,325	1,082,842	822,098	4,820,623

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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、外汇期权和贵金属衍生合约。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。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2015-12-31						
利率互换	(4)	(18)	(448)	(501)	(8)	(979)
外汇期权	8	10	-	-	-	18
贵金属衍生合约	93	1,369	1,180	-	-	2,642
合计	97	1,361	732	(501)	(8)	1,681
2014-12-31						
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率互换	(7)	5	(447)	(1,002)	(11)	(1,462)
外汇期权	1	(1)	(7)	-	-	(7)
贵金属衍生合约	35	3	86	-	-	124
合计	29	7	(368)	(1,002)	(11)	(1,345)

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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
2015-12-31					
外汇衍生工具					
-流出	(148,917)	(111,809)	(427,204)	(12,825)	(700,755)
-流入	149,073	111,957	427,769	13,063	701,862
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
2014-12-31					
外汇衍生工具					
-流出	(153,027)	(112,498)	(235,652)	(19,940)	(521,117)
-流入	153,162	112,374	235,708	19,906	521,150

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(3) 表外项目

本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2015-12-31				
银行承兑汇票	645,273	-	-	645,273
信用证下承兑汇票	154,902	-	-	154,902
开出保函	64,470	43,875	14,114	122,459
开出信用证	11,482	159	-	11,641
信用卡及其他承诺	118,289	-	-	118,289
合计	994,416	44,034	14,114	1,052,564
本集团	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
2014-12-31				
银行承兑汇票	574,709	-	-	574,709
信用证下承兑汇票	157,179	-	-	157,179
开出保函	106,002	20,796	16,244	143,042
开出信用证	30,705	346	-	31,051
信用卡及其他承诺	107,400	-	-	107,400
合计	975,995	21,142	16,244	1,013,381

4、金融工具的公允价值

(1) 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具
- 第二层级—除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 Thomson Reuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(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)

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

于 2015 年 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产按上述三个层次列示如下：

本集团 2015-12-31	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	59,428	-	59,428
-其他	-	60	4,258	4,318
可供出售金融资产				
-可供出售债权工具	-	247,227	-	247,227
-可供出售权益工具	-	-	1,926	1,926
-其他	-	11	5,682	5,693
衍生金融资产	-	10,610	-	10,610
金融资产合计	-	317,336	11,866	329,202
衍生金融负债	-	7,319	-	7,319
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	210	-	210
金融负债合计	-	7,529	-	7,529

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、 金融风险管理(续)

4、 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

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

本集团无公允价值层级分类为第一层级的金融工具。

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

(i) 第二层级的金融工具

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

十一、 金融风险管理(续)

4、 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

(ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级资产变动如下：

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金融资产		合计
	其他	可供出售权 益工具	其他	
2015 年 1 月 1 日	4,010	1,587	953	6,550
购买	1,380	330	4,511	6,221
出售	(1,297)	-	-	(1,297)
计入损益的利得或损失	165	-	-	165
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	9	218	227
2015 年 12 月 31 日	4,258	1,926	5,682	11,866
2015 年 12 月 31 日仍持有的 资产计入 2015 年度损益的 未实现利得或损失的变动	165	-	-	165
	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金融资产		合计
	其他	可供出售权 益工具	其他	
2014 年 1 月 1 日	-	1,128	5,000	6,128
购买	3,893	-	-	3,893
出售	-	-	(4,047)	(4,047)
计入损益的利得或损失	117	-	-	117
计入其他综合收益的利得或损 失的变动	-	459	-	459
2014 年 12 月 31 日	4,010	1,587	953	6,550
2014 年 12 月 31 日仍持有的资 产计入 2014 年度损益的未 实现利得或损失的变动	117	-	-	117

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、 金融风险管理(续)

4、 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层次公允价值计量的相关信息如下:

	2015年12月 31日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权平 均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	4,258	注 1	注 1	注 1	注 1
可供出售金融资产					
—可供出售权益工具	1,492	市场法	流动性折扣	20%-23%	反向
	434	参考最近交易	市净率	0.91-1.40	正向
—其他	5,682	收益法	不适用	不适用	不适用
	贴现率		10.29%		反向
	<u>7,608</u>				
	2014年12月 31日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权平 均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产	4,010	注 1	注 1	注 1	注 1
可供出售金融资产					
—可供出售权益工具	1,483	市场法	流动性折扣	14%-20%	反向
	104	参考最近交易	市净率	0.89-1.31	正向
—其他	953	收益法	不适用	不适用	不适用
	贴现率		11.04%		反向
	<u>2,540</u>				

十一、 金融风险管理(续)

4、 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

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 4.15%-7.25%，与公允价值呈反向关系(2014 年 12 月 31 日：6%-7.3%)。

5、 金融资产与金融负债的抵销

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

截至 2015 年 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。

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一、金融风险管理(续)

6、资本管理

本集团采用足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理方法, 并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外, 还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征, 本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配, 增加资本、发行优先股和发行二级资本工具等。

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

	本集团		本行	
	2015-12-31	2014-12-31	2015-12-31	2014-12-31
核心一级资本净额	288,195	246,905	280,525	240,443
一级资本净额	318,213	261,985	310,445	255,443
资本净额	413,741	324,906	404,943	317,518
风险加权资产总额	3,367,834	2,868,897	3,310,015	2,822,985
核心一级资本充足率	8.56%	8.61%	8.48%	8.52%
一级资本充足率	9.45%	9.13%	9.38%	9.05%
资本充足率	12.29%	11.33%	12.23%	11.25%

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二、 已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2015-12-31	2014-12-31
贴现及转贴现票据	75,151	18,999
可供出售金融资产	19,487	16,837
持有至到期投资	73,739	66,745
合计	168,377	102,581

十三、 资产负债表日后事项

于 2016 年 1 月 27 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行了总额为 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%。

根据 2016 年 3 月 10 日的董事会决议, 董事会提议本行向上海国际集团有限公司及上海国鑫投资发展有限公司非公开发行数量不超过 921,690,490 股的普通股股票, 以补充本行的核心一级资本, 发行价格为 16.09 元/股, 募集资金总额不超过人民币 148.30 亿元。上述提议尚待股东大会批准。

于 2016 年 3 月 18 日, 本行非公开发行境内上市人民币普通股(A 股), 收购上海国际信托有限公司 97.33%的股权, 合计发行股份数量为 999,510,332 股。本次交易完成后, 本行普通股总股本增加至 19,652,981,747 股。上海信托成为本行的子公司。

于 2016 年 3 月 23 日, 财政部颁布了《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号), 规定自 2016 年 5 月 1 日起, 在全国范围内全面推开营业税改征增值税(以下称“营改增”)试点, 将金融业等营业税纳税人纳入试点范围, 由缴纳营业税改为缴纳增值税。营改增后, 收入及支出都将实行价税分离核算, 本集团及本行的财务报表和相关财务指标都将受到影响。

于 2016 年 3 月 25 日, 本行在全国银行间债券市场公开发行了总额为 150 亿元人民币的“2016 年第二期绿色金融债券”。该债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 3.20%。

除上述事项外, 截至 2016 年 4 月 5 日, 本集团没有需要在 2015 年度财务报表中额外披露的资产负债表日后事项。

十四、 比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致, 若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 年度财务报表补充资料

上海浦东发展银行股份有限公司

2015 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

2015 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	18.82%	2.665	2.665
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	18.43%	2.609	2.609
2014 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	21.02%	2.521	2.521
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	20.85%	2.501	2.501

本行无稀释性潜在普通股。

二、扣除非经常性损益后的净利润：

项目	2015年度	2014年度
归属于母公司股东净利润	50,604	47,026
减：已宣告的归属于母公司优先股股东的股利	(900)	-
归属于母公司普通股股东的净利润	49,704	47,026
加/(减)：非经常性损益		
非流动资产处置损益	(539)	(23)
收回以前年度核销贷款	(630)	(292)
其他营业外收支净额	(222)	(187)
非经常性损益的所得税影响数	348	126
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	48,661	46,650

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》的规定执行。本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。