

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-8
合并及银行资产负债表	9-10
合并及银行利润表	11-12
合并及银行现金流量表	13-14
合并股东权益变动表	15-16
银行股东权益变动表	17-18
财务报表附注	19-142



审计报告

普华永道中天审字(2017)第 10020 号
(第一页, 共八页)

上海浦东发展银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了上海浦东发展银行股份有限公司(以下简称“浦发银行”)的财务报表, 包括 2016 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2016 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了浦发银行 2016 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2016 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

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

三、关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 贷款减值准备
- (二) 金融资产转移
- (三) 结构化主体合并评估

普华永道中天审字(2017)第 10020 号
(第二页, 共八页)

三、关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一) 贷款减值准备 请参见财务报表附注二第 10 项、附注二第 29.(1)项、附注四第 8 项、附注四第 19 项、附注十二第 1.(1)项、附注十二第 1.(5)项。 截至 2016 年 12 月 31 日, 浦发银行发放贷款和垫款总额为人民币 27,628.06 亿元, 贷款减值准备余额为 882.49 亿元, 贷款净额为人民币 26,745.57 亿元。 浦发银行对单项金额重大的贷款单独进行减值测试。对于在单独测试中未识别为减值贷款的贷款以及单项金额不重大的贷款, 浦发银行将其包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。 浦发银行采用个别方式评估的贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估贷款的减值损失时, 管理层是根据具有相似信用风险特征的资产发生损失时的历史经验对该组合作出减值估计并根据反映当前经济状况的可观察系数进行调整。	我们对贷款减值准备实施的审计程序包括: 我们了解、评价和测试了与贷款减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。这些控制包括: 及时识别已减值贷款的控制、复核个别评估方式计提减值准备的贷款未来现金流量的预测及抵押物价值评估, 定期审阅以组合方式计提减值准备相关的关键模型的选择以及关键假设和参数的确定、输入及调整。 我们采用抽样方式测试了管理层分类为非减值的贷款, 通过检查相关贷款信息以及可获取的外部证据评估管理层是否及时识别出减值贷款。 对于个别评估方式计提的减值准备, 我们通过检查借款人和担保人的财务信息以及抵质押物的评估价值, 并考虑外部市场信息, 对管理层预测的未来现金流量和采用的关键假设进行评价。

普华永道中天审字(2017)第 10020 号
(第三页, 共八页)

三、关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
我们重点关注该领域是因为发放贷款和垫款净额占浦发银行总资产账面价值的 45.66%，贷款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断。我们特别关注的领域包括：减值贷款的及时识别，个别方式评估时对减值贷款未来现金流量预测；组合方式评估中适用的模型、假设和参数的选择，这些假设和参数包括历史损失、损失识别期间、行业风险、地域风险和宏观经济环境。	对于组合方式计提的减值准备，我们评估了管理层使用的模型是否反映了当前的经济环境和贷款面临的信用风险。同时，我们结合行业经验和惯例评价了管理层减值模型中使用的关键假设及参数，包括考虑历史损失、损失识别期间、行业风险、地域风险、宏观经济环境。 根据执行的审计工作，我们发现管理层计提贷款减值准备所使用的模型、假设和参数是可接受的。
(二) 金融资产转移 请参见财务报表附注二第 10 项、附注二第 29.(7)项、附注四第 49 项。 2016 年，浦发银行通过资产证券化和对外转让的方式转移金融资产人民币 1,023.59 亿元。 上述已转移的金融资产能否终止确认涉及重大管理层判断，主要包括： 1、管理层根据合同约定判断是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求，将合同现金流转移至另一方；	我们对金融资产转移实施的审计程序包括： 我们了解、评价并测试了管理层与金融资产转移相关的内部控制的设计及执行有效性，这些控制包括对定价及其他协议条款的复核和审批，以及对终止确认评估的复核和审批。 我们从管理层获取了金融资产转移清单，并验证了清单的完整性。

普华永道中天审字(2017)第 10020 号
(第四页, 共八页)

三、关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
2、管理层使用模型进行风险与报酬转移测试以评估浦发银行是否已经转移了该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬; 3、如果浦发银行既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 管理层进一步评估是否保留了对已转移金融资产的控制。 因此, 我们重点关注了已转移金融资产的终止确认。	我们抽样检查了金融资产转移协议和其他相关法律文件的具体条款, 以评估浦发银行是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方, 或满足“过手”的要求, 将合同现金流转移至另一方。 我们基于行业经验和惯例, 评价了管理层编制的风险与报酬转移模型中的关键假设和参数, 包括多种经济情景下的未来现金流预测及贴现率。我们同时测试了该模型的计算准确性。 对浦发银行既没有转移也没有保留所有权上几乎所有的风险和报酬的已转移金融资产, 我们分析了合同条款以评估浦发银行是否保留对已转移金融资产的控制。 根据执行的审计工作, 我们发现管理层对已转移金融资产的终止确认的判断是可接受的。
(三) 结构化主体合并评估 请参见财务报表附注二第 6 项、附注二第 29.5 项、附注七。	我们对结构化主体合并评估实施的审计程序包括: 我们了解、评价和测试了管理层确保管理或投资结构化主体清单完整性相关的内部控制、以及管理层对评估是否合并结构化主体相关的内部控制。

普华永道中天审字(2017)第 10020 号
(第五页, 共八页)

三、关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
浦发银行管理或投资若干结构化主体。截至 2016 年 12 月 31 日, 浦发银行已合并的结构化主体金额为人民币 591.32 亿元; 浦发银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 25,790.31 亿元; 浦发银行投资的未合并的结构化主体金额为人民币 13,136.03 亿元。 我们重点关注结构化主体合并评估的原因是结构化主体数量较多, 且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断, 包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获得的可变回报以及浦发银行影响从结构化主体中获取可变回报的能力。	我们验证了结构化主体清单完整性。 我们抽样检查了浦发银行管理或投资的结构化主体支持文件, 通过实施以下审计程序评估浦发银行对结构化主体是否构成控制: 1、分析业务架构及相关合同条款以评估浦发银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力; 2、审核了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括投资合同中与浦发银行报酬相关的管理费率、结构化主体投资标的和投资者的合同收益率、拆借的费率, 并与管理层清单中的信息进行核对。 我们重新计算了浦发银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性。 基于对浦发银行主导结构化主体相关活动的权力, 享有的可变回报以及影响可变回报能力的分析, 我们评估了浦发银行行使决策权的身份是主要责任人还是代理人, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。 根据执行的审计工作, 我们发现管理层有关结构化主体是否合并的判断是可接受的。

普华永道中天审字(2017)第 10020 号
(第六页, 共八页)

四、其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括浦发银行 2016 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督浦发银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计一定会发现存在的重大错报。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

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

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

普华永道中天审字(2017)第 10020 号
(第八页, 共八页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

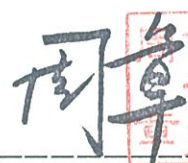
从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市

2017年3月30日

注册会计师



周 章 (项目合伙人)

注册会计师



张 武

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年 12 月 31 日合并及银行资产负债表

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

		浦发银行集团		浦发银行	
附注		2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	四、1	517,230	481,157	513,623	477,644
存放同业款项	四、2	234,223	111,388	226,721	108,334
拆出资金	四、3	118,892	137,806	121,938	137,806
贵金属		9,548	28,724	9,548	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		177,203	63,746	171,421	63,746
衍生金融资产	四、5	16,233	10,610	16,233	10,610
买入返售金融资产	四、6	3,001	110,218	3,001	110,218
应收利息	四、7	22,911	20,437	22,299	20,021
发放贷款和垫款	四、8	2,674,557	2,171,413	2,655,895	2,153,210
可供出售金融资产	四、9	620,463	254,846	612,601	254,516
持有至到期投资	四、10	326,950	239,703	326,950	239,703
应收款项类投资	四、11	1,010,472	1,325,032	1,005,282	1,325,032
长期股权投资	四、12	949	1,599	23,711	5,085
固定资产	四、13	21,605	19,062	13,784	13,249
无形资产	四、14	3,396	879	840	869
商誉	四、15	6,981	-	-	-
长期待摊费用	四、16	1,610	1,657	1,517	1,570
递延所得税资产	四、17	21,838	14,427	21,502	14,212
其他资产	四、18	69,201	51,648	24,880	19,969
资产总额		5,857,263	5,044,352	5,771,746	4,984,518

