



新思维·心服务

# 上海浦东发展银行股份有限公司 2016 年半年度报告

## 重要提示

- 一、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
- 二、公司于2016年8月9日在上海召开第六届董事会第七次会议审议并通过本报告，邵亚良董事、沙跃家董事因公务无法亲自出席会议，分别书面委托顾建忠董事、朱敏董事代行表决权；独立董事张鸣、袁志刚因公务无法亲自出席会议，分别书面委托独立董事乔文骏、王喆代行表决权；其余董事亲自出席会议并行使表决权。
- 三、公司半年度报告中分别按照企业会计准则和国际财务报告准则编制的财务报表未经审计，但已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。
- 四、公司董事长吉晓辉、行长刘信义、副行长兼财务总监潘卫东及会计机构负责人林道峰，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 五、本报告期不进行利润分配，不实施公积金转增股本。
- 六、前瞻性陈述的风险声明：本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 七、公司不存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况。
- 八、公司不存在违反规定决策程序对外提供担保的情况。

# 目 录

第一节	释义 .....	4
第二节	公司简介 .....	5
第三节	会计数据和财务指标摘要.....	7
第四节	董事会报告 .....	10
第五节	银行业务信息与数据.....	28
第六节	重要事项 .....	45
第七节	普通股股本变动及股东情况.....	50
第八节	优先股股本变动及股东情况.....	53
第九节	董事、监事和高级管理人员.....	56
第十节	财务报告 .....	58
第十一节	备查文件 .....	59

    财务报表及审阅报告

## 第一节 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
浦发银行、公司、母公司、本行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
本集团	指	上海浦东发展银行股份有限公司及其附属公司
浦发村镇银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司发起设立的共 25 家村镇银行
浦发硅谷银行	指	浦发硅谷银行有限公司
浦银安盛	指	浦银安盛基金管理有限公司
浦银租赁	指	浦银金融租赁股份有限公司
浦银国际	指	浦银国际控股有限公司
上海信托	指	上海国际信托有限公司
报告期	指	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日
上年同期	指	2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日
报告期末	指	2016 年 6 月 30 日
央行	指	中国人民银行
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会

## 第二节 公司简介

### 一、公司信息

公司的中文名称	上海浦东发展银行股份有限公司
公司的中文简称	上海浦东发展银行、浦发银行
公司的外文名称	SHANGHAI PUDONG DEVELOPMENT BANK CO., LTD.
公司的外文名称缩写	SPD BANK
公司的法定代表人	吉晓辉

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	穆 矢	杨国平、吴 蓉
联系地址	上海市中山东一路 12 号浦发银行董事会办公室	
电 话	021-63611226	021-61618888 转董事会办公室
传 真	021-63230807	021-63230807
电子邮件	mushi@spdb.com.cn	yanggp@spdb.com.cn; wur2@spdb.com.cn

### 三、基本情况变更简介

公司注册地址	中国·上海市中山东一路 12 号
公司注册地址的邮政编码	200002
公司办公地址	中国·上海市中山东一路 12 号
公司办公地址的邮政编码	200002
公司网址	<a href="http://www.spdb.com.cn">http://www.spdb.com.cn</a>
电子信箱	bdo@spdb.com.cn

### 四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室
报告期内变更情况查询索引	报告期内无变更情况

### 五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股 A 股	上海证券交易所	浦发银行	600000	/
优先股	上海证券交易所	浦发优 1	360003	/
	上海证券交易所	浦发优 2	360008	/

### 六、公司注册变更情况

公司首次注册日期	1992 年 10 月 19 日
公司首次注册地点	中国·上海市浦东新区浦东南路 500 号
公司变更注册日期	2011 年 11 月 25 日
公司变更注册地点	中国·上海市中山东一路 12 号
统一社会信用代码	9131000013221158XC
金融许可证机构编码	B0015H131000001

### 七、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所 (企业会计准则编制的财务报表)	名 称	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	周章、张武
公司聘请的会计师事务所 (国际财务报告准则编制的财务报表)	名 称	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
公司有限售条件流通股普通股的托管机构		中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、报告期本集团主要会计数据和财务指标

##### (一) 主要会计数据

单位：人民币百万元

主要会计数据	本报告期 (未经审计)	上年同期 (未经审计)	本期比上年同期 增减(%)
营业收入	82,172	70,701	16.22
利润总额	35,322	31,526	12.04
归属于母公司股东的净利润	26,770	23,903	11.99
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	26,203	23,466	11.66
经营活动产生的现金流量净额	-134,049	210,693	-163.62
	本报告期末 (未经审计)	上年度末 (经审计)	本期比上年度末 增减(%)
归属于母公司股东的净资产	345,442	315,170	9.60
归属于母公司普通股股东的净资产	315,522	285,250	10.61
资产总额	5,371,293	5,044,352	6.48
期末普通股总股本(百万股)	21,618	18,653	15.90
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元/股)	14.595	13.902	4.98

注：(1) 2016年3月18日，公司通过发行股份购买资产方式向上海国际集团有限公司等11名交易对方共发行人民币普通股999,510,332股(限售期12个月)，本次交易标的资产为上海信托97.33%的股权。交易完成后，公司普通股总股本为19,652,981,747股。

(2) 2016年6月23日，公司实施2015年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，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，以资本公积按普通股每10股转增1股，合计转增1,965,298,175股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本为21,618,279,922股。

##### (二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期	上年同期	本期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	1.229	1.165	5.49
稀释每股收益(元/股)	1.229	1.165	5.49
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	1.202	1.144	5.07
加权平均净资产收益率(%)	8.59	9.37	下降0.78个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8.40	9.20	下降0.80个百分点
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-6.201	10.268	-160.39

注：(1) 每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》计算。报告期每股收益按照发行在外的普通股加权平均数21,118,524,756股计算得出。

(2) 报告期每股经营活动产生的现金流量净额、归属于母公司普通股股东的每股净资产，按公司期末总股本21,618,279,922股摊薄计算。比较期的每股收益、每股净资产、每股经营活动产生的现金流量净额均按调整后的股数20,518,818,557股重新计算。

(3) 根据2016年2月4日的董事会决议，公司对浦发优2发放股息，共计人民币8.25亿元。在计算本半

年度报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了浦发优2优先股股息的发放影响。

(4) 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告2008年第43号—公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的定义计算。

### (三) 补充财务指标

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
平均总资产收益率	0.52	0.55	下降 0.03 个百分点
全面摊薄净资产收益率	8.22	9.35	下降 1.13 个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	8.04	9.17	下降 1.13 个百分点
净利差	1.99	2.22	下降 0.23 个百分点
净利息收益率	2.14	2.42	下降 0.28 个百分点
成本收入比	20.36	20.21	上升 0.15 个百分点
<b>占营业收入百分比 (%)</b>			
净利息收入比营业收入	67.07	74.88	下降 7.81 个百分点
非利息净收入比营业收入	32.93	25.12	上升 7.81 个百分点
手续费及佣金净收入比营业收入	27.12	20.78	上升 6.34 个百分点
	本报告期末	2015 年末	本报告期末较上年末增减
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率	1.65	1.56	上升 0.09 个百分点
贷款减值准备对不良贷款比率	208.30	211.40	下降 3.10 个百分点
贷款减值准备对贷款总额比率	3.43	3.30	上升 0.13 个百分点

注：(1) 净利差为总生息资产平均收益率与总付息负债平均成本率两者的差额；

(2) 净利息收益率=净利息收入/总生息资产平均余额；

(3) 成本收入比=业务及管理费/营业收入；

(4) 平均总资产收益率、加权平均净资产收益率、全面摊薄净资产收益率、扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率财务指标未经年化处理；

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

## 二、报告期境内、外报告重要财务数据及差异

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

## 三、非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

非经常性损益项目	本报告期	上年同期
非流动资产处置损益	-1	242
收回以前年度核销贷款的收入	697	303
其他营业外净收入	84	38
非经常性损益的所得税影响数	-196	-146
合计	584	437
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	567	437
归属于少数股东的非经常性损益	17	-



## 四、报告期内信用评级情况

评级公司	本报告期末
穆迪 (Moody' s)	银行财务实力评级: D+ 长期银行存款评级 (本币、外币): Baa1 短期银行存款评级 (本币、外币): Prime-2 评级展望: 负面
标准普尔 (Standard & Poor' s)	长期发债人信用评级: BBB 短期发债人信用评级: A-2 长期大中华区信用体系评级: cnA 短期大中华区信用体系评级: cnA-2 评级展望: 稳定
惠誉评级 (Fitch Ratings)	长期外币发行人违约评级: BBB- 支持评级: 2 支持评级底线: BBB- 生存力评级: b+ 评级展望: 稳定

## 第四节 董事会报告

### 一、本集团整体经营情况

2016 年上半年，我国经济金融总体保持平稳运行，但形势错综复杂，商业银行转型发展面临的压力和挑战与日俱增。按照董事会确定的年度工作思路与目标，本集团认真贯彻落实国家宏观调控政策和监管要求，紧密围绕“保收入、控风险”工作重点，推进金融创新，服务实体经济，取得了预期效果。

——报告期内，本集团实现营业收入 821.72 亿元，较上年同期增加 114.71 亿元，增长 16.22%；实现税前利润 353.22 亿元，较上年同期增加 37.96 亿元，增长 12.04%；税后归属于母公司股东的净利润 267.70 亿元，较上年同期增加 28.67 亿元，增长 11.99%。报告期平均资产收益率 (ROA) 为 0.52%，加权平均净资产收益率 (ROE) 为 8.59%。报告期内，实现非利息净收入 270.57 亿元，较上年同期增长 52.34%；本集团继续努力控制各类成本开支，成本收入比率为 20.36%，较上年同期上升 0.15 个百分点。

——报告期末，本集团资产总额为 53,712.93 亿元，比 2015 年底增加 3,269.41 亿元，增长 6.48%；其中，本外币贷款余额为 24,487.65 亿元，比 2015 年底增加 2,032.47 亿元，增长 9.05%。负债总额 50,210.18 亿元，其中，本外币存款余额为 29,557.47 亿元，比 2015 年底增加 15.98 亿元，增长 0.05%。

——报告期内，本集团信贷业务运行平稳，不良贷款余额和不良贷款率有所上升，但总体风险可控。截至报告期末，按五级分类口径统计，本集团后三类不良贷款余额为 403.36 亿元，比 2015 年底增加 52.82 亿元；不良贷款率为 1.65%，比 2015 年底上升 0.09 个百分点；不良贷款准备金覆盖率为 208.30%，比 2015 年底下降 3.10 个百分点；贷款拨备率（拨贷比）3.43%，比 2015 年底上升 0.13 个百分点。

——报告期内，公司国际化、集团化经营有序推进。香港分行资产规模 937.33 亿元，实现净利润 2.48 亿元，同比增长 90.77%；25 家浦发村镇银行资产总额 320.49 亿元，存款余额 265.74 亿元、贷款余额 199.27 亿元；浦银安盛管理资产总规模 5,262.31 亿元，营业收入 2.36 亿元，净利润 0.83 亿元；浦银租赁资产总额 458.65 亿元，其中，融资租赁资产 393.23 亿元，实现营业收入 7.08 亿元，净利润 3.10 亿元；浦发硅谷银行的总资产 34.81 亿元，净利润 961 万元；浦银国际资产总额 11.39 亿元，实现业务收入 0.57 亿元，净利润 0.24 亿元；上海信托合并管理资产规模 8,623 亿元，实现营业收入 17.76 亿元，净利润 7.84 亿元。

——本集团在国际、国内继续保持了良好声誉。根据英国《银行家》杂志“2016 年世界银行 1000 强”，按照核心资本排名，集团排名第 29 位，位列上榜中资银行第 7 位，成本收入比位列全球银行第一；“2016 年全球银行品牌 500 强”，集团排名第 37 位，位列上榜中资银行第 10 位，品牌价值 63.93 亿美元。根据美国《财富》杂志“2016 年财富世界 500 强排行榜”，按照营业收入排名，集团位列第 227 位，居中资企业第 48 位，位列上榜中资银行第 9 位。根据美国《福布斯》杂志“2016 年全球企业 2000 强”，集团排名第 57 位，居中资企业第 12 位，位列上榜中资银行第 7 位。

## 二、报告期内公司主要业务情况

### （一）公司金融业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，深化客户经营，着力服务实体经济，为客户提供融资、投行、现金管理、电子银行、跨境业务、资产托管、离岸业务等全方位金融服务；强化金融创新，推动客户基础不断夯实，信贷结构持续优化。

——对公存贷款业务：报告期末，对公存款余额（含保证金存款、国库存款和其他存款）24,279.61亿元，较年初减少72.66亿元，降低0.30%；对公贷款余额（含票据贴现）17,024.25亿元，较年初增加559.02亿元，增长3.40%。公司进一步优化信贷客户结构，大力支持升级产业、传统优势产业、战略新兴产业、现代服务业和绿色产业，严控“两高一剩”行业的资金投放，报告期末绿色信贷余额1,808.42亿元，银团贷款余额1,578亿元。

——投资银行业务：报告期内，债券主承销290只，主承销金额1,949.12亿元；存续期债务融资工具余额8,604.18亿元，同比增长78.14%；新增托管股权基金54只，托管规模近4,200亿元；并购金融业务持续快速发展，并购贷款余额同比增长86.14%。

——交易银行业务：报告期内，交易银行特色业务量21,046.36亿元；电子渠道交易量15.21万亿元，同比增长40.48%；移动金融客户数10.40万户，同比增长159.96%。

——国际业务平台业务：报告期内，国际业务平台（含离岸、自贸和香港分行）聚焦客户经营，强化产品加载，进一步整合海外服务平台资源，推动各项业务取得较好发展。截至报告期末总资产合计1,994.03亿元，报告期内累计实现营业净收入13.91亿元。

### （二）零售银行业务

报告期内，公司零售业务实现稳步发展，聚焦客户经营，创新品牌推广和服务；财富管理、零售信贷和信用卡三驾马车加速发展；“spdb+”互联网金融服务平台建设进一步推进；持续推进社区银行建设，加快推进网点转型试点，社区银行经营管理能力进一步提升。

——个人客户与存款：报告期末，个人客户数达到3,563.47万户，较年初新增227.81万户；个人存款余额4,969.25亿元，较年初增加36.89亿元。

——消费及小微金融：公司立足改善民生，聚焦消费及小微金融领域，在住房按揭、互联网金融、小微金融等方面不断创新，亮点纷呈，持续提升普惠金融服务能力。报告期末，消费及小微金融贷款余额6,083.56亿元，较年初新增817.26亿元，住房按揭贷款余额3,373.95亿元，较年初新增774.04亿元；互联网金融方面，持续打造“点贷+快贷+靠谱e投”相结合，覆盖个人、企业全方位客群，消费贷款、经营贷款、投融资理财全面用途的全线上互联网投融资平台。对个人经营性贷款产品转型升级，推出“房抵快贷2.0”。

——个人理财业务：报告期内，个人理财产品销量（含私人银行）2.92万亿元，销售收入10.82亿元，同比增长42.82%。报告期内，加快理财产品转型升级，创新推出“个人客户理财产品份额转让业务”；持续丰富净值类理财产品线，创新推出星辰系列、股权系列两大系列的净值型产品，受到市场和客户的认可。

——借记卡及商户收单业务：借记卡方面，推出猴年生肖卡、Apple Pay等产品，加大社区银行、一表两卡等新渠道拓展，积极开展营销，加快零售基础客户获取。报告期内，新发借记卡308.08万张，同比增长12.73%，期末累计卡量4,854.29万张。收单业务方面，报告期内新增注册活动商户2.63万户，同比增长15.8%；收单商户结算交易笔数6,329.49万笔，同比增长30.55%；结算交易金额2,222.29亿元，同比增长13.67%。

——支付结算：报告期内，推出“靠浦”系列出国金融营销活动，带动结售汇交易量

161.17 亿元，外汇业务收入 6,545.50 万元；SWIFT 跨境汇款交易额 13.70 亿美元，手续费收入 537.67 万元；个人电子商务外汇跨境支付业务交易金额 2.92 亿美元，成为外汇业务收入新增长点。报告期内，累计实现代发金额 2,369.67 亿元，新增代发个人客户 65.12 万户，代发客户综合贡献度 59.78 亿元。报告期末，个人大额存单余额 66.07 亿元，较年初增长 2.53 倍。报告期内，实现储蓄国债销售 26.00 亿元，同比增长 33.69%，实现中间业务收入 1,229.64 万元，同比增长 29.34%。

——信用卡：报告期内，信用卡客户量实现较快增长。截至报告期末，信用卡流通卡数 1,484.21 万张，较年初增长 28.41%；信用卡流通户数 1,417.08 万户，较年初增长 33.02%；信用卡透支余额为 1,717.33 亿元，较年初增长 55.27%。报告期内，信用卡交易额 2,840.59 亿元，同比增长 48.31%；信用卡利息收入 36.06 亿元，同比增长 102.58%；信用卡非利息业务收入 76.62 亿元，同比增长 125.29%。报告期末不良率 1.33%，较年初下降 0.23 个百分点，在透支余额持续高速增长的情况下，资产质量保持可控水平。

——私人银行：报告期末，私人银行客户数超过 1.70 万户，公司管理私人银行客户金融资产超过 3,200 亿元，户均金融资产 2,000 万元，私人银行客户资产质量和规模稳步提高。报告期内，公司聚焦客户在资产配置、财富传承上的需求，整合集团资源加大投融资产品创新，提升资产配置和综合服务能力，形成多元化、多层次的产品服务体系，专业化、综合化的方案式营销模式，多层次、精细化的客户经营管理体系，加快提升私人银行客户的综合贡献度。

### （三）金融市场与金融机构业务

报告期内，公司主动顺应监管要求，强化客户经营，加大产品和业务创新力度，扩大业务规模，优化业务结构，紧抓市场机遇，不断增强金融市场业务运作水平和投资交易能力，提升经营效益、强化风险管控。报告期末，公司的主动运作资金类资产规模 1.94 万亿元。

——投资交易业务：债券交易方面，强化债券市场基本面研究，关注市场热点，完善投资策略，把握市场波动，提高投资与交易水平。同时，积极开展业务创新，丰富投资品种，加强做市队伍建设，提升做市水平。

贵金属及商品交易方面，报告期内，公司开展跨境、跨品种贵金属套利交易，实现自营贵金属交易量 6,740.97 吨，交易量保持平稳。同时，进一步发展代客贵金属及商品衍生交易、黄金租赁、黄金拆借、微众金、贵金属旗舰店、账户贵金属及商品交易等业务，打造公司贵金属及商品业务品牌。

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

——金融机构业务：报告期内，推进金融机构客户经营 2.0 版，行业经营、客户经营、分层分类经营深入推进，持续打造资金网、授信网、代理网。各类中资金融机构授信客户超过 450 家；优化资产负债组合，非存款类金融机构负债显著增长；同业代理业务规模进一步扩大；证券期货存管业务合作覆盖率达到 95%，试点开展银证互联网存管开户业务合作。成功推出同业专属网银平台，银行、证券、期货等行业客户合作产品数显著提升。“外滩十二号”同业合作沙龙影响力不断提高。

——资产管理业务：报告期末，资产管理规模 1.46 万亿元，报告期内实现中间业务收入 62.13 亿元，同比增长 45.28%。报告期内，理财产品销量突破 4.3 万亿元，同比增长 9.31%。

公司不断开拓新的资产管理投资渠道,参与了包括资产支持票据等市场新兴投资品种。同时,响应监管号召和行业趋势,加大净值类产品推出力度。公司加强风险管理和控制,严格遵守监管机构的规范指引,不断提升内部风险管理水平和能力。

——资产托管业务:报告期末,资产托管业务规模 56,668.27 亿元,较年初增长 37.60%;实现托管费收入 17.80 亿元,同比增长 17.65%。

#### (四) 渠道与服务

——网点建设:报告期内,公司新设机构 63 家,其中二级分行 1 家,同城支行 20 家,社区、小微支行 42 家;机构终止营业 5 家。公司已在 30 个省、直辖市、自治区及香港特别行政区开设了 40 家一级分行,共 1,718 个网点。

——电子银行:报告期内,公司推进“spdb+”战略落地,推出集团统一新版门户网站,实现了门户网站、网上银行网站和信用卡网站的“三网合一”,实现了与集团旗下各子公司网站的有效衔接;推出新版个人网银,打破了“先登录、后浏览”金融服务模式,将理财、融资、支付、汇划等金融服务开放式呈现互联网用户。作为首批合作银行推出 Apple Pay 支付服务,推出移动营销 2.0 服务、外币现钞 O2O 预约、微信公众号支付、微信社交汇款等多项金融服务;创新贯穿线上线下消费场景的移动支付,继续保持移动金融领域的领先优势。报告期末,手机银行客户规模 1,492.21 万户,交易笔数 1.24 亿笔,交易金额 1.55 万亿元;互联网支付绑卡客户规模 877.58 万户,交易笔数 2.65 亿笔,交易金额 1,806.05 亿元;个人网银客户规模 1,962.56 万户,交易笔数 3.56 亿笔,交易金额 5.04 万亿元;现金类自助设备保有量 8,114 台,各类自助网点 4,542 个;电子渠道交易替代率超过 90%。

——运营支撑:报告期内,公司坚持以“效能、精益、价值、平安”为目标,加快构建“轻前台、强后台、稳内控”的新型运营模式,形成“大运营支撑、大服务平台、大销售渠道”,打造卓越运营支撑的升级版。一是跨前支撑前台业务发展,助力经营发展,通过完善前台联动机制、发挥运营专业优势、支持跨地域联动营销,进一步提升综合化、差异化运营服务能力。二是稳步推进网点轻型化建设,通过集约运营发挥规模效应,通过智能化建设加快渠道分流,通过错峰排班提升资源配置效率,进一步加快网点转型;升级 6S 管理,加强厅堂优质创新服务建设,加大运营坐销力度,构建网点运营服务新模式;同时,推进“稳内控”措施确保安全转型,重构内控管理体系,实施差异化检查方式,强化风险预警机制,守住风险底线。三是完善集约化运营管理模式,构建集中作业双中心模式,扩大集约运营范围,推进了网点作业事项上收、网点内控与授权层级削减、柜员池建设,实践效果较好。

#### (五) 人力资源管理情况

报告期内,公司坚持以客户为中心、以市场为导向的发展战略,以推动人力资源管理向人力资本管理转变为目标,不断加强人力资源集约化配置和精细化管理,努力提升人力资源运营效率,积极打造良好的人才氛围。一是加强人力资本运营管理,促进人力资本效能提升;二是持续深化干部管理机制,为战略执行提供保障;三是优化薪酬激励机制,提升薪酬资源的集约化配置能力;四是深化绩效管理机制,加强机制牵引作用;五是做好新一轮组织架构优化调整,为新五年战略实施打下良好的架构基础;六是积极推进新一代人力资源信息系统建设;七是继续夯实人力资源基础管理;八是落实荣誉激励机制,及时做好荣誉激励评选表彰。



### 三、报告期内经营情况的讨论与分析

#### (一) 本集团主营业务分析

##### 1、利润表及现金流量表相关科目变动分析

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期	增减 (%)
营业收入	82,172	70,701	16.22
业务及管理费	16,728	14,292	17.04
营业利润	35,239	31,211	12.91
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	-134,049	210,693	-163.62
投资活动支付的现金流量净额	-66,221	-253,289	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	213,988	63,199	238.59

变动的主要原因：

- (1) 营业收入增长的原因是：生息资产规模持续增加、手续费收入大幅增加。
- (2) 业务及管理费增长的原因是：报告期内业务规模增加、网点增加、人员增加。
- (3) 营业利润增长的原因是：营业收入增长、成本费用控制。
- (4) 经营活动(支付)/产生的现金流量净额减少的原因是：报告期客户贷款及垫款支付的现金增加。
- (5) 投资活动支付的现金流量净额减少的原因是：报告期内收回投资收到的现金增加。
- (6) 筹资活动产生的现金流量净额增长的原因是：报告期内发行同业存单增加。

##### 2、营业收入情况

报告期内，本集团实现营业收入 821.72 亿元，比上年同期增长 16.22%。其中，利息净收入占比为 67.07%，比上年同期下降 7.81 个百分点；手续费及佣金净收入的占比为 27.12%，比上年同期上升 6.34 个百分点。

单位：人民币百万元

地 区	营业收入	比上年同期增减 (%)	营业利润	比上年同期增减 (%)
上 海	33,110	49.45	22,164	35.70
北 京	3,929	23.67	2,485	42.90
四 川	1,937	0.78	908	-31.32
天 津	2,654	15.34	1,525	20.17
山 东	2,643	0.99	946	50.64
广 东	4,729	-10.20	1,996	-16.31
江 苏	6,445	13.65	2,610	22.88
河 南	3,440	5.75	902	24.93
浙 江	4,111	-11.21	-1,692	不适用
辽 宁	2,134	-16.44	294	-61.32
其它地区	17,040	-0.68	3,101	-36.98
合 计	82,172	16.22	35,239	12.91

注：上海地区包括总行本部、总行直属经营机构及上海分行。

### 3、业务收入变动情况

单位：人民币百万元

项 目	金 额	占业务总收入比重 (%)	较上年同期增减 (%)
贷款收入	58,309	42.82	-8.96
拆出资金收入	2,457	1.81	204.84
存放中央银行收入	3,638	2.67	-2.83
存放同业收入	1,146	0.84	-16.23
买入返售金融资产收入	721	0.53	-84.26
债券及其他应收款项类投资收入	43,359	31.85	15.64
手续费及佣金收入	23,248	17.07	51.90
融资租赁应收款收入	1,050	0.77	13.15
其他收入	2,233	1.64	-11.25
合 计	136,161	100.00	4.11

#### (二) 本集团财务数据分析

##### 1、会计报表中变动超过 30%以上项目及原因

单位：人民币百万元

项 目	报告期末	上年年末	增减 (%)	报告期内变动的主要原因
贵金属	15,781	28,724	-45.06	代客贵金属交易规模下降
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	158,786	63,746	149.09	指定为其他交易性资产及交易性同业存单规模增加
买入返售金融资产	6,524	110,218	-94.08	买入返售票据规模减少
无形资产	3,726	879	323.89	收购上海信托增加相应信托业务特许经营权、合同权益以及品牌价值
商誉	6,981	-	不适用	收购上海信托形成商誉
向中央银行借款	80,531	23,645	240.58	向央行融资规模增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	26,710	210	12,619.05	新增贵金属现货卖空头寸
衍生金融负债	10,105	7,319	38.07	公允价值估值变化所致
卖出回购金融资产款	32,293	119,205	-72.91	卖出回购票据规模减少
应付职工薪酬	7,929	5,684	39.50	职工薪酬计提与发放存有时滞，期末计提尚未发放的职工薪酬增加
已发行债务证券	634,209	399,906	58.59	发行绿色金融债及发行同业存单规模增加
递延所得税负债	780	7	11,042.86	收购上海信托，资产评估增值导致递延所得税负债增加
其他负债	30,805	22,067	39.60	待划转结算和暂收款项增加
其他综合收益	3,157	5,713	-44.74	计入其他综合收益的可供出售金融资产的公允价值下降
一般风险准备	65,477	45,924	42.58	提取一般风险准备
少数股东权益	4,833	3,430	40.90	收购上海信托导致少数股东权益增加

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期	增减(%)	报告期内变动的主要原因
手续费及佣金净收入	22,288	14,693	51.69	收入结构优化, 手续费及佣金收入增加
投资损益	3,710	689	438.46	债券投资收益增加
公允价值变动损益	798	1,435	-44.39	市场波动导致衍生工具公允价值下降
汇兑损益	-1,183	-466	不适用	市场汇率波动, 汇兑损失增加
资产减值损失	26,512	20,292	30.65	贷款拨备计提增加, 拨贷比进一步提高, 风险抵补能力增强
其他业务成本	143	413	-65.38	票据买卖价差损失减少
营业外收入	109	359	-69.64	抵债资产和非流动资产处置收入减少
营业外支出	26	44	-40.91	捐赠、罚金和滞纳金支出减少
其他综合收益的税后净额	-2,556	785	-425.61	计入其他综合收益的可供出售金融资产的公允价值下降
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	-134,049	210,693	-163.62	客户贷款及垫款支付的现金增加

## 2、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

项 目	2016年6月30日	2015年12月31日
信用承诺	968,187	1,052,564
其中：银行承兑汇票	568,337	645,273
信用证下承兑汇票	127,051	154,902
开出保函	115,286	122,459
开出信用证	13,348	11,641
信用卡及其他承诺	144,165	118,289
经营租赁承诺	9,822	9,120
资本性承诺	1,183	155

注：上述表外项目对公司财务状况和经营成果可能会产生一定影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为公司的现实义务。

### (三) 资产情况分析

报告期末，本集团资产总额为 53,712.93 亿元，比 2015 年底增加 3,269.41 亿元，增长 6.48%。

#### 1、按产品类型划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率(%)	贷款余额	不良贷款余额	不良贷款率(%)
公司贷款	1,648,386	29,963	1.82	1,596,134	27,286	1.71
票据贴现	65,719	-	-	62,080	-	-
个人贷款	734,660	10,373	1.41	587,304	7,768	1.32
合 计	2,448,765	40,336	1.65	2,245,518	35,054	1.56

截至报告期末，公司贷款占比67.32%，较期初下降3.77个百分点；个人贷款占比30.00%，较期初上升3.85个百分点；票据贴现占比2.68%，较期初下降0.08个百分点。



## 2、按行业划分的贷款结构及贷款质量

单位：人民币百万元

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良贷款率(%)	贷款余额	占比(%)	不良贷款率(%)
<b>企业贷款</b>	1,648,386	67.32	1.82	1,596,134	71.09	1.71
制造业	338,367	13.82	4.28	350,252	15.61	3.99
批发和零售业	290,389	11.86	3.57	299,024	13.32	2.99
房地产业	242,245	9.89	0.27	236,579	10.54	0.35
租赁和商务服务业	202,919	8.29	0.11	168,908	7.52	0.11
建筑业	124,023	5.06	0.77	125,383	5.58	0.52
水利、环境和公共设施管理业	101,690	4.15	0.16	92,399	4.11	0.18
交通运输、仓储和邮政业	101,271	4.14	0.52	99,416	4.43	0.44
采矿业	65,584	2.68	2.28	60,021	2.67	2.12
电力、热力、燃气及水生产和供应业	49,191	2.01	0.31	46,785	2.08	0.14
公共管理、社会保障和社会组织	21,486	0.88	-	15,073	0.67	-
农、林、牧、渔业	20,185	0.82	1.09	19,924	0.89	0.83
科学研究和技术服务业	15,028	0.61	0.43	7,616	0.34	0.54
信息传输、软件和信息技术服务业	14,150	0.58	0.96	12,452	0.55	1.59
卫生和社会工作	12,839	0.52	-	11,416	0.51	-
住宿和餐饮业	11,167	0.46	1.51	11,858	0.53	1.46
教育	10,349	0.42	0.16	11,204	0.50	0.12
居民服务、修理和其他服务业	9,782	0.40	0.72	11,787	0.52	0.46
文化、体育和娱乐业	9,077	0.37	1.11	7,717	0.34	0.81
金融业	5,024	0.21	-	4,386	0.20	-
其他	3,620	0.15	-	3,934	0.18	0.86
<b>票据贴现</b>	65,719	2.68	-	62,080	2.76	-
银行承兑汇票贴现	38,013	1.55	-	48,043	2.14	-
转贴现	23,100	0.94	-	8,785	0.39	-
商业承兑汇票贴现	4,606	0.19	-	5,252	0.23	-
<b>个人贷款</b>	734,660	30.00	1.41	587,304	26.15	1.32
<b>总计</b>	2,448,765	100.00	1.65	2,245,518	100.00	1.56

## 3、按地区划分的贷款结构

单位：人民币百万元

地区分布	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	比例(%)	余额	比例(%)
上海	417,303	17.04	339,644	15.13
浙江	252,673	10.32	252,790	11.26
江苏	235,095	9.60	222,890	9.93
广东	186,542	7.62	158,637	7.06
河南	121,786	4.97	113,202	5.04
北京	108,949	4.45	100,801	4.49

山 东	108,847	4.45	103,236	4.60
辽 宁	103,853	4.24	108,035	4.81
天 津	89,408	3.65	78,006	3.47
四 川	76,138	3.11	74,839	3.33
其 他	748,171	30.55	693,438	30.88
总 计	2,448,765	100.00	2,245,518	100.00

#### 4、贷款迁徙率情况

项 目 (%)	本报告期		2015 年度		2014 年度	
	期末	平均	期末	平均	期末	平均
正常类贷款迁徙率	2.84	2.74	5.19	4.27	3.35	2.65
关注类贷款迁徙率	26.85	26.39	49.40	47.85	46.29	40.44
次级类贷款迁徙率	48.05	42.99	31.10	51.48	71.86	62.64
可疑类贷款迁徙率	17.01	11.33	50.58	31.73	12.89	10.94

#### 5、担保方式分布情况

单位：人民币百万元

担保方式	2016年6月30日	占比 (%)
抵押贷款	1,054,068	43.04
保证贷款	619,267	25.29
信用贷款	595,421	24.32
质押贷款	180,009	7.35
合 计	2,448,765	100.00

#### 6、前十名客户贷款情况

单位：人民币百万元

客户名称	2016年6月30日	占贷款总额比例 (%)
客户 A	5,728	0.24
客户 B	5,725	0.23
客户 C	5,105	0.21
客户 D	5,000	0.20
客户 E	4,773	0.19
客户 F	4,632	0.19
客户 G	4,627	0.19
客户 H	4,026	0.16
客户 I	3,850	0.16
客户 J	3,800	0.16
合 计	47,266	1.93

## 7、个人贷款结构

单位：人民币百万元

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	贷款余额	占比(%)	不良贷款率(%)	贷款余额	占比(%)	不良贷款率(%)
个人住房贷款	337,951	46.00	0.45	260,568	44.36	0.49
个人经营贷款	146,690	19.97	3.86	144,469	24.60	2.92
信用卡及透支	172,165	23.43	1.33	111,055	18.91	1.56
其他	77,854	10.60	1.03	71,212	12.13	0.83
合计	734,660	100.00	1.41	587,304	100.00	1.32

## 8、买入返售金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	2,065	31.65	4,980	4.52
票据	1,464	22.44	105,238	95.48
同业存单	2,995	45.91	-	-
合计	6,524	100.00	110,218	100.00

## 9、应收款项类投资情况

单位：人民币百万元

品 种	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	52,806	3.69	52,296	3.95
购买他行理财产品	95,176	6.65	150,066	11.32
资金信托计划及资产管理计划	1,270,217	88.77	1,112,886	83.99
其他	18,883	1.32	14,394	1.09
减值准备合计	-6,163	-0.43	-4,610	-0.35
合计	1,430,919	100.00	1,325,032	100.00

### (四) 负债情况分析

报告期末，本集团负债总额为 50,210.18 亿元，比 2015 年底增加 2,952.66 亿元，增长 6.25%。

#### 1、客户存款构成

单位：人民币百万元

项 目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
活期存款	1,224,525	41.43	1,086,248	36.76
其中：公司存款	1,062,642	35.95	956,336	32.37
个人存款	161,883	5.48	129,912	4.39
定期存款	1,406,293	47.58	1,516,936	51.35
其中：公司存款	1,060,913	35.89	1,144,900	38.76
个人存款	345,380	11.69	372,036	12.59

保证金存款	273,117	9.24	319,832	10.83
国库存款	46,247	1.56	27,451	0.93
其他存款	5,565	0.19	3,682	0.13
合计	2,955,747	100.00	2,954,149	100.00

## 2、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

交易对方	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
银行同业	388,306	35.61	339,032	32.51
非银行同业	702,287	64.39	703,916	67.49
合计	1,090,593	100.00	1,042,948	100.00

## 3、卖出回购金融资产情况

单位：人民币百万元

品 种	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	23,150	71.69	43,756	36.71
票据	8,790	27.22	74,995	62.91
应收融资租赁款	353	1.09	454	0.38
合计	32,293	100.00	119,205	100.00

## (五) 利润表分析

报告期内，本集团各项业务持续发展，生息资产规模稳步扩张，非利息净收入快速增长，成本收入比继续保持较低水平，实现归属于母公司股东的净利润267.70亿元，同比增长11.99%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期
营业收入	82,172	70,701
其中：利息净收入	55,115	52,940
非利息净收入	27,057	17,761
营业税金及附加	3,550	4,493
业务及管理费	16,728	14,292
资产减值损失	26,512	20,292
其他业务成本	143	413
营业外收支净额	83	315
利润总额	35,322	31,526
所得税费用	8,282	7,400
净利润	27,040	24,126
少数股东损益	270	223
归属于母公司股东的净利润	26,770	23,903

## 1、利息收入

报告期内，本集团实现利息收入1,081.44亿元，同比减少42.70亿元，下降3.80%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
企业贷款	40,808	37.74	47,780	42.50
个人贷款	16,019	14.81	14,861	13.22
贴现及转贴现	1,482	1.37	1,405	1.25
存放同业	1,146	1.06	1,368	1.22
存放中央银行	3,638	3.36	3,744	3.33
拆出资金	2,457	2.27	806	0.72
买入返售金融资产	721	0.67	4,580	4.07
债券投资及同业存单	10,073	9.31	9,055	8.06
除债券投资及同业存单外的应收款项类投资	30,523	28.23	27,669	24.61
融资租赁应收款	1,050	0.97	928	0.83
其他	227	0.21	218	0.19
合 计	108,144	100.00	112,414	100.00

## 2、利息支出

报告期内，本集团利息支出为530.29亿元，同比减少64.45亿元，下降10.84%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	25,198	47.52	34,163	57.44
已发行债务证券	9,217	17.38	3,985	6.70
同业往来	16,219	30.58	19,393	32.61
向中央银行借款	935	1.76	762	1.28
卖出回购金融资产	846	1.60	1,009	1.70
其他	614	1.16	162	0.27
合 计	53,029	100.00	59,474	100.00

## 3、非利息净收入

报告期内，本集团实现非利息净收入270.57亿元，同比增加92.96亿元，增长52.34%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	22,288	82.37	14,693	82.72
其中：手续费及佣金收入	23,248	85.92	15,305	86.17
手续费及佣金支出	-960	-3.55	-612	-3.45
投资损益	3,710	13.71	689	3.88
公允价值变动损益	798	2.95	1,435	8.08
汇兑损益	-1,183	-4.37	-466	-2.62
其他业务收入	1,444	5.34	1,410	7.94
合 计	27,057	100.00	17,761	100.00

## (1) 手续费及佣金收入

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
银行卡手续费	8,037	34.57	3,620	23.65
资金理财手续费	6,519	28.04	4,277	27.95
托管业务手续费	2,271	9.77	1,513	9.89
投行类业务手续费	2,004	8.62	1,753	11.45
代理业务手续费	1,210	5.20	751	4.91
信用承诺手续费	1,174	5.05	1,625	10.61
结算与清算手续费	439	1.89	509	3.33
其他	1,594	6.86	1,257	8.21
合 计	23,248	100.00	15,305	100.00

## (2) 投资损益

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
可供出售权益工具的投资收益	38	1.02	42	6.10
按权益法核算的长期股权投资收益	95	2.56	91	13.21
债券买卖差价				
其中：交易性债券	84	2.27	24	3.48
可供出售债券	2,633	70.97	708	102.76
贵金属净损益	822	22.16	-84	-12.20
衍生金融工具净损益	-8	-0.22	-130	-18.87
其他	46	1.24	38	5.52
合 计	3,710	100.00	689	100.00

## (3) 公允价值变动损益

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
贵金属	1,733	217.17	-1,503	-104.74
交易性债券	12	1.50	101	7.04
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	591	74.06	282	19.65
被套期债券	129	16.17	39	2.72
衍生金融工具	-1,667	-208.90	2,516	175.33
合 计	798	100.00	1,435	100.00

#### 4、业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费支出167.28亿元，同比增加24.36亿元，增长17.04%。

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	7,738	46.26	6,727	47.07
福利费	199	1.19	165	1.15
社会保险费	1,306	7.81	1,175	8.22
住房公积金	476	2.84	406	2.84
工会经费和职工教育经费	247	1.48	265	1.85
租赁费	1,414	8.45	1,260	8.82
折旧及摊销费	1,469	8.78	1,008	7.05
电子设备运转及维护费	214	1.28	278	1.95
税金	118	0.71	117	0.82
其他业务费用	3,547	21.20	2,891	20.23
合 计	16,728	100.00	14,292	100.00

#### 5、资产减值损失

单位：人民币百万元

项 目	本报告期		上年同期	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	24,458	92.25	19,775	97.46
应收款项类投资	1,553	5.86	216	1.06
应收利息	259	0.98	167	0.82
其他应收款	134	0.50	128	0.63
应收融资租赁款	101	0.38	-	-
抵债资产	7	0.03	6	0.03
合 计	26,512	100.00	20,292	100.00

#### 6、所得税费用

单位：人民币百万元

项 目	本报告期	上年同期
税前利润	35,322	31,526
按适用税率计算之所得税	8,831	7,882
影响当期损益的以前年度所得税调整	56	-
不得抵扣的费用	167	105
免税收入	-772	-587
所得税费用	8,282	7,400

### （六）公允价值计量资产情况说明

同公允价值计量相关的内部控制制度情况：对于存在活跃市场的金融工具，本集团优先采用活跃市场的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，采用估值模型或第三方报价等估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，需就交易对手的信用点差、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

与公允价值计量相关的项目

单位：人民币百万元

项目	2015年 12月31日	本期公允价 值变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值	2016年 6月30日
以公允价值计量的资产					
1. 贵金属	28,724	1,733	-	-	15,781
2. 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 (不含衍生金融资产)	63,746	603	-	-	158,786
3. 衍生金融资产	10,610	1,119	-	-	11,729
4. 可供出售金融资产	254,846	129	4,111	-	204,308
资产合计	357,926	3,584	4,111	-	390,604
以公允价值计量的负债					
1. 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 (不含衍生金融负债)	210	-	-	-	26,710
2. 衍生金融负债	7,319	2,786	-	-	10,105
负债合计	7,529	2,786	-	-	36,815

注：本表不存在必然的勾稽关系。

### （七）股东权益变动分析

报告期末，归属于母公司股东的所有者权益为3,454.42亿元，比2015年底增加了302.72亿元，增长9.60%。

单位：人民币百万元

	2016年6月30日	2015年12月31日	变动比例(%)
股本	21,618	18,653	15.90
资本公积	74,678	60,639	23.15
其他综合收益	3,157	5,713	-44.74
其他权益工具	29,920	29,920	-
盈余公积	78,689	63,651	23.63
一般风险准备	65,477	45,924	42.58
未分配利润	71,903	90,670	-20.70
归属于母公司股东权益合计	345,442	315,170	9.60
少数股东权益	4,833	3,430	40.90
股东权益合计	350,275	318,600	9.94



### （八）投资状况分析

截至报告期末，本集团投资净额19,281.94亿元，比2015年底增加1,070.14亿元，增长5.88%。

单位：人民币百万元

项 目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
可供出售金融资产	204,308	10.60	254,846	13.99
应收款项类投资	1,430,919	74.21	1,325,032	72.76
持有至到期投资	291,235	15.10	239,703	13.16
长期股权投资	1,732	0.09	1,599	0.09
合 计	1,928,194	100.00	1,821,180	100.00

#### 1、对外股权投资情况

单位：人民币百万元

报告期末集团投资余额	3,843
报告期末集团投资余额比上年增减数	786
报告期末集团投资余额增减幅度(%)	25.71

单位：人民币百万元

	2016年6月30日	2015年12月31日
对合营公司的投资	676	625
对联营公司的投资	1,056	974
其他股权投资	2,111	1,458
合 计	3,843	3,057

注：公司合营公司包括浦银安盛、浦发硅谷银行；公司联营公司包括富邦华一银行有限公司等；其他股权投资主要包括：申联国际投资公司、中国银联股份有限公司、莱商银行股份有限公司等。

#### 2、本集团对外持有非上市金融企业股权情况

单位：人民币百万元

所持对象名称	投资余额	持有数量(股)	占该公司股权比(%)	会计核算科目
申联国际投资公司	286	/	16.50	可供出售金融资产
中国银联股份有限公司	104	90,000	3.07	可供出售金融资产
富邦华一银行有限公司	1,036	/	20.00	长期股权投资
浦银安盛	168	/	51.00	长期股权投资
莱商银行股份有限公司	738	/	18.00	可供出售金融资产
浦发硅谷银行	508	/	50.00	长期股权投资
合 计	2,840	/	/	/

#### 3、主要控股参股公司分析

(1) 浦发村镇银行：截至报告期末，公司发起设立的25家村镇银行总资产320.49亿元，存款余额265.74亿元、贷款余额199.27亿元，各项业务稳健发展。浦发村镇银行始终坚持“立足县域、服务三农、支持小微”的办行宗旨，在服务对象上，以农户和小微企业为主；市场定位上，坚持立足县域经济，为缓解农民和小微企业贷款难、扩大农村金融服务做

出了积极贡献。报告期末，结算客户数量为 50.9 万户，贷款客户数 2.06 万户，涉农和小微贷款在贷款总额中的占比超过 90%，切实践行了普惠金融政策。

(2) 浦银安盛：截至报告期末，管理资产总规模达到 5,262.31 亿元，控股的资产管理子公司资产管理规模达到 4,160 亿元。报告期内，实现营业收入 2.36 亿元，净利润 0.83 亿元。

(3) 浦银租赁：截至报告期末，资产总额 458.65 亿元，融资租赁资产余额 393.23 亿元。报告期内，实现营业收入 7.08 亿元，净利润 3.10 亿元。浦银租赁紧紧围绕专业化、国际化、特色化的指导思想，着力提升租赁业务的专业化水平，努力打造绿色金融和航空全产业链的特色化业务模式。

(4) 浦发硅谷银行：截至报告期末，总资产规模 34.81 亿元。报告期内，实现净利润 961 万元。

(5) 浦银国际：截至报告期末，资产总额 11.39 亿元。报告期内，实现业务收入 0.57 亿元，净利润 0.24 亿元。浦银国际以服务客户跨境投融资需求为主，依托境内市场和营销管道，为客户提供上市保荐、收购兼并、债券承销、财务顾问、投资管理、企业融资顾问、资产管理、证券咨询等综合化、多元化的金融服务，实现投资银行业务与商业银行业务的联动和互补。

(6) 上海信托：截至报告期末，合并管理资产规模 8,623 亿元。报告期内，实现营业收入 17.76 亿元，净利润 7.84 亿元。上海信托积极推进业务转型，努力培育主动管理能力，不断创新业务及管理模式，在市场上树立了品牌形象，综合实力居全国信托公司前列。

### (九) 核心竞争力分析

本集团以现代金融服务企业愿景为引领，围绕全面提升综合化金融服务能力、打造高绩效全能型银行集团战略目标，以推进“集团化、专业化、数字化、轻型化、国际化、集约化”战略任务为主线，以“做强交易银行，做强投行与资管，做强同业与托管，做大零售与小微，做大非信贷资产，做大子公司业务和国际业务”为重点突破领域，提升集团整体经营能力和竞争优势。本集团拥有审慎高效的风险管理能力，建立了全面风险管理体系，积极推动新资本协议的实施和运用，资产质量在上市银行中处于较好水平。本集团拥有战略性的经营网络布局 and 高效的营销渠道，分支机构已实现境内省级行政区域全覆盖，优先布局于国内人均收入水平较高的发达地区，并加快海外机构布局。通过扩展完善全方面的电子银行渠道，大幅提升了产品与服务的覆盖面。本集团拥有经验丰富的高级管理团队和高素质的员工队伍，高管人员具备丰富的金融从业和管理经验；通过富有竞争力的人才激励和培养机制，打造了一支专业化、高素质的员工队伍。

### (十) 募集资金使用情况

1999 年 9 月 23 日，公司向社会公开发行人民币普通股 4 亿股，每股发行价格人民币 10 元，扣除发行费用，实际募集资金人民币 39.55 亿元。2003 年 1 月 8 日，公司增发人民币普通股 3 亿股，每股发行价格人民币 8.45 元，扣除发行费用，实际募集资金人民币 24.94 亿元。2006 年 11 月 16 日，公司增发新股 439,882,697 股，每股发行价格人民币 13.64 元，扣除发行费用，实际募集资金人民币 59.10 亿元。2009 年 9 月 21 日，公司非公开发行 904,159,132 股，每股发行价格人民币 16.59 元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币 148.27 亿元。2010 年 10 月 14 日，公司非公开发行股票 2,869,764,833 股，每股发行价格

人民币 13.75 元，扣除发行费用后，实际募集资金净额为人民币 391.99 亿元。2014 年 11 月 28 日，公司非公开发行 1.5 亿股优先股，每股面值 100 元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币 149.60 亿元。2015 年 3 月 6 日，公司非公开发行 1.5 亿股优先股，每股面值 100 元，扣除发行等费用后，实际募集资金人民币 149.60 亿元。2016 年 3 月 18 日，公司发行股份购买上海信托资产，发行普通股 999,510,332 股，每股发行价格 16.36 元，交易对价 163.52 亿元。公司历次所募集资金已按中国银监会、中国人民银行的批复认定，全部用于充实公司资本金，提高了公司的资本充足率，为公司的发展奠定了基础。公司严格根据募股资金使用计划，合理运用募股资金，取得了明显效益。

#### 四、下半年工作举措

下半年本集团将适应形势变化，强化客户经营，积极支持实体经济发展，满足各类客户多元化金融需求，努力完成全年工作任务。

——将积极贯彻国家稳增长政策，加大资产投放；加大负债拓展力度，带动低成本结算资金；拓展更多中收来源，实现轻资本耗用和高收益产出；服务“一带一路”战略，顺应人民币国际化快速发展趋势，加快国际业务发展步伐，服务“走出去”客户需求。

——强化产品和服务创新，做好客户维护和提升工作，提升零售客户贡献度；积极发展消费及小微金融、信用卡、财富管理、私人银行等业务；加快实体网点转型和“SPDB+”建设，实现线上线下渠道融合发展。

——开展金融机构客户差异化营销，实现更多专业化合作模式；推进资产引入、负债拓展、产品创新，提升投研、交易、服务能力，重点发展自营、代客代理、资产管理、托管等业务。

——提升风险处置和内控管理能力，维护经营成果；强化存量授信结构调整和风险处置化解；增强风险政策的前瞻性和灵活性；优化授信审批机制、流程、制度；加强合规案防和审计监督，开展“两个加强、两个遏制”回头看。

——进一步提升支撑服务能力；履行服务和内控的职责，建设“轻前台、强后台、稳内控”运营模式；提高业务和管理的数字化水平，推进新一代信息系统建设。

——进一步提升精细化管理能力，促进银行本体与各子公司之间业务协同，完善集团化管理体系；完善资产负债管理策略，促进经营效能提升；以实施“营改增”为契机，进一步优化业务流程和业务结构；加强干部员工队伍建设，营造人才发展良好环境。

#### 五、报告期利润分配执行情况

1、公司 2015 年度利润分配方案已经 2015 年年度股东大会通过，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，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 5.15 元（含税），合计派发人民币 10,121,285,599.71 元；以资本公积按普通股每 10 股转增 1 股，合计转增 1,965,298,175 股。股权登记日为 6 月 22 日，除权除息日为 6 月 23 日，现金红利发放日为 6 月 23 日，转增股本上市日为 6 月 24 日。公告刊登在 2016 年 6 月 16 日的《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》上，该分配方案已实施完毕。

2、2016 年半年度不进行利润分配，亦不实施公积金转增股本。

## 第五节 银行业务信息与数据

### 一、本集团前三年主要财务会计数据

单位：人民币百万元

项 目	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
资产总额	5,371,293	5,044,352	4,195,924
负债总额	5,021,018	4,725,752	3,932,639
存款总额	2,955,747	2,954,149	2,793,224
其中：企业活期存款	1,062,642	956,336	801,622
企业定期存款	1,060,913	1,144,900	1,086,841
储蓄活期存款	161,883	129,912	111,674
储蓄定期存款	345,380	372,036	363,714
贷款总额	2,448,765	2,245,518	2,028,380
其中：正常贷款	2,408,429	2,210,464	2,006,795
不良贷款	40,336	35,054	21,585
拆入资金	105,991	99,589	63,098
贷款减值准备	84,018	74,105	53,766

注：（1）存款总额包括短期存款、短期储蓄存款、短期保证金、应解汇款及临时存款、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金、委托资金等；

（2）贷款总额包括短期贷款、进出口押汇、贴现、中长期贷款、逾期贷款、透支及垫款、保理业务等。

### 二、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

#### （一）资本结构

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算：

单位：人民币百万元

项 目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	本行	本集团	本行	本集团
资本总额	436,890	443,100	408,996	414,306
1. 核心一级资本	314,265	318,980	284,578	288,760
2. 其他一级资本	29,920	30,091	29,920	30,018
3. 二级资本	92,705	94,029	94,498	95,528
资本扣除项	21,075	10,354	4,053	565
1. 核心一级资本扣减项	21,075	10,354	4,053	565
2. 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
3. 二级资本扣减项	-	-	-	-
资本净额	415,815	432,746	404,943	413,741
最低资本要求(%)	8.00	8.00	8.00	8.00
储备资本和逆周期资本要求(%)	2.50	2.50	2.50	2.50
附加资本要求	-	-	-	-
信用风险加权资产	3,203,141	3,272,335	3,035,671	3,089,433

市场风险加权资产	34,662	36,515	34,968	35,257
操作风险加权资产	239,376	249,797	239,376	243,144
风险加权资产合计	3,477,179	3,558,647	3,310,015	3,367,834
核心一级资本充足率(%)	8.43	8.67	8.48	8.56
一级资本充足率(%)	9.29	9.52	9.38	9.45
资本充足率(%)	11.96	12.16	12.23	12.29

注：（1）以上为根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计量的母公司和集团口径资本充足率相关数据及信息。核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

（2）根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司在官方网站（www.spdb.com.cn）投资者关系专栏披露本报告期资本构成表、有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息。

（3）享受过渡期优惠政策的资本工具：按照中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定，商业银行2010年9月12日以前发行的不合格二级资本工具可享受优惠政策，即2013年1月1日起按年递减10%。2012年末本公司不合格二级资本账面金额为386亿元，2013年起按年递减10%，报告期末本公司不合格二级资本工具可计入金额为231.6亿元。

## （二）杠杆率情况

根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》的要求，对杠杆率指标进行了计量。报告期末，本行杠杆率为5.17%，较2015年末下降0.07个百分点；集团杠杆率为5.35%，较2015年末上升0.04个百分点。

单位：人民币百万元

项 目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	本行	本集团	本行	本集团
一级资本净额	323,110	338,717	310,445	318,213
调整后的表内外资产余额	6,248,074	6,334,286	5,920,689	5,988,358
杠杆率(%)	5.17	5.35	5.24	5.31

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

## （三）流动性覆盖率信息

单位：人民币百万元

本集团	2016年6月30日
合格优质流动性资产	438,260.71
现金净流出量	488,698.10
流动性覆盖率(%)	89.68

### 三、公司近三年其他监管财务指标

项 目		标准值	报告期末		2015年		2014年	
			期末	平均	年末	平均	年末	平均
《商业银行资本管理办法(试行)》	资本充足率(%)	≥9.7	11.96	12.03	12.23	11.69	11.25	10.94
	一级资本充足率(%)	≥7.7	9.29	9.30	9.38	9.29	9.05	8.64
	核心一级资本充足率(%)	≥6.7	8.43	8.43	8.48	8.41	8.52	8.54
资产流动性比率(%)	人民币	≥25	40.80	35.47	34.06	34.95	30.68	34.87
	本外币合计	≥25	39.71	34.87	33.50	35.91	32.93	36.03
拆借资金比例(%)	拆入资金比	≤4	2.42	2.23	2.42	1.84	1.56	1.66
	拆出资金比	≤8	4.46	4.51	4.59	3.05	1.13	1.44
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	1.38	1.40	1.43	1.58	1.54	1.77
最大十家客户贷款比例(%)		≤50	11.37	11.10	10.87	11.31	11.69	12.22

注：(1) 本表中本报告期资本充足率、流动性比率、拆借资金比例、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例按照上报监管机构的数据计算，数据口径为母公司口径（含境外分行）。

(2) 按照《中国银监会关于实施〈商业银行资本管理办法（试行）〉过渡期安排相关事项的通知》过渡期内对2016年底资本充足率的要求，资本充足率为9.7%，一级资本充足率为7.7%，核心一级资本充足率为6.7%。

### 四、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本行实行一级法人体制，采用总分行制。根据经济效益和经济区划原则，按照全国性商业银行的发展布局，在国内大中城市以及沿江沿海、东北和中西部地区的重要中心城市先后设置了分支机构。截止报告期末，公司共有 1,718 个分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	职工数	资产规模 (百万元)	所属 机构数
1	总 行	上海市中山东一路12号	3,121	1,459,435	1,717
2	上海分行	上海市浦东南路588号	4,065	628,597	196
3	杭州分行	杭州市延安路129号	2,263	182,031	70
4	宁波分行	宁波市江厦街21号	1,477	105,764	33
5	南京分行	南京市中山东路90号	3,023	306,904	99
6	北京分行	北京市西城区太平桥大街18号	1,671	479,100	77
7	温州分行	温州市车站大道高联大厦1-3层	709	45,056	25
8	苏州分行	苏州市工业园区钟园路718号	832	103,194	31
9	重庆分行	重庆市北部新区高新园星光大道78号	731	75,032	33
10	广州分行	广州市天河区珠江西路12号	1,558	185,755	62
11	深圳分行	深圳市福田区福华三路国际商会中心	1,322	256,199	63
12	昆明分行	昆明市东风西路156号	678	54,000	50
13	芜湖分行	芜湖市瑞祥路88号皖江财富广场A3楼	336	38,983	11
14	天津分行	天津市河西区滨水道增9号D座	1,285	257,269	39
15	郑州分行	郑州市金水路299号	1,852	191,760	79
16	大连分行	大连市沙河口区会展路45号	1,092	111,699	68
17	济南分行	济南市黑虎泉西路139号	1,290	95,197	57
18	成都分行	成都市成华区二环路东二段22号	908	103,636	41



19	西安分行	西安市高新区锦业路6号绿地中央广场智海大厦10105室	894	94,218	58
20	沈阳分行	沈阳市沈河区奉天街326号	795	49,224	37
21	武汉分行	武汉市江汉区新华路218号	834	71,769	35
22	青岛分行	青岛市崂山区海尔路188号	706	68,304	29
23	太原分行	太原市青年路5号	848	57,495	59
24	长沙分行	长沙市芙蓉中路一段478号	945	86,393	54
25	哈尔滨分行	哈尔滨市南岗区红旗大街226号	630	92,303	28
26	南昌分行	南昌市红谷中大道1402号	650	49,729	37
27	南宁分行	南宁市金浦路22号	560	89,191	25
28	乌鲁木齐分行	乌鲁木齐市新华南路379号	501	40,186	24
29	长春分行	长春市人民大街3518号	421	65,340	15
30	呼和浩特分行	呼和浩特市赛罕区敕勒川大街18号东方君座B座	516	30,244	24
31	合肥分行	合肥市滨湖新区杭州路2608号	564	60,625	29
32	兰州分行	兰州市广场南路101号	442	55,341	33
33	石家庄分行	石家庄市自强路35号	695	76,643	32
34	福州分行	福州市湖东路222号	727	80,590	71
35	贵阳分行	贵阳市延安中路20号附1号	384	40,645	19
36	厦门分行	厦门市厦禾路666号之一	270	29,266	15
37	香港分行	香港中环夏慤道12号美国银行中心15楼	152	93,733	-
38	西宁分行	西宁市城西区微波巷1号1-7亚楠大厦	172	19,531	10
39	海口分行	海口市玉沙路26号	136	16,060	7
40	上海自贸试验区分行	上海市浦东新区加枫路18号4楼	43	751	-
41	银川分行	银川市兴庆区新华东街51号	97	13,390	2
42	拉萨分行(筹)	拉萨市北京中路48号	43	-	-
43	总行直属经营机构		7,765	172,992	41
	汇总调整			-841,505	
	总计		48,003	5,292,069	1,718

注：职工数总计数、资产规模总计数、所属机构总计数均不包含控股子公司。

## 五、报告期贷款资产质量情况

### (一) 五级分类情况

单位：人民币百万元

五级分类	报告期末	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常类	2,328,204	95.08	8.50
关注类	80,225	3.27	24.06
次级类	20,223	0.82	2.02
可疑类	13,620	0.56	42.74
损失类	6,493	0.27	14.13
合计	2,448,765	100.00	9.05

分类	报告期末	占比 (%)	2015年12月31日
重组贷款	64	0.01	133
逾期贷款	72,296	2.95	59,185

## （二）政府融资平台贷款管理及地方政府债券情况

报告期内，公司根据中国银监会和自身经营管理要求，进一步加强地方政府债务性融资业务管理，落实地方政府融资平台、地方政府债券等重点业务管控。一是严格执行国家对地方政府债务性融资管理的政策，在按照中国银监会监管要求，落实平台公司名单制管理基础上，实施地方政府债务性融资风险总量控制。二是建立地方政府综合承担能力评价指标，根据地级城市、县域、开发区（园区）的经济总量、财政收入、偿债能力、区域信用环境、地方政治社会稳定性以及分行管理水平，综合评价地方政府综合承担能力，明确区域性准入标准。三是按分行实施地方政府债务类业务的集中度管理，对平台类业务占比较高的分行以及偿债压力较大的省区，列入专门的管控名单，在政策导向、资源配置等方面有针对性地推进管理。四是扎实推进存量地方政府债务清理甄别，逐笔梳理、逐户排查、确认债务，对存在风险隐患或瑕疵的项目及时整改、化解风险，确保债权不落空。五是妥善解决地方政府融资平台公司在建项目后续融资，积极推动业务模式转型、创新，对于“空壳”型平台公司，全面排查清理，妥善制定处理方案，新增投放不予介入。六是严格落实地方政府预算管理、债务管理、债务限额管理等一系列法律、法规和政策要求，规范开展重点领域的政府与社会资本合作项目融资，服务地方经济建设，保障民生等社会事业发展。七是根据收益与风险平衡的原则，有针对性地对接地方政府债券承销业务。稳妥解决债务置换过程中关键环节的相互衔接，确保公司权益。

报告期内，公司政府融资平台贷款业务整体运行稳定，风险可控，符合监管要求。

## （三）报告期对不良贷款情况采取的相应措施

一是结合当前宏观政策导向，以行业投向为基础，进一步细化客户的分类经营标准，推动信贷资源在优质客户、优势区域的精准投放，实现贷款规模健康稳定增长。二是针对重点业务、重点行业设置组合管理指标，基于区域特点实行差异化管理，实现资产集中度的有效管控。三是持续加大存量授信业务结构调整力度。在国家“去产能、去库存”的宏观经济背景下，加大对存量风险行业客户现金退出，努力实现存量业务提质增效。四是持续提升预警能力，加快系统建设，提升预警效率，及时制定风险预案，实现早发现、早预警、早处置。五是持续开展风险检查，扩大检查深度、广度，开展回头查，夯实检查效果，防范系统性风险。六是加强保全体制机制建设，强化跨板块业务风险的综合化解和联动处置，努力打造专业化清收团队，继续通过多种途径和措施保全和处置不良资产，不良资产风险得到有效控制和化解。

## （四）集团客户贷款授信情况

公司对集团客户继续坚持“统一授信、总量管控、实体授信、风险预警、分级管理”的原则。一是严格执行集团客户授信管理办法，进一步优化集团客户授信管理流程，修订相关管理办法，提升对集团客户的服务响应和管理效果。二是加快推进高级法风险计量成果的运用，通过集团客户评级与风险限额等管控手段，统一认定标准，提高集团客户风险管理的精细化水平，实现集中管控；三是针对当前风险变化趋势，加强对高风险分类客户的梳理与检查，细化制度办法，加强系统识别能力，提升集团客户信贷风险管理的针对性和有效性。



## 六、贷款减值准备金计提情况

单位：人民币百万元

贷款减值准备金的期初余额	74,105
贷款减值准备金本期计提	24,458
贷款减值准备金本期核销	-6,554
贷款减值准备金本期转出	-8,441
收回原核销贷款	697
因折现价值上升转回	-257
汇率变动	10
贷款减值准备金的期末余额	84,018

贷款减值准备金的计提方法的说明：在资产负债表日对贷款的帐面价值进行检验，当有客观证据表明贷款发生减值的，且损失事件对贷款的预计未来现金流会产生可以可靠估计的影响时，则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量现值。按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。公司对单项金额重大的贷款单独进行减值测试，对单项金额不重大的贷款进行组合评估。单独测试未发现减值的贷款，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中再进行组合评估。确认减值损失后，如有客观证据表明该贷款价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

## 七、应收利息

单位：人民币百万元

本集团	2016年6月30日	2015年12月31日
债券及其他应收款项类投资	10,549	10,828
贷款	7,266	7,604
存放央行及同业往来	3,334	1,650
买入返售金融资产	1	-
应收融资租赁款	298	355
合计	21,448	20,437

## 八、抵债资产

单位：人民币百万元

本集团	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
房地产	1,334	590	1,259	548
法人股	14	12	129	43
其他	1	-	25	4
合计	1,349	602	1,413	595

## 九、主要计息负债与生息资产

### (一) 主要存款类别

单位：人民币百万元

本集团	本报告期		2015年度	
	平均余额	平均利率(%)	平均余额	平均利率(%)
企业活期存款	956,935	0.65	828,623	0.75

企业定期存款	1,179,404	2.74	1,219,177	3.34
储蓄活期存款	139,005	0.28	111,609	0.32
储蓄定期存款	349,617	2.27	368,658	2.88
保证金存款	297,789	1.30	361,396	1.95

## (二) 主要贷款类别

单位：人民币百万元

本集团	本报告期		2015年度	
	平均余额	平均利率(%)	平均余额	平均利率(%)
企业贷款	1,631,194	5.03	1,581,252	5.95
零售贷款	644,183	5.00	522,602	5.96
票据贴现	85,580	3.48	67,796	4.35
一般性短期贷款	1,129,946	5.09	1,113,321	5.87
中长期贷款	1,145,431	4.96	990,533	6.06

## (三) 其他

单位：人民币百万元

本集团	本报告期		2015年度	
	平均余额	平均利率(%)	平均余额	平均利率(%)
存放中央银行款项	492,628	1.49	499,712	1.51
存放同业款项及拆出资金	274,965	2.63	241,033	2.60
买入返售金融资产	47,478	3.05	163,483	4.20
债券及其他应收款项类投资	1,970,389	4.14	1,509,399	5.08
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,226,107	2.66	1,064,661	3.43
卖出回购金融资产	73,610	2.28	53,905	2.78
已发行债务证券	549,116	3.38	246,515	4.11

## 十、公司持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：人民币百万元

本集团	面值	年利率(%)	到期日	计提
国家开发银行 2016 年第六期金融债券	6,920	2.96	2021-02-18	-
中国农业发展银行 2016 年第三期金融债券	5,990	3.01	2021-01-06	-
中国农业发展银行 2016 年第十六期金融债券	4,120	3.26	2021-04-22	-
广发银行股份有限公司 2016 年第二期金融债券	4,000	3.52	2021-05-25	-
中国进出口银行 2016 年第二期金融债券	3,910	3.07	2021-02-22	-
国家开发银行 2014 年第二十七期金融债券	3,630	4.08	2019-11-20	-
国家开发银行 2014 年第九期金融债券	3,440	5.44	2019-04-08	-
中国农业发展银行 2016 年第十一期金融债券	3,400	3.10	2021-03-11	-
2012 年第一期中国民生银行股份有限公司金融债券	3,250	4.30	2017-02-14	-
中国农业发展银行 2015 年第二期金融债券	3,200	4.02	2020-01-14	-

## 持有的衍生金融工具情况

单位：人民币百万元

本集团	合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品：			
货币互换合同	758,582	7,907	5,791
外汇远期合同	48,048	354	231
利率互换合同	637,704	345	966
期权合约	47,718	434	443
贵金属衍生金融工具	73,638	2,567	2,511
商品合约	8,116	111	-
被指定为公允价值套期工具的衍生产品：			
交叉货币利率互换	755	-	7
利率互换合同	10,632	11	156
合计	/	11,729	10,105

## 十一、报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

## (一) 报告期财富管理业务的开展情况

公司围绕“做大销售、优化资产”目标，加强协同联动，销售、资产两端齐头并进，丰富产品体系，优化资产结构，加大净值型理财产品推进力度，推出银政合作等多类创新模式，实现理财业务稳健发展。截至报告期末，公司资产管理规模 1.46 万亿元，实现收入 62.13 亿元，同比增长 45.28%。报告期内，理财产品销量 4.33 万亿元，同比增长 9.31%。其中，个人理财产品销量（含私人银行）2.92 万亿元，销售收入 10.82 亿元；对公理财产品销量 1.29 万亿元，销售收入 6.31 亿元；同业理财产品销量 0.12 万亿元，销售收入 1.93 亿元。

## (二) 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司积极开展 2016 年第一期对公贷款资产证券化项目的准备工作，以进一步实现通过证券化手段加强对资产负债主动管理。

## (三) 报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，公司开展了客户资金托管、信托保管、证券投资基金托管、QDII 专项资产托管、保险资金托管、基金专户理财托管、证券公司客户资产托管、期货公司客户资产托管、私募证券投资基金托管、直接股权托管、银行理财产品托管、企业年金托管等多项托管业务，报告期末，资产托管业务规模 56,668.27 亿元，实现托管费收入 17.80 亿元。

## (四) 报告期基金证券（代理）业务的开展和损益情况

基金证券代理业务方面，重点推动托管及子公司开放式基金产品营销、财智组合在线投资服务、普发宝、标准资产基金专户业务等，报告期内实现个人基金代理中间业务收入 2.47 亿元，较去年同期增长 58.95%。保险代理业务方面，报告期内实现代销实收保费 275.12 亿元，中间业务收入 5.94 亿元，同比分别增长 821.06% 和 662.52%。贵金属商品交易类业务方面，推出了账户外汇、双向外汇，进一步完善了交易产品链，报告期内实现业务收入 8,662.08 万元，同比增长 73.05%。

## 十二、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：人民币百万元

本集团	2016年6月30日	2015年12月31日
信用承诺	968,187	1,052,564
其中：银行承兑汇票	568,337	645,273
信用证下承兑汇票	127,051	154,902
开出保函	115,286	122,459
开出信用证	13,348	11,641
信用卡及其他承诺	144,165	118,289
经营租赁承诺	9,822	9,120
资本性承诺	1,183	155

注：上述表外项目对本集团财务状况和经营成果可能会产生一定影响，其最终结果需由未来相关事项的发生或不发生加以决定。在未来一定条件下，根据或有事项的确认原则，有可能转化为本集团的义务。

## 十三、公司各类风险和风险管理情况

公司面临的各种风险。作为经营货币和信用的特殊企业，公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险（包括利率风险、汇率风险等）、操作风险（包括结算风险、技术风险、系统风险等）、法律风险、战略风险、国别风险等。

### （一）信用风险状况的说明

1、政策制定方面。一是根据公司发展战略，结合宏观调控、产业政策、监管要求等，制定年度业务经营风险偏好策略、年度公司业务投向政策、非信贷业务风险政策和零售业务信贷投向政策等。二是贯彻“进、转、调”为核心的中期资产布局策略，突出底线思维，引导全行资产业务风险管理不断适应宏观经济周期变化与发展模式变更。三是推进行业、区域、客户的分类管理，以行业投向为基础，细化客户的分类经营标准，实现区域按风险特征管理。应用新资本协议方法成果，对行业、客户和区域提出增速管理、风险调整后收益率和集中度要求。优化结构，提升效益，对公客户明晰客户定位，零售客户在提高定价水平，提升综合回报基础上进一步加大信贷资源倾斜力度。四是与政府“三去一降一补”政策导向相衔接，加大对弱周期领域资产投放，积极支持行业内优质客户、核心环节的融资需求，鼓励以产业链、供应链方式实现投放；着力支持制造业掌握核心工业技术、具有良好市场前景的优势企业；推动“四新”经济与科技金融的前瞻布局，探索“投贷联动”的体制机制和产品的创新；推动房地产行业资产经营稳中提质；服务供给侧改革，加大对高风险领域的资产结构调整，加大“两高一剩”的风险防控与化解，对传统批发流通行业，仍实施严格的风险管理，支持传统行业转型业态的融资需求。五是积极对接国家重大产业和区域战略框架下细分领域的融资需求，切实加大对扶贫开发的金融支持力度，加快政府类融资合作的模式提升，适度优化创新业务的风险容忍度。六是持续推进行业、区域的针对性管理，细化投向政策技术标准和管理要求，探索“一行一策”管理方式，针对不同区域实施风险提示管理，充分发挥各区域的比较优势，推进资产在优质客户、优势区域的精准投放。七是建立集团经营风险偏好、信贷政策执行评价报告制度，统一风险政策、风险分类、授信管理，将信贷政策执行与审批授权实施、信贷规模滚动分配、存量信贷结构调整、分行风险经营评价相结合，实施动态管理。

2、授信管理方面。一是更加注重结合宏观经济形势变化和政策要求，科学落实公司信贷投向政策，在审慎把控风险前提下，积极调整优化公司信贷结构，体现“有进、有保、有

退”的投放思路，公司信贷结构显著优化。二是持续优化各类客户、不同业务的管理模式与流程，根据前台业务发展需要，调整组织架构，加大对于创新业务的支持力度。三是不断提升决策科学性，加强“巴塞尔新资本协议”项下各类成果应用，全面提升信用评级、限额管理、组合管理效果。四是进一步加强授信制度建设，全面完善审查审批业务规则，进一步提高管理规范性。五是加强授信业务检查，识别授信管理薄弱环节，进一步完善风险防控机制。同时加强对重点客户的调研和服务，在防控风险基础上探索与重点授信客户的战略合作模式。六是建立全行范围授信管理报告及数据采集机制，协助“新一代企业信贷服务系统”上线，为提升全行一体化、精细化授信管理水平筑牢基础。七是加强对业务的学习研究，推进创新业务的迭代和发展，组织全行授信业务研修班，定期围绕典型案例组织专业研讨、视频培训、案例宣讲，建立全行授信条线专家库，提升授信条线专业技术水平和对新业务的把握能力。

3、风险预警方面。一是完善风险预警机制，拓展风险预警广度和深度，建立授信业务风险预警联动机制；二是继续优化公司授信预警，科学动态调整风险预警指标，优化工作流程，提升预警工作质量；三是继续加强预警与其他风险管理工作有效联动，有效运用风险预警信息；四是持续推进预警客户结构调整工作，实现存量业务提质增效；五是加强风险检查力度，提高检查的广度和深度，针对重点领域开展专项检查，开展回头查，夯实检查效果。六是开发预警系统功能，提高预警工作效率。

4、资产保全方面。公司继续加大不良贷款清收化解力度，努力提高全行风险贷款处置化解效率。一是强化全面风险管理，加强跨板块业务风险的综合化解和联动处置，全面提高处置成效；二是加强重点区域和重点分行不良资产风险化解工作管理，努力提高不良资产处置成效；三是不断健全保全专业处置机制建设，努力打造高效高质的保全清收队伍；四是充分运用诉讼、以资抵债、重组化解、损失核销等多元化处置手段，不良贷款清收取得良好成效；五是根据监管政策导向，在依法合规开展不良资产批量转让基础上，积极探索不良资产收益权转让等新的不良处置路径。

## （二）流动性风险状况的说明

1、流动性风险管理目标和重要政策。公司流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务，实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

根据内部管理与监管的双重要求，确立公司流动性风险偏好与管理原则，授权与限额管理，流动性风险的日常管理，新产品、新业务、新机构、新技术的评估及审批；加强了流动性风险指标计量、监测与超限额管理；完善压力测试方案和操作细则，组织开展应急演练，持续推进流动性风险管理系统优化工作。同时，流动性风险管理策略、政策和程序基本涵盖了银行（集团）并表范围内的表内外各项业务。

2、流动性风险管理体系。公司流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要涉及十个方面，分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理与应急演练。

3、流动性风险管理主要职责分工。董事会负责审核批准公司的流动性风险管理体系、风险偏好、风险限额、应急计划，承担对流动性风险管理的最终责任；监事会负责对董事会和高管层的流动性风险管理履职情况进行监督；董事会授权高管层履行全行流动性风险管理工作职责；资产负债管理委员会职责为审议流动性风险管理政策、风险限额、压力测试方案及应急计划，组织职能部门进行压力测试，审议压力测试报告等；资产负债管理部负责流动性风险的日常管理工作，包括但不限于：识别、计量、监测、分析与管控，对新产品、新业



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

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

公司日常流动性风险管理方法和工具包括但不限于：一是市场调节，通过资金市场交易和分行代理总行司库业务吐纳公司的流动性资金；二是价格引导，根据公司流动性风险状况，通过调节内部资金转移定价的流动性风险溢价，引导分行合理适度的开展各类资产、负债业务，从而达到调节流动性的目的；三是计划调节，以业务计划和资金预算管理为手段，调控流动性风险；四是窗口指导，对于个别资产、负债业务失衡的分行，总行进行及时窗口指导。