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12月31日合并及银行资产负债表(续)

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

		浦发银行集团		浦发银行	
附注		2016年12月31日	2015年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
负债					
向中央银行借款		147,622	23,645	147,000	23,000
同业及其他金融机构存放					
款项	四、20	1,341,963	1,042,948	1,347,139	1,048,583
拆入资金	四、21	97,132	99,589	59,930	70,975
以公允价值计量且其变					
动计入当期损益的金					
融负债	四、22	29,526	210	24,522	210
衍生金融负债	四、5	13,091	7,319	13,091	7,319
卖出回购金融资产款	四、23	93,200	119,205	92,928	118,699
吸收存款	四、24	3,002,015	2,954,149	2,974,449	2,928,463
应付职工薪酬	四、25	6,428	5,684	5,501	5,461
应交税费	四、26	17,620	14,776	17,028	14,686
应付利息	四、27	34,082	36,235	33,667	35,911
应付股利		13	12	12	12
已发行债务证券	四、28	664,683	399,906	664,683	399,906
递延所得税负债	四、17	717	7	-	-
其他负债	四、29	36,237	22,067	26,692	17,531
负债总额		5,484,329	4,725,752	5,406,642	4,670,756
股东权益					
股本	四、30	21,618	18,653	21,618	18,653
其他权益工具	四、31	29,920	29,920	29,920	29,920
其中：优先股		29,920	29,920	29,920	29,920
资本公积	四、32	74,678	60,639	74,628	60,589
其他综合收益	四、33	233	5,713	188	5,701
盈余公积	四、34	78,689	63,651	78,689	63,651
一般风险准备	四、35	65,493	45,924	65,045	45,600
未分配利润	四、36	97,316	90,670	95,016	89,648
归属于母公司股东权益					
合计		367,947	315,170	365,104	313,762
少数股东权益	四、37	4,987	3,430	-	-
股东权益合计		372,934	318,600	365,104	313,762
负债及股东权益合计		5,857,263	5,044,352	5,771,746	4,984,518

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

董事长:



行长:

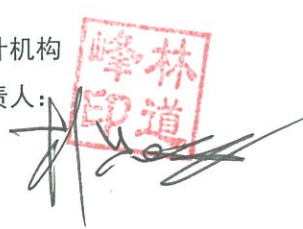


财务总监:



会计机构

负责人:



上海浦东发展银行股份有限公司

2016 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	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
一、营业收入		160,792	146,550	155,145	144,144
利息收入		214,814	228,254	210,704	224,648
利息支出		(106,694)	(115,245)	(105,191)	(113,776)
利息净收入	四、38	108,120	113,009	105,513	110,872
手续费及佣金收入		43,236	29,313	40,203	28,922
手续费及佣金支出		(2,544)	(1,515)	(2,559)	(1,474)
手续费及佣金净收入	四、39	40,692	27,798	37,644	27,448
投资损益	四、40	7,033	461	6,857	547
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		180	159	163	159
公允价值变动损益	四、41	2,812	2,991	3,045	2,991
汇兑损益		(528)	(713)	(539)	(717)
其他业务收入		2,663	3,004	2,625	3,003
二、营业支出		(91,132)	(80,483)	(87,999)	(79,062)
税金及附加	四、42	(4,444)	(8,976)	(4,348)	(8,870)
业务及管理费	四、43	(37,238)	(32,034)	(34,839)	(31,304)
资产减值损失	四、44	(49,104)	(38,795)	(48,500)	(38,210)
其他业务成本		(346)	(678)	(312)	(678)
三、营业利润		69,660	66,067	67,146	65,082
加：营业外收入		459	983	264	749
减：营业外支出		(144)	(173)	(138)	(168)
四、利润总额		69,975	66,877	67,272	65,663
减：所得税费用	四、45	(16,297)	(15,880)	(15,575)	(15,536)
五、净利润		53,678	50,997	51,697	50,127
归属于母公司股东的净利润		53,099	50,604		
少数股东损益		579	393		
		53,678	50,997		

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 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	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
六、每股收益					
基本及稀释每股收益(人民币元)	四、46	2.404	2.422		
七、其他综合收益的税后净额	四、33	(5,479)	4,454	(5,513)	4,446
归属于母公司股东的其他综合收益的税后金额		(5,480)	4,458	(5,513)	4,446
以后将重分类进损益的其他综合收益		(5,480)	4,458	(5,513)	4,446
—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	(37)	18	(37)
—可供出售金融资产公允价值变动		(5,623)	4,456	(5,600)	4,456
—外币财务报表折算差异		125	39	69	27
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		1	(4)	-	-
八、综合收益总额		48,199	55,451	46,184	54,573
归属于母公司股东的综合收益		47,619	55,062		
归属于少数股东的综合收益		580	389		
		48,199	55,451		

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 年度合并及银行现金流量表

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		347,743	442,342	344,542	441,740
向中央银行借款净增加额		123,977	2,639	124,000	3,000
同业拆借资金净增加额		-	153,050	-	146,804
存放中央银行和存放同业款项净减少额		-	36,251	-	36,102
收到的利息		142,108	151,250	138,137	146,120
收取的手续费及佣金		45,706	29,293	42,467	28,922
收到其他与经营活动有关的现金		67,190	6,894	57,176	6,195
经营活动现金流入小计		726,724	821,719	706,322	808,883
客户贷款及垫款净增加额		(548,823)	(234,500)	(548,100)	(232,715)
存放中央银行和存放同业款项净增加额		(70,295)	-	(68,925)	-
同业拆借资金净减少额		(7,166)	-	(18,566)	-
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		(110,585)	(30,575)	(106,317)	(30,575)
支付的利息		(90,442)	(109,273)	(89,036)	(107,840)
支付的手续费及佣金		(2,545)	(1,515)	(2,560)	(1,474)
支付给职工以及为职工支付的现金		(21,107)	(19,255)	(20,421)	(18,995)
支付的各项税费		(32,298)	(27,604)	(30,860)	(27,032)
应收融资租赁款净增加额		(9,593)	(3,469)	-	-
支付其他与经营活动有关的现金		(25,863)	(36,708)	(23,002)	(36,338)
经营活动现金流出小计		(918,717)	(462,899)	(907,787)	(454,969)
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	四、48	(191,993)	358,820	(201,465)	353,914
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		5,158,058	792,979	5,155,127	792,979
取得投资收益收到的现金		62,152	34,812	62,033	34,899
收到其他与投资活动有关的现金		23	96	23	93
取得子公司收到的现金净额		779	-	-	-
投资活动现金流入小计		5,221,012	827,887	5,217,183	827,971
投资支付的现金		(5,280,263)	(1,346,773)	(5,271,191)	(1,346,847)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(4,764)	(12,334)	(2,843)	(7,705)
投资活动现金流出小计		(5,285,027)	(1,359,107)	(5,274,034)	(1,354,552)
投资活动支付的现金流量净额		(64,015)	(531,220)	(56,851)	(526,581)

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度合并及银行现金流量表(续)

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

	附注	浦发银行集团		浦发银行	
		2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
三、 筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		68	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		68	-	-	-
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		1,012,676	434,246	1,012,676	434,246
筹资活动现金流入小计		1,012,744	449,206	1,012,676	449,206
偿还债务与同业存单支付的现金		(747,899)	(181,006)	(747,899)	(181,006)
分配股利和偿付利息支付的现金		(30,503)	(23,418)	(30,225)	(23,343)
筹资活动现金流出小计		(778,402)	(204,424)	(778,124)	(204,349)
筹资活动产生的现金流量净额		234,342	244,782	234,552	244,857
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		4,390	3,521	4,370	3,521
五、 现金及现金等价物净(减少)/增加额					
		(17,276)	75,903	(19,394)	75,711
加：年初现金及现金等价物余额	四、47	264,687	188,784	260,572	184,861
六、 年末现金及现金等价物余额					
	四、47	247,411	264,687	241,178	260,572