5、压力测试及相应的风险缓释安排。公司目前采用的压力测试情景包括由自身事件引发的流动性风险压力测试情景和由系统性事件引发的压力测试情景。压力程度上分为轻度、中度、重度三个类别。根据每次压力测试的结果，资产负债管理部负责提交流动性风险压力测试报告，报告内容包括：压力情景、前提假设、测试结果及其相关调整建议等。流动性风险压力测试报告逐级提交资产负债管理委员会、高管层、董事会。

流动性应急事件及处置程序。公司制定了详尽的流动性风险应急处置方案，根据公司的流动性风险应急管理流程，各单位承担流动性风险应急管理中的相关工作职责。压力情况下的应急措施包括但不限于：通过货币市场进行同业拆入和证券正回购；通过同业市场吸收存款、发行同业存单和票据正回购；扩大外汇多头敞口（适用于外币）；出售流动性资产；进行货币掉期；向央行申请运用货币政策工具等。

6、流动性风险状况说明。公司积极关注宏观经济变化，把握信贷政策和货币政策的调控节奏，结合自身资产负债结构和资金总体平衡状况，及时调整公司现金流缺口的方向、规模和结构，积极防范流动性风险，业务经营总体稳健，流动性水平保持合理平衡。具体说就是公司采用累计现金流缺口作为流动性风险管理工具，对公司现金流变动进行集中与动态管理，计算出累计现金流缺口大小和方向。通过资产负债组合调整结合市场融资等方式缓解现金流波动，管理流动性风险。

报告期末，根据监管口径计算的公司全币折人民币流动性比例 39.71%，较 2015 年末上升 6.21 个百分点；人民币中长期贷款比例 49.42%，较 2015 年末上升 1.73 个百分点。在央行超额备付率维持在 2.98%，较年初上升 0.37 个百分点，整体流动性状况适度、稳健。

### （三）市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。公司面临的市场风险存在于交易账户与银行账户中，主要包括利率风险、汇率风险和商品风险，公司在理财等表外业务中也面临股票价格波动风险。随着公司金融市场业务不断发展，公司持续完善市场风险管理体系，在组织架构、计量能力、

限额管理、压力测试等方面不断完善，以适应利率、汇率市场化程度逐步提高，金融市场业务加速创新的新环境。公司认为面临的商品价格风险不重大，且交易账户的利率风险不重大。

公司的市场风险组织架构由董事会、高级管理层、执行层三个层级构成。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，确保全行有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在公司董事会的授权下，高级管理层负责全行市场风险管理体系的建设，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全行市场风险管理的执行工作，及时准确地识别、计量、监测与控制所辖领域内的市场风险，并向董事会和高级管理层进行汇报。同时，公司市场风险管理遵照内部控制与外部督查相结合的原则，各业务经营部门承担有关市场风险管理的日常内控职责，并与市场风险管理部门和合规部门，以及审计部门构成市场风险管理的三道防线。公司已建立较为完善的市场风险管理体系，并根据业务发展不断提高市场风险管理水平和对市场风险的识别、计量、监测和控制的能力，有序推进市场风险管理各项工作。公司主要通过每日风险价值计量、返回检验、压力测试、敏感性分析、限额管理等手段对交易账户进行市场风险管理；制定了涉及风险价值计量、模型验证、数据管理等方面的配套制度；完善了交易对手信用风险监测及计量体系，实现对特定风险及衍生产品表外风险暴露计量。报告期内，公司制定了 2016-2018 年市场风险偏好，搭建完成市场风险集团化管理政策体系，出台了《集团化市场风险管理办法》，明确对子公司市场风险管理要求，建立子公司市场风险报告机制，将子公司市场风险纳入集团市场风险资本计量和报告。

报告期内，公司紧密跟踪市场风险暴露及市场变化趋势，加强动态监测与风险预判，确保市场风险整体可控。报告期内，公司各项市场风险监控指标均处于偏好许可范围内；压力测试结果显示公司在极端不利情景下虽然会面临一定的负面影响，但该影响仍在公司可控范围内；市场风险返回检验结果未显示公司市场风险内部模型存在重大问题。

报告期末，公司标准法市场风险资本为 27.73 亿元，各类风险的市场风险资本占用和特定风险资本占用详见下表。

单位：人民币百万元

时间	一般风险资本				特定风险资本	合计
	利率风险	汇率风险	期权风险	商品风险		
2016 年 6 月末	103.09	92.85	0.03	8.54	72.78	277.29

#### （四）操作风险状况的说明

公司已构建了较完整的操作风险管理制度体系，报告期内公司进一步完善操作风险管理体系。第一，优化操作风险管理工具，一是操作风险事件收集方面，优化损失事件字段，修改系统模块，进行试点；二是关键风险指标方面，机构调整后对部分指标进行取消、合并，更新阈值，新增指标扩大监测范围；三是操作风险与控制自我评估方面，对全行产品业务进行分类，筹备自评库清单。第二，开展资本计量，在并表与非并表口径下按操作风险标准法测算 2015 年度计提的操作风险资本。第三，完善操作风险管理系统，进行新需求的编写。第四，加强培训检查，对部分分行开展了操作风险现场检查、培训并下发检查报告。第五，强化并表管理，一是制定 2016-2020 年操作风险并表战略管理工作任务及目标；二是对部分附属机构进行操作风险管理现场培训与调研，出具调研情况反馈，提出改进建议。

报告期内，公司未发生重大操作风险事件，对关键风险指标异常的情况，公司已制定相应控制措施。

### （五）其他风险状况的说明

合规风险方面：持续监测重点业务领域合规风险，组织开展重点领域合规检查；完善主要问题整改监督信息系统，强化整改监督工作，加强合规风险管理，探索建立集团合规风险管理体系。报告期内公司合规风险管理总体情况良好，无重大损失事件、重大违规风险发生。

法律风险方面：公司加强法律风险管理政策落地应用，积极开展法律人员专业培训，持续加强合同专项治理，有效控制各类业务的法律风险。加强分行法律风险管理，完成分行法律工作指导意见，持续加强合同专项治理。报告期内，公司法律风险管理总体情况良好，无重大违法案件发生。

信息科技风险方面：针对信息科技风险上升的趋势，公司持续完善信息科技风险管理机制，加强总分行业务连续性管理；开展信息科技风险评估，制定信息科技风险预案，积极防范信息科技风险。报告期内，公司信息科技风险管理总体情况良好。

战略风险方面：公司继续秉持“战略-规划-预算-考核”的战略管理模式，深入推进战略规划的贯彻落实，加强战略在全行发展中的统领作用，紧紧围绕控风险和保收入两条主线组织开展全行各项工作，公司战略风险的管控能力不断增强。报告期内，公司战略风险总体平稳可控。

声誉风险方面：公司持续完善声誉风险管理机制，开展声誉风险排查，加强重点节点舆情管理；克服新常态下银行面临的舆情挑战，个别一般声誉风险事件及时、有效应对。报告期内声誉风险可控且趋势稳定，未发生重大声誉风险事件。

国别风险方面：公司提高国别风险敞口统计精细化程度，对国别风险实施限额管理；密切关注风险程度较高的国家和地区状况，及时监控风险较高国家国别风险敞口情况的变化，未发生超限情况。报告期内，公司国别风险敞口限额执行情况良好，国别风险整体可控。

## 十四、关联交易事项

根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和中国证监会、上海证券交易所等有关关联交易管理规定以及企业会计准则，公司制定了《关联交易管理办法》。根据该办法，报告期内公司不存在有控制关系的关联方。

报告期内，公司关联交易主要是为关联股东以及其他关联方提供贷款等金融服务，所有关联交易均按相关法律规定及公司审核程序进行，对公司的经营成果和财务状况无负面影响。

### （一）关联方交易及余额

#### 1、发放贷款和垫款

单位：人民币百万元

	2016年6月30日	2015年12月31日
联营公司及合营公司	35	41
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	49
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	332	637
合计	367	727
	2016年1-6月	2015年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	8	5



## 2、存放同业及其他金融机构款项

单位：人民币百万元

	2016年6月30日	2015年12月31日
联营公司及合营公司	-	60

## 3、衍生交易

单位：人民币百万元

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
联营公司及合营公司利率互换合同	550	-	-	2,200	-	-

## 4、吸收存款

单位：人民币百万元

	2016年6月30日	2015年12月31日
主要股东	5,725	4,583
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	5,989	5,673
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	38,552	37,454
合计	50,266	47,710
	2016年1-6月	2015年1-6月
关联方存款利息支出	693	784

## 5、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币百万元

	2016年6月30日	2015年12月31日
联营公司及合营公司	876	814
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	2,718	3,325
合计	3,594	4,139
	2016年1-6月	2015年1-6月
关联方存放利息支出	43	115

## 6、拆入资金

单位：人民币百万元

	2016年6月30日	2015年12月31日
联营公司及合营公司	1,397	-
	2016年1-6月	2015年1-6月
拆入关联方利息支出	6	-

## 7、手续费收入

单位：人民币百万元

	2016年1-6月	2015年1-6月
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	1
联营公司及合营公司	20	10
合计	20	11

## 8、业务及管理费

单位：人民币百万元

	2016年1-6月	2015年1-6月
主要股东	2	1
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	145	77
合计	147	78

## 9、开出保函

单位：人民币百万元

	2016年6月30日	2015年12月31日
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,576	6,299
联营公司及合营公司	5	3
合计	5,581	6,302

## 10、存在控制关系的关联方

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

单位：人民币百万元

期末余额	2016年6月30日	2015年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	298	910
应收利息	13	-
同业及其他金融机构存放款项	5,933	5,660
应付利息	13	4
吸收存款	48	48
拆出资金	598	-
发放贷款及垫款	745	223
其他	24	-

单位：人民币百万元

本期交易：	2016年1-6月	2015年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	6	15
拆出资金利息收入	-	13
同业及其他金融机构存放款项利息支出	53	62
发放贷款及垫款利息收入	13	-
手续费及佣金收入	2	1
手续费及佣金支出	5	-
其他业务成本	2	-

## (二) 关联自然人

关联自然人主要包括公司的董事、监事、总行和分行高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员及其近亲属等相关自然人。

截止报告期末，公司关联自然人关联交易情况如下：

单位：人民币百万元

	报告期末
关联自然人数(人)	2,004
关联交易余额	284.50

### （三）共同对外投资的关联交易

2012 年 4 月，经中国银监会核准，公司与中国商用飞机有限责任公司及上海国际集团有限公司（公司关联人）共同发起设立了浦银金融租赁股份有限公司，注册地为上海，注册资本为 29.5 亿元人民币。

目前，公司出资 18 亿元，持股比例 61.02%；中国商用飞机有限责任公司出资 6 亿元，持股比例 20.34%；上海国有资产经营有限公司（公司关联人）出资 3 亿元，持股比例 10.17%，上海龙华国际航空投资有限公司出资 2.5 亿元，持股比例 8.47%。

## 十五、公司进行业务创新、推出新业务品种或开展衍生金融业务情况

——投行业务方面。优化投行运作理财和自营投资机制，推进股权结构化融资和自营业务。创新企业应收账款证券化业务，大力盘活存量资产，积极推进中概股回归，参与央企海外并购。

——交易银行与国际业务方面。通过“e 企付”、“云账单”、“浦商赢”等特色创新产品吸收、带动结算资金；创新海外并购和发债服务，对接优质企业融资和资管需求；创新境外同业、离岸理财、自贸平台等产品，推出首单 FT 美元跨境理财等新业务；借助离岸平台与丝路基金、金砖银行开展首次合作。

——零售产品和电子银行方面。依托房抵快贷、在线和利贷等新业务，支持小微客户；推进互联网融资，点贷、快贷、靠谱 e 投等加大业务推广和项目储备。创新私银产品，首次推出星辰系列之专属理财。建设“spdb+”平台，项目荣获上海金融创新成果一等奖；推出 PC 端集团新版门户网站和个人网银；创新移动营销 2.0，推出外币现钞 O2O 预约，加载“闪电理财”功能；首批上线“苹果支付”。

——金融市场业务方面。创新银政合作模式，西南地区主推扶贫基金、PPP 服务，沿海地区主推房地产夹层融资和带回购条款并购；落地首单机构评级私募证券化；挖掘互联网企业客户资源，与微众银行共同推出“微众金”；确立互联网托管领先优势，新增多家合作机构；落地首单港股通托管，提升境外资本市场服务能力；推出 FT 项下 CNH 及大宗商品自营业务；推广自营资金对接企业短期不跨季融资等业务；获得多项要素市场首批资格，比如：成为国内首家加入伦敦金银市场协会的股份制银行、首批上海金集中定价行等。

## 十六、利率、汇率、税率发生变化以及新的政策、法规对商业银行经营业务和盈利能力构成重大影响情况

（一）利率市场化改革稳步推进。央行运用多种货币政策工具，进一步增强调控的针对性和有效性，深化利率市场化改革。建立公开市场每日操作常态化机制，加强对货币市场利率的引导和调节，维护短期利率平稳，适时下调中期借贷便利利率；探索常备借贷便利利率发挥利率走廊上限作用，运用价格杠杆稳定市场预期，引导融资成本下行。这在一定程度上缩小了商业银行的利差水平，加快了收入结构转型的紧迫性，并对资产负债管理和流动性管理提出了挑战。

（二）人民币汇率弹性增强。央行按照“主动性、可控性和渐进性”原则，进一步完善人民币汇率市场化形成机制，增强汇率双向浮动弹性。同时，人民币对一篮子货币小幅贬值，双向浮动特征明显，汇率波动显著加大。商业银行面临的市场风险进一步加大，风险管理的方式与工具有待进一步完善；同时，客户对套期保值类业务、外汇买卖代客代理类业务、外币理财类业务等的需求将进一步上升，新的业务机遇逐步显现。

（三）完善宏观审慎政策框架。央行将差别准备金动态调整机制升级为宏观审慎评估体系，在保持对资本充足率核心关注的基础上，将单一指标拓展为七个方面十多项指标，引导金融机构加强自我约束和自律管理；此外，央行将外汇流动性和跨境资金流动纳入宏观审慎管理范畴，对境外金融机构在境内金融机构存放资金执行正常存款准备金率，将本外币一体化的全口径跨境融资宏观审慎管理试点扩大至全国。宏观审慎政策框架的完善提升了系统性风险的防范水平，也对商业银行的资产配置、资本管理、风险管理等带来重要影响。

（四）“营改增”改革推出。财政部、国家税务总局联合发布《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》，自2016年5月1日将金融业纳入增值税试点。公司全力推进营改增相关工作，将持续关注营改增对银行业务的影响。

## 第六节 重要事项

### 一、公司治理状况

#### (一) 股东大会召开情况

2015年年度股东大会于2016年4月28日在上海召开，会议审议并通过了《公司2015年度董事会工作报告》、《公司2015年度监事会工作报告》、《公司2015年度财务决算和2016年度财务预算报告》、《公司2015年度利润分配预案》、《公司关于2016年度选聘会计师事务所的议案》、《公司关于董事会换届改选的议案》、《公司关于监事会换届改选的议案》、《公司关于〈不良贷款减免管理办法〉的议案》、《公司关于金融债发行规划及相关授权的议案》、《公司关于符合非公开发行普通股股票条件的议案》、《公司关于非公开发行普通股股票方案的议案》、《公司关于非公开发行普通股股票预案的议案》、《公司关于非公开发行普通股股票涉及关联交易事项的议案》、《公司关于非公开发行普通股股票募集资金运用可行性报告的议案》、《公司关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《公司关于签署附条件生效的股份认购协议的议案》、《公司关于提请股东大会授权董事会办理本次非公开发行普通股股票相关事宜的议案》、《公司关于非公开发行普通股股票摊薄即期回报及填补措施的议案》、《公司董事、高级管理人员关于公司填补回报措施能够得到切实履行的相关承诺的议案》、《公司关于未来三年股东回报规划（2016-2018年）的议案》、《公司关于中期资本规划（2016-2018年）的议案》，决议刊登在2016年4月29日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>。

#### (二) 董事会、监事会召开情况

1、2016年1月8日，公司第五届董事会第四十九次会议、第五届监事会第五十一次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在2016年1月9日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

2、2016年2月4日，公司第五届董事会第五十次会议、第五届监事会第五十二次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在2016年2月5日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

3、2016年2月25日，公司第五届董事会第五十一次会议、第五届监事会第五十三次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在2016年2月26日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

4、2016年3月4日，公司第五届董事会第五十二次会议、第五届监事会第五十四次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在2016年3月8日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

5、2016年3月10日，公司第五届董事会第五十三次会议、第五届监事会第五十五次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在2016年3月11日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

6、2016年4月5日，公司第五届董事会第五十四次会议、第五届监事会第五十六次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在2016年4月7日《中国证券报》、《上海

证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

7、2016 年 4 月 29 日，公司第六届董事会第一次会议、第六届监事会第一次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2016 年 4 月 30 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

8、2016 年 5 月 23 日，公司第六届董事会第二次会议、第六届监事会第二次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2016 年 5 月 24 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

9、2016 年 5 月 27 日，公司第六届董事会第三次会议、第六届监事会第三次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2016 年 5 月 28 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

10、2016 年 6 月 16 日，公司第六届董事会第四次会议、第六届监事会第四次会议以通讯表决方式召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2016 年 6 月 17 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

11、2016 年 6 月 24 日，公司第六届董事会第五次会议、第六届监事会第五次会议在上海召开，会议审议议案及决议公告刊登在 2016 年 6 月 25 日《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn> 上。

## 二、公司与中国移动战略投资者合作情况

报告期内，公司与中国移动签订了新五年战略合作协议，双方将深化“和金融”业务体系建设，面向互联网+市场，发挥 4G 移动互联网与互联网金融产业优势，推进战略合作迈向新高度。报告期内，双方在互联网新媒体营销、客户场景化线上线下支付、消费金融、手机安全解决方案等方面探索合作新模式；在多个省市开展了在线和利贷供应链融资服务，为通讯行业上下游客户提供经营性融资，助力实体经济产业发展；联合发布“华为 P9 先机理财”获得市场广泛关注，助力金融与国产制造业产品消费；联合咪咕文化推出“浦发梦卡之咪咕泰迪熊信用卡”，启动“为爱开跑”大型公益跑步活动，开展在线观影等市场营销活动，共同丰富新媒体领域合作模式，融入新生代客户文化生活。

## 三、公司收购上海信托控股权的情况

2016 年 3 月 15 日，上海市黄浦区市场监督管理局核准了上海信托的股东变更事项，并签发了新的《营业执照》。至此，交易双方已完成了上海信托 97.33% 股权过户事宜，相关工商变更登记手续已办理完毕，上海信托成为公司的控股子公司。

2016 年 3 月 18 日，公司向上海国际集团有限公司等 11 名交易对方共发行人民币普通股 999,510,332 股，并就本次交易涉及的股份变动事宜向中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理股份登记手续，该等股份均为有限售条件流通股，限售期为 12 个月。交易完成后，公司普通股总股本由 18,653,471,415 股增加至 19,652,981,747 股。其中，上海国际集团对公司的持股比例由本次交易前的 16.93% 增加至 19.53%；上海国际集团及其控股子公司对公司的合并持股比例由本次交易前的 24.32% 增加至 26.55%，上海国际集团作为公司合并持股第一大股东的地位保持不变。

## 四、公司非公开发行普通股股票情况

为适应银行业日趋严格的资本监管要求，建设具有核心竞争优势的金融服务企业，增强公司风险抵御能力，公司第五届董事会第五十三次会议于 2016 年 3 月 10 日审议通过了非公开发行普通股股票的方案。本次发行采用向特定对象非公开发行的方式，限售期 36 个月，发行对象为上海国际集团有限公司及其子公司上海国鑫投资发展有限公司，认购金额分别为



100.03 亿元、48.27 亿元。本次发行的募集资金扣除发行费用后将全部用于补充公司的核心一级资本，提高核心一级资本充足率。

2016 年 4 月，公司收到本次非公开发行认购对象上海国际集团有限公司的通知，其已收到上海市国有资产监督管理委员会出具的《关于上海浦东发展银行股份有限公司非公开发行股份有关问题的批复》，原则同意国际集团及上海国鑫投资发展有限公司认购公司本次非公开发行普通股股票的方案。公司 2015 年度股东大会逐项审议通过了本次非公开发行的相关议案。

本次发行尚需中国银监会、中国证监会等监管机构的核准。

### 五、规范实施资本管理高级方法情况

报告期内，公司持续推进资本管理高级方法应用于风险管理实践，强化应用融合，不断提升风险管理的精细化、前瞻性，积极应对新的形势与挑战，在业务经营与风险管理中切实发挥了实效。一是深化高级法体系建设，提高风险计量水平。利用大数据，进一步优化和完善风险计量模型，丰富和完善风险计量体系，从模型技术和风险管理方面加大对创新业务的支撑。二是在应用中检验和健全高级法体系，发挥管理实效。开展大数据评级预警，加强贷后管理，夯实评级管理和风险缓释管理工作。三是强化对全行风险经营决策的支持。持续深化内部评级在授信审批、授权管理、限额管理、风险预警、风险定价等方面的应用，充分发挥内部评级在各主要管控环节的管控效能，促进合规管理。加强押品管理。以突出发挥风险缓释效果为核心，统筹贷前、贷中、贷后各个环节的押品管理需求。根据风险收益匹配情况，指导信贷资源有效配置，优化信贷配置结构，提升风险收益匹配水平。四是创新验证模式。突出验证结果对改进风险管理流程和内控体系完善的作用。五是强化市场风险内部模型在业务风险收益分析、风险价值限额下钻分配等领域的应用。深化以三大工具为核心的操作风险标准法在全行范围内的应用，切实提高了全辖操作风险管理能力和管理水平。六是强化公司内审监督作用，持续开展高级法相关专项审计。

### 六、绿色金融债券发行情况

2015 年底，公司相继获得央行和中国银监会关于同意公司发行绿色金融债券的批文，获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 500 亿元的绿色金融债券，募集资金专项用于绿色产业项目贷款。

2016 年 1 月 27 日，公司以簿记建档的方式在银行间债券市场公开发行第一期绿色金融债券，发行规模为 200 亿元，债券期限 3 年，票面利率为 2.95%，募集资金于 1 月 29 日到账。本期绿色金融债券也是我国首单绿色金融债券，其成功发行标志着国内绿色金融债券从制度框架到产品发行的正式落地。

2016 年 3 月 25 日，公司顺利完成了第二期绿色金融债券的发行。发行规模为 150 亿元，债券期限 5 年，票面利率为 3.20%，募集资金于 3 月 29 日到账。

2016 年 7 月 14 日，公司顺利完成了第三期绿色金融债券的发行。发行规模为 150 亿元，债券期限 5 年，票面利率为 3.40%，募集资金于 7 月 18 日到账。

### 七、注册资本变化

2016 年 3 月 18 日，公司向上海国际集团有限公司等 11 名交易对方共发行人民币普通股 999,510,332 股，公司注册资本由人民币 18,653,471,415 元增加至 19,652,981,747 元。2016 年 6 月 30 日，公司收到中国银监会批复，核准公司注册资本增加至 19,652,981,747 元。

2016 年 6 月 23 日，公司实施 2015 年度利润分配及资本公积转增股本方案，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，以资本公积按普通股每 10 股转增 1 股，合计转增 1,965,298,175 股。实施后，公司普通股总股本为 21,618,279,922 股。为此，公司的注册资本将由 19,652,981,747 元增至 21,618,279,922 元。

#### 八、重大诉讼、仲裁事项

截止报告期末，公司作为原告已起诉尚未判决的诉讼有 3,432 笔，涉及金额为人民币 259.23 亿元。公司作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 178 笔（含第三人），涉及金额人民币 16.40 亿元。

#### 九、公司资金被占用情况

报告期内，公司无资金被占用。

#### 十、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

#### 十一、重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项

2016 年 3 月 18 日，公司向上海国际集团有限公司等 11 名交易对方发行 999,510,332 股股份，购买其合计持有的上海信托 97.33% 股权，每股发行价格 16.36 元，交易对价 163.52 亿元。收购完成后，上海信托成为公司控股子公司。

报告期内，公司无其他重大资产收购、出售或处置以及企业兼并事项。

#### 十二、重大合同及其履行情况

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

（二）重大担保：报告期内，公司除中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，无其他需要披露的重大担保事项。

（三）委托理财：本报告期内公司不存在委托理财事项。

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

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

2016 年 3 月 18 日，公司向上海国际集团有限公司等 11 名交易对方发行股份，购买其合计持有的上海信托股权。包括上海国际集团有限公司在内的 11 名交易对方承诺：（1）通过本次交易而认购的公司股票，自股份发行结束并上市之日起 12 个月内不得转让。（2）规范关联交易：本次交易完成后，严格遵守相关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的有关规定，将尽可能地减少与公司的关联交易。对有合理原因而发生的关联交易，将在平等自愿的基础上遵循市场公正、公平、公开的原则，履行合法程序，不通过关联交易损害公司及其他股东的合法权益。（3）在人员、资产、财务、机构、业务方面与公司完全分开，双方的人员、资产、财务、机构、业务独立，不存在混同情况。

#### 十四、监管部门立案调查、行政处罚等情况

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

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

### 十五、报告期内核销损失类贷款情况

报告期内，根据《上海浦东发展银行信贷资产损失核销管理办法》等制度规定，经公司董事会审批通过并进行核销账务处理的损失类贷款和其他非贷款资产共 149.59 亿元。按照“账销、案存、权在”原则，公司继续保持对外追索权利，把信贷资金损失减少到最低度。

### 十六、公司获奖情况

综合金融服务	
上海市人民政府	“spdb+”互联网金融平台获评“2015 年度上海金融创新奖”一等奖
《证券时报》	2016 中国区最佳银行投行 2016 中国区最佳债券承销银行 2016 中国区最佳银团融资银行
《中国证券报》	2015 年度金牛上市公司百强 2015 年度金牛最强盈利公司 2015 年度金牛基业常青公司
《亚洲银行家》杂志	2016 年度亚洲银行家国际奖项评选“最佳手机安全项目” “最佳客户关系管理项目”（Best CRM Project）奖项
《银行家》杂志社	2016 中国金融创新奖评选： “‘智慧医疗’Q 医院专属服务方案”荣获“十佳互联网金融创新奖” “大数据互联网融资平台”荣获“十佳金融产品创新奖”（零售业务） “基于财智在线投资服务平台的财富管理业务创新”荣获“十佳财富管理创新奖”
国际排名	
英国《银行家》杂志	排名“全球银行 1000 强”榜单第 29 位，居上榜中资银行第 7 位，成本收入比全球第一 排名“全球银行品牌 500 强”榜单第 37 位，居上榜中资银行第 10 位，品牌价值 63.93 亿美元，品牌评级上调至 AAA-
美国《财富》杂志	排名“世界 500 强”榜单第 227 位，居上榜中资银行第 9 位
美国《福布斯》杂志	排名“全球企业 2000 强”榜单第 57 位，居上榜中资银行第 7 位
企业社会责任	
《WTO 经济导刊》	2015 金蜜蜂企业社会责任·中国榜“金蜜蜂企业”称号
中国银行业协会	“2015 年度中国银行业社会责任最佳公益慈善贡献奖”

## 第七节 普通股股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (一) 股份结构情况表

单位：股

	变动前		变动增减(+, -)		变动后	
	数量	比例(%)	定向增发 (3月18日)	转增股本 (6月24日)	数量	比例(%)
<b>一、有限售条件股份</b>						
1. 国家持股	-	-	-	-	-	-
2. 国有法人持股	-	-	+965,281,174	+96,528,117	1,061,809,291	4.912
3. 其他内资持股	-	-	+34,229,158	+3,422,916	37,652,074	0.174
其中：境内法人持股	-	-	+34,229,158	+3,422,916	37,652,074	0.174
境内自然人持股	-	-	-	-	-	-
4. 外资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>						
1. 人民币普通股	18,653,471,415	100	-	+1,865,347,142	20,518,818,557	94.914
2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-
<b>三、股份总数</b>	18,653,471,415	100	+999,510,332	+1,965,298,175	21,618,279,922	100

变动原因：(1) 2016年3月18日，公司通过发行股份购买资产方式向上海国际集团有限公司等11名交易对方共发行人民币普通股999,510,332股(限售期12个月)，本次交易标的资产为上海信托97.33%的股权。交易完成后，公司普通股总股本扩大为19,652,981,747股。

(2) 2016年6月23日，公司实施2015年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，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，以资本公积按普通股每10股转增1股，合计转增1,965,298,175股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本扩大为21,618,279,922股。

#### (二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初 限售 股数	本期 解除 限售 股数	本期增加 限售股数	期末 限售股数	限售原因	解除限售 上市日期
上海国际集团有 限公司	-	-	749,288,002	749,288,002	参与定向增发， 12个月内不转让	2017-03-20
上海久事(集团) 有限公司	-	-	225,916,870	225,916,870	参与定向增发， 12个月内不转让	2017-03-20

申能股份有限公司	-	-	56,479,217	56,479,217	参与定向增发, 12个月内不转让	2017-03-20
上海锦江国际投资管理有限公司	-	-	15,062,600	15,062,600	参与定向增发, 12个月内不转让	2017-03-20
上海石化城市建设综合开发公司	-	-	15,060,387	15,060,387	参与定向增发, 12个月内不转让	2017-03-20
国网英大国际控股集团有限公司	-	-	7,531,301	7,531,301	参与定向增发, 12个月内不转让	2017-03-20
中国东方航空股份有限公司	-	-	7,531,301	7,531,301	参与定向增发, 12个月内不转让	2017-03-20
上海地产(集团)有限公司	-	-	7,531,301	7,531,301	参与定向增发, 12个月内不转让	2017-03-20
双钱集团股份有限公司	-	-	6,024,435	6,024,435	参与定向增发, 12个月内不转让	2017-03-20
上海爱建股份有限公司	-	-	4,517,975	4,517,975	参与定向增发, 12个月内不转让	2017-03-20
上海百联集团股份有限公司	-	-	4,517,976	4,517,976	参与定向增发, 12个月内不转让	2017-03-20
合计	-	-	1,099,461,365	1,099,461,365	/	/

注：（1）2016年3月18日，公司通过发行股份购买资产方式向上海国际集团有限公司等11名交易对方共发行人民币普通股999,510,332股，本次交易标的资产为上海信托97.33%的股权。上述股份限售期为12个月。

（2）2016年6月23日，公司实施2015年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，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，以资本公积按普通股每10股转增1股，合计转增1,965,298,175股。上述限售股份合计转增99,951,033股，总股数1,099,461,365股。

## 二、证券发行与上市情况

（一）2016年3月18日，公司通过发行股份购买资产方式向上海国际集团有限公司等11名交易对方共发行人民币普通股999,510,332股，本次交易标的资产为上海信托97.33%的股权，交易价格为16.36元/股，交易对价为163.52亿元。该等股份将于2017年3月20日上市交易。

（二）根据2015年度股东大会通过的决议，2016年6月23日，公司实施2015年度利润分配及资本公积转增股本方案，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，向全体普通股股东每10股派送现金股利人民币5.15元(含税)，合计派发人民币10,121,285,599.71元；以资本公积按普通股每10股转增1股，合计转增1,965,298,175股。资本公积转增股本实施后，公司普通股总股本为21,618,279,922股。转增的非限售股份于2016年6月24日上市交易。

（三）报告期内，公司无内部职工股。

### 三、普通股股东情况

#### (一) 股东数量和持股情况

单位：股

报告期末股东总数（户）	173,951				
前十名股东持股情况					
股东名称	持股总数	比例（%）	报告期内增减（+，-）（注）	有限售条件股份数量	质押或冻结数
上海国际集团有限公司	4,222,553,311	19.53	+1,065,039,394	749,288,002	-
中国移动通信集团广东有限公司	4,103,763,711	18.98	+373,069,428	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,138,028,672	9.89	+194,366,243	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,356,332,558	6.27	+1,356,332,558	-	-
上海上国投资产管理有限公司	1,073,516,173	4.97	+97,592,379	-	-
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	977,252,806	4.52	-229,940,568	-	-
梧桐树投资平台有限责任公司	681,639,492	3.15	+61,967,227	-	-
中国证券金融股份有限公司	599,257,556	2.77	+174,803,418	-	-
上海国鑫投资发展有限公司	414,812,199	1.92	+37,710,200	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	306,554,930	1.42	+27,868,630	-	-
前十名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类		
中国移动通信集团广东有限公司	4,103,763,711		人民币普通股		
上海国际集团有限公司	3,473,265,309		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	2,138,028,672		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	1,356,332,558		人民币普通股		
上海上国投资产管理有限公司	1,073,516,173		人民币普通股		
富德生命人寿保险股份有限公司—万能H	977,252,806		人民币普通股		
梧桐树投资平台有限责任公司	681,639,492		人民币普通股		
中国证券金融股份有限公司	599,257,556		人民币普通股		
上海国鑫投资发展有限公司	414,812,199		人民币普通股		
中央汇金资产管理有限责任公司	306,554,930		人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动关系的说明	1、上海国际集团有限公司为上海上国投资产管理有限公司、上海国鑫投资发展有限公司的控股公司。 2、富德生命人寿保险股份有限公司—传统、富德生命人寿保险股份有限公司—资本金、富德生命人寿保险股份有限公司—万能H为同一法人。				

报告期内增减包括：（1）2016年3月18日，公司通过发行股份购买资产方式向上海国际集团有限公司等发行的股份数；（2）2016年6月23日，公司实施2015年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，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，以资本公积按普通股每10股转增1股。

#### (二) 控股股东及实际控制人变更情况

1、公司没有控股股东。

2、公司合并持股第一大股东是上海国际集团有限公司，本报告期内没有发生变更。报告期末，上海国际集团有限公司与其控股子公司合并持有公司26.55%的股份。

## 第八节 优先股股本变动及股东情况

### 一、截至报告期末近3年优先股的发行与上市情况

单位：万股

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

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

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

### 二、优先股股东情况

#### （一）优先股股东总数

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

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

##### 1、浦发优1

单位：股

股东名称(全称)	期末持有股份数量	占比(%)
交银施罗德资管	11,540,000	7.69
中国平安财产保险股份有限公司—传统	11,470,000	7.65
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	11,470,000	7.65
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	11,470,000	7.65
永赢基金	11,470,000	7.65
华宝信托有限责任公司—投资2号资金信托	11,470,000	7.65
易方达基金	11,470,000	7.65
交银国信金盛添利1号单一资金信托	9,180,000	6.12
北京天地方中资产	8,410,000	5.61
中海信托股份有限公司	7,645,500	5.10
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本期优先股股东中国平安财产保险股份有限公司—传统、中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能为一致行动人。	



## 2、浦发优 2

单位：股

股东名称(全称)	期末持有股份数量	占比 (%)
中国人民财产保险股份有限公司—传统	34,880,000	23.25
中国平安人寿保险股份有限公司—分红	20,360,000	13.57
中国平安人寿保险股份有限公司—万能	19,500,000	13.00
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,500,000	13.00
永赢基金	10,460,000	6.97
中国银行股份有限公司上海市分行（中银平稳上海定向资管计划）	10,460,000	6.97
交银施罗德资管	6,970,000	4.65
中海信托股份有限公司	6,970,000	4.65
兴全睿众资产	6,970,000	4.65
华商基金	5,580,000	3.72
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	本期优先股股东中国平安人寿保险股份有限公司—分红、中国平安人寿保险股份有限公司—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金为一致行动人。	

### 三、优先股股息发放情况

2015 年 3 月公司发行了第二期 150 亿元优先股，首次付息日为 2016 年 3 月 11 日。2016 年 2 月 6 日，公司披露了《优先股二期 2015 年股息发放实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为 2016 年 3 月 10 日、除息日为 2016 年 3 月 10 日；股息发放的计息起始日为 2015 年 3 月 11 日，按照浦发优 2 票面股息率 5.50% 计算，每股发放现金股息人民币 5.50 元（含税），合计人民币 8.25 亿元（含税）。

### 四、公司对优先股采取的会计政策及理由

公司按照金融工具准则的规定，根据发行优先股的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将其分类为金融资产、金融负债或权益工具。同时满足下列条件的，公司将发行的金融工具分类为权益工具：

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

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

当公司发生下述强制转股触发事件时，经中国银监会批准，公司本次发行并仍然存续的

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

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

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

公司根据本次发行优先股的合同条款及经济实质，确认为其他权益工具。

## 第九节 董事、监事和高级管理人员

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

职务	姓名	性别	出生年份	任职起止日期	持股量
董事长	吉晓辉	男	1955年	2016.04.28-2019.04.27	—
副董事长、行长	刘信义	男	1965年	2016.04.28-2019.04.27	—
董事、副行长	姜明生	男	1960年	2016.04.28-2019.04.27	—
董事、副行长、财务总监	潘卫东	男	1966年	2016.04.28-2019.04.27	—
董事	邵亚良	男	1964年	2016.04.28-2019.04.27	—
董事	顾建忠	男	1974年	2016.04.28-2019.04.27	—
董事	沙跃家	男	1958年	2016.04.28-2019.04.27	—
董事	朱敏	女	1964年	2016.04.28-2019.04.27	—
董事	董秀明	男	1970年	2016.04.28-2019.04.27	—
独立董事	华仁长	男	1950年	2016.04.28-2019.04.27	—
独立董事	王喆	男	1960年	2016.04.28-2019.04.27	—
独立董事	田溯宁	男	1963年	2016.04.28-2019.04.27	—
独立董事	乔文骏	男	1970年	2016.04.28-2019.04.27	—
独立董事	张鸣	男	1958年	2016.04.28-2019.04.27	—
独立董事	袁志刚	男	1958年	2016.04.28-2019.04.27	—
监事会主席	孙建平	男	1957年	2016.04.28-2019.04.27	—
监事	李庆丰	男	1971年	2016.04.28-2019.04.27	—
监事	陈必昌	男	1959年	2016.04.28-2019.04.27	—
监事	吕勇	男	1957年	2016.04.28-2016.05.26	—
外部监事	陈世敏	男	1958年	2016.04.28-2019.04.27	—
外部监事	赵久苏	男	1954年	2016.04.28-2019.04.27	—
职工监事	吴国元	男	1961年	2016.04.28-2019.04.27	—
职工监事	耿光新	男	1961年	2016.04.28-2019.04.27	—
纪委书记	陈正安	男	1963年	2016.04.29-	—
副行长	徐海燕	女	1960年	2016.04.29-2019.04.27	—
副行长	刘以研	男	1964年	2016.04.29-2019.04.27	—
副行长	王新浩	男	1967年	2016.04.29-2019.04.27	—
副行长	崔炳文	男	1969年	2016.04.29-2019.04.27	—
副行长	谢伟	男	1971年	2016.04.29-2019.04.27	—
董事会秘书	穆矢	男	1961年	2016.04.29-2019.04.27	—

注：（1）2016年3月1日，公司收到独立董事周勤业先生不再履行独立董事职务的请求，鉴于其辞任不再导致公司独立董事成员低于法定及《公司章程》规定的最低人数，根据相关规定，周勤业先生自2016年3月1日起不再履行公司独立董事职责。