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 年度合并股东权益变动表
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计
	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	四、37		
	四、30	四、31	四、32	四、33	四、34	四、35	四、36	四、37	四、38	四、39	四、40	四、41
一、 2016 年 1 月 1 日余额	18,653	29,920	60,639	5,713	63,651	45,924	90,670	315,170	3,430	318,600		
二、 本年增减变动金额	2,965	-	14,039	(5,480)	15,038	19,569	6,646	52,777	1,557	54,334		
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	53,099	53,099	579	53,678		
(二) 其他综合收益	-	-	-	(5,480)	-	-	-	(5,480)	1	(5,479)		
(三) 股东投入和减少资本	1,000	-	16,004	-	-	-	-	17,004	1,255	18,259		
子公司增资导致少数												
股东权益变动									68	68		
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	19,569	(46,453)	(11,846)	-	(11,846)		
提取盈余公积	-	-	-	-	15,038	-	(15,038)	-	-	-		
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	19,569	(19,569)	-	-	-		
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(10,121)	(10,121)	-	(10,121)		
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)	-	(1,725)		
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	(278)	(278)		
三、 2016 年 12 月 31 日余额	21,618	29,920	74,678	233	78,689	65,493	97,316	367,947	4,987	372,934		

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

	归属于母公司股东权益							少数股东权益		合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	四、37	
附注	四、30	四、31	四、32	四、33	四、34	四、35	四、36			
一、 2015 年 1 月 1 日余额	18,653	14,960	60,639	1,255	49,647	36,858	78,157	260,169	3,116	263,285
二、 本年增减变动金额	-	14,960	-	4,458	14,004	9,066	12,513	55,001	314	55,315
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	50,604	50,604	393	50,997
(二) 其他综合收益	-	-	-	4,458	-	-	-	4,458	(4)	4,454
(三) 股东投入和减少资本	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960
发行优先股	-	14,960	-	-	-	-	-	14,960	-	14,960
(四) 利润分配	-	-	-	-	14,004	9,066	(38,091)	(15,021)	-	(15,021)
提取盈余公积	-	-	-	-	14,004	-	(14,004)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	-	9,066	(9,066)	-	-	-
普通股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(14,121)	(14,121)	-	(14,121)
优先股现金股利分配	-	-	-	-	-	-	(900)	(900)	-	(900)
(五) 子公司的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(75)	(75)
三、 2015 年 12 月 31 日余额	18,653	29,920	60,639	5,713	63,651	45,924	90,670	315,170	3,430	318,600

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

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

	股本 附注 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、 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、 本年增减变动金额	2,965	-	14,039	(5,513)	15,038	19,445	5,368	51,342
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	51,697	51,697
(二) 其他综合收益	-	-	-	(5,513)	-	-	-	(5,513)
(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	(46,329)	(11,846)
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	-	-	-	-	-	-	(1,725)	(1,725)
(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 12 月 31 日余额	21,618	29,920	74,628	188	78,689	65,045	95,016	365,104

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

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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。

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。

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

于 2016 年 12 月 31 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。

本年纳入合并范围的主要子公司详见附注六, 本年新纳入合并范围的子公司, 详见附注五。

本财务报表已于 2017 年 3 月 30 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 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本行 2016 年度财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2016 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2016 年度的合并及银行经营成果和现金流量等有关信息。

3 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4 记账本位币

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

5 企业合并

同一控制下企业合并

合并方支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量。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。

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)

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- (2) 收取该金融资产现金流量的合同权利已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方。
- (3) 本集团将金融资产转移给另一方，但保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足以下三个条件(“过手”的要求)，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方。
 - 从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。企业发生短期垫付款，但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的，视同满足本条件。
 - 根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。
 - 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。企业无权将该现金流量进行再投资，但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。企业按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。
- (4) 该金融资产已转移(收取金融资产现金流量的合同权利已转移，或者满足“过手”要求)，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融资产分类和计量

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

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

持有至到期投资

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

持有至到期投资(续)

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

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

贷款和应收款项

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

可供出售金融资产

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

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

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

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。

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

其他金融负债

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

权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

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

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

其他权益工具存续期间分派股利的，作为利润分配处理。

衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

10 金融工具(续)

衍生金融工具与嵌入衍生金融工具(续)

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

(i)该嵌入衍生工具与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

(ii)与该嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义。

套期会计

本集团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合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

(1) 投资成本确定

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

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

(2) 后续计量及损益确认方法

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

12 长期股权投资(续)

(2) 后续计量及损益确认方法(续)

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

(3) 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

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

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

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

(4) 长期股权投资减值

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

13 固定资产

(1) 固定资产确认及初始计量

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

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

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) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

28 分部报告

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

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

29 重要会计判断和估计

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

(1) 贷款和垫款及应收款项类投资的减值

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

二 重要会计政策和会计估计(续)

29 重要会计判断和估计(续)

(5) 对结构化主体的合并

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

(6) 商誉减值

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

(7) 金融资产的终止确认

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

三 税项

本集团适用的主要税/费种及其税/费率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
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)	6%、17%
	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%、5%
城建税	应纳营业税和增值税额	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	中国境内：25%
	应纳税所得额	中国境外：分支机构、子公司的税项以相关地区适用的现行税率计算。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

三 税项(续)

- (1) 根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)及相关规定，自 2016 年 5 月 1 日起，本集团境内金融服务业务收入适用增值税，主要税率为 6%。2016 年 5 月 1 日前，上述业务适用营业税，税率为 5%。

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	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
库存现金	7,221	7,159	7,101	7,032
存放中央银行法定准备金	440,445	406,210	438,097	404,134
存放中央银行超额存款准备金	68,950	67,039	67,845	65,743
存放中央银行财政存款	614	749	580	735
合计	517,230	481,157	513,623	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 12 月 31 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%)。外汇风险准备金为本集团按规定向人行缴存的外汇风险准备金，于 2016 年 12 月 31 日外汇风险准备金的缴存比率为 20%(2015 年 12 月 31 日：20%)。

2 存放同业款项

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
存放境内银行	180,656	73,905	173,210	70,853
存放境外银行	53,567	37,483	53,511	37,481
合计	234,223	111,388	226,721	108,334

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
拆放境内银行	5,172	6,000	5,172	6,000
拆放境外银行	9,947	32,564	9,947	32,564
拆放境内非银行金融机构	103,773	99,242	106,819	99,242
合计	118,892	137,806	121,938	137,806

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	530	-
政策性银行债券	3,275	1,257
金融债券	-	400
同业存单	31,506	8,635
企业债券	6,905	32,957
基金投资	6,777	8,025
小计	48,993	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 1)	8,019	8,154
资金信托计划及资产管理计划	4,408	-
其他债权工具(注 1，注 2)	111,382	-
其他投资(注 3)	4,401	4,318
小计	128,210	12,472
合计	177,203	63,746

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31
交易性金融资产：		
政府债券	530	-
政策性银行债券	3,275	1,257
金融债券	-	400
同业存单	31,506	8,635
企业债券	6,472	32,957
基金投资	6,000	8,025
小计	47,783	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 1)	8,019	8,154
其他债权工具(注 1，注 2)	111,382	-
其他投资(注 3)	4,237	4,318
小计	123,638	12,472
合计	171,421	63,746

注 1：该等债权工具信用风险变化引起的公允价值当期变动额和累计变动额均不重大。

注 2：其他债权工具主要是本行向企业发放的融资产品。

注 3：其他投资主要是本集团将长期应付职工薪酬委托给长江养老保险股份有限公司进行投资运作，于 2016 年 12 月 31 日该投资公允价值为人民币 43.73 亿元(2015 年 12 月 31 日：42.58 亿元)。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有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			
2016-12-31			
	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	952,453	13,130	(10,499)
利率互换合同	783,631	581	(875)
期权合约	108,015	618	(871)
贵金属衍生金融工具	57,127	1,005	(336)
外汇远期合同	46,729	423	(472)
商品合约	6,109	275	-
被指定为公允价值套期工具的			
衍生产品：			
利率互换合同	15,082	164	(38)
交叉货币利率互换	790	37	-
合计		16,233	(13,091)
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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31
债券	2,864	4,980
同业存单	137	-
票据	-	105,238
合计	3,001	110,218