（2）2016年4月28日，公司召开2015年年度股东大会，分别审议通过了《公司关于董事会换届改选的议案》、《公司关于监事会换届改选的议案》，选举产生了公司第六届董事会、第六届监事会。换届完成后，陈晓宏、陈必昌、陈学彬、赵久苏、张维迎、郭为不再担任公司董事，张林德、胡祖六、夏大慰不再担任公司监事。

(3) 2016 年 4 月 29 日，公司召开第六届董事会第一次会议，推选吉晓辉董事为公司董事长，刘信义董事为公司副董事长，聘任刘信义先生为公司行长，穆矢先生为公司董事会秘书，姜明生先生、潘卫东先生、徐海燕女士、刘以研先生、王新浩先生、崔炳文先生、谢伟先生为公司副行长，潘卫东先生为公司财务总监。

(4) 2016 年 5 月 26 日，公司收到监事吕勇先生的辞呈。因工作原因，吕勇先生辞去公司监事职务。

## 二、母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

母公司在职员工的数量	48,003
主要子公司在职员工的数量	1,470
在职员工的数量合计	49,473
母公司及主要子公司离退休职工的数量	581
其中：母公司员工专业构成	
管理人员	339
银行业务人员	46,361
技术人员	1,303
其中：母公司员工教育程度类别	
大专、中专学历	5,836
大学本科学历	35,334
硕士、博士学历	6,833

## 第十节 财务报告

- 一、按企业会计准则编制的 2016 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）
- 二、按国际财务报告准则编制的 2016 年半年度财务报表及审阅报告（见附件）
- 三、补充资料

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

	净资产收益率（%）		每股收益（元）	
	全面摊薄	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	8.22	8.59	1.229	1.229
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	8.04	8.40	1.202	1.202

## 第十一节 备查文件

### 一、备查文件目录

- (一) 载有法定代表人、行长、财务总监及会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- (二) 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- (三) 报告期内公司在《上海证券报》、《证券时报》、《中国证券报》及上海证券交易所网站公开披露过的所有文件正本及公告原稿。

### 二、信息披露索引

公司关于实施 2015 年度利润分配方案后调整非公开发行股票发行价格和发行数量的公告	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>	2016/06/29
公司第六届董事会第五次会议决议公告	同上	2016/06/25
公司第六届监事会第五次会议决议公告	同上	2016/06/25
公司关于王新浩等副行长任职资格获核准的公告	同上	2016/06/24
公司关于董事及高管人员任职资格获核准的公告	同上	2016/06/18
公司第六届董事会第四次会议决议公告	同上	2016/06/17
公司第六届监事会第四次会议决议公告	同上	2016/06/17
公司 2015 年度利润分配及资本公积转增股本实施公告	同上	2016/06/16
公司第六届董事会第三次会议决议公告	同上	2016/05/28
公司第六届监事会第三次会议决议公告	同上	2016/05/28
公司监事会公告	同上	2016/05/27
公司第六届董事会第二次会议决议公告	同上	2016/05/24
公司第六届监事会第二次会议决议公告	同上	2016/05/24
公司第六届董事会第一次会议决议公告	同上	2016/04/30
公司第六届监事会第一次会议决议公告	同上	2016/04/30
公司 2016 年第一季度报告	同上	2016/04/30
公司 2015 年年度股东大会决议公告	同上	2016/04/29
公司 2015 年年度股东大会之法律意见书	同上	2016/04/29
公司关于非公开发行普通股股票有关事宜获得上海市国资委批复公告	同上	2016/04/22
公司关于召开 2015 年年度股东大会的提示性公告	同上	2016/04/21
公司 2015 年度财务报表及审计报告	同上	2016/04/07
公司 2015 年年报	同上	2016/04/07
公司第五届监事会第五十六次会议决议公告	同上	2016/04/07
公司第五届董事会第五十四次会议决议公告	同上	2016/04/07
公司关于召开 2015 年年度股东大会的通知	同上	2016/04/07
公司关于发行股份购买资产之发行结果暨股本变动的公告	同上	2016/03/22
公司发行股份购买资产暨关联交易实施情况报告书	同上	2016/03/22
公司关于发行股份购买资产暨关联交易之标的资产过户完成的公告	同上	2016/03/17
公司第五届董事会第五十三次会议决议公告	同上	2016/03/11



公司关于非公开发行普通股股票签署附条件生效的股份认购协议暨涉及关联交易事项的公告	同上	2016/03/11
公司详式权益变动报告书	同上	2016/03/11
公司未来三年股东回报规划(2016-2018年)	同上	2016/03/11
公司非公开发行普通股股票预案	同上	2016/03/11
公司第五届监事会第五十五次会议决议公告	同上	2016/03/11
公司关于股东权益变动的提示性公告	同上	2016/03/11
公司非公开发行普通股股票募集资金运用可行性报告	同上	2016/03/11
公司中期资本规划(2016-2018年)	同上	2016/03/11
公司关于公司股票复牌的提示性公告	同上	2016/03/11
公司关于非公开发行普通股股票摊薄即期回报及填补措施的公告	同上	2016/03/11
公司重大事项进展暨延期复牌的公告	同上	2016/03/08
公司第五届董事会第五十二次会议决议公告	同上	2016/03/08
公司第五届监事会第五十四次会议决议公告	同上	2016/03/08
公司重大事项进展暨延期复牌的公告	同上	2016/03/01
公司第五届监事会第五十三次会议决议公告	同上	2016/02/26
公司第五届董事会第五十一次会议决议公告	同上	2016/02/26
公司重大事项进展暨继续停牌公告	同上	2016/02/23
公司关于发行股份购买资产暨关联交易事项实施进展的公告	同上	2016/02/19
公司重大事项停牌公告	同上	2016/02/16
公司优先股二期股息发放实施公告	同上	2016/02/06
公司第五届监事会第五十二次会议决议公告	同上	2016/02/05
公司第五届董事会第五十次会议决议公告	同上	2016/02/05
公司关于2016年第一期绿色金融债券发行完毕的公告	同上	2016/01/30
公司关于2016年第一期绿色金融债券发行情况的公告	同上	2016/01/28
公司关于与中国移动签订新五年战略合作协议的公告	同上	2016/01/28
公司关于发行股份购买资产暨关联交易事项实施进展的公告	同上	2016/01/21
公司关于获准发行绿色金融债券的公告	同上	2016/01/21
公司第五届董事会第四十九次会议决议公告	同上	2016/01/09
公司第五届监事会第五十一次会议决议公告	同上	2016/01/09
公司2015年度业绩快报公告	同上	2016/01/05


  
 董事长: 
  


上海浦东发展银行股份有限公司董事会

2016年8月9日

## 董事、高级管理人员关于 2016 年半年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2014 年修订）相关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2016 年半年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

一、公司严格按照企业会计准则及相关制度规范运作，公司 2016 年半年度报告及其《摘要》公允地反映了公司本报告期的财务状况和经营成果。

二、半年度报告中涉及的各项数据已经核对、认定，体现了稳健、客观、真实、准确、全面的原则。我们认为，本公司 2016 年半年度报告及其《摘要》不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，符合中国证监会等有关监管机构的要求和本公司经营管理的实际情况。

三、公司 2016 年半年度财务报告未经审计，已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）分别根据中国注册会计师审阅准则和国际审阅准则审阅，并出具了无保留结论的审阅报告。

### 董事、高管人员签名：

吉晓辉	(签名)	刘信义	(签名)
姜明生	(签名)	潘卫东	(签名)
邵亚良	(签名)	顾建忠	(签名)
沙跃家	(签名)	朱 敏	(签名)
董秀明	(签名)	华仁长	(签名)
王 喆	(签名)	田溯宁	(签名)
乔文骏	(签名)	张 鸣	(签名)
袁志刚	(签名)	陈正安	(签名)
徐海燕	(签名)	刘以研	(签名)
王新浩	(签名)	崔炳文	(签名)
谢 伟	(签名)	穆 矢	(签名)

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度  
中期财务报表及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度  
中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
合并及银行资产负债表	2-3
合并及银行利润表	4-5
合并及银行现金流量表	6-7
合并股东权益变动表	8-9
银行股东权益变动表	10-11
财务报表附注	12-133

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2016)第 029 号

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵行”)的中期财务报表，包括 2016 年 6 月 30 日的合并及银行资产负债表，截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及银行利润表、合并及银行现金流量表和合并及银行股东权益变动表以及中期财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务，该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

-----  
周 章

注册会计师

中国·上海市  
2016年8月9日

-----  
张 武

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2016年6月30日 未经审计	2015年12月31日 经审计	2016年6月30日 未经审计	2015年12月31日 经审计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	四、1	490,935	481,157	487,547	477,644
存放同业款项	四、2	122,001	111,388	115,849	108,334
拆出资金	四、3	136,450	137,806	135,894	137,806
贵金属		15,781	28,724	15,781	28,724
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、4	158,786	63,746	157,455	63,746
衍生金融资产	四、5	11,729	10,610	11,729	10,610
买入返售金融资产	四、6	6,524	110,218	6,524	110,218
应收利息	四、7	21,448	20,437	20,937	20,021
发放贷款和垫款	四、8	2,364,747	2,171,413	2,346,386	2,153,210
可供出售金融资产	四、9	204,308	254,846	199,239	254,516
持有至到期投资	四、10	291,235	239,703	291,235	239,703
应收款项类投资	四、11	1,430,919	1,325,032	1,424,258	1,325,032
长期股权投资	四、12	1,732	1,599	22,210	5,085
固定资产	四、13	20,781	19,062	13,429	13,249
无形资产	四、14	3,726	879	930	869
商誉	四、15	6,981	-	-	-
长期待摊费用	四、16	1,607	1,657	1,519	1,570
递延所得税资产	四、17	16,985	14,427	16,715	14,212
其他资产	四、18	64,618	51,648	24,432	19,969
<b>资产总额</b>		<b>5,371,293</b>	<b>5,044,352</b>	<b>5,292,069</b>	<b>4,984,518</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	浦发银行集团		浦发银行	
	2016年6月30日 未经审计	2015年12月31日 经审计	2016年6月30日 未经审计	2015年12月31日 经审计
<b>负债</b>				
向中央银行借款	80,531	23,645	80,000	23,000
同业及其他金融机构存放 款项	四、20	1,090,593	1,042,948	1,096,412
拆入资金	四、21	105,991	99,589	70,902
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	四、22	26,710	210	23,747
衍生金融负债	四、5	10,105	7,319	10,105
卖出回购金融资产款	四、23	32,293	119,205	31,928
吸收存款	四、24	2,955,747	2,954,149	2,924,886
应付职工薪酬	四、25	7,929	5,684	7,297
应交税费	四、26	12,105	14,776	11,813
应付利息	四、27	33,206	36,235	32,789
应付股利		14	12	12
已发行债务证券	四、28	634,209	399,906	634,209
递延所得税负债	四、17	780	7	-
其他负债	四、29	30,805	22,067	24,553
<b>负债总额</b>		<b>5,021,018</b>	<b>4,725,752</b>	<b>4,948,653</b>
<b>股东权益</b>				
股本	四、30	21,618	18,653	21,618
其他权益工具	四、31	29,920	29,920	29,920
其中: 优先股		29,920	29,920	29,920
资本公积	四、32	74,678	60,639	74,628
其他综合收益	四、33	3,157	5,713	3,140
盈余公积	四、34	78,689	63,651	78,689
一般风险准备	四、35	65,477	45,924	65,045
未分配利润	四、36	71,903	90,670	70,376
归属于母公司股东权益 合计		345,442	315,170	343,416
少数股东权益	四、37	4,833	3,430	-
<b>股东权益合计</b>		<b>350,275</b>	<b>318,600</b>	<b>343,416</b>
<b>负债及股东权益合计</b>		<b>5,371,293</b>	<b>5,044,352</b>	<b>5,292,069</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长: 吉晓辉

行长: 刘信义

财务总监: 潘卫东

会计机构 林道峰  
负责人:

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度合并及银行利润表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		截至6月30日止上半年度 2016年 未经审计	2015年 未经审计	截至6月30日止上半年度 2016年 未经审计	2015年 未经审计
一、营业收入		82,172	70,701	79,969	69,680
利息收入		108,144	112,414	106,220	110,717
利息支出		(53,029)	(59,474)	(52,236)	(58,720)
利息净收入	四、38	55,115	52,940	53,984	51,997
手续费及佣金收入		23,248	15,305	22,162	15,157
手续费及佣金支出		(960)	(612)	(949)	(585)
手续费及佣金净收入	四、39	22,288	14,693	21,213	14,572
投资损益	四、40	3,710	689	3,707	737
其中：对联营企业和合营企 业的投资收益		95	91	95	91
公允价值变动损益	四、41	798	1,435	813	1,435
汇兑损益		(1,183)	(466)	(1,185)	(470)
其他业务收入		1,444	1,410	1,437	1,409
二、营业支出		(46,933)	(39,490)	(45,835)	(39,025)
营业税金及附加	四、42	(3,550)	(4,493)	(3,487)	(4,447)
业务及管理费	四、43	(16,728)	(14,292)	(15,880)	(14,052)
资产减值损失	四、44	(26,512)	(20,292)	(26,326)	(20,113)
其他业务成本		(143)	(413)	(142)	(413)
三、营业利润		35,239	31,211	34,134	30,655
加：营业外收入		109	359	57	286
减：营业外支出		(26)	(44)	(26)	(44)
四、利润总额		35,322	31,526	34,165	30,897
减：所得税费用	四、45	(8,282)	(7,400)	(8,008)	(7,242)
五、净利润		27,040	24,126	26,157	23,655
归属于母公司股东的净利润		26,770	23,903		
少数股东损益		270	223		
		27,040	24,126		

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度合并及银行利润表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
		2016年 未经审计	2015年 未经审计	2016年 未经审计	2015年 未经审计
六、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	四、46	1.229	1.165		
七、其他综合收益的税后净额	四、33	(2,556)	785	(2,561)	788
归属于母公司股东的其他综合收益的税后金额		(2,556)	785	(2,561)	788
以后将重分类进损益的其他综合收益		(2,556)	785	(2,561)	788
—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		13	(6)	13	(6)
—可供出售金融资产公允价值变动		(2,608)	793	(2,594)	793
—外币财务报表折算差异		39	(2)	20	1
八、综合收益总额		24,484	24,911	23,596	24,443
归属于母公司股东的综合收益		24,214	24,688		
归属于少数股东的综合收益		270	223		
		24,484	24,911		

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

2016年6月30日止上半年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2016年 未经审计	2015年 未经审计	2016年 未经审计	2015年 未经审计
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	50,106	283,838	44,252	284,865
向中央银行借款净增加额	56,886	19,891	57,000	20,000
同业拆借资金净增加额	26,507	96,529	20,729	94,679
存放中央银行和存放同业款项净减少额	-	2,308	-	1,804
收到的利息	68,608	76,182	65,308	74,205
收取的手续费及佣金	23,655	15,381	22,645	15,246
收到其他与经营活动有关的现金	52,074	11,162	47,535	10,851
经营活动现金流入小计	277,836	505,291	257,469	501,650
客户贷款及垫款净增加额	(217,535)	(151,090)	(217,291)	(150,772)
存放中央银行和存放同业款项净增加额	(5,643)	-	(6,094)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项净增加额	(92,689)	(22,787)	(93,090)	(22,787)
支付的利息	(46,684)	(57,177)	(45,991)	(56,209)
支付的手续费及佣金	(1,006)	(612)	(995)	(585)
支付给职工以及为职工支付的现金	(8,194)	(7,653)	(7,913)	(7,514)
支付的各项税费	(19,160)	(15,510)	(18,201)	(15,258)
应收融资租赁款净增加额	(6,824)	(1,537)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金	(14,150)	(38,232)	(13,240)	(38,094)
经营活动现金流出小计	(411,885)	(294,598)	(402,815)	(291,219)
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	四、48 (134,049)	210,693	(145,346)	210,431

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团		浦发银行	
	截至6月30日止上半年度		截至6月30日止上半年度	
	2016年 未经审计	2015年 未经审计	2016年 未经审计	2015年 未经审计
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	886,356	592,458	885,991	592,458
取得投资收益收到的现金	51,420	34,722	51,466	34,771
收到其他与投资活动有关的现金	10	87	10	83
取得子公司收到的现金净额	779	-	-	-
投资活动现金流入小计	<u>938,565</u>	<u>627,267</u>	<u>937,467</u>	<u>627,312</u>
投资支付的现金	(1,002,296)	(873,716)	(993,497)	(874,119)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(2,490)	(6,840)	(1,317)	(5,569)
投资活动现金流出小计	<u>(1,004,786)</u>	<u>(880,556)</u>	<u>(994,814)</u>	<u>(879,688)</u>
投资活动支付的现金流量净额	<u>(66,221)</u>	<u>(253,289)</u>	<u>(57,347)</u>	<u>(252,376)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行优先股收到的现金	-	14,960	-	14,960
发行债券及同业存单收到的现金	459,517	172,956	459,517	172,956
筹资活动现金流入小计	<u>459,517</u>	<u>187,916</u>	<u>459,517</u>	<u>187,916</u>
偿还债务与同业存单支付的现金	(225,214)	(106,821)	(225,214)	(106,821)
分配股利和偿付利息支付的现金	(20,315)	(17,896)	(20,262)	(17,857)
筹资活动现金流出小计	<u>(245,529)</u>	<u>(124,717)</u>	<u>(245,476)</u>	<u>(124,678)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>213,988</u>	<u>63,199</u>	<u>214,041</u>	<u>63,238</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>1,944</u>	<u>(261)</u>	<u>1,943</u>	<u>(261)</u>
五、现金及现金等价物减少额	15,662	20,342	13,291	21,032
加: 期初现金及现金等价物余额	四、47 <u>264,687</u>	<u>188,784</u>	<u>260,572</u>	<u>184,861</u>
六、期末现金及现金等价物余额	四、47 <u>280,349</u>	<u>209,126</u>	<u>273,863</u>	<u>205,893</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度合并股东权益变动表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。



上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度合并股东权益变动表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	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			
附注	四、30	四、31	四、32	四、33	四、34	四、35	四、36		四、37	
一、2015年1月1日余额	18,653	14,960	60,639	1,255	49,647	36,858	78,157	260,169	3,116	263,285
二、本期增减变动金额	-	14,960	-	785	14,004	9,059	(13,281)	25,527	184	25,711
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	23,903	23,903	223	24,126
(二) 其他综合收益	-	-	-	785	-	-	-	785	-	785
(三) 股东投入和减少资本	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960
(四) 利润分配	-	-	-	-	14,004	9,059	(37,184)	(14,121)	-	(14,121)
提取盈余公积	-	-	-	-	14,004	-	(14,004)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,059	(9,059)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)	-	(14,121)
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)
三、2015年6月30日余额	18,653	29,920	60,639	2,040	63,651	45,917	64,876	285,696	3,300	288,996

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度银行股东权益变动表  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

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

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

2016年6月30日止上半年度银行股东权益变动表(续)  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	股本 四、30	其他权益工具 四、31	资本公积 四、32	其他综合收益 四、33	盈余公积 四、34	一般风险准备 四、35	未分配利润 四、36	股东权益合计
一、2015年1月1日余额		18,653	14,960	60,589	1,255	49,647	36,700	77,446	259,250
二、本期增减变动金额		-	14,960	-	788	14,004	8,900	(13,370)	25,282
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	23,655	23,655
(二) 其他综合收益		-	-	-	788	-	-	-	788
(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	(37,025)	(14,121)
提取盈余公积		-	-	-	-	14,004	-	(14,004)	-
提取一般风险准备		-	-	-	-	-	8,900	(8,900)	-
普通股现金股利分配		-	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)
三、2015年6月30日余额		18,653	29,920	60,589	2,043	63,651	45,600	64,076	284,532

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

## 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 一 基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本行”或“浦发银行”)为1992年8月28日经中国人民银行(以下简称“中央银行”)以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行,注册地为中华人民共和国上海市,总部地址为上海市中山东一路12号。1992年10月19日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照,1993年1月9日正式开业。1999年11月10日,本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。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。

于2016年3月,本行通过向上海国际信托有限公司(以下简称“上海信托”)原股东非公开发行999,510,332股境内上市人民币普通股(A股),完成对上海信托有限公司97.33%的股权收购。此次非公开发行后本行普通股股本从186.53亿元增加至196.53亿元。

根据本行于2016年4月28日召开的2015年度股东大会的决议,本行在2015年度利润分配中以资本公积按普通股每10股转增1股,合计转增1,965,298,175股,转增后普通股总股数为21,618,279,922股。

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

于2016年6月30日,本行普通股股本为人民币216.18亿元,每股面值1元,其中限售股为人民币10.99亿元。优先股股本为人民币299.20亿元。

本行及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)主要属于金融行业,主要经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准的商业银行业务,融资租赁业务和信托业务以及经香港证监会颁发的第4类(就证券提供意见)、第6类(就机构融资提供意见)、第9类(提供资产管理)牌照规定的投资银行业务和基金管理业务。本行的主要监管机构为银监会,本行境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本期间纳入合并范围的主要子公司详见附注六,本期间新纳入合并范围的子公司,详见附注五。

本财务报表已于2016年8月9日由本行董事会批准报出。

### 二 重要会计政策和会计估计

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

本集团在运用重要的会计政策时所采用的判断关键详见附注二(29)。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 1 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2014年修订)的披露规定进行列报和披露。本中期财务报表应与本集团2015年度财务报表一并阅读。

本财务报表以持续经营为基础编制。

### 2 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求,真实、完整地反映了本集团及本行于2016年6月30日的合并及银行财务状况以及2016年1月1日至6月30日止期间的合并及银行经营成果和现金流量。

### 3 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

### 4 记账本位币

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

### 5 企业合并

#### 同一控制下企业合并

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

#### 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。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 6 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本行及全部子公司。

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

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

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

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

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

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的,其余额仍冲减少数股东权益。

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。



## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 7 外币折算

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

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

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

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

### 8 现金及现金等价物

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

### 9 贵金属

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

### 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。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 11 买入返售和卖出回购交易

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

### 12 长期股权投资

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

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

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

#### (1) 投资成本确定

对于企业合并形成的长期股权投资: 同一控制下企业合并取得的长期股权投资, 在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为投资成本; 非同一控制下企业合并取得的长期股权投资, 按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

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

#### (2) 后续计量及损益确认方法

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 12 长期股权投资(续)

#### (2) 后续计量及损益确认方法(续)

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

#### (3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

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

#### (4) 长期股权投资减值

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

### 13 固定资产

#### (1) 固定资产确认及初始计量

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

固定资产仅在与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。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 13 固定资产(续)

#### (2) 固定资产的折旧方法

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

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋、建筑物	30年	3-5%	3.17-3.23%
运输工具	5年	3-5%	19.00-19.40%
大型电子计算机	5年	3-5%	19.00-19.40%
一般电子计算机	3-5年	3-5%	19.00-32.33%
电器设备	5年	3-5%	19.00-19.40%
办公设备	5年	3-5%	19.00-19.40%
飞行设备	20年	5%	4.75%

本集团购入的飞行设备用于经营租赁。

#### (3) 固定资产减值

当固定资产的可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额(附注二(19))。

#### (4) 固定资产的处置

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

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

### 14 在建工程

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

### 15 无形资产

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

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 15 无形资产(续)

软件从购入月份起按受益年限平均摊销。

品牌和特许经营权为无预期使用寿命的无形资产,不进行摊销,每年进行减值测试。

客户合同关系从收购日起按最长受益年限平均摊销。

本集团于每年末,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(19))。

### 16 长期待摊费用

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

### 17 抵债资产

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

### 18 商誉

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

### 19 长期资产减值

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 19 长期资产减值(续)

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

上述资产减值损失一经确认, 以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### 20 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件, 本集团将其确认为预计负债:

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务;
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量, 并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的, 通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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

### 21 股利分配

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

### 22 受托业务

本集团在作为代理人的受托业务中仅根据代理人协议提供服务并收取费用, 但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 23 财务担保合同

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

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

### 24 收入及支出确认原则和方法

#### (1) 利息收入和利息支出

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

#### (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

### 25 职工薪酬

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

#### (1) 短期薪酬

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

#### (2) 离职后福利

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

##### 基本养老保险

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



## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 26 所得税

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

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对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。

### 27 租赁

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

#### (1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 27 租赁(续)

#### (2) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日,本集团将最低租赁收款额作为应收融资租赁款的入账价值,同时记录未担保余值;将最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入,在利润表中列示为利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额在“其他资产”项目列示,在进行终止确认的判断和减值评估时,则视为贷款和应收款项类金融资产进行处理。

#### (3) 集团作为出租人记录经营租赁业务

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

### 28 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部,以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分:(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用;(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果,以决定向其配置资源、评价其业绩;(3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征,并且满足一定条件的,则可合并为一个经营分部。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 29 重要会计判断和估计

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

#### (1) 贷款和垫款及应收款项类投资的减值损失

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

在计提所得税费用、增值税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。

## 二 重要会计政策和会计估计(续)

### 29 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

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(1)	应纳税营业额	5%
增值税(1)	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)	3%、5%、6%、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) 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,主要税率为6%。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
库存现金	6,421	7,159	6,296	7,032
存放中央银行法定准备金	403,545	406,210	401,308	404,134
存放中央银行超额存款准备金	77,968	67,039	76,960	65,743
存放中央银行财政存款	3,001	749	2,983	735
合计	490,935	481,157	487,547	477,644

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2016年6月30日, 本行的人民币存款准备金缴存比率为15%(2015年12月31日: 15%), 外币存款准备金缴存比例为5%(2015年12月31日: 5%)。

2 存放同业款项

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
存放境内银行	88,595	73,905	82,481	70,853
存放境外银行	33,406	37,483	33,368	37,481
合计	122,001	111,388	115,849	108,334

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
拆放境内银行	7,507	6,000	6,352	6,000
拆放境外银行	23,363	32,564	23,962	32,564
拆放境内非银行金融机构(注 1)	105,580	99,242	105,580	99,242
合计	136,450	137,806	135,894	137,806

注 1: 于2016年6月30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(2015年12月31日: 800亿元)。此类交易均根据正常的商业交易条款和条件进行(附注七、1(1.1、i))。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团	
	2016-06-30	2015-12-31
交易性金融资产(注 1):		
同业存单	36,443	8,635
企业债券	9,399	32,957
基金投资	7,400	8,025
政策性银行债券	5,789	1,257
国债	110	-
金融债券	-	400
小计	<u>59,141</u>	<u>51,274</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产:		
非银行金融机构借款(注 2)	8,108	8,154
信托计划	774	-
其他债权工具(注 2, 注 3)	86,633	-
其他投资(注 4)	4,130	4,318
小计	<u>99,645</u>	<u>12,472</u>
合计	<u>158,786</u>	<u>63,746</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

	本行	
	2016-06-30	2015-12-31
交易性金融资产(注 1):		
同业存单	36,443	8,635
企业债券	9,326	32,957
基金投资	7,000	8,025
政策性银行债券	5,789	1,257
国债	110	-
金融债券	-	400
小计	58,668	51,274
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)	8,108	8,154
其他债权工具(注 2, 注 3)	86,633	-
其他投资(注 4)	4,046	4,318
小计	98,787	12,472
合计	157,455	63,746

注 1: 于 2016 年 6 月 30 日, 本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

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

注 3: 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品。

注 4: 其他投资主要是本行将长期应付职工薪酬人民币 36.53 亿元委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作(2015 年 12 月 31 日: 39.76 亿元), 并记录在该科目内, 于 2016 年 6 月 30 日该投资公允价值为人民币 39.87 亿元(2015 年 12 月 31 日: 42.58 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

	本集团及本行		
	2016-06-30		
	名义金额	公允价值	
资产		负债	
非套期衍生产品:			
货币互换合同	758,582	7,907	(5,791)
利率互换合同	637,704	345	(966)
贵金属衍生金融工具	73,638	2,567	(2,511)
外汇远期合同	48,048	354	(231)
期权合约	47,718	434	(443)
商品合约	8,116	111	-
被指定为公允价值套期工具的 衍生产品:			
交叉货币利率互换	755	-	(7)
利率互换合同	10,632	11	(156)
合计		11,729	(10,105)
	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		10,610	(7,319)

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

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

	本集团及本行	
	2016-06-30	2015-12-31
同业存单	2,995	-
债券	2,065	4,980
票据	1,464	105,238
合计	6,524	110,218

7 应收利息

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
债券及其他应收款项类投资	10,549	10,828	10,397	10,828
贷款	7,266	7,604	7,230	7,543
存放央行及同业往来	3,334	1,650	3,309	1,650
应收融资租赁款	298	355	-	-
买入返售金融资产	1	-	1	-
合计	21,448	20,437	20,937	20,021

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,625,840	1,564,247	1,614,583	1,552,924
贸易融资	22,546	31,887	22,546	31,887
贴现	65,719	62,080	65,296	61,712
个人贷款				
住房贷款	337,951	260,568	337,395	259,991
经营贷款	146,690	144,469	140,501	138,443
信用卡及透支	172,165	111,055	172,165	111,055
其他	77,854	71,212	77,097	70,530
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,448,765</b>	<b>2,245,518</b>	<b>2,429,583</b>	<b>2,226,542</b>
贷款单项减值准备	(10,249)	(9,963)	(10,249)	(9,963)
贷款组合减值准备	(73,769)	(64,142)	(72,948)	(63,369)
贷款减值准备合计	(84,018)	(74,105)	(83,197)	(73,332)
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>2,364,747</b>	<b>2,171,413</b>	<b>2,346,386</b>	<b>2,153,210</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团	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	
2016年6月30日					
企业贷款	1,684,142	12,138	17,825	29,963	1,714,105
个人贷款	724,287	10,373	-	10,373	734,660
	<u>2,408,429</u>	<u>22,511</u>	<u>17,825</u>	<u>40,336</u>	<u>2,448,765</u>
减值准备	(59,085)	(14,684)	(10,249)	(24,933)	(84,018)
贷款和垫款净额	<u>2,349,344</u>	<u>7,827</u>	<u>7,576</u>	<u>15,403</u>	<u>2,364,747</u>
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>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下(续)

本行	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	
2016年6月30日					
企业贷款	1,672,697	11,903	17,825	29,728	1,702,425
个人贷款	716,875	10,283	-	10,283	727,158
	<u>2,389,572</u>	<u>22,186</u>	<u>17,825</u>	<u>40,011</u>	<u>2,429,583</u>
减值准备	(58,428)	(14,520)	(10,249)	(24,769)	(83,197)
贷款和垫款净额	<u>2,331,144</u>	<u>7,666</u>	<u>7,576</u>	<u>15,242</u>	<u>2,346,386</u>
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>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 按行业分类分布情况

本集团

	2016-06-30		2015-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	338,367	13.82	350,252	15.61
批发和零售业	290,389	11.86	299,024	13.32
房地产业	242,245	9.89	236,579	10.54
租赁和商务服务业	202,919	8.29	168,908	7.52
建筑业	124,023	5.06	125,383	5.58
水利、环境和公共设施管理业	101,690	4.15	92,399	4.11
交通运输、仓储和邮政业	101,271	4.14	99,416	4.43
采矿业	65,584	2.68	60,021	2.67
电力、热力、燃气及水生产和供应业	49,191	2.01	46,785	2.08
公共管理、社会保障和社会组织	21,486	0.88	15,073	0.67
农、林、牧、渔业	20,185	0.82	19,924	0.89
科学研究和技术服务业	15,028	0.61	7,616	0.34
信息传输、软件和信息技术服务业	14,150	0.58	12,452	0.55
卫生和社会工作	12,839	0.52	11,416	0.51
住宿和餐饮业	11,167	0.46	11,858	0.53
教育	10,349	0.42	11,204	0.50
居民服务、修理和其他服务业	9,782	0.40	11,787	0.52
文化、体育和娱乐业	9,077	0.37	7,717	0.34
金融业	5,024	0.21	4,386	0.20
其他	3,620	0.15	3,934	0.18
	<b>1,648,386</b>	<b>67.32</b>	<b>1,596,134</b>	<b>71.09</b>
银行承兑汇票贴现	38,013	1.55	48,043	2.14
转贴现	23,100	0.94	8,785	0.39
商业承兑汇票贴现	4,606	0.19	5,252	0.23
	<b>65,719</b>	<b>2.68</b>	<b>62,080</b>	<b>2.76</b>
<b>个人贷款</b>	<b>734,660</b>	<b>30.00</b>	<b>587,304</b>	<b>26.15</b>
合计	<b>2,448,765</b>	<b>100.00</b>	<b>2,245,518</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.2 按行业分类分布情况(续)

本行

	2016-06-30		2015-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	332,199	13.68	344,246	15.46
批发和零售业	288,266	11.86	296,975	13.34
房地产业	242,218	9.97	236,552	10.62
租赁和商务服务业	203,362	8.37	168,692	7.57
建筑业	123,314	5.08	124,600	5.60
水利、环境和公共设施管理业	101,541	4.18	92,292	4.14
交通运输、仓储和邮政业	101,180	4.16	99,328	4.46
采矿业	65,417	2.69	59,861	2.69
电力、热力、燃气及水生产和供应业	48,789	2.01	46,396	2.08
公共管理、社会保障和社会组织	21,486	0.88	15,073	0.68
农、林、牧、渔业	18,692	0.77	18,544	0.83
科学研究和技术服务业	15,017	0.62	7,616	0.34
信息传输、软件和信息技术服务业	14,109	0.58	12,416	0.56
卫生和社会工作	12,813	0.53	11,373	0.51
住宿和餐饮业	11,043	0.45	11,749	0.53
教育	10,308	0.42	11,139	0.50
居民服务、修理和其他服务业	9,694	0.40	11,711	0.53
文化、体育和娱乐业	9,037	0.37	7,704	0.35
金融业	5,024	0.21	4,610	0.21
其他	3,620	0.15	3,934	0.18
	<b>1,637,129</b>	<b>67.38</b>	<b>1,584,811</b>	<b>71.18</b>
银行承兑汇票贴现	37,591	1.55	47,675	2.14
转贴现	23,100	0.95	8,785	0.39
商业承兑汇票贴现	4,605	0.19	5,252	0.24
	<b>65,296</b>	<b>2.69</b>	<b>61,712</b>	<b>2.77</b>
<b>个人贷款</b>	<b>727,158</b>	<b>29.93</b>	<b>580,019</b>	<b>26.05</b>
合计	<b>2,429,583</b>	<b>100.00</b>	<b>2,226,542</b>	<b>100.00</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 按地区分布情况

本集团

	2016-06-30		2015-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	417,303	17.04	339,644	15.13
浙江	252,673	10.32	252,790	11.26
江苏	235,095	9.60	222,890	9.93
广东	186,542	7.62	158,637	7.06
河南	121,786	4.97	113,202	5.04
北京	108,949	4.45	100,801	4.49
山东	108,847	4.45	103,236	4.60
辽宁	103,853	4.24	108,035	4.81
天津	89,408	3.65	78,006	3.47
四川	76,138	3.11	74,839	3.33
其他	748,171	30.55	693,438	30.88
合计	2,448,765	100.00	2,245,518	100.00

本行

	2016-06-30		2015-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	415,953	17.13	338,427	15.20
浙江	250,158	10.30	250,409	11.25
江苏	232,328	9.56	220,147	9.89
广东	186,542	7.68	158,637	7.12
河南	120,441	4.96	111,937	5.03
北京	108,949	4.48	100,801	4.53
山东	107,225	4.41	101,730	4.57
辽宁	103,279	4.25	107,402	4.82
天津	89,259	3.67	77,613	3.49
四川	75,383	3.10	74,079	3.33
其他	740,066	30.46	685,360	30.77
合计	2,429,583	100.00	2,226,542	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
抵押贷款	1,054,068	977,172	1,047,661	971,345
保证贷款	619,267	631,413	608,760	620,755
信用贷款	595,421	470,744	595,077	470,236
质押贷款	180,009	166,189	178,085	164,206
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>2,448,765</b>	<b>2,245,518</b>	<b>2,429,583</b>	<b>2,226,542</b>

8.5 逾期贷款

本集团

	2016-06-30				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	
保证贷款	9,652	15,358	9,073	250	34,333
抵押贷款	5,948	7,174	13,267	955	27,344
信用贷款	3,007	1,720	3,067	212	8,006
质押贷款	853	669	1,010	81	2,613
<b>合计</b>	<b>19,460</b>	<b>24,921</b>	<b>26,417</b>	<b>1,498</b>	<b>72,296</b>

本集团

	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	
保证贷款	6,162	13,916	6,950	83	27,111
抵押贷款	5,806	11,655	6,944	542	24,947
信用贷款	1,555	1,366	2,163	86	5,170
质押贷款	294	1,008	654	1	1,957
<b>合计</b>	<b>13,817</b>	<b>27,945</b>	<b>16,711</b>	<b>712</b>	<b>59,185</b>



2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 逾期贷款(续)

本行

	2016-06-30				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	
保证贷款	9,396	15,110	8,970	249	33,725
抵押贷款	5,880	7,032	13,193	955	27,060
信用贷款	3,007	1,720	3,067	212	8,006
质押贷款	830	650	985	81	2,546
合计	19,113	24,512	26,215	1,497	71,337

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	
保证贷款	6,001	13,698	6,916	83	26,698
抵押贷款	5,767	11,515	6,934	521	24,737
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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.6 贷款减值准备

本集团

	2016年1-6月			2015年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
期初余额	9,963	64,142	74,105	6,081	47,685	53,766
本期计提	7,594	16,864	24,458	10,836	26,234	37,070
本期核销	(563)	(5,991)	(6,554)	(4,078)	(5,966)	(10,044)
本期转出	(6,909)	(1,532)	(8,441)	(2,588)	(3,844)	(6,432)
收回原核销贷款	318	379	697	314	316	630
因折现价值上升转回	(154)	(103)	(257)	(602)	(312)	(914)
汇率变动	-	10	10	-	29	29
<b>期末余额</b>	<b>10,249</b>	<b>73,769</b>	<b>84,018</b>	<b>9,963</b>	<b>64,142</b>	<b>74,105</b>

本行

	2016年1-6月			2015年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
期初余额	9,963	63,369	73,332	6,081	47,114	53,195
本期计提	7,594	16,779	24,373	10,836	25,970	36,806
本期核销	(563)	(5,954)	(6,517)	(4,078)	(5,904)	(9,982)
本期转出	(6,909)	(1,532)	(8,441)	(2,588)	(3,844)	(6,432)
收回原核销贷款	318	379	697	314	316	630
因折现价值上升转回	(154)	(103)	(257)	(602)	(312)	(914)
汇率变动	-	10	10	-	29	29
<b>期末余额</b>	<b>10,249</b>	<b>72,948</b>	<b>83,197</b>	<b>9,963</b>	<b>63,369</b>	<b>73,332</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
以公允价值计量:				
企业债券	49,606	50,955	48,820	50,955
金融债券	43,331	32,662	43,331	32,662
政策性银行债券	33,303	63,416	33,303	63,416
地方政府债券	20,697	21,743	20,697	21,743
基金投资	18,303	19,467	17,158	19,467
同业存单	16,411	22,579	16,411	22,579
国债	12,149	36,405	12,149	36,405
权益工具	2,501	1,926	1,558	1,596
信托计划	2,104	-	-	-
其他	5,903	5,693	5,812	5,693
合计	204,308	254,846	199,239	254,516

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(a) 可供出售金融资产相关信息分析如下:

以公允价值计量的可供出售金融资产:

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
债券及其他债权工具				
—公允价值	177,601	227,760	174,711	227,760
—初始确认成本	173,804	220,885	170,826	220,885
—累计计入其他综合收益	3,697	6,903	3,785	6,903
—累计计入损益(注 1)	117	(12)	117	(12)
—累计计提减值	(17)	(16)	(17)	(16)
权益工具				
—公允价值	2,501	1,926	1,558	1,596
—初始确认成本	2,111	1,458	1,238	1,128
—累计计入其他综合收益	390	468	320	468
其他(注 2)				
—公允价值	24,206	25,160	22,970	25,160
—初始确认成本	24,248	25,008	23,012	25,008
—累计计入其他综合收益	24	217	24	217
—累计计提减值	(66)	(65)	(66)	(65)
合计				
—公允价值	204,308	254,846	199,239	254,516
—初始确认成本	200,163	247,351	195,076	247,021
—累计计入其他综合收益	4,111	7,588	4,129	7,588
—累计计入损益(注 1)	117	(12)	117	(12)
—累计计提减值	(83)	(81)	(83)	(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(41))。

注 2: 其他主要系本集团投资的基金、结构化主体等

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产(续)

(b) 可供出售金融资产减值准备相关信息分析如下:

	本集团及本行	
	2016-06-30	2015-12-31
可供出售债券	17	16
其他	66	65
合计	83	81

10 持有至到期投资

	本集团及本行	
	2016-06-30	2015-12-31
政策性银行债券	141,141	105,797
地方政府债券	78,538	53,015
国债	60,042	68,037
企业债券	6,413	7,096
金融债券	5,101	5,100
同业存单	-	658
合计	291,235	239,703

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

11 应收款项类投资

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
债券				
企业债券	23,913	25,940	23,913	25,940
金融债券	15,668	16,707	15,668	16,707
资产支持证券	6,969	9,459	6,969	9,459
地方政府债券	6,094	-	6,094	-
国债	162	190	162	190
	<u>52,806</u>	<u>52,296</u>	<u>52,806</u>	<u>52,296</u>
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	1,270,217	1,112,886	1,265,705	1,112,886
购买他行理财产品	95,176	150,066	95,176	150,066
其他(注 2)	18,883	14,394	16,734	14,394
	<u>1,384,276</u>	<u>1,277,346</u>	<u>1,377,615</u>	<u>1,277,346</u>
单项计提减值准备	(546)	(117)	(546)	(117)
组合计提减值准备	(5,617)	(4,493)	(5,617)	(4,493)
小计	<u>(6,163)</u>	<u>(4,610)</u>	<u>(6,163)</u>	<u>(4,610)</u>
应收款项类投资净额	<u>1,430,919</u>	<u>1,325,032</u>	<u>1,424,258</u>	<u>1,325,032</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、票据资产及债券等。

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

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
合营企业	676	625	676	625
联营企业	1,056	974	1,036	974
子公司(附注六、1)	-	-	20,498	3,486
合计	1,732	1,599	22,210	5,085

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						
		2015-12-31	本期增减变动				2016-06-30	
			追加投资	按权益法调整的净损益	非同一控制下企业合并	其他综合收益变动	汇率调整	
浦银安盛基金管理 有限公司	合营	126	-	42	-	-	-	168
浦发硅谷银行有限 公司	合营	499	-	5	-	-	4	508
富邦华一银行有限 公司	联营	974	-	48	-	13	1	1,036
其他	联营	-	-	-	20	-	-	20

  

		本公司						
		2015-12-31	本期增减变动				2016-06-30	
			追加投资	按权益法调整的净损益	其他综合收益变动	汇率调整		
浦银安盛基金管理 有限公司	合营	126	-	42	-	-	-	168
浦发硅谷银行有限 公司	合营	499	-	5	-	-	4	508
富邦华一银行有限 公司	联营	974	-	48	13	1	-	1,036

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产

本集团

	2015-12-31	本期增加	企业合并转入	本期减少	2016-06-30
原价合计	26,862	2,927	568	(1,042)	29,315
房屋及建筑物	10,575	846	495	-	11,916
运输工具	475	8	3	(18)	468
飞行设备	5,942	1,129	-	-	7,071
电子计算机及其 他设备	6,708	422	70	(85)	7,115
在建工程	3,162	522	-	(939)	2,745
累计折旧合计	7,800	830	-	(96)	8,534
房屋及建筑物	2,986	183	-	-	3,169
运输工具	327	25	-	(16)	336
飞行设备	177	157	-	-	334
电子计算机及其 他设备	4,310	465	-	(80)	4,695
在建工程	-	-	-	-	-
账面价值合计	19,062				20,781
房屋及建筑物	7,589				8,747
运输工具	148				132
飞行设备	5,765				6,737
电子计算机及其 他设备	2,398				2,420
在建工程	3,162				2,745

本集团本期间计提的折旧费用为人民币8.30亿元(截至2015年6月30日止上半年度:人民币5.76亿元)。

于2016年6月30日,本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司经营租出的飞行设备账面净值为人民币67.37亿元(2015年12月31日:57.65亿元)。

于2016年6月30日,本集团原值为人民币9.62亿元,净值为人民币8.79亿元(2015年12月31日:原值为人民币11.99亿元,净值为人民币11.39亿元)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

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

13 固定资产(续)

本行

	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-06-30
原价合计	20,810	1,777	(1,041)	21,546
房屋及建筑物	10,573	844	-	11,417
运输工具	450	8	(17)	441
电子计算机及其 他设备	6,625	415	(85)	6,955
在建工程	3,162	510	(939)	2,733
累计折旧合计	7,561	651	(95)	8,117
房屋及建筑物	2,986	176	-	3,162
运输工具	311	23	(15)	319
电子计算机及其 他设备	4,264	452	(80)	4,636
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	13,249			13,429
房屋及建筑物	7,587			8,255
运输工具	139			122
电子计算机及其 他设备	2,361			2,319
在建工程	3,162			2,733

本行本期间计提的折旧费用为人民币 6.51 亿元(截至 2015 年 6 月 30 日止上半年度: 人民币 5.66 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

14 无形资产

本集团

	2015-12-31	本期增加	企业合并转入	本期减少	2016-06-30
原价合计	2,275	244	2,940	-	5,459
土地使用权	347	55	3	-	405
软件及其他	1,928	189	13	-	2,130
客户合同关系	-	-	688	-	688
品牌及特许经营权	-	-	2,236	-	2,236
累计摊销合计	1,396	337	-	-	1,733
土地使用权	45	5	-	-	50
软件及其他	1,351	176	-	-	1,527
客户合同关系	-	156	-	-	156
品牌及特许经营权	-	-	-	-	-
账面价值合计	879				3,726
土地使用权	302				355
软件及其他	577				603
客户合同关系	-				532
品牌及特许经营权	-				2,236

本集团本期间计提的摊销费用为人民币 3.37 亿元(截至 2015 年 6 月 30 日止上半年度: 人民币 1.45 亿元)。

本行

	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-06-30
原价合计	2,261	240	-	2,501
土地使用权	347	55	-	402
软件及其他	1,914	185	-	2,099
累计摊销合计	1,392	179	-	1,571
土地使用权	45	5	-	50
软件及其他	1,347	174	-	1,521
账面价值合计	869			930
土地使用权	302			352
软件及其他	567			578

本行本期间计提的摊销费用为人民币 1.79 亿元(截至 2015 年 6 月 30 日止上半年度: 人民币 1.44 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

15 商誉

	2015年 12月31日	本期增加	本期减少	2016年 6月30日
商誉-				
上海国际信托有限公司	-	6,981	-	6,981

本行于2016年3月发行普通股, 收购上海信托97.33%的股权, 本行发行股份公允价值与本行享有的上海信托于收购日归属于母公司的净资产公允价值的差额人民币69.81亿元确认为商誉(附注五、1)。

16 长期待摊费用

本集团	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,511	89	(271)	1,329
租赁费	102	6	(22)	86
其他	44	161	(13)	192
合计	1,657	256	(306)	1,607

本集团本期间计提的摊销费用为人民币 3.02 亿元(截至 2015 年 6 月 30 日止上半年度: 人民币 2.87 亿元)。

本行	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-06-30
经营租入固定资产				
改良支出	1,455	83	(262)	1,276
租赁费	97	5	(18)	84
其他	18	151	(10)	159
合计	1,570	239	(290)	1,519

本行本期间计提的摊销费用为人民币 2.86 亿元(截至 2015 年 6 月 30 日止上半年度: 人民币 2.75 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税

17.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下:

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
递延所得税资产	16,985	14,427	16,715	14,212
递延所得税负债	(780)	(7)	-	-

17.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

本集团	2016-06-30		2015-12-31	
	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	75,160	18,790	67,660	16,915
长期资产摊销	21	5	39	10
应付职工薪酬	311	78	123	31
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	18	4	-	-
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
贵金属公允价值变动	-	-	1,254	314
未经抵销的递延所得税资产	75,510	18,877	69,088	17,273

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

17.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

本集团

	2016-06-30		2015-12-31	
	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	(1,200)	(300)	(484)	(121)
贵金属公允价值变动	(479)	(120)	-	-
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	(4,129)	(1,032)	(7,588)	(1,897)
被套期的可供出售金融资产公 允价值变动累计计入损益	(117)	(29)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(1,624)	(406)	(3,291)	(823)
固定资产折旧费用	(20)	(5)	(19)	(5)
非同一控制下企业合并形成的 可辨认净资产公允价值与账 面价值差异	(3,104)	(776)	-	-
其他	(16)	(4)	(28)	(7)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(10,689)</u>	<u>(2,672)</u>	<u>(11,410)</u>	<u>(2,853)</u>

于2016年6月30日,本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币18.92亿元(2015年12月31日:人民币28.46亿元)。

本行

	2016-06-30		2015-12-31	
	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	74,311	18,578	66,925	16,731
长期资产摊销	21	5	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
贵金属公允价值变动	-	-	1,254	314
未经抵销的递延所得税资产	<u>74,332</u>	<u>18,583</u>	<u>68,230</u>	<u>17,058</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

17.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

本行	2016-06-30		2015-12-31	
	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	(1,102)	(276)	(484)	(121)
贵金属公允价值变动	(479)	(120)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	(4,129)	(1,032)	(7,588)	(1,897)
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	(117)	(29)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(1,624)	(406)	(3,291)	(823)
固定资产折旧费用	(20)	(5)	(19)	(5)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(7,471)</u>	<u>(1,868)</u>	<u>(11,382)</u>	<u>(2,846)</u>

于2016年6月30日,本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币18.68亿元(2015年12月31日:人民币28.46亿元)。

17.3 递延所得税的变动情况列示如下:

本集团	2016年1-6月
期初余额	14,420
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	1,669
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、33)	869
企业合并转入的递延所得税资产(附注五、1(c))	67
企业合并转入的递延所得税负债(附注五、1(c))	(3)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净资产公允价值与账面价值差异(附注五、1(c))	<u>(817)</u>
期末余额	<u>16,205</u>
本行	2016年1-6月
期初余额	14,212
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	1,638
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、33)	<u>865</u>
期末余额	<u>16,715</u>

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 18 其他资产

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
应收融资租赁款(注 1)	38,219	31,395	-	-
待划转结算和暂付款项	10,223	6,725	10,223	6,725
预付土地及工程款项	5,170	5,475	5,170	5,475
存出交易保证金	5,168	4,084	5,168	4,084
其他应收款(注 2)	5,091	3,151	3,126	2,870
抵债资产	747	818	745	815
合计	64,618	51,648	24,432	19,969

注 1: 应收融资租赁款

本集团

	2016-06-30	2015-12-31
资产负债表日后第 1 年收回	11,825	10,133
资产负债表日后第 2 年收回	9,817	8,336
资产负债表日后第 3 年收回	8,320	6,868
第三年后收回	14,733	11,406
最低租赁收款额合计	44,695	36,743
减: 未实现融资收益	(5,374)	(4,347)
减: 应收融资租赁款减值准备	(1,102)	(1,001)
应收融资租赁款净额	38,219	31,395

注 2: 其他应收款

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
按账龄分析				
一年以内	5,230	3,354	3,288	3,073
一到二年	267	222	258	222
二到三年	255	442	251	442
三年以上	1,131	826	1,121	826
	6,883	4,844	4,918	4,563
减: 坏账准备	(1,792)	(1,693)	(1,792)	(1,693)
净值	5,091	3,151	3,126	2,870

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

19 资产减值准备

本集团	2015-12-31	本期计提	本期核销	本期转出	其他	2016-06-30
贷款和垫款减值准备	74,105	24,458	(6,554)	(8,441)	450	84,018
应收款项类投资减值准备	4,610	1,553	-	-	-	6,163
其他应收款坏账准备	1,693	134	(35)	-	-	1,792
抵债资产减值准备	595	7	-	-	-	602
应收融资租赁款减值准备	1,001	101	-	-	-	1,102
应收利息减值准备	523	259	-	-	-	782
可供出售金融资产减值准备	81	-	-	-	2	83
<b>合计</b>	<b>82,608</b>	<b>26,512</b>	<b>(6,589)</b>	<b>(8,441)</b>	<b>452</b>	<b>94,542</b>
<b>本行</b>	<b>2015-12-31</b>	<b>本期计提</b>	<b>本期核销</b>	<b>本期转出</b>	<b>其他</b>	<b>2016-06-30</b>
贷款和垫款减值准备	73,332	24,373	(6,517)	(8,441)	450	83,197
应收款项类投资减值准备	4,610	1,553	-	-	-	6,163
其他应收款坏账准备	1,693	134	(35)	-	-	1,792
抵债资产减值准备	595	7	-	-	-	602
应收利息减值准备	523	259	-	-	-	782
可供出售金融资产减值准备	81	-	-	-	2	83
<b>合计</b>	<b>80,834</b>	<b>26,326</b>	<b>(6,552)</b>	<b>(8,441)</b>	<b>452</b>	<b>92,619</b>



2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四 财务报表主要项目注释(续)

##### 20 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
境内银行存放款项	355,232	306,367	359,701	311,801
境内其他金融机构存放款项	666,152	670,275	667,502	670,476
境外银行存放款项	33,074	32,665	33,074	32,665
境外其他金融机构存放款项	36,135	33,641	36,135	33,641
合计	1,090,593	1,042,948	1,096,412	1,048,583

##### 21 拆入资金

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
境内银行拆入款项	79,593	94,415	52,358	66,598
境外银行拆入款项	21,598	4,174	13,744	3,377
其他金融机构拆入款项	4,800	1,000	4,800	1,000
合计	105,991	99,589	70,902	70,975

##### 22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
与贵金属相关的金融负债	23,747	210	23,747	210
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	2,963	-	-	-
合计	26,710	210	23,747	210

注 1: 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益, 指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债。截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团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公允价值并未发生由于本集团自身信用风险变化导致的重大变动。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

23 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
债券	23,150	43,756	23,150	43,756
票据	8,790	74,995	8,778	74,943
应收融资租赁款	353	454	-	-
合计	32,293	119,205	31,928	118,699

24 吸收存款

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
活期存款				
-公司	1,062,642	956,336	1,050,092	948,317
-个人	161,883	129,912	159,601	127,839
定期存款				
-公司	1,060,913	1,144,900	1,055,830	1,138,843
-个人	345,380	372,036	337,324	365,397
保证金存款	273,117	319,832	270,368	317,037
国库存款	46,247	27,451	46,216	27,451
其他存款	5,565	3,682	5,455	3,579
合计	2,955,747	2,954,149	2,924,886	2,928,463

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
应付短期薪酬	3,870	1,360	3,295	1,181
应付长期薪酬(注 1)	4,059	4,324	4,002	4,280
合计	7,929	5,684	7,297	5,461

本集团

	2015-12-31	本期计提	企业合并 转入	本期减少	其他	2016-06-30
应付长期薪酬	4,324	51	8	(376)	52	4,059
应付短期薪酬						
工资、奖金、津贴和补贴	792	7,687	411	(5,755)	-	3,135
职工福利费	-	199	-	(199)	-	-
社会保险费	122	1,306	1	(1,216)	-	213
住房公积金	20	476	-	(465)	-	31
工会经费和职工教育经费	426	247	1	(183)	-	491
	5,684	9,966	421	(8,194)	52	7,929

本行

	2015-12-31	本期计提	本期减少	其他	2016-06-30
应付长期薪酬	4,280	46	(376)	52	4,002
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	613	7,467	(5,520)	-	2,560
职工福利费	-	191	(191)	-	-
社会保险费	122	1,285	(1,194)	-	213
住房公积金	20	466	(455)	-	31
工会经费和职工教育经费	426	242	(177)	-	491
	5,461	9,697	(7,913)	52	7,297

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

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

26 应交税费

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
所得税	9,551	12,276	9,324	12,155
增值税	2,128	-	2,080	-
营业税	-	2,042	-	2,022
代扣代缴税费及其他	426	458	409	509
合计	12,105	14,776	11,813	14,686

27 应付利息

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
应付客户存款利息	27,009	30,446	26,734	30,210
应付同业往来利息	3,072	3,867	2,937	3,786
应付已发行债务证券利息	3,078	1,863	3,078	1,863
应付卖出回购证券利息	16	35	9	28
其他	31	24	31	24
合计	33,206	36,235	32,789	35,911

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

28 已发行债务证券

本集团及本行

	2016-06-30	2015-12-31
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	30,000
美元中期票据(注 6)	3,322	3,247
绿色金融债 01(注 7)	20,000	-
绿色金融债 02(注 8)	15,000	-
小计	<u>129,722</u>	<u>94,647</u>
减: 未摊销的发行成本	<u>(77)</u>	<u>(51)</u>
已发行债券账面余额	129,645	94,596
发行存款证及同业存单	<u>504,564</u>	<u>305,310</u>
合计	<u>634,209</u>	<u>399,906</u>

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

注 2: 2012 年 12 月 28 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 120 亿元人民币的次级债券。该期债券期限为 15 年, 本行具有在第 10 年末按面值赎回全部次级债券的选择权, 票面年利率固定为 5.20%。

注 3: 2012 年 2 月 28 日, 本行在境内银行间市场发行总额为 300 亿元人民币的金融债券。该债券期限为 5 年, 票面年利率固定为 4.20%。

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 4.50%。

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

28 已发行债务证券(续)

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

29 其他负债

	本集团		本行	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
待划转结算和暂收款项	19,695	12,580	19,695	12,580
递延收益	2,529	2,092	1,125	954
预收租金及租赁保证金	3,656	3,132	-	-
预提费用	1,240	885	1,240	885
暂收财政性款项	570	456	570	456
转贷资金	467	434	467	434
代理基金业务申购款项	287	369	287	369
久悬未取款	116	99	116	99
其他	2,245	2,020	1,053	1,754
合计	30,805	22,067	24,553	17,531

30 股本

	2015-12-31	发行新股	资本公积转股	2016-6-30
人民币普通股(附注一)	18,653	1,000	1,965	21,618

2016年3月,本行完成向上海国际集团有限公司(简称“上海国际集团”)等11名交易对方共发行人民币普通股999,510,332股,股本面值为人民币1元,溢价部分计入资本公积,计人民币160.04亿元。本次发行的新增股份已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份登记手续,所认购股份均为有限售条件流通股,限售期为12个月。本次交易完成后,公司普通股总股本由18,653,471,415股增加至19,652,981,747股。根据本行于2016年4月28日召开的2015年度股东大会的决议,本行在2015年度利润分配中以资本公积按普通股每10股转增1股,合计转增1,965,298,175股,转增后普通股总股数为21,618,279,922股。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 31 其他权益工具

#### (1) 发行在外的其他权益工具情况表

发行在外的 其他权益工具	发行 股息率	发行 价格(元)	数量	2015-12-31 金额	本期 增加	2016-06-30 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优 1	前 5 年的股 息率为 6%	100	1.5 亿	14,960	-	14,960	无到期日	未发生 转换
浦发优 2	前 5 年的股 息率为 5.5%	100	1.5 亿	14,960	-	14,960	无到期日	未发生 转换
				<u>29,920</u>	<u>-</u>	<u>29,920</u>		

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

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

- 1、当本行核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时, 由本行董事会决定, 本次发行的优先股应按照强制转股价格全额或部分转为本行 A 股普通股, 并使本行的核心一级资本充足率恢复至 5.125%以上;
- 2、当本行发生二级资本工具触发事件时, 发行的优先股应按照强制转股价格全额转为本行 A 股普通股。

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具(续)

(2) 归属于权益工具持有者的权益

	本集团	
	2016-06-30	2015-12-31
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	315,522	285,250
归属于母公司其他权益持有者的权益(注 1)	29,920	29,920
归属于少数股东的权益	4,833	3,430

注 1: 本行本期间对优先股股东的股息发放详见附注四、36。

32 资本公积

本集团	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-06-30
股本溢价(附注四、30)	60,568	16,004	(1,965)	74,607
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	16,004	(1,965)	74,678
本行	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-06-30
股本溢价	60,568	16,004	(1,965)	74,607
其他资本公积—				
其他	21	-	-	21
合计	60,589	16,004	(1,965)	74,628



上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

33 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			截至2016年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益				
	2015年 12月31日	税后归属 于母公司	2016年 6月30日	本期所得税 前发生额	减: 累计计入其 他综合收益本期 转入损益	减: 所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	(18)	13	(5)	13	-	-	13	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	5,692	(2,608)	3,084	(844)	(2,633)	869	(2,608)	-
外币报表折算差额	39	39	78	39	-	-	39	-
	<b>5,713</b>	<b>(2,556)</b>	<b>3,157</b>	<b>(792)</b>	<b>(2,633)</b>	<b>869</b>	<b>(2,556)</b>	<b>-</b>
	资产负债表中其他综合收益			截至2015年6月30日止六个月期间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 6月30日	本期所得税 前发生额	减: 累计计入其 他综合收益本期 转入损益	减: 所得 税费用	税后归属 于母公司	税后归 属于少 数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益								
权益法下在被投资方以后将重分类进损 益的其他综合收益中享有的份额	19	(6)	13	(6)	-	-	(6)	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,236	793	2,029	1,765	(708)	(264)	793	-
外币报表折算差额	-	(2)	(2)	(2)	-	-	(2)	-
	<b>1,255</b>	<b>785</b>	<b>2,040</b>	<b>1,757</b>	<b>(708)</b>	<b>(264)</b>	<b>785</b>	<b>-</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

33 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表其他综合收益			截至2016年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2015年 12月31日	税后净额	2016年 6月30日	本期所得税前 发生额	减: 累计计入其他 综合收益本期转入 损益	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	(18)	13	(5)	13	-	-	13
可供出售金融资产公允价值变动损益	5,692	(2,594)	3,098	(826)	(2,633)	865	(2,594)
外币报表折算差额	27	20	47	20	-	-	20
	<b>5,701</b>	<b>(2,561)</b>	<b>3,140</b>	<b>(793)</b>	<b>(2,633)</b>	<b>865</b>	<b>(2,561)</b>
	资产负债表其他综合收益			截至2015年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2014年 12月31日	税后净额	2015年 6月30日	本期所得税前 发生额	减: 累计计入其他 综合收益本期转入 损益	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	(6)	13	(6)	-	-	(6)
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,236	793	2,029	1,765	(708)	(264)	793
外币报表折算差额	-	1	1	1	-	-	1
	<b>1,255</b>	<b>788</b>	<b>2,043</b>	<b>1,760</b>	<b>(708)</b>	<b>(264)</b>	<b>788</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

34 盈余公积

本集团及本行

	2015-12-31	本期增加	2016-6-30
法定盈余公积(附注四、36)	22,206	-	22,206
任意盈余公积(附注四、36)	41,445	15,038	56,483
合计	63,651	15,038	78,689

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

35 一般风险准备

本集团

	2015-12-31	本期增加	2016-6-30
一般风险准备	45,924	19,553	65,477

本行

	2015-12-31	本期增加	2016-6-30
一般风险准备	45,600	19,445	65,045

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

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

36 未分配利润

本集团

	2016年1-6月	2015年1-6月
	金额	金额
期初未分配利润	90,670	78,157
加: 本期归属于母公司股东的净利润	26,770	23,903
减: 提取法定盈余公积	-	(4,668)
提取任意盈余公积	(15,038)	(9,336)
提取一般风险准备金	(19,553)	(9,059)
优先股现金股利分配	(825)	-
普通股现金股利分配	(10,121)	(14,121)
期末未分配利润	71,903	64,876

本行

	2016年1-6月	2015年1-6月
	金额	金额
期初未分配利润	89,648	77,446
加: 本期净利润	26,157	23,655
减: 提取法定盈余公积	-	(4,668)
提取任意盈余公积	(15,038)	(9,336)
提取一般风险准备金	(19,445)	(8,900)
优先股现金股利分配	(825)	-
普通股现金股利分配	(10,121)	(14,121)
期末未分配利润	70,376	64,076

根据本行于2016年4月28日召开的2015年度股东大会的决议, 本行在2015年度利润分配中按照税后利润的30%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, 向全体股东每10股派送现金股利5.15元人民币(含税), 合计分配现金股利人民币101.21亿元(含税); 以资本公积按每10股转增1股, 合计转增人民币19.65亿元。

根据2016年2月4日的董事会决议, 本行对浦发优2发放股息。股息发放的计算起始日为2015年3月11日, 按照浦发优2票面股息5.50%计算, 每股发放现金股息人民币5.50元(含税), 合计人民币8.25亿元(含税)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四 财务报表主要项目注释(续)

### 37 少数股东权益

本集团内子公司少数股东权益如下:

	2016-06-30	2015-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,704	1,603
上海国际信托有限公司	1,213	-
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	53	51
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	161	153
巩义浦发村镇银行股份有限公司	150	144
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	141	135
资兴浦发村镇银行股份有限公司	111	111
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	73	67
邹平浦发村镇银行股份有限公司	132	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	162	161
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	46	46
韩城浦发村镇银行股份有限公司	45	41
江阴浦发村镇银行股份有限公司	98	90
平阳浦发村镇银行股份有限公司	72	69
新昌浦发村镇银行股份有限公司	103	102
沅江浦发村镇银行股份有限公司	40	34
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	43	40
临川浦发村镇银行股份有限公司	79	72
临武浦发村镇银行股份有限公司	41	35
衡南浦发村镇银行股份有限公司	36	32
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	56	55
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	24	24
榆中浦发村镇银行股份有限公司	42	35
云南富民村镇银行股份有限公司	35	33
宁波海曙村镇银行股份有限公司	55	55
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	58	56
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	60	58
合计	<u>4,833</u>	<u>3,430</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

38 利息净收入

	本集团		本行	
	2016年1-6月	2015年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
<b>利息收入</b>				
存放中央银行	3,638	3,744	3,621	3,721
存放同业	1,146	1,368	1,090	1,338
拆出资金	2,457	806	2,457	806
买入返售金融资产	721	4,580	721	4,580
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	40,808	47,780	40,428	47,325
- 个人贷款	16,019	14,861	15,774	14,621
- 贴现及转贴现	1,482	1,405	1,473	1,384
债券投资及同业存单	10,073	9,055	10,073	9,055
除债券投资及同业存单外的 应收款项类投资	30,523	27,669	30,356	27,669
融资租赁应收款	1,050	928	-	-
其他	227	218	227	218
小计	108,144	112,414	106,220	110,717
其中: 已减值金融资产利息 收入	291	403	291	403
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(935)	(762)	(928)	(748)
同业往来	(16,219)	(19,393)	(15,751)	(18,900)
卖出回购金融资产	(846)	(1,009)	(835)	(998)
吸收存款	(25,198)	(34,163)	(25,030)	(33,927)
已发行债务证券	(9,217)	(3,985)	(9,217)	(3,985)
其他	(614)	(162)	(475)	(162)
小计	(53,029)	(59,474)	(52,236)	(58,720)
<b>利息净收入</b>	<b>55,115</b>	<b>52,940</b>	<b>53,984</b>	<b>51,997</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

39 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2016年1-6月	2015年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
<b>手续费及佣金收入</b>				
银行卡手续费	8,037	3,620	8,036	3,619
资金理财手续费	6,519	4,277	6,190	4,277
托管业务手续费	2,271	1,513	1,780	1,513
投行类业务手续费	2,004	1,753	1,951	1,753
信用承诺手续费	1,174	1,625	1,171	1,620
代理业务手续费	1,210	751	1,210	751
结算与清算手续费	439	509	439	508
其他	1,594	1,257	1,385	1,116
小计	23,248	15,305	22,162	15,157
<b>手续费及佣金支出</b>	(960)	(612)	(949)	(585)
<b>手续费及佣金净收入</b>	22,288	14,693	21,213	14,572

40 投资损益

	本集团		本行	
	2016年1-6月	2015年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
可供出售权益工具的投资				
收益	38	42	30	42
子公司分红	-	-	48	48
按权益法核算的长期股权投资				
投资收益	95	91	95	91
债券买卖差价				
- 交易性债券	84	24	84	24
- 可供出售债券	2,633	708	2,633	708
贵金属净损益	822	(84)	822	(84)
衍生金融工具净损益	(8)	(130)	(8)	(130)
其他	46	38	3	38
合计	3,710	689	3,707	737

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

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

41 公允价值变动损益

	本集团		本行	
	2016年1-6月	2015年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
衍生金融工具	(1,667)	2,516	(1,667)	2,516
贵金属	1,733	(1,503)	1,733	(1,503)
交易性债券	12	101	12	101
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	591	282	606	282
被套期债券	129	39	129	39
合计	798	1,435	813	1,435

42 营业税金及附加

	本集团		本行	
	2016年1-6月	2015年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
营业税	2,920	3,996	2,876	3,956
城建税	356	278	345	275
教育费及附加	179	148	173	146
其他附加	95	71	93	70
合计	3,550	4,493	3,487	4,447



上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

43 业务及管理费

	本集团		本行	
	2016年1-6月	2015年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	7,738	6,727	7,513	6,665
福利费	199	165	191	160
社会保险费	1,306	1,175	1,285	1,167
住房公积金	476	406	466	402
工会经费和职工教育经费	247	265	242	264
租赁费	1,414	1,260	1,372	1,245
折旧及摊销费	1,469	1,008	1,116	985
电子设备运转及维护费	214	278	210	275
税金	118	117	114	116
其他业务费用	3,547	2,891	3,371	2,773
合计	16,728	14,292	15,880	14,052

44 资产减值损失

	本集团		本行	
	2016年1-6月	2015年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
发放贷款和垫款	24,458	19,775	24,373	19,596
应收款项类投资	1,553	216	1,553	216
应收利息	259	167	259	167
其他应收款	134	128	134	128
应收融资租赁款	101	-	-	-
抵债资产	7	6	7	6
合计	26,512	20,292	26,326	20,113

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

45 所得税费用

	本集团		本行	
	2016年1-6月	2015年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
当期所得税费用	9,951	9,155	9,646	8,984
递延所得税收入	(1,669)	(1,755)	(1,638)	(1,742)
合计	8,282	7,400	8,008	7,242

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	
	2016年1-6月	2015年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
税前利润	35,322	31,526	34,165	30,897
按适用税率计算之所得税	8,831	7,882	8,541	7,724
不得抵扣的费用	167	105	165	117
免税收入	(772)	(587)	(746)	(599)
影响当期损益的以前年度 所得税调整	56	-	48	-
所得税费用	8,282	7,400	8,008	7,242

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

46 每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2016年6月30日,转股的触发事件并未发生,因此优先股的转股特征对截至2016年6月30日止六个月期间的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2016年1-6月	2015年1-6月 (经重述)
归属于母公司股东净利润	26,770	23,903
减: 归属于母公司优先股股东的当期净利润	(825)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	<u>25,945</u>	<u>23,903</u>
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	21,119	20,519
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>1.229</u>	<u>1.165</u>

本行于2014年11月28日和2015年3月6日非公开发行票面金额共计人民币300亿元股息不可累积的优先股。根据2016年2月4日的董事会决议,本行宣布对浦发优2发放现金股息合计人民币8.25亿元(含税)(截至2015年6月30日止六个月期间: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。

为收购上海信托97.33%的股份,本行于2016年3月发行人民币普通股999,510,332股,并完成股份登记手续,公司普通股总股本由18,653,471,415股增加至19,652,981,747股。根据本行于2016年4月28日召开的2015年度股东大会的决议,本行在2015年度利润分配中以资本公积按普通股每10股转增1股,合计转增1,965,298,175股,转增后普通股总股数为21,618,279,922股。比较期间的每股收益按调整后的股数重新计算。

47 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
库存现金	6,421	7,159	6,296	7,032
存放中央银行超额存款准备金	77,968	67,039	76,960	65,743
原始到期日不超过三个月的:				
- 存放同业款项	77,603	74,099	72,250	71,407
- 拆放同业款项	118,357	116,390	118,357	116,390
合计	<u>280,349</u>	<u>264,687</u>	<u>273,863</u>	<u>260,572</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

48 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量:

	本集团		本行	
	2016年1-6月	2015年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
净利润	27,040	24,126	26,157	23,655
加: 资产减值损失	26,512	20,292	26,326	20,113
固定资产折旧	830	576	651	566
无形资产摊销	337	145	179	144
长期待摊费用摊销	302	287	286	275
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	-	(72)	-	(72)
公允价值变动损益	(798)	(1,435)	(813)	(1,435)
已发行债务证券利息支出	9,217	3,985	9,217	3,985
债券及其他应收款类投资 利息收入	(40,596)	(35,902)	(40,429)	(35,902)
投资收益	(2,770)	(903)	(2,809)	(951)
递延所得税资产的增加	(1,623)	(1,761)	(1,638)	(1,742)
递延所得税负债的(减少)/ 增加	(46)	6	-	-
经营性应收项目的增加	(226,635)	(115,034)	(220,587)	(112,946)
经营性应付项目的增加	74,181	316,383	58,114	314,741
经营活动产生的现金流量净额	(134,049)	210,693	(145,346)	210,431

截至2016年6月30日止上半年度本集团不涉及现金收支的重大投资和筹资活动: 为公开发行999,510,332股境内上市人民币普通股(A股), 完成对上海信托有限公司97.33%的股权收购(附注五、1)(截至2015年6月30日止上半年度: 无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2016年1-6月	2015年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
现金及现金等价物期末余额	280,349	209,126	273,863	205,893
减: 现金及现金等价物期初余额	(264,687)	(188,784)	(260,572)	(184,861)
现金及现金等价物净减少额	15,662	20,342	13,291	21,032

## 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

### 五 合并范围的变更

#### 1 非同一控制下的企业合并

##### (a) 本期发生的非同一控制下的企业合并

被购买方	取得时点	购买成本	取得的权益比例	取得方式	购买日	购买日确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润	购买日至期末被购买方的经营活动现金流量	购买日至期末被购买方的现金流量净额
上海国际信托有限公司	2016年3月15日	17,011	97.33%	股权转让	2016年3月15日	交割日	949	356	(96)	(21)

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五 合并范围的变更(续)

1 非同一控制下的企业合并(续)

(b) 合并成本以及商誉的确认情况如下:

上海国际信托有限公司

合并成本-	
定向发行境内上市人民币普通股(A股)	17,011
减:取得的可辨认净资产公允价值份额	(10,030)
商誉	<u>6,981</u>

(c) 被购买方于购买日的资产和负债情况列示如下:

上海国际信托有限公司

	购买日 公允价值	购买日 账面价值	2015年 12月31日 账面价值
存放同业款项	2,697	2,697	2,813
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,747	1,747	1,582
应收利息	32	32	42
可供出售金融资产	4,279	4,279	4,233
长期股权投资	20	20	15
固定资产	568	226	232
无形资产	2,940	16	18
递延所得税资产	67	67	56
其他资产	1,084	1,084	945
商誉	-	11	11
减:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(33)	(33)	(35)
应付职工薪酬	(420)	(420)	(586)
应交税费	(624)	(624)	(523)
递延所得税负债	(820)	(3)	(39)
其他负债	(320)	(320)	(320)
净资产	<u>11,217</u>	<u>8,779</u>	<u>8,444</u>
归属于上海信托的少数股东权益	<u>(912)</u>	<u>(912)</u>	
归属于上海信托股东的净资产	<u>10,305</u>	<u>7,867</u>	
减:少数股东权益	<u>(275)</u>	<u>(210)</u>	
取得的净资产	<u>10,030</u>	<u>7,657</u>	
以现金支付的对价			-
减:取得的被收购子公司的现金及现金等价物			<u>(779)</u>
取得子公司支付的现金净额			<u>(779)</u>

**五 合并范围的变更(续)**

**1 非同一控制下的企业合并(续)**

**(c) 被购买方于购买日的资产和负债情况列示如下(续):**

除固定资产和无形资产外，上海信托的资产和负债大部分为以公允价值计量或者公允价值与账面价值差异不大的项目。

本集团采用收益法确定被收公司的可辨认无形资产于购买日的公允价值，其关键假设列示如下：

本集团假设购买日上海信托拥有的各类特许经营权到期后均可获得续期并得到相关监管机构的批准；本集团与客户签订的客户价值关系均持续有效且得到有效执行。本集团的品牌影响力足以维持现有客户基础，未来不会出现影响公司发展和收益实现的事项，保持现有的经营管理模式和客户服务持续经营。

本集团的固定资产—上投大厦的评估方法采用市场比较法和收益法，使用的关键假设为被购买方持续经营，且被购买方在公开市场上进行交易。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 六 在其他主体中的权益