7 应收利息

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
债券及其他应收款项类投资	12,243	10,828	12,139	10,828
贷款	7,877	7,604	7,868	7,543
存放央行及同业往来	2,311	1,650	2,290	1,650
应收融资租赁款	478	355	-	-
买入返售金融资产	2	-	2	-
合计	22,911	20,437	22,299	20,021

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
企业贷款				
一般企业贷款	1,707,344	1,564,247	1,696,336	1,552,924
贸易融资	23,970	31,887	23,970	31,887
贴现	61,293	62,080	60,977	61,712
个人贷款				
住房贷款	458,215	260,568	457,317	259,991
经营贷款	157,538	144,469	151,252	138,443
信用卡及透支	267,119	111,055	267,119	111,055
其他	87,327	71,212	86,281	70,530
贷款和垫款总额	2,762,806	2,245,518	2,743,252	2,226,542
贷款单项减值准备	(15,475)	(9,963)	(15,475)	(9,963)
贷款组合减值准备	(72,774)	(64,142)	(71,882)	(63,369)
贷款减值准备合计	(88,249)	(74,105)	(87,357)	(73,332)
贷款和垫款净额	2,674,557	2,171,413	2,655,895	2,153,210

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.1 发放贷款和垫款按减值准备的评估方式列示如下

本集团		已识别的减值贷款和垫款			
	组合计提 减值准备的未 减值贷款和垫款	组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计	合计
2016 年 12 月 31 日					
企业贷款	1,751,198	12,544	28,865	41,409	1,792,607
个人贷款	959,430	10,769	-	10,769	970,199
	2,710,628	23,313	28,865	52,178	2,762,806
减值准备	(57,764)	(15,010)	(15,475)	(30,485)	(88,249)
贷款和垫款净额	2,652,864	8,303	13,390	21,693	2,674,557
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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 12 月 31 日					
企业贷款	1,740,121	12,297	28,865	41,162	1,781,283
个人贷款	951,324	10,645	-	10,645	961,969
	2,691,445	22,942	28,865	51,807	2,743,252
减值准备	(57,078)	(14,804)	(15,475)	(30,279)	(87,357)
贷款和垫款净额	2,634,367	8,138	13,390	21,528	2,655,895
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
	2,191,735	16,952	17,855	34,807	2,226,542
减值准备	(52,381)	(10,988)	(9,963)	(20,951)	(73,332)
贷款和垫款净额	2,139,354	5,964	7,892	13,856	2,153,210

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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

	2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	337,188	12.21	350,252	15.61
批发和零售业	303,465	10.98	299,024	13.32
房地产业	244,285	8.84	236,579	10.54
租赁和商务服务业	244,088	8.83	168,908	7.52
建筑业	125,173	4.53	125,383	5.58
交通运输、仓储和邮政业	111,969	4.05	99,416	4.43
水利、环境和公共设施管理业	101,138	3.66	92,399	4.11
采矿业	65,748	2.38	60,021	2.67
电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,505	2.12	46,785	2.08
农、林、牧、渔业	21,590	0.78	19,924	0.89
科学研究和技术服务业	18,254	0.66	7,616	0.34
信息传输、软件和信息技术服务业	16,340	0.59	12,452	0.55
公共管理、社会保障和社会组织	15,421	0.56	15,073	0.67
卫生和社会工作	13,591	0.49	11,416	0.51
教育	10,191	0.37	11,204	0.50
文化、体育和娱乐业	10,024	0.36	7,717	0.34
住宿和餐饮业	9,999	0.36	11,858	0.53
居民服务、修理和其他服务业	9,882	0.36	11,787	0.52
金融业	8,747	0.32	4,386	0.20
其他	5,716	0.21	3,934	0.18
	1,731,314	62.66	1,596,134	71.09
银行承兑汇票贴现	33,514	1.21	48,043	2.14
转贴现	20,543	0.75	8,785	0.39
商业承兑汇票贴现	7,236	0.26	5,252	0.23
	61,293	2.22	62,080	2.76
个人贷款	970,199	35.12	587,304	26.15
合计	2,762,806	100.00	2,245,518	100.00

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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

	2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
企业贷款				
制造业	331,040	12.07	344,246	15.46
批发和零售业	301,329	10.98	296,975	13.34
房地产业	244,264	8.90	236,552	10.62
租赁和商务服务业	244,949	8.93	168,692	7.57
建筑业	124,449	4.54	124,600	5.60
交通运输、仓储和邮政业	111,854	4.08	99,328	4.46
水利、环境和公共设施管理业	101,011	3.68	92,292	4.14
采矿业	65,582	2.39	59,861	2.69
电力、热力、燃气及水生产和供应业	58,046	2.12	46,396	2.08
农、林、牧、渔业	20,076	0.73	18,544	0.83
科学研究和技术服务业	18,238	0.67	7,616	0.34
信息传输、软件和信息技术服务业	16,284	0.59	12,416	0.56
公共管理、社会保障和社会组织	15,421	0.56	15,073	0.68
卫生和社会工作	13,535	0.49	11,373	0.51
教育	10,150	0.37	11,139	0.50
文化、体育和娱乐业	9,975	0.36	7,704	0.35
住宿和餐饮业	9,844	0.36	11,749	0.53
居民服务、修理和其他服务业	9,797	0.36	11,711	0.53
金融业	8,747	0.32	4,610	0.21
其他	5,715	0.21	3,934	0.18
	1,720,306	62.71	1,584,811	71.18
银行承兑汇票贴现	33,226	1.21	47,675	2.14
转贴现	20,543	0.75	8,785	0.39
商业承兑汇票贴现	7,208	0.26	5,252	0.24
	60,977	2.22	61,712	2.77
个人贷款	961,969	35.07	580,019	26.05
合计	2,743,252	100.00	2,226,542	100.00

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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

	2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	331,611	12.00	165,417	7.37
长三角地区	764,740	27.69	684,878	30.50
珠三角及海西地区	255,951	9.26	189,971	8.46
环渤海地区	374,460	13.55	306,002	13.63
中部地区	384,345	13.91	326,562	14.54
西部地区	413,968	14.98	351,284	15.64
东北地区	165,938	6.01	163,123	7.26
境外及附属机构	71,793	2.60	58,281	2.60
合计	2,762,806	100.00	2,245,518	100.00

本行

	2016-12-31		2015-12-31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
总行	331,611	12.09	165,417	7.43
长三角地区	764,740	27.87	684,878	30.75
珠三角及海西地区	255,951	9.33	189,971	8.53
环渤海地区	375,165	13.68	306,002	13.74
中部地区	384,345	14.01	326,562	14.67
西部地区	413,968	15.09	351,284	15.78
东北地区	165,938	6.05	163,123	7.33
境外及附属机构	51,534	1.88	39,305	1.77
合计	2,743,252	100.00	2,226,542	100.00

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
抵押贷款	1,157,707	977,172	1,150,482	971,345
保证贷款	682,061	631,413	671,370	620,755
信用贷款	744,151	470,744	744,229	470,236
质押贷款	178,887	166,189	177,171	164,206
贷款和垫款总额	2,762,806	2,245,518	2,743,252	2,226,542

8.5 逾期贷款

本集团

	2016-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
保证贷款	11,398	18,927	9,429	506	40,260
抵押贷款	5,648	14,974	7,806	1,325	29,753
信用贷款	1,951	4,253	3,034	156	9,394
质押贷款	301	1,538	930	18	2,787
合计	19,298	39,692	21,199	2,005	82,194

	2015-12-31				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
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
合计	13,817	27,945	16,711	712	59,185

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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