### 1 在主要子公司中的权益

#### 1.1 集团内主要子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	取得方式	持股比例(直接)
浦银金融租赁股份有限公司	上海	上海	设立	61.02%
上海国际信托有限公司	上海	上海	收购	97.33%
浦银国际控股有限公司	香港	香港	收购	100.00%
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	四川绵竹	四川绵竹	设立	55.00%
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	江苏溧阳	江苏溧阳	设立	51.00%
巩义浦发村镇银行股份有限公司	河南巩义	河南巩义	设立	51.00%
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	上海奉贤	上海奉贤	设立	51.00%
资兴浦发村镇银行股份有限公司	湖南资兴	湖南资兴	设立	51.00%
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	重庆巴南	重庆巴南	设立	51.00%
邹平浦发村镇银行股份有限公司	山东邹平	山东邹平	设立	51.00%
泽州浦发村镇银行股份有限公司	山西晋城	山西晋城	设立	51.00%
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	辽宁甘井子	辽宁甘井子	设立	51.00%
韩城浦发村镇银行股份有限公司	陕西韩城	陕西韩城	设立	51.00%
江阴浦发村镇银行股份有限公司	江苏江阴	江苏江阴	设立	51.00%
平阳浦发村镇银行股份有限公司	浙江平阳	浙江平阳	设立	51.00%
新昌浦发村镇银行股份有限公司	浙江新昌	浙江新昌	设立	51.00%
沅江浦发村镇银行股份有限公司	湖南沅江	湖南沅江	设立	51.00%
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	湖南株洲	湖南株洲	设立	51.00%
临川浦发村镇银行股份有限公司	江西抚州	江西抚州	设立	51.00%
临武浦发村镇银行股份有限公司	湖南郴州	湖南郴州	设立	51.00%
衡南浦发村镇银行股份有限公司	湖南衡阳	湖南衡阳	设立	51.00%
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	黑龙江哈尔滨	黑龙江哈尔滨	设立	51.00%
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	吉林四平	吉林四平	设立	51.00%
榆中浦发村镇银行股份有限公司	甘肃兰州	甘肃兰州	设立	51.00%
云南富民村镇银行股份有限公司	云南富民	云南富民	设立	51.00%
宁波海曙村镇银行股份有限公司	浙江宁波	宁波浙江	设立	51.00%
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	新疆乌鲁木齐	新疆乌鲁木齐	设立	51.00%
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司(a)	天津宝坻	天津宝坻	设立	49.00%



## 六 在其他主体中的权益(续)

### 1 在主要子公司中的权益(续)

#### 1.1 集团内主要子公司(续)

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

上述子公司均为非上市公司,全部纳入本行合并报表的合并范围。

本行子公司主要包括商业银行、金融租赁公司、投资咨询管理公司和信托公司,其中:1)商业银行经营范围为:吸引公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;经中国银行业监督管理机构批准的其他业务;2)金融租赁公司经营范围为:融资租赁业务;转让和受让融资租赁资产;固定收益类证券投资业务;接受承租人的租赁保证金;吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款;同业拆借;向金融机构借款;境外借款;租赁物变卖及处理业务;经济咨询;在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务;为控股子公司、项目公司对外融资提供担保;3)投资咨询管理公司经营范围为:就证券提供意见、就机构融资提供意见、提供资产管理等;4)信托公司经营范围为:资金信托,动产信托,不动产信托,有价证券信托,其他财产或财产权信托,作为投资基金或者基金管理公司发起人从事投资基金业务,经营企业资产重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务,受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务,办理居间、咨询、资信调查等业务,代保管及保管箱业务,以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产,以固有财产为他人提供担保,从事同业拆借,法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准

本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

#### 1.2 重要非全资子公司的相关信息

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

## 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

### 六 在其他主体中的权益(续)

#### 2 在合营企业和联营企业中的权益

##### 2.1 主要合营企业和联营企业的基础信息

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

本集团对上述股权投资均采用权益法核算。

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

##### 2.2 主要合营企业和联营企业的主要财务信息

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

本集团在主要合营企业及联营企业没有或有负债。

## 七 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和信托计划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这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2016年6月30日, 由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币10,220亿元(2015年12月31日: 人民币9,499亿元)。

本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例, 以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团作为理财产品的资产管理人积极管理理财产品中资产和负债的到期日及流动性资产的头寸和比例, 以实现理财产品投资人的最佳利益。本集团与理财业务主体进行了拆出资金的交易, 上述交易并非来自于合同约定义务, 且本集团参考市场利率进行定价。于2016年6月30日, 本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口包括拆借资金, 应收利息和手续费, 其中拆借资金余额为人民币800亿元(2015年12月31日: 人民币800亿元)。截至2016年6月30日止上半年度, 本集团向未纳入合并范围特定目的理财产品拆借资金的日均敞口为人民币173亿元, 获得利息收入3.03亿元(2015年6月30日止上半年度: 无)。

##### ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中, 本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托, 由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产, 收取手续费收入, 同时会持有部分发行的资产支持证券。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2016年6月30日, 本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券, 金额为人民币0.9亿元(2015年12月31日: 人民币1.91亿元), 列示于应收款项类投资内, 本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于2016年6月30日, 上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币18.19亿元(2015年12月31日: 人民币37.96亿元)。本集团2016年上半年度未向其提供财务支持(截至2015年6月30日止上半年度: 无)。

## 七 在结构化主体中的权益(续)

### 1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

#### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### iii) 作为受托人管理的信托计划

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

于2016年6月30日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币6,672.07亿元(2015年12月31日:无)。截至2016年6月30日止上半年度,本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(截至2015年6月30日止上半年度:无)。

##### iv) 作为受托人管理委托资产管理计划

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

于2016年6月30日由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币410.66亿元(2015年12月31日:人民币625.00亿元)。截至2016年6月30日止上半年度,本集团未向未纳入合并范围的委托资产管理计划提供财务支持(截至2015年6月30日止上半年度:无)。

#### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2016年6月30日投资的未纳入合并范围内的结构化主体包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划以及信托计划。于2016年上半年度,本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(截至2015年6月30日止上半年度:无)。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

七 在结构化主体中的权益(续)

1 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

2016年6月30日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
信托计划	774	774	50,977
基金投资	7,400	7,400	注 1
其他投资	3,987	3,987	3,987
可供出售金融资产			
资产管理计划	5,920	5,920	6,670
基金投资	18,303	18,303	注 1
信托计划	2,104	2,104	19,508
应收款项类投资			
购买他行理财产品	95,176	95,176	注 1
资产支持证券	7,081	7,081	注 1
资金信托计划及资产管理计划	1,270,960	1,270,960	1,277,123

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 七 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)

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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
基金投资	8,025	8,025	注1
可供出售金融资产			
资产管理计划	6,135	6,135	6,135
基金投资	19,467	19,467	注1
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

注1: 该部分结构化主体总规模无公开可获取信息可供披露。

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

### 2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划,该等理财产品和信托计划2016年6月30日的账面价值为人民币527.10亿元(2015年12月31日:人民币657.40亿元)。于2016年上半年度,本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(2015年上半年度:无)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八 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
<b>2016年1-6月</b>													
一、营业收入	33,110	3,929	1,937	2,654	2,643	4,729	6,445	3,440	4,111	2,134	17,040	-	82,172
利息收入	109,893	13,525	4,282	7,310	7,648	17,492	23,942	7,839	12,673	6,037	46,791	(149,288)	108,144
其中:外部利息收入	29,297	5,955	3,043	4,919	3,755	8,768	8,188	4,556	7,263	4,061	28,339	-	108,144
分部间利息收入	80,596	7,570	1,239	2,391	3,893	8,724	15,754	3,283	5,410	1,976	18,452	(149,288)	-
利息支出	(96,991)	(10,051)	(2,521)	(5,038)	(5,510)	(13,363)	(18,706)	(4,821)	(9,115)	(4,224)	(31,977)	149,288	(53,029)
其中:外部利息支出	(24,999)	(5,154)	(627)	(1,113)	(841)	(4,873)	(3,437)	(1,324)	(2,441)	(1,153)	(7,067)	-	(53,029)
分部间利息支出	(71,992)	(4,897)	(1,894)	(3,925)	(4,669)	(8,490)	(15,269)	(3,497)	(6,674)	(3,071)	(24,910)	149,288	-
手续费及佣金净收入	16,658	383	174	263	336	440	881	364	410	280	2,099	-	22,288
投资损益	3,639	15	-	-	-	16	-	-	-	-	40	-	3,710
公允价值变动损益	823	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)	-	798
汇兑损益	(1,347)	16	1	16	16	20	24	5	47	11	8	-	(1,183)
其他业务收入	435	41	1	103	153	124	304	53	96	30	104	-	1,444
二、营业支出	(10,946)	(1,444)	(1,029)	(1,129)	(1,697)	(2,733)	(3,835)	(2,538)	(5,803)	(1,840)	(13,939)	-	(46,933)
营业税金及附加	(1,311)	(124)	(100)	(93)	(132)	(197)	(286)	(143)	(267)	(121)	(776)	-	(3,550)
业务及管理费	(5,756)	(1,089)	(289)	(457)	(622)	(1,158)	(1,162)	(650)	(1,069)	(593)	(3,883)	-	(16,728)
资产减值损失	(3,863)	(222)	(640)	(578)	(939)	(1,322)	(2,377)	(1,742)	(4,463)	(1,125)	(9,241)	-	(26,512)
其他业务成本	(16)	(9)	-	(1)	(4)	(56)	(10)	(3)	(4)	(1)	(39)	-	(143)
三、营业利润	22,164	2,485	908	1,525	946	1,996	2,610	902	(1,692)	294	3,101	-	35,239
加:营业外收入	71	6	-	-	1	5	1	3	4	2	16	-	109
减:营业外支出	(5)	(2)	-	(1)	(1)	(1)	(3)	(2)	(2)	(2)	(7)	-	(26)
四、分部利润总额	22,230	2,489	908	1,524	946	2,000	2,608	903	(1,690)	294	3,110	-	35,322

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八 分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2016-06-30</b>													
发放贷款和垫款	461,114	106,143	73,561	83,394	102,369	172,339	224,487	115,116	232,426	96,392	697,406	-	2,364,747
分部资产总额	2,034,231	478,928	100,922	246,002	150,463	441,690	409,999	191,726	315,026	151,117	1,231,465	(380,276)	5,371,293
吸收存款	620,963	187,345	66,962	120,035	124,161	241,551	343,500	158,140	241,681	96,337	755,072	-	2,955,747
分部负债总额	1,697,627	476,439	100,013	244,477	149,516	439,690	407,388	190,822	316,716	150,822	1,227,784	(380,276)	5,021,018
分部资产负债净头寸	336,604	2,489	909	1,525	947	2,000	2,611	904	(1,690)	295	3,681	-	350,275



上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八 分部报告(续)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八 分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵消	合计
<b>2015-12-31</b>													
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

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九 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	2016-06-30	2015-12-31
银行承兑汇票	568,337	645,273
信用证下承兑汇票	127,051	154,902
开出保函	115,286	122,459
开出信用证	13,348	11,641
信用卡及其他承诺	144,165	118,289
合计	<u>968,187</u>	<u>1,052,564</u>

于2016年6月30日,本集团无未履行的证券承销承诺(2015年12月31日:无)。

### 2 凭证式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债,而本集团亦有义务履行兑付责任,兑付金额为凭证式国债本金及兑付日的应付利息。

于2016年6月30日,本集团发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币37.33亿元(2015年12月31日:人民币36.19亿元)。

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:

	2016-06-30	2015-12-31
一年内	2,150	1,941
一年至五年	5,742	5,330
五年以上	1,930	1,849
合计	<u>9,822</u>	<u>9,120</u>

### 4 资本性承诺

截至2016年6月30日,本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币11.83亿元(2015年12月31日:人民币1.55亿元)。

## 九 或有事项及承诺(续)

### 5 诉讼事项

于2016年6月30日,本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有178笔,涉及金额约人民币16.40亿元,预计赔付可能性不大,因此期末无需确认预计负债(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,因此期末无需确认预计负债)。

## 十 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2016年6月30日,本集团的委托贷款余额为人民币2,105亿元(2015年12月31日:人民币1,984亿元)。

## 十一 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2016年6月30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
上海国际集团有限公司	19.53%	金融业务
中国移动通信集团广东有限公司	18.98%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.89%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.27%	保险业务

### 3 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、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六、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。

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

6 关联方交易及余额

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

(1) 发放贷款和垫款

	2016-06-30	2015-12-31
联营公司及合营公司	35	41
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	49
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	332	637
合计	367	727
	2016年1-6月	2015年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	8	5

(2) 存放同业及其他金融机构款项

	2016-06-30	2015-12-31
联营公司及合营公司	-	60

(3) 衍生交易

	名义金额	2016-06-30	
		公允价值	
		资产	负债
联营公司及合营公司 利率互换	550	-	-
衍生金融资产/负债总计		-	-
		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		-	-

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

6 关联方交易及余额(续)

(4) 吸收存款

	2016-06-30	2015-12-31
主要股东	5,725	4,583
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业 (不含股东)	5,989	5,673
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>38,552</u>	<u>37,454</u>
合计	<u>50,266</u>	<u>47,710</u>
	2016年1-6月	2015年1-6月
关联方存款利息支出	<u>693</u>	<u>784</u>

(5) 同业及其他金融机构存放款项

	2016-06-30	2015-12-31
联营公司及合营公司	876	814
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>2,718</u>	<u>3,325</u>
合计	<u>3,594</u>	<u>4,139</u>
	2016年1-6月	2015年1-6月
关联方存放利息支出	<u>43</u>	<u>115</u>

(6) 拆入资金

	2016-06-30	2015-12-31
联营公司及合营公司	<u>1,397</u>	<u>-</u>
	2016年1-6月	2015年1-6月
拆入关联方利息支出	<u>6</u>	<u>-</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十一 关联方关系及其交易(续)

6 关联方交易及余额(续)

(7) 手续费收入

	2016年1-6月	2015年1-6月
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	1
联营公司及合营公司	20	10
合计	20	11

(8) 业务及管理费

	2016年1-6月	2015年1-6月
主要股东	2	1
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	145	77
合计	147	78

本集团向股东及其集团支付的业务及管理费为向其购买的移动通信服务。

(9) 开出保函

	2016-06-30	2015-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,576	6,299
联营公司及合营公司	5	3
合计	5,581	6,302

于2016年6月30日, 本集团对关联方的保函将在2018年内到期。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十一 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(详细情况见附注六)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销,主要交易的详细情况如下:

期/年末余额:	2016-06-30	2015-12-31
存放同业及其他金融机构款项	298	910
应收利息	13	-
同业及其他金融机构存放款项	5,933	5,660
应付利息	13	4
吸收存款	48	48
拆出资金	598	-
发放贷款和垫款	745	223
其他	24	-
本期交易:	2016年1-6月	2015年1-6月
存放同业及其他金融机构款项利息收入	6	15
拆出资金利息收入	-	13
同业及其他金融机构存放款项利息支出	53	62
发放贷款及垫款利息收入	13	-
手续费及佣金收入	2	1
手续费及佣金支出	5	-
其他业务成本	2	-

(11) 关键管理人员薪酬

	2016年1-6月	2015年1-6月
关键管理人员薪酬	<u>5</u>	<u>8</u>

除支付薪酬外,本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2016年6月30日止上半年度,本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。



## 十二 金融风险管理

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

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

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

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

### 1 信用风险

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

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

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

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

## 十二 金融风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款

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

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失类:在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

##### (ii) 债券及其他票据

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

##### (iii) 应收款项类投资的其他金融资产

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

##### (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。

## 十二 金融风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量(续)

##### (vi) 信用承诺

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

##### (vii) 受托管理信托计划

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

#### (2) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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

## 十二 金融风险管理(续)

### 1 信用风险(续)

#### (2) 风险限额管理及缓释措施(续)

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二 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

	2016-06-30	2015-12-31
资产负债表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	484,514	473,998
存放同业款项	122,001	111,388
拆出资金	136,450	137,806
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	146,482	63,746
衍生金融资产	11,729	10,610
买入返售金融资产	6,524	110,218
应收利息	21,448	20,437
发放贷款和垫款	2,364,747	2,171,413
可供出售金融资产	177,601	247,227
持有至到期投资	291,235	239,703
应收款项类投资	1,430,919	1,325,032
其他金融资产	53,533	41,271
小计	<u>5,247,183</u>	<u>4,952,849</u>
表外项目信用风险敞口包括:		
银行承兑汇票	568,337	645,273
信用证下承兑汇票	127,051	154,902
开出保函	115,286	122,459
开出信用证	13,348	11,641
信用卡及其他承诺	144,165	118,289
小计	<u>968,187</u>	<u>1,052,564</u>
合计	<u>6,215,370</u>	<u>6,005,413</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

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(4) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

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

	2016-06-30	2015-12-31
境内商业银行	96,102	79,905
境外商业银行	56,769	70,047
境内非银行金融机构	105,580	99,242
	<u>258,451</u>	<u>249,194</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票、债券或同业存单作为质押物,2016年6月30日余额为人民币65亿元(2015年12月31日:人民币1,102亿元),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	2016-06-30	2015-12-31
未逾期未减值	2,375,374	2,186,179
逾逾期未减值	33,055	24,285
已减值	40,336	35,054
合计	2,448,765	2,245,518
减: 减值准备	(84,018)	(74,105)
净额	<u>2,364,747</u>	<u>2,171,413</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,详见附注十二、1(1),未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下:

	企业贷款	个人贷款	合计
<b>2016-06-30</b>			
正常	1,609,226	718,529	2,327,755
关注	43,817	3,802	47,619
	<u>1,653,043</u>	<u>722,331</u>	<u>2,375,374</u>
<b>2015-12-31</b>			
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>

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十二 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:

	2016-06-30				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	10,209	3,494	3,649	13,747	31,099
个人贷款	837	506	513	100	1,956
	<u>11,046</u>	<u>4,000</u>	<u>4,162</u>	<u>13,847</u>	<u>33,055</u>

  

	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>

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2016年6月30日, 逾期未减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币337亿元(2015年12月31日: 人民币255亿元); 个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币56亿元(2015年12月31日: 人民币52亿元)。

#### (iii) 减值贷款

本集团	2016-06-30	2015-12-31
企业贷款	29,963	27,286
个人贷款	10,373	7,768
	<u>40,336</u>	<u>35,054</u>

#### (iv) 于2016年6月30日, 原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款的账面价值为人民币0.64亿元(2015年12月31日: 人民币1.33亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

(6) 债券及其他投资

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

外币

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金融资产	应收款项类投资	合计
债券及其他投资				
2016-06-30				
AAA	-	8,647	200	8,847
AA	-	8,713	756	9,469
未评级-债券	47	3,109	-	3,156
未评级-购买他行理财 产品	-	-	4,482	4,482
	<u>47</u>	<u>20,469</u>	<u>5,438</u>	<u>25,954</u>
2015-12-31				
AAA	-	12,057	195	12,252
AA	-	288	654	942
未评级-债券	-	902	-	902
	<u>-</u>	<u>13,247</u>	<u>849</u>	<u>14,096</u>



上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二 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
2016-06-30					
中长期债券:					
AAA	123	58,912	11,514	19,398	89,947
AA+到 AA-	510	12,483	-	7,684	20,677
A 到 A-	-	-	-	980	980
A-以下	-	57	-	-	57
短期债券:					
A-1	8,719	1,016	-	1,864	11,599
未评级债券及其他投资:					
国债	110	12,149	60,042	162	72,463
政策性银行债券	5,789	33,303	141,141	-	180,233
金融债券(注 1)	-	-	-	15,668	15,668
地方政府债券(注 1)	-	20,697	78,538	6,094	105,329
同业存单	36,443	16,411	-	-	52,854
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	90,694	90,694
资金信托及资产管理 计划(注 3)	-	2,104	-	1,264,054	1,266,158
非银行金融机构借款	8,108	-	-	-	8,108
其他债权工具(注 4)	86,633	-	-	-	86,633
其他投资	-	-	-	18,883	18,883
	<b>146,435</b>	<b>157,132</b>	<b>291,235</b>	<b>1,425,481</b>	<b>2,020,283</b>

注 1: 本集团持有的未评级债券中, 金融债券主要为上市保险公司及证券公司发行的次级债, 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商业银行发行的承诺保本的理财产品。

注 3: 于 2016 年 6 月 30 日, 已逾期的资金信托计划及资产管理计划共计 48.65 亿元(2015 年 12 月 31 日 26.27 亿元)。

注 4: 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品, 截至 2016 年 6 月 30 日, 该业务均未逾期。

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十二 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	-	-	-	16,707	16,707
地方政府债券	-	21,743	23,949	-	45,692
同业存单	8,635	22,579	658	-	31,872
基金投资	8,025	19,467	-	-	27,492
购买他行理财产品	-	-	-	150,066	150,066
资金信托及资产管理计划	-	-	-	1,108,309	1,108,309
非银行金融机构借款	8,154	-	-	-	8,154
其他投资	4,318	-	-	14,361	18,679
	<b>63,746</b>	<b>233,980</b>	<b>239,703</b>	<b>1,324,183</b>	<b>1,861,612</b>

### 2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中, 主要包括利率风险和汇率风险, 以及商品价格风险。本集团认为本集团面临的商品价格风险并不重大。

董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任, 确保集团有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各类市场风险。在董事会的授权下, 高级管理层负责集团市场风险管理体系的建设, 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

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二 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	2016-06-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行款项	481,965	8,521	230	219	490,935
存放同业款项	77,202	30,657	7,105	7,037	122,001
拆出资金	106,145	22,445	7,860	-	136,450
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	158,739	47	-	-	158,786
衍生金融资产	2,798	7,363	2	1,566	11,729
买入返售金融资产	6,524	-	-	-	6,524
应收利息	21,072	294	44	38	21,448
发放贷款和垫款	2,252,568	90,423	18,097	3,659	2,364,747
可供出售金融资产	183,839	15,103	4,609	757	204,308
持有至到期投资	291,235	-	-	-	291,235
应收款项类投资	1,425,481	4,700	-	738	1,430,919
其他金融资产	48,629	4,815	88	1	53,533
<b>金融资产总额</b>	<b>5,056,197</b>	<b>184,368</b>	<b>38,035</b>	<b>14,015</b>	<b>5,292,615</b>
向中央银行借款	80,531	-	-	-	80,531
同业及其他金融机构存放款项	1,021,328	45,508	20,854	2,903	1,090,593
拆入资金	53,780	51,268	-	943	105,991
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	26,710	-	-	-	26,710
衍生金融负债	1,062	8,312	28	703	10,105
卖出回购金融资产款	32,143	150	-	-	32,293
吸收存款	2,787,787	141,312	15,362	11,286	2,955,747
应付利息	32,447	637	48	74	33,206
已发行债务证券	620,344	8,371	5,270	224	634,209
其他金融负债	20,051	346	3	448	20,848
<b>金融负债总额</b>	<b>4,676,183</b>	<b>255,904</b>	<b>41,565</b>	<b>16,581</b>	<b>4,990,233</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>380,014</b>	<b>(71,536)</b>	<b>(3,530)</b>	<b>(2,566)</b>	<b>302,382</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

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
<b>金融资产总额</b>	<b>4,733,235</b>	<b>189,369</b>	<b>31,472</b>	<b>13,551</b>	<b>4,967,627</b>
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
<b>金融负债总额</b>	<b>4,413,744</b>	<b>215,407</b>	<b>30,771</b>	<b>36,853</b>	<b>4,696,775</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>319,491</b>	<b>(26,038)</b>	<b>701</b>	<b>(23,302)</b>	<b>270,852</b>

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十二 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)	2016-06-30		2015-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(55)	55	225	(225)
其他外币对人民币	25	(25)	180	(180)

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

#### (2) 利率风险

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

中国人民银行自2015年8月26日起,放开一年期以上(不含一年期)定期存款的利率浮动上限,活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限为基准利率的1.5倍;自2015年10月24日起,取消商业银行和农村合作金融机构的存款利率浮动上限。中国人民银行于2013年7月20日的通知取消了金融机构贷款利率0.7倍的下限(除个人住房贷款外)。本集团自主确定贷款利率水平。

本集团面临的利率风险主要源于银行账户的重定价风险。本集团认为交易账户的利率风险不重大。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系,通过内部资金转移定价体系,对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者,以账面价值列示。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2016-06-30						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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	477,602	-	-	-	-	13,333	490,935
存放同业款项	79,841	7,704	34,456	-	-	-	122,001
拆出资金	101,506	17,216	11,104	6,624	-	-	136,450
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,390	50,487	65,616	20,437	2,552	-	146,482
衍生金融资产	-	-	-	-	-	11,729	11,729
买入返售金融资产	5,075	1,449	-	-	-	-	6,524
应收利息	-	-	-	-	-	21,448	21,448
发放贷款和垫款	827,562	172,959	1,070,191	227,961	66,074	-	2,364,747
可供出售金融资产	2,390	8,347	41,543	95,229	30,092	-	177,601
持有至到期投资	3,541	4,895	27,163	188,479	67,157	-	291,235
应收款项类投资	145,899	222,836	759,953	263,333	38,898	-	1,430,919
其他金融资产	3,420	1,388	884	32,529	-	15,312	53,533
<b>金融资产总额</b>	<b>1,654,226</b>	<b>487,281</b>	<b>2,010,910</b>	<b>834,592</b>	<b>204,773</b>	<b>61,822</b>	<b>5,253,604</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2016-06-30						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	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	17,513	18,000	45,018	-	-	-	80,531
同业及其他金融机构存放款项	402,266	491,488	195,505	1,334	-	-	1,090,593
拆入资金	43,662	36,269	20,248	818	4,994	-	105,991
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	26,710	26,710
衍生金融负债	-	-	-	-	-	10,105	10,105
卖出回购金融资产款	23,894	5,381	2,664	354	-	-	32,293
吸收存款	1,722,236	328,131	696,206	209,174	-	-	2,955,747
应付利息	-	-	-	-	-	33,206	33,206
已发行债务证券	45,197	133,314	356,935	38,364	60,399	-	634,209
其他金融负债	686	-	467	-	-	19,695	20,848
<b>金融负债总额</b>	<b>2,255,454</b>	<b>1,012,583</b>	<b>1,317,043</b>	<b>250,044</b>	<b>65,393</b>	<b>89,716</b>	<b>4,990,233</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(601,228)</b>	<b>(525,302)</b>	<b>693,867</b>	<b>584,548</b>	<b>139,380</b>	<b>(27,894)</b>	<b>263,371</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十二 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	
<b>资产</b>							
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
<b>金融资产总额</b>	<b>1,803,377</b>	<b>540,488</b>	<b>1,777,149</b>	<b>583,893</b>	<b>176,135</b>	<b>78,966</b>	<b>4,960,008</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十二 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	
<b>负债</b>							
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
<b>金融负债总额</b>	<b>2,587,887</b>	<b>740,951</b>	<b>1,042,011</b>	<b>200,886</b>	<b>68,296</b>	<b>56,744</b>	<b>4,696,775</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(784,510)</b>	<b>(200,463)</b>	<b>735,138</b>	<b>383,007</b>	<b>107,839</b>	<b>22,222</b>	<b>263,233</b>

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十二 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。

	2016-06-30		2015-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	285	(285)	385	(385)
权益中重估储备增加/(减少)	3,411	(3,216)	5,705	(5,351)

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 with 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

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二 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

	2016-06-30						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	490,935	-	-	-	-	490,935
存放同业款项	-	64,581	23,209	35,414	-	-	123,204
拆出资金	-	-	119,339	11,425	7,205	-	137,969
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	58,433	62,971	24,136	2,590	148,130
买入返售金融资产	-	-	6,532	-	-	-	6,532
发放贷款和垫款	61,012	-	464,346	851,979	736,290	830,655	2,944,282
可供出售金融资产	-	-	12,850	45,011	107,367	33,622	198,850
持有至到期投资	-	-	11,099	35,343	212,411	77,565	336,418
应收款项类投资	4,865	37	366,072	780,759	293,628	55,860	1,501,221
其他金融资产	1,186	13,510	2,880	9,548	28,860	4,032	60,016
<b>金融资产总额</b>	<b>67,063</b>	<b>569,063</b>	<b>1,064,760</b>	<b>1,832,450</b>	<b>1,409,897</b>	<b>1,004,324</b>	<b>5,947,557</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2016-06-30						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	35,825	45,992	-	-	81,817
同业及其他金融机构存放款项	-	209,515	690,171	199,279	1,361	-	1,100,326
拆入资金	-	-	79,548	20,524	922	6,620	107,614
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	26,710	-	-	-	-	26,710
卖出回购金融资产款	-	-	29,317	3,700	363	-	33,380
吸收存款	-	1,257,049	849,537	760,811	178,219	-	3,045,616
已发行债务证券	-	-	179,912	355,900	54,012	78,308	668,132
其他金融负债	-	19,811	570	-	467	-	20,848
<b>金融负债总额</b>	-	1,513,085	1,864,880	1,386,206	235,344	84,928	5,084,443
<b>流动性净额</b>	67,063	(944,022)	(800,120)	446,244	1,174,553	919,396	863,114

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十二 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	
<b>资产</b>							
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
<b>金融资产总额</b>	<b>51,897</b>	<b>578,585</b>	<b>937,542</b>	<b>1,917,488</b>	<b>1,284,521</b>	<b>890,974</b>	<b>5,661,007</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十二 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	
<b>负债</b>							
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
<b>金融负债总额</b>	-	1,534,518	1,944,601	1,090,957	261,367	78,574	4,910,017
<b>流动性净额</b>	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

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析

(i) 以净额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以净额交割的衍生金融工具主要包括利率互换、外汇期权和贵金属衍生合约。下表列示了本集团期末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
<b>2016-06-30</b>						
利率互换	6	(2)	(229)	(586)	(6)	(817)
外汇期权	(6)	(1)	(4)	-	-	(11)
贵金属衍生合约	(228)	(456)	765	-	-	81
商品掉期合约	-	-	58	59	-	117
合计	(228)	(459)	590	(527)	(6)	(630)
<b>2015-12-31</b>						
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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(2) 衍生金融工具现金流分析(续)

(ii) 以全额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。下表列示了本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2016-06-30</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(245,621)	(168,206)	(351,243)	(40,299)	(805,369)
-流入	246,036	169,272	351,600	40,487	807,395
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2015-12-31</b>					
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



2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十二 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
2016-06-30				
银行承兑汇票	568,337	-	-	568,337
信用证下承兑汇票	127,026	25	-	127,051
开出保函	62,864	47,335	5,087	115,286
开出信用证	12,925	423	-	13,348
信用卡及其他承诺	144,165	-	-	144,165
合计	915,317	47,783	5,087	968,187

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

### 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。

## 十二 金融风险管理(续)

## 4 金融工具的公允价值(续)

## (2) 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括: 存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款和已发行债务证券。

下表列示了本集团在资产负债表日, 未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

本集团	2016-06-30				
	账面价值	公允价值			合计
金融资产:		第一层级	第二层级	第三层级	
持有至到期投资	291,235	-	296,350	-	296,350
应收款项类投资	1,430,919	-	53,762	1,379,576	1,433,338
金融负债:					
已发行债务证券	634,209	-	637,702	-	637,702
	2015-12-31				
	账面价值	公允价值			合计
金融资产:		第一层级	第二层级	第三层级	
持有至到期投资	239,703	-	245,574	-	245,574
应收款项类投资	1,325,032	-	54,592	1,278,790	1,333,382
金融负债:					
已发行债务证券	399,906	-	401,291	-	401,291

## (i) 持有至到期投资和应收款项类的投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础, 属于第一层级。如果应收款项类的投资无法获得相关的市场信息, 则使用现金流贴现模型来进行估价, 属于第三层级。在适用的情况下, 持有至到期投资和应收款项类投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定, 属于第二层级。

## (ii) 已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券, 其公允价值与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的, 以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外, 在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值, 由于这些金融工具期限较短, 或其利率随市场利率浮动, 其账面价值和公允价值无重大差异。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债

于2016年6月30日,持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层次列示如下:

本集团	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2016-06-30				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	59,849	-	59,849
-信托计划	-	724	50	774
-基金投资	324	7,076	-	7,400
-其他债务工具	-	-	86,633	86,633
-其他投资	84	-	4,046	4,130
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其他 债务工具	-	175,497	-	175,497
-可供出售权益工具	-	-	2,501	2,501
-基金投资	1,076	17,227	-	18,303
-信托计划	-	639	1,465	2,104
-其他	91	11	5,801	5,903
衍生金融资产	-	11,729	-	11,729
<b>金融资产合计</b>	<b>1,575</b>	<b>272,752</b>	<b>100,496</b>	<b>374,823</b>
衍生金融负债	-	10,105	-	10,105
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金融 负债	-	23,747	-	23,747
-合并结构化主体其他份 额持有人权益	-	-	2,963	2,963
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>33,852</b>	<b>2,963</b>	<b>36,815</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

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	-	51,403	-	51,403
-基金投资	-	8,025	-	8,025
-其他投资	-	60	4,258	4,318
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其他债务工具	-	227,760	-	227,760
-基金投资	-	19,467	-	19,467
-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
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>317,336</b>	<b>11,866</b>	<b>329,202</b>
衍生金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	7,319	-	7,319
-与贵金属相关的金融负债	-	210	-	210
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>7,529</b>	<b>-</b>	<b>7,529</b>

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

(i) 第二层级的金融工具

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

十二 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级资产和负债变动如下:

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融负债	合计
2016年1月1日	4,258	7,608	-	11,866
购买	86,691	2,447	(2,876)	86,262
出售	(272)	-	-	(272)
计入损益的利得或损失	52	-	(87)	(35)
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	(288)	-	(288)
2016年6月30日	90,729	9,767	(2,963)	97,533

2016年6月30日仍持  
有的资产计入截至  
2016年6月30日止  
上半年度损益的未实  
现利得或损失的变动

	52	-	-	52
--	----	---	---	----

	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
2015年1月1日	4,010	2,540	6,550
购买	1,380	4,841	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	-	227	227
2015年12月31日	4,258	7,608	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
--	-----	---	-----

十二 金融风险管理(续)

4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下:

	2016年6月 30日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
—信托计划	50	收益法	贴现率	6.50% 2.44%-	反向
—其他债务工具	86,633	收益法	贴现率	10.50%	反向
—其他投资	4,046	注 1	注 1	注 1	注 1
	<u>90,729</u>				
可供出售金融资产					
—可供出售权益工具	1,852	市场法	流动性折扣	20%-27%	反向
			市净率	0.94-1.13	正向
	649	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—信托计划	1,465	收益法	贴现率	5.60- 8.40%	反向
—其他	5,801	收益法	贴现率	8.85- 8.95%	反向
	<u>9,767</u>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
	2,963	收益法	贴现率	7.00%- 8.00%	反向

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 十二 金融风险管理(续)

### 4 金融工具的公允价值(续)

(3) 持续的以公允价值计量的资产和负债(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

	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					
—其他投资	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
			市净率	0.91-1.40	正向
	434	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—其他	5,682	收益法	贴现率	10.29%	反向
	<u>7,608</u>				

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理财产品。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%-7.50%, 与公允价值呈反向关系(2015年12月31日: 4.15%-7.25%)。

### 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 2016年6月30日, 本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 十二 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	
	2016-06-30	2015-12-31	2016-06-30	2015-12-31
核心一级资本净额	308,626	288,195	293,190	280,525
一级资本净额	338,717	318,213	323,110	310,445
资本净额	<u>432,746</u>	<u>413,741</u>	<u>415,815</u>	<u>404,943</u>
风险加权资产总额	<u>3,558,647</u>	<u>3,367,834</u>	<u>3,477,179</u>	<u>3,310,015</u>
核心一级资本充足率	8.67%	8.56%	8.43%	8.48%
一级资本充足率	9.52%	9.45%	9.29%	9.38%
资本充足率	<u>12.16%</u>	<u>12.29%</u>	<u>11.96%</u>	<u>12.23%</u>

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



## 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 十三 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。

	2016-06-30	2015-12-31
贴现及转贴现票据	8,790	75,151
可供出售金融资产	2,229	19,487
持有至到期投资	71,434	73,739
合计	82,453	168,377

### 十四 资产负债表日后事项

于2016年7月14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年第三期绿色金融债券”。该债券期限为5年, 票面年利率固定为3.40%。

除上述事项外, 截至2016年8月9日, 本集团没有需要在2016上半年度中期财务报表中额外披露的事项。

### 十五 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致, 若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度  
中期财务报表补充资料

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 一 净资产收益率和每股收益

2016年1-6月	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元) (经重述)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	8.59%	1.229	1.229
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	8.40%	1.202	1.202
2015年1-6月	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	9.37%	1.165	1.165
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	9.20%	1.144	1.144

本行无稀释性潜在普通股。

## 二 非经常性损益明细表:

项目	2016年1-6月	2015年1-6月
非流动资产处置损益	(1)	242
收回以前年度核销贷款的收入	697	303
其他营业外净收入	84	38
非经常性损益的所得税影响数	(196)	(146)
合计	<u>584</u>	<u>437</u>
其中:		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	567	437
归属于少数股东权益的非经常性损益	<u>17</u>	<u>-</u>

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度  
简要合并中期财务报表及审阅报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1-2
简要合并综合收益表	3-4
简要合并财务状况表	5-6
简要合并股东权益变动表	7
简要合并现金流量表	8-9
简要合并中期财务报表附注	10-90

## 审阅报告

2016/SH-233  
(第一页，共二页)

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

### 引言

我们已审阅了后附的简要中期财务报表，此简要中期财务报表包括上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)于 2016 年 6 月 30 日的简要合并财务状况表，2016 年 6 月 30 日止六个月期间的简要合并综合收益表、简要合并股东权益变动表和简要合并现金流量表，以及主要会计政策概要和附注。按照国际会计准则第 34 号「中期财务报告」编制及列报该等简要中期财务报表是贵行管理层的责任。我们的责任是根据我们的审阅对该等简要中期财务报表发表审阅意见。

### 审阅范围

我们已根据国际审阅准则第 2410 号「由独立审计师执行中期财务数据审阅」的规定进行了审阅。审阅中期财务报表包括向主要负责财务和会计事务的人员作出查询及应用分析性和其他审阅程序。审阅的范围远较根据国际审计准则进行审计的范围为小，故不能令我们可保证我们将知悉在审计中可能被发现的所有重大事项。因此，我们不会发表审计意见。

审阅报告(续)

2016/ SH-233  
(第二页, 共二页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

审阅意见

根据我们的审阅, 我们没有注意到任何事项使我们相信该等简要中期财务报表在所有重大方面未能根据国际会计准则第34号「中期财务报告」的规定编制。

普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国·上海市  
2016年8月9日

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并综合收益表  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团	
		截至6月30日止上半年度	
		2016年 未经审计	2015年 未经审计
利息收入	四、1	108,144	112,414
利息支出	四、1	(53,029)	(59,474)
净利息收入		55,115	52,940
手续费及佣金收入	四、2	23,248	15,305
手续费及佣金支出	四、2	(960)	(612)
净手续费及佣金收入		22,288	14,693
股息收入		38	42
净交易损益	四、3	1,742	1,283
终止确认可供出售债券净收益		2,633	708
其他营业收入		370	1,303
员工费用	四、4	(9,966)	(8,738)
业务及管理费用	四、5	(5,679)	(5,059)
物业及设备折旧		(1,252)	(952)
营业税金及附加	四、6	(3,550)	(4,493)
资产减值损失	四、7	(26,512)	(20,292)
联营企业及合营投资企业净收益		95	91
税前利润		35,322	31,526
所得税费用	四、8	(8,282)	(7,400)
净利润		27,040	24,126