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

	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

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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年度			2015年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	9,963	64,142	74,105	6,081	47,685	53,766
本年计提	22,828	24,017	46,845	10,836	26,234	37,070
本年核销	(2,936)	(12,354)	(15,290)	(4,078)	(5,966)	(10,044)
本年转出	(14,265)	(3,684)	(17,949)	(2,588)	(3,844)	(6,432)
收回原核销贷款	703	947	1,650	314	316	630
因折现价值上升转回	(818)	(348)	(1,166)	(602)	(312)	(914)
汇率变动	-	54	54	-	29	29
年末余额	15,475	72,774	88,249	9,963	64,142	74,105

本行

	2016年度			2015年度		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
年初余额	9,963	63,369	73,332	6,081	47,114	53,195
本年计提	22,828	23,753	46,581	10,836	25,970	36,806
本年核销	(2,936)	(12,209)	(15,145)	(4,078)	(5,904)	(9,982)
本年转出	(14,265)	(3,684)	(17,949)	(2,588)	(3,844)	(6,432)
收回原核销贷款	703	947	1,650	314	316	630
因折现价值上升转回	(818)	(348)	(1,166)	(602)	(312)	(914)
汇率变动	-	54	54	-	29	29
年末余额	15,475	71,882	87,357	9,963	63,369	73,332

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
以公允价值计量：				
政府债券	37,182	58,148	37,182	58,148
政策性银行债券	29,675	63,416	29,675	63,416
金融债券	61,018	32,662	61,018	32,662
同业存单	76,940	22,579	76,940	22,579
企业债券	47,956	50,955	45,555	50,955
资产支持证券	73,507	-	73,507	-
资金信托计划及资产管理计划	23,492	-	21,116	-
股权投资	2,896	1,926	2,118	1,596
购买他行理财产品	160,526	-	160,526	-
基金投资	102,990	19,467	102,062	19,467
其他	4,281	5,693	2,902	5,693
合计	620,463	254,846	612,601	254,516

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
债券及其他债权工具				
—公允价值	349,770	227,760	344,993	227,760
—初始确认成本	350,213	220,885	345,440	220,885
—累计计入其他综合收益	(213)	6,903	(217)	6,903
—累计计入损益(注 1)	(213)	(12)	(213)	(12)
—累计计提减值	(17)	(16)	(17)	(16)
股权投资				
—公允价值	2,896	1,926	2,118	1,596
—初始确认成本	2,433	1,458	1,705	1,128
—累计计入其他综合收益	463	468	413	468
购买他行理财产品和基金投资及其他				
—公允价值	267,797	25,160	265,490	25,160
—初始确认成本	268,028	25,008	265,635	25,008
—累计计入其他综合收益	(161)	217	(75)	217
—累计计提减值	(70)	(65)	(70)	(65)
合计				
—公允价值	620,463	254,846	612,601	254,516
—初始确认成本	620,674	247,351	612,780	247,021
—累计计入其他综合收益	89	7,588	121	7,588
—累计计入损益(注 1)	(213)	(12)	(213)	(12)
—累计计提减值	(87)	(81)	(87)	(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))。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31
可供出售债券	17	16
购买他行理财产品和基金投资及其他	70	65
合计	87	81

10 持有至到期投资

	本集团及本行	
	2016-12-31	2015-12-31
政府债券	162,156	121,052
政策性银行债券	153,469	105,797
金融债券	5,194	5,100
同业存单	-	658
企业债券	6,179	7,096
减：减值准备	(48)	-
合计	326,950	239,703

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
债券				
政府债券	41,828	190	41,828	190
金融债券	14,219	16,707	14,219	16,707
企业债券	22,039	25,940	22,039	25,940
资产支持证券	4,798	9,459	4,798	9,459
	82,884	52,296	82,884	52,296
资金信托计划及资产管理计划(注 1)	821,881	1,112,886	816,891	1,112,886
购买他行理财产品	74,129	150,066	74,129	150,066
其他(注 2)	37,387	14,394	37,187	14,394
	933,397	1,277,346	928,207	1,277,346
单项计提减值准备	(1,476)	(117)	(1,476)	(117)
组合计提减值准备	(4,333)	(4,493)	(4,333)	(4,493)
小计	(5,809)	(4,610)	(5,809)	(4,610)
应收款项类投资净额	1,010,472	1,325,032	1,005,282	1,325,032

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
合营企业	731	625	731	625
联营企业	218	974	-	974
子公司(附注六、1)	-	-	22,980	3,486
合计	949	1,599	23,711	5,085

本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。

本集团及本银行于 2016 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

以权益法核算的联营和合营企业：

		本集团						
		本年增减变动						
	2015-12-31	追加或(减少)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	2016-12-31	
浦银安盛基金管理有限公司	合营	126	-	86	-	-	212	
浦发硅谷银行有限公司	合营	499	-	7	-	13	519	
富邦华一银行有限公司	联营	974	(1,062)	70	-	18	-	
其他	联营	-	181	17	20	-	218	
		本行						
		本年增减变动						
	2015-12-31	追加或(减少)投资	按权益法调整的净损益		其他综合收益变动	汇率调整	2016-12-31	
浦银安盛基金管理有限公司	合营	126	-	86	-	-	212	
浦发硅谷银行有限公司	合营	499	-	7	-	13	519	
富邦华一银行有限公司	联营	974	(1,062)	70	18	-	-	

在联营和合营企业中的权益相关信息见附注六(2)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	本年增加	企业合并转入	本年减少	2016-12-31
原价合计	26,862	4,904	568	(1,488)	30,846
房屋及建筑物	10,575	1,381	495	-	12,451
运输工具	475	28	3	(42)	464
飞行设备	5,942	1,800	-	-	7,742
电子计算机及其 他设备	6,708	992	70	(330)	7,440
在建工程	3,162	703	-	(1,116)	2,749
累计折旧合计	7,800	1,791	-	(350)	9,241
房屋及建筑物	2,986	392	-	-	3,378
运输工具	327	49	-	(37)	339
飞行设备	177	355	-	-	532
电子计算机及其 他设备	4,310	995	-	(313)	4,992
在建工程	-	-	-	-	-
账面价值合计	19,062				21,605
房屋及建筑物	7,589				9,073
运输工具	148				125
飞行设备	5,765				7,210
电子计算机及其 他设备	2,398				2,448
在建工程	3,162				2,749

本集团本年计提的折旧费用为人民币17.91亿元(2015年度：人民币13.28亿元)。

于2016年12月31日，本集团子公司浦银金融租赁股份有限公司经营租出的飞行设备账面净值为人民币72.10亿元(2015年12月31日：57.65亿元)。

于2016年12月31日，本集团原值为人民币9.42亿元，净值为人民币8.11亿元(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)的房屋及建筑物已在使用但产权登记正在办理中。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	本年增加	本年减少	2016-12-31
原价合计	20,810	3,039	(1,461)	22,388
房屋及建筑物	10,573	1,359	-	11,932
运输工具	450	26	(39)	437
电子计算机及其 他设备	6,625	968	(314)	7,279
在建工程	3,162	686	(1,108)	2,740
累计折旧合计	7,561	1,375	(332)	8,604
房屋及建筑物	2,986	370	-	3,356
运输工具	311	45	(35)	321
电子计算机及其 他设备	4,264	960	(297)	4,927
在建工程	-	-	-	-
账面价值合计	13,249			13,784
房屋及建筑物	7,587			8,576
运输工具	139			116
电子计算机及其 他设备	2,361			2,352
在建工程	3,162			2,740

本行本年计提的折旧费用为人民币 13.75 亿元(2015 年度：人民币 11.46 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	本年增加	企业合并转入	本年减少	2016-12-31
原价合计	2,275	329	2,940	-	5,544
土地使用权	347	58	3	-	408
软件及其他	1,928	271	13	-	2,212
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	752	-	-	2,148
土地使用权	45	12	-	-	57
软件及其他	1,351	339	-	-	1,690
客户合同关系	-	401	-	-	401
品牌及特许经营权	-	-	-	-	-
账面价值合计	879				3,396
土地使用权	302				351
软件及其他	577				522
客户合同关系	-				287
品牌及特许经营权	-				2,236

本集团本年计提的摊销费用为人民币 7.52 亿元(2015 年度：人民币 3.03 亿元)。

根据本集团减值测试结果，于 2016 年 12 月 31 日品牌及特许经营权未发生减值。

本行

	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
原价合计	2,261	313	-	2,574
土地使用权	347	58	-	405
软件及其他	1,914	255	-	2,169
累计摊销合计	1,392	342	-	1,734
土地使用权	45	12	-	57
软件及其他	1,347	330	-	1,677
账面价值合计	869			840
土地使用权	302			348
软件及其他	567			492

本行本年计提的摊销费用为人民币 3.42 亿元(2015 年度：人民币 3.01 亿元)。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	本年增加	本年减少	2016 年 12 月 31 日
商誉-				
上海信托	-	6,981	-	6,981
减：减值准备(a)	-	-	-	-
	-	6,981	-	6,981

本行于2016年3月发行普通股合计人民币170.11亿元，收购上海信托97.33%的股权，上海信托于合并日归属于母公司的净资产公允价值为人民币100.30亿元，故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)。

(a) 减值

分摊至本集团资产组和资产组组合的商誉根据经营分部汇总如下：

	2016 年 12 月 31 日
上海信托	4,739
上海信托子公司	2,242
	6,981

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

采用未来现金流量折现方法的主要假设：

	上海信托	上海信托子公司
增长率	3%	3%
折现率	14.30%	14.40%—16.40%

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

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

16 长期待摊费用

本集团	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
经营租入固定资产				
改良支出	1,511	425	(575)	1,361
租赁费	102	6	(37)	71
其他	44	169	(35)	178
合计	1,657	600	(647)	1,610

本集团本年度计提的摊销费用为人民币 6.41 亿元(2015 年度：人民币 5.97 亿元)。

本行	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
经营租入固定资产				
改良支出	1,455	400	(546)	1,309
租赁费	97	5	(35)	67
其他	18	151	(28)	141
合计	1,570	556	(609)	1,517

本行本年度计提的摊销费用为人民币 6.03 亿元(2015 年度：人民币 5.66 亿元)。

17 递延所得税

17.1 本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
递延所得税资产	21,838	14,427	21,502	14,212
递延所得税负债	(717)	(7)	-	-

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

17.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

	2016-12-31		2015-12-31	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税资 产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	92,618	23,155	67,660	16,915
长期资产摊销	32	8	39	10
应付职工薪酬	148	37	123	31
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	142	36	-	-
被套期的可供出售金融资产公 允价值变动累计计入损益	213	53	12	3
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及负债 的公允价值变动	233	58	-	-
贵金属公允价值变动	-	-	1,254	314
未经抵销的递延所得税资产	93,386	23,347	69,088	17,273
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	(1,843)	(461)	(484)	(121)
贵金属公允价值变动	(782)	(196)	-	-
可供出售金融资产公允价值变 动计入其他综合收益	(231)	(58)	(7,588)	(1,897)
衍生金融工具公允价值变动	(3,142)	(786)	(3,291)	(823)
固定资产折旧费用	(33)	(8)	(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	(2,852)	(713)	-	-
其他	(16)	(4)	(28)	(7)
未经抵销的递延所得税负债	(8,899)	(2,226)	(11,410)	(2,853)

于 2016 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产和负债为人民币 15.09 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 28.46 亿元)。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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

	2016-12-31		2015-12-31	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
贷款及其他资产减值准备	91,678	22,920	66,925	16,731
长期资产摊销	32	8	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	213	53	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	91,923	22,981	68,230	17,058
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	(1,843)	(461)	(484)	(121)
贵金属公允价值变动	(782)	(196)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动计入其他综合收益	(121)	(30)	(7,588)	(1,897)
衍生金融工具公允价值变动	(3,142)	(786)	(3,291)	(823)
固定资产折旧费用	(25)	(6)	(19)	(5)
未经抵销的递延所得税负债	(5,913)	(1,479)	(11,382)	(2,846)

于 2016 年 12 月 31 日，本行抵销的递延所得税资产和负债为人民币 14.79 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年度
年初净额	14,420
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	5,579
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、33)	1,875
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))	(817)
年末净额	21,121

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

17 递延所得税(续)

17.3 递延所得税的变动情况列示如下(续):

本行

2016年度

年初净额	14,212
计入利润表的递延所得税(附注四、45)	5,423
计入其他综合收益的递延所得税(附注四、33)	1,867
年末净额	21,502

18 其他资产

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应收融资租赁款(注 1)	40,988	31,395	-	-
待划转结算和暂付款项	8,781	6,725	8,781	6,725
存出交易保证金	5,908	4,084	5,908	4,084
其他应收款(注 2)	5,297	3,151	4,267	2,870
预付土地及工程款项	5,003	5,475	5,003	5,475
信托业保障基金代付款	2,300	-	-	-
抵债资产	924	818	921	815
合计	69,201	51,648	24,880	19,969

注 1: 应收融资租赁款

本集团

	2016-12-31	2015-12-31
资产负债表日后第 1 年收回	13,551	10,133
资产负债表日后第 2 年收回	10,194	8,336
资产负债表日后第 3 年收回	9,056	6,868
第三年后收回	15,344	11,406
最低租赁收款额合计	48,145	36,743
减: 未实现融资收益	(5,820)	(4,347)
减: 应收融资租赁款减值准备	(1,337)	(1,001)
应收融资租赁款净额	40,988	31,395

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

18 其他资产(续)

注 2：其他应收款

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
按账龄分析				
一年以内	5,133	3,354	4,126	3,073
一到二年	344	222	335	222
二到三年	635	442	623	442
三年以上	1,072	826	1,066	826
	7,184	4,844	6,150	4,563
减：坏账准备	(1,887)	(1,693)	(1,883)	(1,693)
净值	5,297	3,151	4,267	2,870

19 资产减值准备

本集团	2015-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2016-12-31
贷款和垫款减值准备	74,105	46,845	(15,290)	(17,949)	538	88,249
应收款项类投资减值准备	4,610	1,209	-	-	(10)	5,809
其他应收款坏账准备	1,693	264	(70)	-	-	1,887
抵债资产减值准备	595	18	-	-	-	613
应收融资租赁款减值准备	1,001	336	-	-	-	1,337
应收利息减值准备	523	384	-	-	-	907
可供出售金融资产减值准备	81	-	-	-	6	87
持有至到期投资减值准备	-	48	-	-	-	48
合计	82,608	49,104	(15,360)	(17,949)	534	98,937

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

19 资产减值准备(续)

本行	2015-12-31	本年计提	本年核销	本年转出	其他	2016-12-31
贷款和垫款减值准备	73,332	46,581	(15,145)	(17,949)	538	87,357
应收款项类投资减值准备	4,610	1,209	-	-	(10)	5,809
其他应收款坏账准备	1,693	260	(70)	-	-	1,883
抵债资产减值准备	595	18	-	-	-	613
应收利息减值准备	523	384	-	-	-	907
可供出售金融资产减值准备	81	-	-	-	6	87
持有至到期投资减值准备	-	48	-	-	-	48
合计	80,834	48,500	(15,215)	(17,949)	534	96,704

20 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
境内银行存放款项	477,276	306,367	481,622	311,801
境内其他金融机构存放款项	808,390	670,275	809,220	670,476
境外银行存放款项	17,335	32,665	17,335	32,665
境外其他金融机构存放款项	38,962	33,641	38,962	33,641
合计	1,341,963	1,042,948	1,347,139	1,048,583

21 拆入资金

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
境内银行拆入款项	59,952	94,415	22,750	66,598
境外银行拆入款项	35,680	4,174	35,680	3,377
其他金融机构拆入款项	1,500	1,000	1,500	1,000
合计	97,132	99,589	59,930	70,975

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
与贵金属相关的金融负债	24,301	210	24,301	210
合并结构化主体中其他份额持有人权益(注 1)	5,004	-	-	-
其他	221	-	221	-
合计	29,526	210	24,522	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。于 2016 年 12 月 31 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

23 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
债券	72,606	43,756	72,606	43,756
票据	20,344	74,995	20,322	74,943
应收融资租赁款	250	454	-	-
合计	93,200	119,205	92,928	118,699