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

2016年6月30日止上半年度简要合并综合收益表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

		浦发银行集团	
		截至6月30日止上半年度	
	附注	2016年 未经审计	2015年 未经审计
其他综合收益	四、9		
<i>以后会计期间可能会重分类至损益的项目</i>			
-按权益法核算联营企业及合营企业投资，税后		13	(6)
-可供出售金融资产公允价值变动		(2,608)	793
-外币财务报表折算差异		39	(2)
-其他综合收益，税后		(2,556)	785
综合收益合计		24,484	24,911
净利润归属于：			
母公司股东		26,770	23,903
非控制性权益所有者		270	223
		27,040	24,126
综合收益总额归属于：			
母公司股东		24,214	24,688
非控制性权益所有者		270	223
		24,484	24,911
母公司股东享有的基本和稀释每股收益 (人民币元)	四、10	1.229	1.165

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

2016年6月30日简要合并财务状况表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

		浦发银行集团	
	附注	2016年6月30日 未经审计	2015年12月31日 经审计
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	四、11	490,935	481,157
存放及拆放同业款项	四、12	258,451	249,194
贵金属		15,781	28,724
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	四、13	158,786	63,746
衍生金融资产	四、14	11,729	10,610
买入返售金融资产	四、15	6,524	110,218
发放贷款和垫款	四、16	2,364,747	2,171,413
可供出售金融资产	四、17	204,308	254,846
持有至到期投资	四、18	291,235	239,703
应收款项类投资	四、19	1,430,919	1,325,032
投资联营企业及合营企业		1,732	1,599
物业及设备		19,795	17,867
在建工程		2,745	3,162
无形资产	四、20	9,749	-
递延所得税资产	四、21	16,985	14,427
其他资产	四、22	86,872	72,654
资产总计		<b>5,371,293</b>	<b>5,044,352</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日简要合并财务状况表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

		浦发银行集团	
		2016年6月30日	2015年12月31日
		未经审计	经审计
	附注		
<b>负债</b>			
向中央银行借款		80,531	23,645
同业及其他金融机构存入和拆入款项	四、24	1,196,584	1,142,537
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	四、25	26,710	210
衍生金融负债	四、14	10,105	7,319
卖出回购金融资产款		32,293	119,205
吸收存款	四、26	2,955,747	2,954,149
应交所得税		9,551	12,276
已发行债务证券	四、27	634,209	399,906
递延所得税负债	四、21	780	7
其他负债	四、28	74,508	66,498
负债总计		<u>5,021,018</u>	<u>4,725,752</u>
<b>股东权益</b>			
普通股股本	四、29	21,618	18,653
优先股	四、30	29,920	29,920
资本公积	四、31	74,678	60,639
盈余公积		78,689	63,651
一般风险准备		65,477	45,924
其他储备		3,157	5,713
未分配利润	四、32	71,903	90,670
归属于母公司股东权益合计		<u>345,442</u>	<u>315,170</u>
非控制性权益	四、33	4,833	3,430
股东权益总计		<u>350,275</u>	<u>318,600</u>
负债及股东权益总计		<u>5,371,293</u>	<u>5,044,352</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

本财务报表已于2016年8月9日由董事会批准并由下列人员签署:

董事长: 吉晓辉

行长: 刘信义

财务总监: 潘卫东

会计机构 林道峰  
负责人:

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并股东权益变动表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

附注	归属于母公司股东权益							小计	非控制性 权益	合计
	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			
	四、29	四、30	四、31				四、32		四、33	
2016年1月1日余额	18,653	29,920	60,639	63,651	45,924	5,713	90,670	315,170	3,430	318,600
净利润	-	-	-	-	-	-	26,770	26,770	270	27,040
其他综合收益	-	-	-	-	-	(2,556)	-	(2,556)	-	(2,556)
综合收益合计	-	-	-	-	-	(2,556)	26,770	24,214	270	24,484
发行股本收购子公司	1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004	1,187	18,191
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	15,038	19,553	-	(34,591)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,121)	(10,121)	-	(10,121)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(825)	(825)	-	(825)
资本公积转增股本	1,965	-	(1,965)	-	-	-	-	-	-	-
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)	(54)
2016年6月30日余额	21,618	29,920	74,678	78,689	65,477	3,157	71,903	345,442	4,833	350,275

  

附注	归属于母公司股东权益							小计	非控制性 权益	合计
	普通股股本	优先股	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他储备	未分配利润			
	四、29	四、30	四、31				四、32		四、33	
2015年1月1日余额	18,653	14,960	60,639	49,647	36,858	1,255	78,157	260,169	3,116	263,285
净利润	-	-	-	-	-	-	23,903	23,903	223	24,126
其他综合收益	-	-	-	-	-	785	-	785	-	785
综合收益合计	-	-	-	-	-	785	23,903	24,688	223	24,911
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960
提取盈余公积及一般风险准备	-	-	-	14,004	9,059	-	(23,063)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)	-	(14,121)
子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(39)	(39)
2015年6月30日余额	18,653	29,920	60,639	63,651	45,917	2,040	64,876	285,696	3,300	288,996

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

2016年6月30日止上半年度简要合并现金流量表  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团	
	截至6月30日止上半年度	
	2016年 未经审计	2015年 未经审计
一、经营活动产生的现金流		
税前利润	35,322	31,526
调整:		
折旧	1,252	952
贷款减值损失	24,458	19,775
其他资产减值损失	2,054	517
利息支出	53,029	59,474
利息收入	(108,144)	(112,414)
处置物业和设备净收益	-	(72)
股息收入	(38)	(42)
联营企业及合营企业投资净收益	(95)	(91)
衍生金融工具未实现净收益	1,667	(2,516)
终止确认可供出售债券净收益	(2,633)	(708)
投资、筹资活动产生的汇兑收益	(5)	-
经营性资产的净减少/(增加):		
存放中央银行法定存款准备金	2,665	(8,393)
存放及拆放同业及其他金融机构款项 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	(3,786)	11,660
买入返售金融资产	(95,040)	(23,296)
贵金属	103,694	91,880
发放贷款和垫款	12,943	(28,379)
其他资产	(203,247)	(146,054)
	(14,218)	(5,548)
经营性负债的净增加/(减少):		
向中央银行借款	56,886	19,891
同业及其他金融机构存入和拆入款项	54,047	99,604
卖出回购金融资产	(86,912)	(6,893)
吸收存款	1,598	195,619
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	26,500	533
其他负债	(5,294)	4,512
经营活动现金(使用)/产生的金额	(143,297)	201,537
收到利息	68,608	76,182
支付利息	(46,684)	(57,177)
支付所得税	(12,676)	(9,849)
经营活动(使用)/产生的净现金流	(134,049)	210,693

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

2016年6月30日止上半年度简要合并现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	浦发银行集团	
	截至6月30日止上半年度	
	2016年 未经审计	2015年 未经审计
二、 投资活动产生的现金流		
收回投资收到的现金	886,356	592,458
收到的投资收益	51,420	34,722
取得子公司收到的现金净额	779	-
处置物业和设备所收到的现金	10	87
购置物业和设备所支付的现金	(1,671)	(1,604)
购置其他长期资产所支付的现金	(819)	(5,236)
投资支付的现金	(1,002,296)	(873,716)
投资活动使用的净现金流出额	(66,221)	(253,289)
三、 筹资活动产生的现金流		
发行优先股收到的现金	-	14,960
发行债券与同业存单收到的现金	459,517	172,956
偿还到期债券与同业存单支付的现金	(225,214)	(106,821)
支付发行债券及同业存单的利息	(9,316)	(3,736)
支付股利	(10,999)	(14,160)
筹资活动产生的净现金流入额	213,988	63,199
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,944	(261)
五、 现金及现金等价物净增加	15,662	20,342
现金及现金等价物期初数	264,687	188,784
现金及现金等价物期末数	280,349	209,126
六、 现金及现金等价物的组成		
库存现金	6,421	7,132
存放中央银行超额存款准备金	77,968	42,269
三个月以内的存放同业款项	77,603	125,746
三个月以内的拆放同业款项	118,357	33,979
合计	280,349	209,126

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 一、基本情况

上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“本行”或“浦发银行”)为1992年8月28日经中国人民银行(以下简称“中央银行”)以银复(1992)350号文批准设立的股份制商业银行,注册地为中华人民共和国上海市,总部地址为上海市中山东一路12号。1992年10月19日由上海市工商行政管理局颁发法人营业执照,1993年1月9日正式开业。1999年11月10日,本行人民币普通股在上海证券交易所上市交易。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。

于2016年3月,本行通过向上海国际信托有限公司(以下简称“上海信托”)原股东非公开发行999,510,332股境内上市人民币普通股(A股),完成对上海信托有限公司97.33%的股权收购。此次非公开发行后本行普通股股本从186.53亿元增加至196.53亿元。

根据本行于2016年4月28日召开的2015年度股东大会的决议,本行在2015年度利润分配中以资本公积按普通股每10股转增1股,合计转增1,965,298,175股,转增后普通股总股数为21,618,279,922股。

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

于2016年6月30日,本行普通股股本为人民币216.18亿元,每股面值1元,其中限售股为人民币10.99亿元。优先股股本为人民币299.20亿元。

本行及子公司(统称“本集团”或“浦发银行集团”)主要属于金融行业,主要经营范围为经中国人民银行及中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准的商业银行业务,融资租赁业务和信托业务以及经香港证监会颁发的第4类(就证券提供意见)、第6类(就机构融资提供意见)、第9类(提供资产管理)牌照规定的投资银行业务和基金管理业务。本行的主要监管机构为银监会,本行境外分行及子公司亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

## 二、重要会计政策

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

### 1、编制基础

本简要中期财务报表按国际会计准则委员会颁布的《国际会计准则》第34号—《中期财务报告》编制。本简要中期报表应连同本集团按照国际财务报告准则编制的2015年度的财务报表一起阅读。

本简要中期财务报表以持续经营假设为基础编制。

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 二、重要会计政策(续)

### 1、编制基础(续)

本集团自2016年1月1日起采用了以下开始生效的修订:

国际财务报告准则第11号(修改)-收购共同经营权益的会计核算;  
国际财务报告准则第10号及国际会计准则第28号(修改)-投资者与其联营或合营企业之间的资产出售或注资;  
国际财务报告准则(修订)-国际财务报告准则年度改进(2012-2014周期);  
国际财务报告准则第10号、第12号及国际会计准则第28号(修改)-关于投资性主体:应用合并的例外规定;  
国际会计准则第1号(修改)-披露计划;

上述修订的应用并未对本集团的经营成果或财务状况产生重大影响。除此以外,在准备本简要中期财务报表时所采用的主要会计政策与2015年度财务报表中采用的相一致。

### 2、重要会计判断和估计

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

#### (1) 贷款和垫款及应收款项类投资的减值损失

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。



2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 二、重要会计政策(续)

### 2、重要会计判断和估计(续)

#### (2) 金融工具的公允价值

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

#### (3) 所得税、增值税及营业税

在计提所得税费用、增值税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。

#### (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

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

对于本集团拥有利益或提供流动性支持,但未纳入合并范围的结构化主体的披露,请参照附注四(34)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 三、合并财务报表的合并范围

### 1、本行主要子公司的情况如下:

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

上述子公司均为非上市公司,全部纳入本行合并报表的合并范围。

- (a) 本行于2016年3月发行普通股,收购上海信托97.33%的股权,本行发行股份公允价值与本行享有的上海信托于收购日归属于母公司的净资产公允价值的差额人民币69.81亿元确认为商誉。
- (b) 根据天津宝坻村镇银行股份有限公司的公司章程,公司的经营发展战略、经营计划和投资方案的决议经半数以上董事表决批准,本行在其董事会七名成员中占有四个席位。因此,尽管本行持有天津宝坻村镇银行股份有限公司股东大会的表决权股份为49%,本行认为能够通过董事会对该被投资单位施加控制,故将其认定为子公司,纳入合并财务报表的合并范围。

上述子公司均为非上市公司,全部纳入本行合并报表的合并范围。

本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到限制的情况。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释

1、利息净收入

	2016年1-6月	2015年1-6月
<b>利息收入</b>		
存放中央银行	3,638	3,744
存放同业	1,146	1,368
拆出资金	2,457	806
买入返售金融资产	721	4,580
发放贷款和垫款		
- 企业贷款	40,808	47,780
- 个人贷款	16,019	14,861
- 贴现及转贴现	1,482	1,405
债券投资及同业存单	10,073	9,055
除债券投资及同业存单外的应收款项类投资	30,523	27,669
融资租赁应收款	1,050	928
其他	227	218
	<hr/>	<hr/>
小计	108,144	112,414
	<hr/>	<hr/>
其中: 已减值金融资产利息收入	291	403
	<hr/>	<hr/>
<b>利息支出</b>		
向中央银行借款	(935)	(762)
同业往来	(16,219)	(19,393)
卖出回购金融资产	(846)	(1,009)
吸收存款	(25,198)	(34,163)
已发行债务证券	(9,217)	(3,985)
其他	(614)	(162)
	<hr/>	<hr/>
小计	(53,029)	(59,474)
	<hr/>	<hr/>
<b>利息净收入</b>	55,115	52,940
	<hr/>	<hr/>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

2、 手续费及佣金净收入

	2016年1-6月	2015年1-6月
<b>手续费及佣金收入</b>		
银行卡手续费	8,037	3,620
资金理财手续费	6,519	4,277
托管业务手续费	2,271	1,513
投行类业务手续费	2,004	1,753
代理业务手续费	1,210	751
信用承诺手续费	1,174	1,625
结算与清算手续费	439	509
其他	1,594	1,257
小计	<u>23,248</u>	<u>15,305</u>
<b>手续费及佣金支出</b>	<u>(960)</u>	<u>(612)</u>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<u>22,288</u>	<u>14,693</u>

3、 净交易损益

	2016年1-6月	2015年1-6月
衍生金融工具	(1,675)	2,386
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	591	282
交易性债券	96	125
贵金属	2,555	(1,587)
被套期债券	129	39
其他	46	38
合计	<u>1,742</u>	<u>1,283</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

4、员工费用

	2016年1-6月	2015年1-6月
员工工资、奖金、津贴和补贴	7,738	6,727
社会保险费	1,306	1,175
住房公积金	476	406
工会经费和职工教育经费	247	265
福利费	199	165
合计	<u>9,966</u>	<u>8,738</u>

5、业务及管理费用

	2016年1-6月	2015年1-6月
租赁费	1,414	1,260
广告宣传费	990	792
电子设备运转及维护费	214	278
办公费用	210	208
钞币运送费	149	133
车船使用费	148	60
物业管理费	129	121
其他业务费用	2,425	2,207
合计	<u>5,679</u>	<u>5,059</u>

6、营业税金及附加

	2016年1-6月	2015年1-6月
营业税	2,920	3,996
城建税	356	278
教育费及附加	179	148
其他附加	95	71
合计	<u>3,550</u>	<u>4,493</u>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

7、资产减值损失

	2016年1-6月	2015年1-6月
发放贷款和垫款	24,458	19,775
应收款项类投资	1,553	216
应收利息	259	167
其他应收款	134	128
应收融资租赁款	101	-
抵债资产	7	6
合计	<u>26,512</u>	<u>20,292</u>

8、所得税费用

	2016年1-6月	2015年1-6月
当期所得税	9,951	9,155
递延所得税	<u>(1,669)</u>	<u>(1,755)</u>
合计	<u>8,282</u>	<u>7,400</u>

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用:

	2016年1-6月	2015年1-6月
税前利润	35,322	31,526
按适用税率计算之所得税	8,831	7,882
不得抵扣的费用	167	105
免税收入	(772)	(587)
影响当期损益的以前年度所得税调整	<u>56</u>	<u>-</u>
所得税费用	<u>8,282</u>	<u>7,400</u>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 9、其他综合收益

	2016年1-6月	2015年1-6月
以后会计期间可能会重分类至损益的项目		
1.可供出售金融资产公允价值变动		
本期转入,税后	(633)	1,324
本期重分类至当期损益,税后	(1,975)	(531)
小计	(2,608)	793
2.按权益法核算联营企业及合营企业投资		
在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	13	(6)
小计	13	(6)
3.外币报表折算差额	39	(2)
合计	(2,556)	785

##### 10、每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本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2016年6月30日,转股的触发事件并未发生,因此优先股的转股特征对截至2016年6月30日止六个月期间的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2016年1-6月	2015年1-6月 (经重述)
归属于母公司股东净利润	26,770	23,903
减:已宣告的归属于母公司优先股股东的股利	(825)	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	25,945	23,903
本行发行在外普通股股本的加权平均数(百万股)	21,119	20,519
基本及稀释每股收益(人民币元)	1.229	1.165

本行于2014年11月28日和2015年3月6日非公开发行票面金额共计人民币300亿元股息不可累积的优先股。根据2016年2月4日的董事会决议,本行宣布对浦发优2发放现金股息合计人民币8.25亿元(含税)(截至2015年6月30日止六个月期间: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。

为收购上海信托97.33%的股份,本行于2016年3月发行人民币普通股999,510,332股,并完成股份登记手续,公司普通股总股本由18,653,471,415股增加至19,652,981,747股。根据本行于2016年4月28日召开的2015年度股东大会的决议,本行在2015年度利润分配中以资本公积按普通股每10股转增1股,合计转增1,965,298,175股,转增后普通股总股数为21,618,279,922股。比较期间的每股收益按调整后的股数重新计算。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目注释(续)

### 11、现金及存放中央银行款项

	2016-06-30	2015-12-31
库存现金	6,421	7,159
存放中央银行法定准备金	403,545	406,210
存放中央银行超额存款准备金	77,968	67,039
存放中央银行财政存款	3,001	749
合计	<u>490,935</u>	<u>481,157</u>

本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 此部分资金不能用于本集团的日常经营。于2016年6月30日, 本行的人民币存款准备金缴存比率为15%(2015年12月31日: 15%), 外币存款准备金缴存比例为5%(2015年12月31日: 5%)。

### 12、存放及拆放同业款项

	2016-06-30	2015-12-31
存放境内银行	88,595	73,905
存放境外银行	33,406	37,483
拆放境内银行	7,507	6,000
拆放境外银行	23,363	32,564
拆放境内非银行金融机构(注 1)	105,580	99,242
合计	<u>258,451</u>	<u>249,194</u>

注 1: 于 2016 年 6 月 30 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(2015 年 12 月 31 日: 800 亿元)。此类交易均根据正常的商业交易条款和条件进行(附注四、34、1、(1.1、i))。



2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

13、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2016-06-30	2015-12-31
交易性金融资产(注 1):		
同业存单	36,443	8,635
企业债券	9,399	32,957
基金投资	7,400	8,025
政策性银行债券	5,789	1,257
国债	110	-
金融债券	-	400
小计	59,141	51,274
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)	8,108	8,154
信托计划	774	-
其他债权工具(注 2, 注 3)	86,633	-
其他投资(注 4)	4,130	4,318
小计	99,645	12,472
合计	158,786	63,746

注 1: 于 2016 年 6 月 30 日, 本集团持有作交易用途的金融资产的变现不存在限制。

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

注 3: 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品。

注 4: 其他投资主要是本行将长期应付职工薪酬人民币 36.53 亿元委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作(2015 年 12 月 31 日: 39.76 亿元), 并记录在该科目内, 于 2016 年 6 月 30 日该投资公允价值为人民币 39.87 亿元(2015 年 12 月 31 日: 42.58 亿元)。

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 14、衍生金融工具

	名义金额	2016-06-30 公允价值	
		资产	负债
非套期衍生产品:			
货币互换合同	758,582	7,907	(5,791)
利率互换合同	637,704	345	(966)
贵金属衍生金融工具	73,638	2,567	(2,511)
外汇远期合同	48,048	354	(231)
期权合约	47,718	434	(443)
商品合约	8,116	111	-
被指定为公允价值套期工具的衍生产品:			
交叉货币利率互换	755	-	(7)
利率互换合同	10,632	11	(156)
合计		11,729	(10,105)
		2015-12-31 公允价值	
	名义金额	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		10,610	(7,319)

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

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

15、买入返售金融资产

	2016-06-30	2015-12-31
同业存单	2,995	-
债券	2,065	4,980
票据	1,464	105,238
合计	<u>6,524</u>	<u>110,218</u>

16、发放贷款和垫款

	2016-06-30	2015-12-31
企业贷款		
一般企业贷款	1,625,840	1,564,247
贸易融资	22,546	31,887
贴现	65,719	62,080
个人贷款		
住房贷款	337,951	260,568
经营贷款	146,690	144,469
信用卡及透支	172,165	111,055
其他	77,854	71,212
贷款和垫款总额	<u>2,448,765</u>	<u>2,245,518</u>
贷款单项减值准备	(10,249)	(9,963)
贷款组合减值准备	<u>(73,769)</u>	<u>(64,142)</u>
贷款减值准备合计	<u>(84,018)</u>	<u>(74,105)</u>
贷款和垫款净额	<u>2,364,747</u>	<u>2,171,413</u>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	已识别的减值贷款和垫款			合计
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	
2016年6月30日					
企业贷款	1,684,142	12,138	17,825	29,963	1,714,105
个人贷款	724,287	10,373	-	10,373	734,660
	2,408,429	22,511	17,825	40,336	2,448,765
减值准备	(59,085)	(14,684)	(10,249)	(24,933)	(84,018)
贷款和垫款净额	2,349,344	7,827	7,576	15,403	2,364,747
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
	2,210,464	17,199	17,855	35,054	2,245,518
减值准备	(53,016)	(11,126)	(9,963)	(21,089)	(74,105)
贷款和垫款净额	2,157,448	6,073	7,892	13,965	2,171,413

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 16、发放贷款和垫款(续)

##### 16.2 按行业分类分布情况

	2016-06-30		2015-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
<b>企业贷款</b>				
制造业	338,367	13.82	350,252	15.61
批发和零售业	290,389	11.86	299,024	13.32
房地产业	242,245	9.89	236,579	10.54
租赁和商务服务业	202,919	8.29	168,908	7.52
建筑业	124,023	5.06	125,383	5.58
水利、环境和公共设施管理业	101,690	4.15	92,399	4.11
交通运输、仓储和邮政业	101,271	4.14	99,416	4.43
采矿业	65,584	2.68	60,021	2.67
电力、热力、燃气及水生产和供应业	49,191	2.01	46,785	2.08
公共管理、社会保障和社会组织	21,486	0.88	15,073	0.67
农、林、牧、渔业	20,185	0.82	19,924	0.89
科学研究和技术服务业	15,028	0.61	7,616	0.34
信息传输、软件和信息技术服务业	14,150	0.58	12,452	0.55
卫生和社会工作	12,839	0.52	11,416	0.51
住宿和餐饮业	11,167	0.46	11,858	0.53
教育	10,349	0.42	11,204	0.50
居民服务、修理和其他服务业	9,782	0.40	11,787	0.52
文化、体育和娱乐业	9,077	0.37	7,717	0.34
金融业	5,024	0.21	4,386	0.20
其他	3,620	0.15	3,934	0.18
	<b>1,648,386</b>	<b>67.32</b>	<b>1,596,134</b>	<b>71.09</b>
银行承兑汇票贴现	38,013	1.55	48,043	2.14
转贴现	23,100	0.94	8,785	0.39
商业承兑汇票贴现	4,606	0.19	5,252	0.23
	<b>65,719</b>	<b>2.68</b>	<b>62,080</b>	<b>2.76</b>
<b>个人贷款</b>	<b>734,660</b>	<b>30.00</b>	<b>587,304</b>	<b>26.15</b>
<b>合计</b>	<b>2,448,765</b>	<b>100.00</b>	<b>2,245,518</b>	<b>100.00</b>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

16、发放贷款和垫款(续)

16.3 按地区分布情况

	2016-06-30		2015-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
上海	417,303	17.04	339,644	15.13
浙江	252,673	10.32	252,790	11.26
江苏	235,095	9.60	222,890	9.93
广东	186,542	7.62	158,637	7.06
河南	121,786	4.97	113,202	5.04
北京	108,949	4.45	100,801	4.49
山东	108,847	4.45	103,236	4.60
辽宁	103,853	4.24	108,035	4.81
天津	89,408	3.65	78,006	3.47
四川	76,138	3.11	74,839	3.33
其他	748,171	30.55	693,438	30.88
合计	2,448,765	100.00	2,245,518	100.00

16.4 按担保方式分布情况

	2016-06-30	2015-12-31
抵押贷款	1,054,068	977,172
保证贷款	619,267	631,413
信用贷款	595,421	470,744
质押贷款	180,009	166,189
贷款和垫款总额	2,448,765	2,245,518

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目注释(续)

## 16、发放贷款和垫款(续)

## 16.5 逾期贷款

	2016-06-30				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	5,948	7,174	13,267	955	27,344
保证贷款	9,652	15,358	9,073	250	34,333
信用贷款	3,007	1,720	3,067	212	8,006
质押贷款	853	669	1,010	81	2,613
合计	19,460	24,921	26,417	1,498	72,296

  

	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	5,806	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

## 16.6 贷款减值准备

	2016年1-6月			2015年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
期初余额	9,963	64,142	74,105	6,081	47,685	53,766
本期计提	7,594	16,864	24,458	10,836	26,234	37,070
本期核销	(563)	(5,991)	(6,554)	(4,078)	(5,966)	(10,044)
本期转出	(6,909)	(1,532)	(8,441)	(2,588)	(3,844)	(6,432)
收回原核销贷款	318	379	697	314	316	630
因折现价值上升转回	(154)	(103)	(257)	(602)	(312)	(914)
汇率变动	-	10	10	-	29	29
期末余额	10,249	73,769	84,018	9,963	64,142	74,105

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

17、可供出售金融资产

	2016-06-30	2015-12-31
以公允价值计量:		
企业债券	49,606	50,955
金融债券	43,331	32,662
政策性银行债券	33,303	63,416
地方政府债券	20,697	21,743
基金投资	18,303	19,467
同业存单	16,411	22,579
国债	12,149	36,405
权益工具	2,501	1,926
信托计划	2,104	-
其他	5,903	5,693
	<hr/>	<hr/>
合计	204,308	254,846
	<hr/>	<hr/>

18、持有至到期投资

	2016-06-30	2015-12-31
政策性银行债券	141,141	105,797
地方政府债券	78,538	53,015
国债	60,042	68,037
企业债券	6,413	7,096
金融债券	5,101	5,100
同业存单	-	658
	<hr/>	<hr/>
合计	291,235	239,703
	<hr/>	<hr/>



2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

##### 19、应收款项类投资

	2016-06-30	2015-12-31
债券		
企业债券	23,913	25,940
金融债券	15,668	16,707
资产支持证券	6,969	9,459
地方政府债	6,094	-
国债	162	190
	<u>52,806</u>	<u>52,296</u>
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	1,270,217	1,112,886
购买他行理财产品	95,176	150,066
其他(注 2)	18,883	14,394
	<u>1,384,276</u>	<u>1,277,346</u>
单项计提减值准备	(546)	(117)
组合计提减值准备	(5,617)	(4,493)
小计	<u>(6,163)</u>	<u>(4,610)</u>
应收款项类投资净额	<u>1,430,919</u>	<u>1,325,032</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

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

20、无形资产

	2015-12-31	本期增加	企业合并转入	本期减少	2016-06-30
原价合计	-	6,981	2,924	-	9,905
商誉	-	6,981	-	-	6,981
客户合同关系	-	-	688	-	688
品牌及特许经营权	-	-	2,236	-	2,236
累计摊销合计	-	156	-	-	156
商誉	-	-	-	-	-
客户合同关系	-	156	-	-	156
品牌及特许经营权	-	-	-	-	-
账面价值合计	-				9,749
商誉	-				6,981
客户合同关系	-				532
品牌及特许经营权	-				2,236

本集团本期间计提的摊销费用为人民币 1.56 亿元(截至 2015 年 6 月 30 日止上半年度: 无)。

本集团于 2016 年 3 月发行普通股, 收购上海信托 97.33% 的股权, 本行发行股份公允价值与本行享有的上海信托于收购日归属于母公司的净资产公允价值的差额人民币 69.81 亿元确认为商誉。

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

21、递延所得税

21.1 本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下:

	2016-06-30	2015-12-31
递延所得税资产	16,985	14,427
递延所得税负债	(780)	(7)

21.2 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:

	2016-06-30		2015-12-31	
	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	75,160	18,790	67,660	16,915
长期资产摊销	21	5	39	10
应付职工薪酬	311	78	123	31
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	18	4	-	-
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
贵金属公允价值变动	-	-	1,254	314
未经抵销的递延所得税资产	75,510	18,877	69,088	17,273

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

21、递延所得税(续)

21.2 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):

	2016-06-30		2015-12-31	
	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	(1,200)	(300)	(484)	(121)
贵金属公允价值变动	(479)	(120)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	(4,129)	(1,032)	(7,588)	(1,897)
被套期的可供出售金融资产公允价值变动累计计入损益	(117)	(29)	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(1,624)	(406)	(3,291)	(823)
固定资产折旧费用	(20)	(5)	(19)	(5)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净资产公允价值与账面价值差异	(3,104)	(776)	-	-
其他	(16)	(4)	(28)	(7)
未经抵销的递延所得税负债	<u>(10,689)</u>	<u>(2,672)</u>	<u>(11,410)</u>	<u>(2,853)</u>

于2016年6月30日,本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币18.92亿元(2015年12月31日:人民币28.46亿元)。

21.3 递延所得税的变动情况列示如下:

	2016年1-6月
期初余额	14,420
计入利润表的递延所得税(附注四、8)	1,669
计入其他综合收益的递延所得税	869
企业合并转入的递延所得税资产	67
企业合并转入的递延所得税负债	(3)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净资产公允价值与账面价值差异	(817)
期末余额	<u>16,205</u>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

22、其他资产

	2016-06-30	2015-12-31
应收融资租赁款(注 1)	38,219	31,395
应收利息	21,448	20,437
待划转结算和暂付款项	10,223	6,725
其他应收款(注 2)	5,091	3,151
预付土地及工程款项	5,170	5,475
存出交易保证金	5,168	4,084
抵债资产	747	818
土地使用权	355	302
其他长期资产	451	267
	<hr/>	<hr/>
合计	86,872	72,654

注 1: 应收融资租赁款

	2016-06-30	2015-12-31
最低租赁收款额		
1年内(含1年)	11,825	10,133
1年到2年(含2年)	9,817	8,336
2年到3年(含3年)	8,320	6,868
3年到5年(含5年)	10,701	8,292
5年以上	4,032	3,114
	<hr/>	<hr/>
融资租赁投资总额	44,695	36,743
未实现融资收益	(5,374)	(4,347)
	<hr/>	<hr/>
融资租赁投资净额	39,321	32,396
	<hr/>	<hr/>
融资租赁投资净额期限分析		
1年内(含1年)	9,840	8,460
1年到5年(含5年)	25,773	21,089
5年以上	3,708	2,847
	<hr/>	<hr/>
	39,321	32,396
应收融资租赁款减值准备	(1,102)	(1,001)
	<hr/>	<hr/>
应收融资租赁款净值	38,219	31,395

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

22、其他资产(续)

注 2: 其他应收款

	2016-06-30	2015-12-31
按账龄分析		
一年以内	5,230	3,354
一到二年	267	222
二到三年	255	442
三年以上	1,131	826
	<u>6,883</u>	<u>4,844</u>
减: 坏账准备	(1,792)	(1,693)
净值	<u>5,091</u>	<u>3,151</u>

23、资产减值准备

	2015-12-31	本期计提	本期核销	本期转出	其他	2016-06-30
贷款和垫款减值准备	74,105	24,458	(6,554)	(8,441)	450	84,018
其他应收款坏账准备	1,693	134	(35)	-	-	1,792
抵债资产减值准备	595	7	-	-	-	602
应收融资租赁款减值准备	1,001	101	-	-	-	1,102
应收利息减值准备	523	259	-	-	-	782
应收款项类投资减值准备	4,610	1,553	-	-	-	6,163
可供出售金融资产减值准备	81	-	-	-	2	83
合计	<u>82,608</u>	<u>26,512</u>	<u>(6,589)</u>	<u>(8,441)</u>	<u>452</u>	<u>94,542</u>

24、同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2016-06-30	2015-12-31
境内银行存放款项	355,232	306,367
境内其他金融机构存放款项	666,152	670,275
境外银行存放款项	33,074	32,665
境外其他金融机构存放款项	36,135	33,641
境内银行拆入款项	79,593	94,415
境外银行拆入款项	21,598	4,174
境内非银行金融机构拆入款项	4,800	1,000
合计	<u>1,196,584</u>	<u>1,142,537</u>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

25 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2016-06-30	2015-12-31
与贵金属相关的金融负债	23,747	210
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	2,963	-
合计	<u>26,710</u>	<u>210</u>

注 1: 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益, 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。截至 2016 年 6 月 30 日止六个月期间, 本集团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公允价值并未发生由于本集团自身信用风险变化导致的重大变动。

26、吸收存款

	2016-06-30	2015-12-31
活期存款		
-公司	1,062,642	956,336
-个人	161,883	129,912
定期存款		
-公司	1,060,913	1,144,900
-个人	345,380	372,036
保证金存款	273,117	319,832
国库存款	46,247	27,451
其他存款	5,565	3,682
合计	<u>2,955,747</u>	<u>2,954,149</u>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

27、已发行债务证券

	2016-06-30	2015-12-31
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	30,000
美元中期票据(注 6)	3,322	3,247
绿色金融债 01(注 7)	20,000	-
绿色金融债 02(注 8)	15,000	-
小计	<u>129,722</u>	<u>94,647</u>
减: 未摊销的发行成本	<u>(77)</u>	<u>(51)</u>
已发行债券账面余额	129,645	94,596
发行存款证及同业存单	<u>504,564</u>	<u>305,310</u>
合计	<u>634,209</u>	<u>399,906</u>

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

注 2: 2012年12月28日, 本行在境内银行间市场发行总额为120亿元人民币的次级债券。该期债券期限为15年, 本行具有在第10年末按面值赎回全部次级债券的选择权, 票面年利率固定为5.20%。

注 3: 2012年2月28日, 本行在境内银行间市场发行总额为300亿元人民币的金融债券。该债券期限为5年, 票面年利率固定为4.20%。

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4.50%。

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

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

四、财务报表主要项目注释(续)



## 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 27、已发行债务证券(续)

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

### 28、其他负债

	2016-06-30	2015-12-31
应付利息	33,206	36,235
待划转结算和暂收款项	19,695	12,580
应付职工薪酬	7,929	5,684
预收租金及租赁保证金	3,656	3,132
递延收益	2,529	2,092
应交营业税金及附加、增值税及其他税费	2,554	2,500
预提费用	1,240	885
暂收财政性款项	570	456
转贷资金	467	434
代理基金业务申购款项	287	369
久悬未取款	116	99
其他	2,259	2,032
合计	<u>74,508</u>	<u>66,498</u>

### 29、股本

	2015-12-31	发行新股	资本公积转股	2016-06-30
人民币普通股(附注一)	<u>18,653</u>	<u>1,000</u>	<u>1,965</u>	<u>21,618</u>

2016年3月, 本行完成向上海国际集团有限公司(简称“上海国际集团”)等 11 名交易对方共发行人民币普通股 999,510,332 股, 股本面值为人民币 1 元, 溢价部分计入资本公积, 计人民币 160.04 亿元。本次发行的新增股份已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成股份登记手续, 所认购股份均为有限售条件流通股, 限售期为 12 个月。本次交易完成后, 本行普通股总股本由 18,653,471,415 股增加至 19,652,981,747 股。根据本行于 2016 年 4 月 28 日召开的 2015 年度股东大会的决议, 本行在 2015 年度利润分配中以资本公积按普通股每 10 股转增 1 股, 合计转增 1,965,298,175 股, 转增后普通股总股数为 21,618,279,922 股。

四、财务报表主要项目注释(续)

30、优先股

发行在外的其他权益工具情况表

发行在外的 其他权益工具	股息率	发行 价格(元)	数量	2015-12-31 金额	本期 增加	2016-06-30 金额	到期日或 续期情况	转换情况
浦发优1	前5年的股 息率为6%	100	1.5亿	14,960	-	14,960	无到期日	未发生 转换
浦发优2	前5年的股 息率为5.5%	100	1.5亿	14,960	-	14,960	无到期日	未发生 转换
				<u>29,920</u>	-	<u>29,920</u>		

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

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

31、资本公积

	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-06-30
股本溢价(附注四、29)	60,568	16,004	(1,965)	74,607
其他资本公积				
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
<b>合计</b>	<b>60,639</b>	<b>16,004</b>	<b>(1,965)</b>	<b>74,678</b>

32、未分配利润

	2016年1-6月	2015年1-6月
期初未分配利润	90,670	78,157
加: 本期归属于母公司股东的净利润	26,770	23,903
减: 提取法定盈余公积	-	(4,668)
提取任意盈余公积	(15,038)	(9,336)
提取一般风险准备金	(19,553)	(9,059)
优先股现金股利分配	(825)	-
普通股现金股利分配	(10,121)	(14,121)
期末未分配利润	<b>71,903</b>	<b>64,876</b>

根据本行于2016年4月28日召开的2015年度股东大会的决议, 本行在2015年度利润分配中按照税后利润的30%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, 向全体股东每10股派送现金股利5.15元人民币(含税), 合计分配现金股利人民币101.21亿元(含税); 以资本公积按每10股转增1股, 合计转增人民币19.65亿元。

根据2016年2月4日的董事会决议, 本行对浦发优2发放股息。股息发放的计算起始日为2015年3月11日, 按照浦发优2票面股息5.50%计算, 每股发放现金股息人民币5.50元(含税), 合计人民币8.25亿元(含税)。

# 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 四、财务报表主要项目注释(续)

### 33、非控制性权益

本集团内非控制性权益如下:

	2016-06-30	2015-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,704	1,603
上海国际信托有限公司	1,213	-
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	53	51
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	161	153
巩义浦发村镇银行股份有限公司	150	144
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	141	135
资兴浦发村镇银行股份有限公司	111	111
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	73	67
邹平浦发村镇银行股份有限公司	132	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	162	161
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	46	46
韩城浦发村镇银行股份有限公司	45	41
江阴浦发村镇银行股份有限公司	98	90
平阳浦发村镇银行股份有限公司	72	69
新昌浦发村镇银行股份有限公司	103	102
沅江浦发村镇银行股份有限公司	40	34
茶陵浦发村镇银行股份有限公司	43	40
临川浦发村镇银行股份有限公司	79	72
临武浦发村镇银行股份有限公司	41	35
衡南浦发村镇银行股份有限公司	36	32
哈尔滨呼兰浦发村镇银行股份有限公司	56	55
公主岭浦发村镇银行股份有限公司	24	24
榆中浦发村镇银行股份有限公司	42	35
云南富民村镇银行股份有限公司	35	33
宁波海曙村镇银行股份有限公司	55	55
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	58	56
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	60	58
合计	<u>4,833</u>	<u>3,430</u>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

### 34、结构化主体

#### (1) 未纳入合并范围内的结构化主体

##### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品和信托计划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这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2016年6月30日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币10,220亿元(2015年12月31日:人民币9,499亿元)。

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。本集团与理财业务主体进行了拆出资金的交易,上述交易并非来自于合同约定义务,且本集团参考市场利率进行定价。于2016年6月30日,本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口包括拆借资金,应收利息和手续费,其中拆借资金余额为人民币800亿元(2015年12月31日:人民币800亿元)。截至2016年6月30日止上半年度,本集团向未纳入合并范围特定目的理财产品拆借资金的日均敞口为人民币173亿元,获得利息收入3.03亿元(2015年6月30日止上半年度:无)。

##### ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中,本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托,由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产,收取手续费收入,同时会持有部分发行的资产支持证券。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2016年6月30日,本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券,金额为人民币0.9亿元(2015年12月31日:人民币1.91亿元),列示于应收款项类投资内,本集团获取的贷款服务机构手续费金额不重大。

于2016年6月30日,上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币18.19亿元(2015年12月31日:人民币37.96亿元)。本集团2016年上半年度未向其提供财务支持(截至2015年6月30日止上半年度:无)。

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

### 34、结构化主体

#### (1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### 1.1 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

###### iii) 作为受托人管理的信托计划

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

于2016年6月30日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币6,672.07亿元(2015年12月31日:无)。截至2016年6月30日止上半年度,本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(截至2015年6月30日止上半年度:无)。

###### iv) 作为受托人管理的信托计划

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

于2016年6月30日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币410.66亿元(2015年12月31日:人民币625.00亿元)。截至2016年6月30日止上半年度,本集团未向未纳入合并范围的委托资产管理计划提供财务支持(截至2015年6月30日止上半年度:无)。

##### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团于2016年6月30日投资的未纳入合并范围内的结构化主体包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划以及信托计划。于2016年上半年度,本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(截至2015年6月30日止上半年度:无)。

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目注释(续)

34. 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

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。

2016年06月30日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
信托计划	774	774	50,977
基金投资	7,400	7,400	注1
其他投资	3,987	3,987	3,987
可供出售金融资产			
资产管理计划	5,920	5,920	6,670
基金投资	18,303	18,303	注1
信托计划	2,104	2,104	19,508
应收款项类投资			
购买他行理财产品	95,176	95,176	注1
资产支持证券	7,081	7,081	注1
资金信托计划及资产管理计划	1,270,960	1,270,960	1,277,123

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

#### 四、财务报表主要项目注释(续)

#### 34. 结构化主体(续)

##### (1) 未纳入合并范围内的结构化主体(续)

##### 1.2 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

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
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产			
基金投资	8,025	8,025	注1
可供出售金融资产			
资产管理计划	6,135	6,135	6,135
基金投资	19,467	19,467	注1
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

注1: 该部分结构化主体总规模无公开可获取信息可供披露。

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

##### (2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为主要责任人发行并管理的理财产品和信托计划, 该等理财产品和信托计划2016年6月30日的账面价值为人民币527.10亿元(2015年12月31日: 人民币657.40亿元)。于2016年上半年度, 本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供过财务支持(2015年上半年度: 无)。



## 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 五、分部报告

本集团高级管理层按照本行各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本行的各地分行及子公司主要服务于当地客户和极少数其他地区客户, 因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务, 包括存贷款, 票据, 贸易融资及货币市场拆借, 证券投资等。本集团的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
<b>2016年1-6月</b>													
利息收入	109,893	13,525	4,282	7,310	7,648	17,492	23,942	7,839	12,673	6,037	46,791	(149,288)	108,144
其中: 外部利息收入	29,297	5,955	3,043	4,919	3,755	8,768	8,188	4,556	7,263	4,061	28,339	-	108,144
分部间利息收入	80,596	7,570	1,239	2,391	3,893	8,724	15,754	3,283	5,410	1,976	18,452	(149,288)	-
利息支出	(96,991)	(10,051)	(2,521)	(5,038)	(5,510)	(13,363)	(18,706)	(4,821)	(9,115)	(4,224)	(31,977)	149,288	(53,029)
其中: 外部利息支出	(24,999)	(5,154)	(627)	(1,113)	(841)	(4,873)	(3,437)	(1,324)	(2,441)	(1,153)	(7,067)	-	(53,029)
分部间利息支出	(71,992)	(4,897)	(1,894)	(3,925)	(4,669)	(8,490)	(15,269)	(3,497)	(6,674)	(3,071)	(24,910)	149,288	-
净利息收入	12,902	3,474	1,761	2,272	2,138	4,129	5,236	3,018	3,558	1,813	14,814	-	55,115
手续费及佣金净收入	16,658	383	174	263	336	440	881	364	410	280	2,099	-	22,288
股息收入	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38
净交易损益	1,696	15	-	-	-	16	-	-	-	-	15	-	1,742
终止确认可供出售证券 净收益	2,633	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,633
其他营业收入	(841)	63	2	119	170	149	329	61	147	43	128	-	370

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2016年1-6月</b>													
员工费用、折旧费及其他管理费用	(5,777)	(1,100)	(289)	(459)	(627)	(1,215)	(1,175)	(655)	(1,075)	(596)	(3,929)	-	(16,897)
营业税金及附加	(1,311)	(124)	(100)	(93)	(132)	(197)	(286)	(143)	(267)	(121)	(776)	-	(3,550)
资产减值损失	(3,863)	(222)	(640)	(578)	(939)	(1,322)	(2,377)	(1,742)	(4,463)	(1,125)	(9,241)	-	(26,512)
联营企业及合营企业投资净收益	95	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95
分部利润总额	22,230	2,489	908	1,524	946	2,000	2,608	903	(1,690)	294	3,110	-	35,322
<b>2016-06-30</b>													
发放贷款和垫款	461,114	106,143	73,561	83,394	102,369	172,339	224,487	115,116	232,426	96,392	697,406	-	2,364,747
分部资产总额	2,034,231	478,928	100,922	246,002	150,463	441,690	409,999	191,726	315,026	151,117	1,231,465	(380,276)	5,371,293
吸收存款	620,963	187,345	66,962	120,035	124,161	241,551	343,500	158,140	241,681	96,337	755,072	-	2,955,747
分部负债总额	1,697,627	476,439	100,013	244,477	149,516	439,690	407,388	190,822	316,716	150,822	1,227,784	(380,276)	5,021,018
分部资产负债净头寸	336,604	2,489	909	1,525	947	2,000	2,611	904	(1,690)	295	3,681	-	350,275

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

五、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2015年1-6月</b>													
利息收入	114,931	12,532	5,288	7,091	6,783	18,149	15,163	8,047	15,254	7,416	48,577	(146,817)	112,414
其中: 外部利息收入	25,615	5,099	3,669	5,054	4,170	9,776	8,184	4,689	9,283	5,164	31,711	-	112,414
分部间利息收入	89,316	7,433	1,619	2,037	2,613	8,373	6,979	3,358	5,971	2,252	16,866	(146,817)	-
利息支出	(103,706)	(9,809)	(3,529)	(5,097)	(4,648)	(13,401)	(10,603)	(5,228)	(11,071)	(5,190)	(34,009)	146,817	(59,474)
其中: 外部利息支出	(24,668)	(5,454)	(971)	(918)	(1,332)	(5,830)	(3,596)	(1,618)	(3,230)	(1,333)	(10,524)	-	(59,474)
分部间利息支出	(79,038)	(4,355)	(2,558)	(4,179)	(3,316)	(7,571)	(7,007)	(3,610)	(7,841)	(3,857)	(23,485)	146,817	-
净利息收入	11,225	2,723	1,759	1,994	2,135	4,748	4,560	2,819	4,183	2,226	14,568	-	52,940
手续费及佣金净收入	8,756	364	154	224	393	435	818	373	415	318	2,443	-	14,693
股息收入	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42
净交易损益	1,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47	-	1,283
终止确认可供出售证券 净收益	708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	708
其他营业收入	209	91	12	83	90	85	294	69	107	13	250	-	1,303

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、分部报告(续)

	上海	北京	四川	天津	山东	广东	江苏	河南	浙江	辽宁	其他	内部抵销	合计
<b>2015年1-6月</b>													
员工费用、折旧费及其他管理费用	(2,737)	(1,109)	(345)	(534)	(584)	(1,251)	(1,180)	(766)	(1,275)	(661)	(4,307)	-	(14,749)
营业税金及附加	(1,025)	(205)	(153)	(126)	(213)	(252)	(430)	(223)	(444)	(211)	(1,211)	-	(4,493)
资产减值损失	(2,001)	(126)	(102)	(373)	(1,192)	(1,379)	(1,941)	(1,543)	(3,912)	(923)	(6,800)	-	(20,292)
联营企业及合营企业投资净收益	91	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91
<b>分部利润总额</b>	<b>16,504</b>	<b>1,738</b>	<b>1,325</b>	<b>1,268</b>	<b>629</b>	<b>2,386</b>	<b>2,121</b>	<b>729</b>	<b>(926)</b>	<b>762</b>	<b>4,990</b>	<b>-</b>	<b>31,526</b>
<b>2015-12-31</b>													
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

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、或有事项及承诺

### 1、信用承诺

本集团信用承诺明细如下:

项目	2016-06-30	2015-12-31
银行承兑汇票	568,337	645,273
信用证下承兑汇票	127,051	154,902
开出保函	115,286	122,459
开出信用证	13,348	11,641
信用卡及其他承诺	144,165	118,289
合计	968,187	1,052,564

于2016年6月30日, 本集团无未履行的证券承销承诺(2015年12月31日: 无)。

### 2、凭证式国债兑付承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债, 而本集团亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为凭证式国债本金及兑付日的应付利息。

于2016年6月30日, 本集团发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币37.33亿元(2015年12月31日: 人民币36.19亿元)。

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:

	2016-06-30	2015-12-31
一年内	2,150	1,941
一年至五年	5,742	5,330
五年以上	1,930	1,849
合计	9,822	9,120

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 六、或有事项及承诺(续)

### 4、资本性承诺

截至2016年6月30日,本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币11.83亿元(2015年12月31日:人民币1.55亿元)。

### 5、诉讼事项

于2016年6月30日,本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有178笔,涉及金额约人民币16.40亿元,预计赔付可能性不大,因此期末无需确认预计负债(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,因此期末无需确认预计负债)。

## 七、托管业务

本集团向第三方提供保管和委托贷款等业务。因这些托管业务而持有的资产未包括在财务报表中。于2016年6月30日,本集团的委托贷款余额为人民币2,105亿元(2015年12月31日:人民币1,984亿元)。

## 八、关联方关系及其交易

### 1、主要关联方关系

本行的关联方主要包括子公司、合营企业、联营企业、持有本行5%及以上普通股股份的主要股东及其集团(包括集团母公司,所有集团子公司)、本行关键管理人员(包括董事、监事和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员以及关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制或施加重大影响的公司。

### 2、持有本行5%及以上股份的主要股东

于2016年6月30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
上海国际集团有限公司	19.53%	金融业务
中国移动通信集团广东有限公司	18.98%	移动通信
富德生命人寿保险股份有限公司—传统	9.89%	保险业务
富德生命人寿保险股份有限公司—资本金	6.27%	保险业务

## 八、关联方关系及其交易(续)

### 3、子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注三、合并财务报表的合并范围。

### 4、合营企业和联营企业

本集团的合营企业和联营企业主要为富邦华一银行有限公司、浦银安盛基金管理有限公司及浦发硅谷银行有限公司。

### 5、其他主要关联方

其他关联方主要包括持有本行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

	2016-06-30	2015-12-31
联营公司及合营公司	35	41
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	-	49
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	332	637
合计	367	727
	2016年1-6月	2015年1-6月
发放贷款和垫款利息收入	8	5

#### (2) 存放及拆放同业款项

	2016-06-30	2015-12-31
联营公司及合营公司	-	60

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(3) 衍生交易

	2016-06-30		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
联营公司及合营公司 利率互换	550	-	-
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
	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	-	-
<b>衍生金融资产/负债总计</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

(4) 吸收存款

	2016-06-30	2015-12-31
主要股东	5,725	4,583
其他关联方-关键管理人员有重大影响的企业(不含股东)	5,989	5,673
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	38,552	37,454
<b>合计</b>	<b>50,266</b>	<b>47,710</b>
	2016年1-6月	2015年1-6月
关联方存款利息支出	693	784



上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(5) 同业及其他金融机构存入和拆入款项

	2016-06-30	2015-12-31
联营公司及合营公司	2,273	814
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>2,718</u>	<u>3,325</u>
合计	<u>4,991</u>	<u>4,139</u>
	2016年1-6月	2015年1-6月
关联方存入及拆入利息支出	<u>49</u>	<u>115</u>

(6) 手续费收入

	2016年1-6月	2015年1-6月
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	1
联营公司及合营公司	<u>20</u>	<u>10</u>
合计	<u>20</u>	<u>11</u>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、关联方关系及其交易(续)

6、关联方交易及余额(续)

(7) 业务及管理费用

	2016年1-6月	2015年1-6月
主要股东	2	1
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	<u>145</u>	<u>77</u>
合计	<u>147</u>	<u>78</u>

本集团向股东及其集团支付的业务及管理费用为向其购买的移动通信服务。

(8) 开出保函

	2016年1-6月	2015-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,576	6,299
联营公司及合营公司	<u>5</u>	<u>3</u>
合计	<u>5,581</u>	<u>6,302</u>

于2016年6月30日,本集团对关联方的保函将在2018年内到期。

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 八、关联方关系及其交易(续)

### 6、关联方交易及余额(续)

#### (9) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(详细情况见附注三)。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销, 主要交易的详细情况如下:

期/年末余额:	2016-06-30	2015-12-31
存放及拆放同业款项	896	910
同业及其他金融机构存入和拆入款项	5,933	5,660
吸收存款	48	48
发放贷款和垫款	745	223
其他资产	37	-
其他负债	13	4
本期交易:	2016年1-6月	2015年1-6月
存放同业利息收入	6	15
拆出资金利息收入	-	13
同业往来利息支出	53	62
发放贷款和垫款利息收入	13	-
手续费及佣金收入	2	1
手续费及佣金支出	5	-
业务及管理费用	2	-

#### (10) 关键管理人员薪酬

	2016年1-6月	2015年1-6月
关键管理人员薪酬	5	8

除支付薪酬外, 本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2016年6月30日止上半年度, 本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

## 九、金融风险

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

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

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

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

### 1、信用风险

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

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

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

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

#### (1) 信用风险衡量

##### (i) 贷款

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

## 九、金融风险管理(续)

### 1、信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量(续)

##### (i) 贷款(续)

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为:

正常类:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失类:在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

##### (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。

## 九、金融风险(续)

### 1、信用风险(续)

#### (1) 信用风险衡量(续)

##### (vi) 信用承诺

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

##### (vii) 受托管理信托计划

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

#### (2) 风险限额管理及缓释措施

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

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

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

## 九、金融风险管理(续)

### 1、信用风险(续)

#### (2) 风险限额管理及缓释措施(续)

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

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

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

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

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

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

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 1、信用风险(续)

(3) 本集团未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2016-06-30	2015-12-31
财务状况表项目的信用风险敞口包括:		
存放中央银行款项	484,514	473,998
存放及拆放同业款项	258,451	249,194
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	146,482	63,746
衍生金融资产	11,729	10,610
买入返售金融资产	6,524	110,218
发放贷款和垫款	2,364,747	2,171,413
可供出售金融资产	177,601	247,227
持有至到期投资	291,235	239,703
应收款项类投资	1,430,919	1,325,032
其他金融资产	74,981	61,708
小计	<u>5,247,183</u>	<u>4,952,849</u>
表外项目信用风险敞口包括:		
银行承兑汇票	568,337	645,273
信用证下承兑汇票	127,051	154,902
开出保函	115,286	122,459
开出信用证	13,348	11,641
信用卡及其他承诺	144,165	118,289
小计	<u>968,187</u>	<u>1,052,564</u>
合计	<u>6,215,370</u>	<u>6,005,413</u>

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



2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险(续)

### 1、信用风险(续)

#### (4) 存放同业、拆出资金及买入返售金融资产

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

	2016-06-30	2015-12-31
境内商业银行	96,102	79,905
境外商业银行	56,769	70,047
境内非银行金融机构	105,580	99,242
	<u>258,451</u>	<u>249,194</u>

买入返售金融资产有足额的承兑汇票、债券或同业存单作为质押物,2016年6月30日余额为人民币65亿元(2015年12月31日:人民币1,102亿元),本集团认为不存在重大的信用风险。

#### (5) 发放贷款和垫款

	2016-06-30	2015-12-31
未逾期未减值	2,375,374	2,186,179
逾期未减值	33,055	24,285
已减值	40,336	35,054
合计	2,448,765	2,245,518
减:减值准备	(84,018)	(74,105)
净额	<u>2,364,747</u>	<u>2,171,413</u>

#### (a) 未逾期未减值贷款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定,进行信贷资产分类,详见附注九、1(1),未逾期未减值贷款按照上述监管规定的分类结果如下:

	企业贷款	个人贷款	合计
<b>2016-06-30</b>			
正常	1,609,226	718,529	2,327,755
关注	43,817	3,802	47,619
	<u>1,653,043</u>	<u>722,331</u>	<u>2,375,374</u>
<b>2015-12-31</b>			
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>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 1、信用风险(续)

#### (5) 发放贷款和垫款(续)

#### (b) 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:

	2016-06-30				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	10,209	3,494	3,649	13,747	31,099
个人贷款	837	506	513	100	1,956
	<u>11,046</u>	<u>4,000</u>	<u>4,162</u>	<u>13,847</u>	<u>33,055</u>

  

	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>

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2016年6月30日, 逾期未减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币337亿元(2015年12月31日: 人民币255亿元); 个人贷款对应的抵质押物公允价值为人民币56亿元(2015年12月31日: 人民币52亿元)

#### (c) 减值贷款

	2016-06-30	2015-12-31
企业贷款	29,963	27,286
个人贷款	10,373	7,768
	<u>40,336</u>	<u>35,054</u>

(d) 于2016年6月30日, 原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款的账面价值为人民币0.64亿元(2015年12月31日: 人民币1.33亿元)。

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

1、信用风险(续)

(6) 债券及其他投资

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

外币

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售金融 资产	应收款项类投资	合计
债券及其他投资				
2016-06-30				
AAA	-	8,647	200	8,847
AA	-	8,713	756	9,469
未评级-债券	47	3,109	-	3,156
未评级-购买他行理财 产品	-	-	4,482	4,482
	47	20,469	5,438	25,954
2015-12-31				
AAA	-	12,057	195	12,252
AA	-	288	654	942
未评级-债券	-	902	-	902
	-	13,247	849	14,096

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 1、信用风险(续)

#### (6) 债券及其他投资(续)

人民币	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资	合计
<b>2016-06-30</b>					
中长期债券:					
AAA	123	58,912	11,514	19,398	89,947
AA+到 AA-	510	12,483	-	7,684	20,677
A 到 A-	-	-	-	980	980
A-以下	-	57	-	-	57
短期债券:					
A-1	8,719	1,016	-	1,864	11,599
未评级债券其他投资:					
国债	110	12,149	60,042	162	72,463
政策性银行债券	5,789	33,303	141,141	-	180,233
金融债券(注 1)	-	-	-	15,668	15,668
地方政府债券(注 1)	-	20,697	78,538	6,094	105,329
同业存单	36,443	16,411	-	-	52,854
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	90,694	90,694
资金信托及资产管理计划 (注 3)	-	2,104	-	1,264,054	1,266,158
非银行金融机构借款	8,108	-	-	-	8,108
其他债权工具(注 4)	86,633	-	-	-	86,633
其他投资	-	-	-	18,883	18,883
	<b>146,435</b>	<b>157,132</b>	<b>291,235</b>	<b>1,425,481</b>	<b>2,020,283</b>

注 1: 本集团持有的未评级债券中,金融债券主要为上市保险公司及证券公司发行的次级债,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商业银行发行的承诺保本的理财产品。

注 3: 于 2016 年 6 月 30 日,已逾期的资金信托计划及资产管理计划共计 48.65 亿元(2015 年 12 月 31 日 26.27 亿元)。

注 4: 其他债权工具主要是本行向企业发行的融资产品,截至 2016 年 6 月 30 日,该业务均未逾期。

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

## 1、信用风险(续)

## (6) 债券及其他投资(续)

人民币

	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收款项类 投资	合计
<b>2015-12-31</b>					
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	-	-	-	16,707	16,707
地方政府债券	-	21,743	23,949	-	45,692
同业存单	8,635	22,579	658	-	31,872
基金投资	8,025	19,467	-	-	27,492
购买他行理财产品	-	-	-	150,066	150,066
资金信托及资产管理计划	-	-	-	1,108,309	1,108,309
非银行金融机构借款	8,154	-	-	-	8,154
其他投资	4,318	-	-	14,361	18,679
	<b>63,746</b>	<b>233,980</b>	<b>239,703</b>	<b>1,324,183</b>	<b>1,861,612</b>

## 九、金融风险管理(续)

### 2、市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团面临的市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中,主要包括利率风险和汇率风险,以及商品价格风险。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。

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

#### (1) 汇率风险

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(1) 汇率风险(续)

项目	2016-06-30				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币合计
现金及存放中央银行 款项	481,965	8,521	230	219	490,935
存放及拆放同业款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	183,347	53,102	14,965	7,037	258,451
衍生金融资产	158,739	47	-	-	158,786
买入返售金融资产	2,798	7,363	2	1,566	11,729
发放贷款和垫款	6,524	-	-	-	6,524
可供出售金融资产	2,252,568	90,423	18,097	3,659	2,364,747
持有至到期投资	183,839	15,103	4,609	757	204,308
应收款项类投资	291,235	-	-	-	291,235
其他金融资产	1,425,481	4,700	-	738	1,430,919
	69,701	5,109	132	39	74,981
<b>金融资产总额</b>	<b>5,056,197</b>	<b>184,368</b>	<b>38,035</b>	<b>14,015</b>	<b>5,292,615</b>
向中央银行借款	80,531	-	-	-	80,531
同业及其他金融机构 存入及拆入款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	1,075,108	96,776	20,854	3,846	1,196,584
衍生金融负债	26,710	-	-	-	26,710
卖出回购金融资产款	1,062	8,312	28	703	10,105
吸收存款	32,143	150	-	-	32,293
已发行债务证券	2,787,787	141,312	15,362	11,286	2,955,747
其他金融负债	620,344	8,371	5,270	224	634,209
	52,498	983	51	522	54,054
<b>金融负债总额</b>	<b>4,676,183</b>	<b>255,904</b>	<b>41,565</b>	<b>16,581</b>	<b>4,990,233</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>380,014</b>	<b>(71,536)</b>	<b>(3,530)</b>	<b>(2,566)</b>	<b>302,382</b>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 2、市场风险(续)

#### (1) 汇率风险(续)

项目	2015-12-31				
	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
存放及拆放同业款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	160,969	70,048	10,459	7,718	249,194
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
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	58,679	2,888	95	46	61,708
<b>金融资产总额</b>	<b>4,733,235</b>	<b>189,369</b>	<b>31,472</b>	<b>13,551</b>	<b>4,967,627</b>
向中央银行借款	23,645	-	-	-	23,645
同业及其他金融机构 存入及拆入款项 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	1,078,854	49,081	12,988	1,614	1,142,537
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
已发行债务证券	385,269	9,292	4,431	914	399,906
其他金融负债	48,404	631	48	721	49,804
<b>金融负债总额</b>	<b>4,413,744</b>	<b>215,407</b>	<b>30,771</b>	<b>36,853</b>	<b>4,696,775</b>
<b>金融工具净头寸</b>	<b>319,491</b>	<b>(26,038)</b>	<b>701</b>	<b>(23,302)</b>	<b>270,852</b>



2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 2、市场风险(续)

#### (1) 汇率风险(续)

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

净利润 增加/(减少)	2016-06-30		2015-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(55)	55	225	(225)
其他外币对人民币	25	(25)	180	(180)

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

#### (2) 利率风险

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

中国人民银行自2015年8月26日起,放开一年期以上(不含一年期)定期存款的利率浮动上限,活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限为基准利率的1.5倍;自2015年10月24日起,取消商业银行和农村合作金融机构的存款利率浮动上限。中国人民银行于2013年7月20日的通知取消了金融机构贷款利率0.7倍的下限(除个人住房贷款外)。本集团自主确定贷款利率水平。

本集团面临的利率风险主要源于银行账户的重定价风险。本集团认为交易账户的利率风险不重大。本集团已经建立了相对完善的内部资金转移定价体系,通过内部资金转移定价体系,对本集团的银行账户利率风险进行集中管理。本集团利用风险价值分析、敏感性分析等工具对交易账户的利率风险进行计量和监测。

本集团的利率风险敞口如下表列示。各项金融资产和金融负债按合同约定的重新定价日与到期日两者较早者,以账面价值列示。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2016-06-30						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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	477,602	-	-	-	-	13,333	490,935
存放及拆放同业款项	181,347	24,920	45,560	6,624	-	-	258,451
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,390	50,487	65,616	20,437	2,552	-	146,482
衍生金融资产	-	-	-	-	-	11,729	11,729
买入返售金融资产	5,075	1,449	-	-	-	-	6,524
发放贷款和垫款	827,562	172,959	1,070,191	227,961	66,074	-	2,364,747
可供出售金融资产	2,390	8,347	41,543	95,229	30,092	-	177,601
持有至到期投资	3,541	4,895	27,163	188,479	67,157	-	291,235
应收款项类投资	145,899	222,836	759,953	263,333	38,898	-	1,430,919
其他金融资产	3,420	1,388	884	32,529	-	36,760	74,981
<b>金融资产总额</b>	<b>1,654,226</b>	<b>487,281</b>	<b>2,010,910</b>	<b>834,592</b>	<b>204,773</b>	<b>61,822</b>	<b>5,253,604</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2016-06-30						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	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	17,513	18,000	45,018	-	-	-	80,531
同业及其他金融机构存入及拆入款项	445,928	527,757	215,753	2,152	4,994	-	1,196,584
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	26,710	26,710
衍生金融负债	-	-	-	-	-	10,105	10,105
卖出回购金融资产款	23,894	5,381	2,664	354	-	-	32,293
吸收存款	1,722,236	328,131	696,206	209,174	-	-	2,955,747
已发行债务证券	45,197	133,314	356,935	38,364	60,399	-	634,209
其他金融负债	686	-	467	-	-	52,901	54,054
<b>金融负债总额</b>	<b>2,255,454</b>	<b>1,012,583</b>	<b>1,317,043</b>	<b>250,044</b>	<b>65,393</b>	<b>89,716</b>	<b>4,990,233</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(601,228)</b>	<b>(525,302)</b>	<b>693,867</b>	<b>584,548</b>	<b>139,380</b>	<b>(27,894)</b>	<b>263,371</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2015-12-31						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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	468,588	-	-	-	-	12,569	481,157
存放及拆放同业款项	170,862	23,828	50,368	4,136	-	-	249,194
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
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	-	30,312	61,708
<b>金融资产总额</b>	<b>1,803,377</b>	<b>540,488</b>	<b>1,777,149</b>	<b>583,893</b>	<b>176,135</b>	<b>78,966</b>	<b>4,960,008</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

2、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2015-12-31						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	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	23,050	272	323	-	-	-	23,645
同业及其他金融机构存入及拆入款项	647,371	245,998	241,334	4,227	3,207	400	1,142,537
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
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	-	-	48,815	49,804
<b>金融负债总额</b>	<b>2,587,887</b>	<b>740,951</b>	<b>1,042,011</b>	<b>200,886</b>	<b>68,296</b>	<b>56,744</b>	<b>4,696,775</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(784,510)</b>	<b>(200,463)</b>	<b>735,138</b>	<b>383,007</b>	<b>107,839</b>	<b>22,222</b>	<b>263,233</b>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 2、市场风险(续)

#### (2) 利率风险(续)

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

	2016-06-30		2015-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润增加/(减少)	285	(285)	385	(385)
权益中其他储备增加/(减少)	3,411	(3,216)	5,705	(5,351)

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。

## 九、金融风险管理(续)

### 3、流动性风险

本集团流动性风险的管理目标是确保履行对客户提款及支付义务,实现资产负债总量与结构的均衡;通过积极主动的管理,降低流动性成本,避免自身流动性危机的发生,并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系,具体内容主要涉及十个方面,分别是政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告、应急管理与应急演练。

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

	2016-06-30						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	490,935	-	-	-	-	490,935
存放及拆放同业款项	-	64,581	142,548	46,839	7,205	-	261,173
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	58,433	62,971	24,136	2,590	148,130
买入返售金融资产	-	-	6,532	-	-	-	6,532
发放贷款和垫款	61,012	-	464,346	851,979	736,290	830,655	2,944,282
可供出售金融资产	-	-	12,850	45,011	107,367	33,622	198,850
持有至到期投资	-	-	11,099	35,343	212,411	77,565	336,418
应收款项类投资	4,865	37	366,072	780,759	293,628	55,860	1,501,221
其他金融资产	1,186	13,510	2,880	9,548	28,860	4,032	60,016
<b>金融资产总额</b>	<b>67,063</b>	<b>569,063</b>	<b>1,064,760</b>	<b>1,832,450</b>	<b>1,409,897</b>	<b>1,004,324</b>	<b>5,947,557</b>



上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2016-06-30						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	35,825	45,992	-	-	81,817
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	209,515	769,719	219,803	2,283	6,620	1,207,940
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	26,710	-	-	-	-	26,710
卖出回购金融资产款	-	-	29,317	3,700	363	-	33,380
吸收存款	-	1,257,049	849,537	760,811	178,219	-	3,045,616
已发行债务证券	-	-	179,912	355,900	54,012	78,308	668,132
其他金融负债	-	19,811	570	-	467	-	20,848
<b>金融负债总额</b>	-	1,513,085	1,864,880	1,386,206	235,344	84,928	5,084,443
<b>流动性净额</b>	67,063	(944,022)	(800,120)	446,244	1,174,553	919,396	863,114

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2015-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	-	481,157	-	-	-	-	481,157
存放及拆放同业款项	-	62,077	133,147	54,993	4,571	-	254,788
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
<b>金融资产总额</b>	<b>51,897</b>	<b>578,585</b>	<b>937,542</b>	<b>1,917,488</b>	<b>1,284,521</b>	<b>890,974</b>	<b>5,661,007</b>

上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

	2015-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	23,529	330	-	-	23,859
同业及其他金融机构存放及拆入款项	-	274,543	667,414	251,395	4,406	4,103	1,201,861
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
<b>金融负债总额</b>	-	1,534,518	1,944,601	1,090,957	261,367	78,574	4,910,017
<b>流动性净额</b>	51,897	(955,933)	(1,007,059)	826,531	1,023,154	812,400	750,990

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 3、流动性风险(续)

#### (2) 衍生金融工具现金流分析

##### i) 以净额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以净额交割的衍生金融工具主要包括利率互换、外汇期权和贵金属衍生合约。下表列示了本集团期末持有的以净额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未折现现金流。

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>2016-06-30</b>						
利率互换	6	(2)	(229)	(586)	(6)	(817)
外汇期权	(6)	(1)	(4)	-	-	(11)
贵金属衍生合约	(228)	(456)	765	-	-	81
商品掉期合约	-	-	58	59	-	117
合计	(228)	(459)	590	(527)	(6)	(630)
<b>2015-12-31</b>						
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

##### ii) 以全额交割的衍生金融工具

本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具主要包括货币远期和货币互换等外汇衍生工具。下表列示了本集团期末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况。表内数字均为合同规定的未贴现现金流。

	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	合计
<b>2016-06-30</b>					
外汇衍生工具					
-流出	(245,621)	(168,206)	(351,243)	(40,299)	(805,369)
-流入	246,036	169,272	351,600	40,487	807,395
<b>2015-12-31</b>					
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

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

3、流动性风险(续)

(3) 表外项目

	1年以内	1至5年	5年以上	合计
<b>2016-06-30</b>				
银行承兑汇票	568,337	-	-	568,337
信用证下承兑汇票	127,026	25	-	127,051
开出保函	62,864	47,335	5,087	115,286
开出信用证	12,925	423	-	13,348
信用卡及其他承诺	144,165	-	-	144,165
合计	<u>915,317</u>	<u>47,783</u>	<u>5,087</u>	<u>968,187</u>
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
<b>2015-12-31</b>				
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	<u>994,416</u>	<u>44,034</u>	<u>14,114</u>	<u>1,052,564</u>

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 4、金融工具的公允价值

#### (1) 公允价值层级

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

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

#### (2) 非以公允价值计量的金融工具

财务状况表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括: 存放中央银行款项、存放及拆放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、同业及其他金融机构存入和拆入款项、卖出回购金融负债、吸收存款和已发行债务证券。

下表列示了本集团在财务状况表日, 未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资、已发行债务证券的账面价值以及相应的公允价值。

	2016-06-30				
	账面价值	公允价值			合计
		第一层级	第二层级	第三层级	
金融资产:					
持有至到期投资	291,235	-	296,350	-	296,350
应收款项类投资	1,430,919	-	53,762	1,379,576	1,433,338
金融负债:					
应付债券	634,209	-	637,702	-	637,702

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

	2015-12-31				
	账面价值	公允价值			
		第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产:					
持有至到期投资	239,703	-	245,574	-	245,574
应收款项类投资	1,325,032	-	54,592	1,278,790	1,333,382
金融负债:					
已发行债务证券	399,906	-	401,291	-	401,291

(i) 持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础, 属于第一层级。如果应收款项类投资无法获得相关的市场信息, 则使用现金流贴现模型来进行估价, 属于第三层级。在适用的情况下, 持有至到期投资和应收款项类投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定, 属于第二层级。

(ii) 已发行债务证券

已发行债务证券的公允价值以市场上公开报价为基础。对无法获得市场报价的债券, 其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的, 以现金流量贴现法确定计算。

除上述金融资产和金融负债外, 在财务状况表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值, 由于这些金融工具期限较短, 或其利率随市场利率浮动, 其账面价值和公允价值无重大差异。

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 4、金融工具的公允价值(续)

#### (3) 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具公允价值层级列示如下:

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>2016-06-30</b>				
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	-	59,849	-	59,849
-信托计划	-	724	50	774
-基金投资	324	7,076	-	7,400
-其他债务工具	-	-	86,633	86,633
-其他投资	84	-	4,046	4,130
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其 他债务工具	-	175,497	-	175,497
-可供出售权益工具	-	-	2,501	2,501
-基金投资	1,076	17,227	-	18,303
-信托计划	-	639	1,465	2,104
-其他	91	11	5,801	5,903
衍生金融资产	-	11,729	-	11,729
<b>金融资产合计</b>	<b>1,575</b>	<b>272,752</b>	<b>100,496</b>	<b>374,823</b>
衍生金融负债	-	10,105	-	10,105
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金 融负债	-	23,747	-	23,747
-合并结构化主体其他 份额持有人权益	-	-	2,963	2,963
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>33,852</b>	<b>2,963</b>	<b>36,815</b>



2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 4、金融工具的公允价值(续)

#### (3) 以公允价值计量的金融工具(续)

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>2015-12-31</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	51,403	-	51,403
-基金投资	-	8,025	-	8,025
-其他投资	-	60	4,258	4,318
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其他债务工具	-	227,760	-	227,760
-基金投资	-	19,467	-	19,467
-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
<b>金融资产合计</b>	<b>-</b>	<b>317,336</b>	<b>11,866</b>	<b>329,202</b>
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				
-与贵金属相关的金融负债	-	210	-	210
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>7,529</b>	<b>-</b>	<b>7,529</b>

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。本期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

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

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。

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 第三层级的金融工具

上述第三层级资产和负债变动如下:

	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	可供出售 金融资产	以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融负债	合计
2016年1月1日	4,258	7,608	-	11,866
购买	86,691	2,447	(2,876)	86,262
出售	(272)	-	-	(272)
计入损益的利得或损失	52	-	(87)	(35)
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	(288)	-	(288)
2016年6月30日	90,729	9,767	(2,963)	97,533
2016年6月30日仍持 有的资产计入截至 2016年6月30日止 上半年度损益的未实 现利得或损失的变动	52	-	-	52

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

	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
2015年1月1日	4,010	2,540	6,550
购买	1,380	4,841	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	-	227	227
2015年12月31日	4,258	7,608	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

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 4、金融工具的公允价值(续)

#### (3) 以公允价值计量的金融工具(续)

##### (ii) 第三层级的金融工具(续)

使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下:

	2016年6月 30日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
信托计划	50	收益法	贴现率	6.50% 2.44%-	反向
其他债务工具	86,633	收益法	贴现率	10.5%	反向
其他投资	4,046	注 1	注 1	注 1	注 1
	<u>90,729</u>				
可供出售金融资产					
—可供出售权益工具	1,852	市场法	流动性折扣	20%-27%	反向
			市净率	0.94-1.13	正向
	649	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
				5.60%-	
—信托计划	1,465	收益法	贴现率	8.40% 8.85%-	反向
—其他	5,801	收益法	贴现率	8.95%	反向
	<u>9,767</u>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
	2,963	收益法	贴现率	7.00% 8.00%	反向

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

九、金融风险管理(续)

4、金融工具的公允价值(续)

(3) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 第三层级的金融工具(续)

	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					
—其他投资	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
			市净率	0.91-1.40	正向
	434	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—其他	5,682	收益法	贴现率	10.29%	反向
	<u>7,608</u>				

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理财产品。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%-7.50%, 与公允价值呈反向关系(2015年12月31日: 4.15%-7.25%)。

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

## 九、金融风险管理(续)

### 5、金融资产与金融负债的抵销

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

截至2016年6月30日,本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

### 6、资本管理

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

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

	2016-06-30	2015-12-31
核心一级资本净额	308,626	288,195
一级资本净额	338,717	318,213
资本净额	<u>432,746</u>	<u>413,741</u>
风险加权资产总额	<u>3,558,647</u>	<u>3,367,834</u>
核心一级资本充足率	8.67%	8.56%
一级资本充足率	9.52%	9.45%
资本充足率	<u>12.16%</u>	<u>12.29%</u>

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

## 上海浦东发展银行股份有限公司

2016年6月30日止上半年度简要合并中期财务报表附注  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

### 十、 已作质押资产

本集团部分资产被用做卖出回购交易协议和国库存款的质押物。

	2016-06-30	2015-12-31
贴现及转贴现票据	8,790	75,151
可供出售金融资产	2,229	19,487
持有至到期投资	71,434	73,739
合计	82,453	168,377

### 十一、 财务状况表日后事项

于2016年7月14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年第三期绿色金融债券”。该债券期限为5年, 票面年利率固定为3.40%。

除上述事项外, 截至2016年8月9日, 本集团没有需要在2016上半年度简要中期财务报表中额外披露的事项。

### 十二、 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致, 若干比较数据已经过重分类。