24 吸收存款

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
活期存款				
-公司	1,213,075	956,336	1,204,059	948,317
-个人	163,074	129,912	160,670	127,839
定期存款				
-公司	1,042,125	1,144,900	1,036,914	1,138,843
-个人	310,746	372,036	302,017	365,397
保证金存款	235,879	319,832	233,825	317,037
国库存款	33,904	27,451	33,874	27,451
其他存款	3,212	3,682	3,090	3,579
合计	3,002,015	2,954,149	2,974,449	2,928,463

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应付短期薪酬	2,195	1,360	1,329	1,181
应付长期薪酬(注 1)	4,233	4,324	4,172	4,280
合计	6,428	5,684	5,501	5,461

本集团

	2015-12-31	本年计提	企业合并 转入	本年减少	其他	2016-12-31
应付长期薪酬	4,324	1,357	8	(1,476)	20	4,233
应付短期薪酬						
工资、奖金、津贴和补贴	792	15,494	411	(15,082)	-	1,615
职工福利费	-	560	-	(560)	-	-
社会保险费	122	2,623	1	(2,597)	-	149
住房公积金	20	970	-	(961)	-	29
工会经费和职工教育经费	426	406	1	(431)	-	402
	5,684	21,410	421	(21,107)	20	6,428

本行

	2015-12-31	本年计提	本年减少	其他	2016-12-31
应付长期薪酬	4,280	1,325	(1,453)	20	4,172
应付短期薪酬					
工资、奖金、津贴和补贴	613	14,693	(14,557)	-	749
职工福利费	-	531	(531)	-	-
社会保险费	122	2,553	(2,526)	-	149
住房公积金	20	948	(939)	-	29
工会经费和职工教育经费	426	391	(415)	-	402
	5,461	20,441	(20,421)	20	5,501

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。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
所得税	13,811	12,276	13,394	12,155
增值税	3,073	-	2,949	-
营业税	-	2,042	-	2,022
代扣代缴税费及其他	736	458	685	509
合计	17,620	14,776	17,028	14,686

27 应付利息

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
应付客户存款利息	26,434	30,446	26,170	30,210
应付同业往来利息	4,588	3,867	4,437	3,786
应付已发行债务证券利息	2,982	1,863	2,982	1,863
应付卖出回购证券利息	15	35	15	28
其他	63	24	63	24
合计	34,082	36,235	33,667	35,911

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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

	2016-12-31	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)	3,474	3,247
绿色金融债 01(注 7)	20,000	-
绿色金融债 02(注 8)	15,000	-
绿色金融债 03(注 9)	15,000	-
小计	144,874	94,647
减：未摊销的发行成本	(79)	(51)
已发行债券账面余额	144,795	94,596
发行存款证及同业存单	519,888	305,310
合计	664,683	399,906

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 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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%。

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

29 其他负债

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
待划转结算和暂收款项	19,712	12,580	19,712	12,580
预收租金及租赁保证金	4,572	3,132	-	-
递延收益	3,741	2,092	2,381	954
保障基金公司融资款	2,300	-	-	-
预提费用	1,560	885	1,538	885
转贷资金	717	434	717	434
代理基金业务申购款项	279	369	279	369
暂收财政性款项	166	456	165	456
久悬未取款	114	99	114	99
其他	3,076	2,020	1,786	1,754
合计	36,237	22,067	26,692	17,531

30 股本

	2015-12-31	发行新股	资本公积转股	2016-12-31
人民币普通股	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，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。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

31 其他权益工具

(1) 发行在外的其他权益工具情况表

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

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

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

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

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

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

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	
	2016-12-31	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	338,027	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	4,987	3,430

注 1：本行本年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	本年增加	本年减少	2016-12-31
股本溢价	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
	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—				
子公司增资导致资本公积变动	50	-	-	50
其他	21	-	-	21
合计	60,639	-	-	60,639
本行	2015-12-31	本年增加	本年减少	2016-12-31
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
	2014-12-31	本年增加	本年减少	2015-12-31
股本溢价	60,568	-	-	60,568
其他资本公积—				
其他	21	-	-	21
合计	60,589	-	-	60,589

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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			2016年度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 12月31日	本年所得税 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)	18	-	18	-	-	18	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	5,692	(5,623)	69	(4,157)	(3,342)	1,875	(5,623)	(1)
外币报表折算差额	39	125	164	127	-	-	125	2
	5,713	(5,480)	233	(4,012)	(3,342)	1,875	(5,480)	1

	资产负债表中其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益				
	2014年 12月31日	税后归属 于母公司	2015年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：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	(37)	(18)	(37)	-	-	(37)	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,236	4,456	5,692	5,750	191	(1,485)	4,456	-
外币报表折算差额	-	39	39	35	-	-	39	(4)
	1,255	4,458	5,713	5,748	191	(1,485)	4,458	(4)

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

33 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			2016年度利润表中其他综合收益			
	2015年 12月31日	税后净额	2016年 12月31日	本年所得税前 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)	18	-	18	-	-	18
可供出售金融资产公允价值变动损益	5,692	(5,600)	92	(4,275)	(3,192)	1,867	(5,600)
外币报表折算差额	27	69	96	69	-	-	69
	5,701	(5,513)	188	(4,188)	(3,192)	1,867	(5,513)
	资产负债表中其他综合收益			2015年度利润表中其他综合收益			
	2014年 12月31日	税后净额	2015年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：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	(37)	(18)	(37)	-	-	(37)
可供出售金融资产公允价值变动损益	1,236	4,456	5,692	5,750	191	(1,485)	4,456
外币报表折算差额	-	27	27	27	-	-	27
	1,255	4,446	5,701	5,740	191	(1,485)	4,446

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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	本年增加	2016-12-31
法定盈余公积	22,206	-	22,206
任意盈余公积	41,445	15,038	56,483
合计	63,651	15,038	78,689
	2014-12-31	本年增加	2015-12-31
法定盈余公积	17,538	4,668	22,206
任意盈余公积	32,109	9,336	41,445
合计	49,647	14,004	63,651

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	本年增加	2016-12-31
一般风险准备	45,924	19,569	65,493
	2014-12-31	本年增加	2015-12-31
一般风险准备	36,858	9,066	45,924

本行

	2015-12-31	本年增加	2016-12-31
一般风险准备	45,600	19,445	65,045
	2014-12-31	本年增加	2015-12-31
一般风险准备	36,700	8,900	45,600

从2012年7月1日开始，本行及境内子公司按财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定提取一般准备，原则上一般准备余额应不低于风险资产期末余额的1.5%。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 年度	2015 年度
年初未分配利润	90,670	78,157
加：本年归属于母公司股东的净利润	53,099	50,604
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	(19,569)	(9,066)
优先股现金股利分配	(1,725)	(900)
普通股现金股利分配	(10,121)	(14,121)
年末未分配利润	97,316	90,670

本行

	2016 年度	2015 年度
年初未分配利润	89,648	77,446
加：本年净利润	51,697	50,127
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	(1,725)	(900)
普通股现金股利分配	(10,121)	(14,121)
年末未分配利润	95,016	89,648

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 亿元，以 2016 年 3 月 18 日变更后的普通股总股本 19,652,981,747 股为基数，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。按照浦发优 2 票面股息 5.50% 计算，每股发放现金股息人民币 5.50 元(含税)，合计人民币 8.25 亿元(含税)。

根据 2016 年 10 月 28 日的董事会决议，本行对浦发优 1 发放股息。按照浦发优 1 票面股息 6.00% 计算，每股发放现金股息人民币 6.00 元(含税)，合计人民币 9.00 亿元(含税)。

根据 2017 年 3 月 30 日的董事会决议，董事会提议本行按 2016 年度税后利润 30%的比例提取任意盈余公积人民币 155.09 亿元；提取一般风险准备人民币 98.55 亿元；以 2016 年末普通股总股本 21,618,279,922 股为基数，向全体普通股股东每 10 股派送现金股利 2 元人民币，合计分配 43.24 亿元(含税)；以资本公积按每 10 股转增 3 股，合计转增股本人民币 64.85 亿元。上述提议尚待股东大会批准。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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：

	2016-12-31	2015-12-31
浦银金融租赁股份有限公司	1,855	1,603
上海信托	1,201	-
绵竹浦发村镇银行有限责任公司	54	51
溧阳浦发村镇银行股份有限公司	158	153
巩义浦发村镇银行股份有限公司	149	144
奉贤浦发村镇银行股份有限公司	145	135
资兴浦发村镇银行股份有限公司	104	111
重庆巴南浦发村镇银行股份有限公司	74	67
邹平浦发村镇银行股份有限公司	127	128
泽州浦发村镇银行股份有限公司	160	161
大连甘井子浦发村镇银行股份有限公司	41	46
韩城浦发村镇银行股份有限公司	46	41
江阴浦发村镇银行股份有限公司	92	90
平阳浦发村镇银行股份有限公司	69	69
新昌浦发村镇银行股份有限公司	108	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	47	40
临川浦发村镇银行股份有限公司	90	72
临武浦发村镇银行股份有限公司	42	35
衡南浦发村镇银行股份有限公司	37	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	22	24
榆中浦发村镇银行股份有限公司	44	35
云南富民村镇银行股份有限公司	36	33
宁波海曙村镇银行股份有限公司	58	55
乌鲁木齐米东浦发村镇银行股份有限公司	64	56
天津宝坻浦发村镇银行股份有限公司	68	58
合计	4,987	3,430

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
利息收入				
存放中央银行	7,422	7,554	7,384	7,511
存放同业	2,688	2,373	2,547	2,200
拆出资金	5,527	3,892	5,545	3,892
买入返售金融资产	1,012	6,866	1,012	6,866
发放贷款和垫款				
- 企业贷款	79,751	94,157	78,983	93,393
- 个人贷款	36,918	31,169	36,426	30,678
- 贴现及转贴现	2,562	2,947	2,548	2,916
债券投资及同业存单	21,165	19,348	21,165	19,348
除债券投资及同业存单外的 投资	54,956	57,278	54,649	57,278
融资租赁应收款	2,368	2,104	-	-
其他	445	566	445	566
小计	214,814	228,254	210,704	224,648
其中：已减值金融资产利息 收入	1,166	914	1,166	914
利息支出				
向中央银行借款	(2,142)	(1,489)	(2,128)	(1,464)
同业往来	(34,335)	(36,464)	(33,321)	(35,511)
卖出回购金融资产	(1,898)	(1,516)	(1,879)	(1,487)
吸收存款	(47,666)	(65,012)	(47,210)	(64,550)
已发行债务证券	(19,499)	(10,140)	(19,499)	(10,140)
其他	(1,154)	(624)	(1,154)	(624)
小计	(106,694)	(115,245)	(105,191)	(113,776)
利息净收入	108,120	113,009	105,513	110,872

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有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 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
手续费及佣金收入				
资金理财手续费	12,872	8,489	12,872	8,489
银行卡手续费	12,670	6,683	12,668	6,681
托管业务手续费	6,022	3,123	3,539	3,123
投行类业务手续费	3,713	3,227	3,609	3,133
信用承诺手续费	2,261	2,899	2,252	2,889
代理业务手续费	1,938	1,519	1,936	1,518
结算与清算手续费	863	979	863	978
其他	2,897	2,394	2,464	2,111
小计	43,236	29,313	40,203	28,922
手续费及佣金支出	(2,544)	(1,515)	(2,559)	(1,474)
手续费及佣金净收入	40,692	27,798	37,644	27,448

40 投资损益

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
可供出售股权投资的投资收益	64	70	37	70
子公司分红	-	-	81	86
按权益法核算的长期股权投资收益	180	159	163	159
处置长期股权投资产生的投资收益	1,068	-	1,068	-
金融资产买卖差价				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	549	187	486	187
- 可供出售金融资产	3,117	978	2,967	978
- 应收款项类投资	1,217	-	1,217	-
贵金属净损益	74	(705)	74	(705)
衍生金融工具净损益	411	(286)	411	(286)
基金投资净损益	353	-	353	-
其他	-	58	-	58
合计	7,033	461	6,857	547

于资产负债表日, 本集团投资的汇回均无重大限制。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
衍生金融工具	(149)	3,982	(149)	3,982
贵金属	2,036	(1,328)	2,036	(1,328)
交易性债券	(40)	76	(40)	76
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	1,166	254	1,399	254
被套期债券	(201)	7	(201)	7
合计	2,812	2,991	3,045	2,991

42 税金及附加

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
营业税	2,917	7,978	2,876	7,888
城建税	762	558	735	548
教育费及附加	360	297	347	292
其他	405	143	390	142
合计	4,444	8,976	4,348	8,870

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
员工工资、奖金、津贴和补贴	16,851	14,763	16,018	14,506
福利费	560	491	531	480
社会保险费	2,623	2,457	2,553	2,435
住房公积金	970	890	948	881
工会经费和职工教育经费	406	477	391	472
租赁费	2,780	2,531	2,672	2,483
折旧及摊销费	3,184	2,228	2,320	2,013
电子设备运转及维护费	782	705	768	694
其他	9,082	7,492	8,638	7,340
合计	37,238	32,034	34,839	31,304

44 资产减值损失

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
发放贷款和垫款	46,845	37,070	46,581	36,806
应收款项类投资	1,209	955	1,209	955
应收利息	384	157	384	157
应收融资租赁款	336	321	-	-
其他应收款	264	271	260	271
持有至到期投资	48	-	48	-
抵债资产	18	21	18	21
合计	49,104	38,795	48,500	38,210

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有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 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
当期所得税费用	21,876	21,093	20,998	20,657
递延所得税费用	(5,579)	(5,213)	(5,423)	(5,121)
合计	16,297	15,880	15,575	15,536

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 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
税前利润	69,975	66,877	67,272	65,663
按适用税率计算之所得税	17,483	16,719	16,818	16,416
不得抵扣的费用	513	249	398	215
免税收入	(1,713)	(1,379)	(1,650)	(1,372)
影响当期损益的以前年度 所得税调整	14	291	9	277
所得税费用	16,297	15,880	15,575	15,536

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外, 所有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 12 月 31 日, 转股的触发事件并未发生, 因此优先股的转股特征对 2016 年度的基本及稀释每股收益的计算没有影响。

	2016 年度	2015 年度 (重述)
归属于母公司股东净利润	53,099	50,604
减: 归属于母公司优先股股东的当年净利润	(1,725)	(900)
归属于母公司普通股股东的当年净利润	51,374	49,704
本行发行在外普通股股本的加权平均数 (百万股)	21,368	20,519
基本及稀释每股收益(人民币元)	2.404	2.422

本行于 2014 年 11 月 28 日和 2015 年 3 月 6 日非公开发行票面金额共计人民币 300 亿元股息不可累积的优先股, 本年度累计发放优先股股利人民币 17.25 亿元, 计算普通股基本每股收益时, 已在归属于普通股股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。

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 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
库存现金	7,221	7,159	7,101	7,032
存放中央银行超额存款准备金	68,950	67,039	67,845	65,743
原始到期日不超过三个月的:				
- 存放同业款项	159,685	74,099	154,677	71,407
- 拆放同业款项	11,555	116,390	11,555	116,390
合计	247,411	264,687	241,178	260,572

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

48 现金流量表补充资料

(a) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
净利润	53,678	50,997	51,697	50,127
加：资产减值损失	49,104	38,795	48,500	38,210
固定资产折旧	1,791	1,328	1,375	1,146
无形资产摊销	752	303	342	301
长期待摊费用摊销	641	597	603	566
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收 益)	4	(65)	4	(65)
公允价值变动损益	(2,812)	(2,991)	(3,045)	(2,991)
已发行债务证券利息支出	19,499	10,140	19,499	10,140
债券及其他应收款类投资 利息收入	(76,121)	(76,626)	(75,814)	(76,626)
投资收益	(5,721)	(1,452)	(5,758)	(1,538)
递延所得税资产的增加	(5,469)	(5,213)	(5,423)	(5,121)
递延所得税负债的减少	(110)	-	-	-
经营性应收项目的增加	(730,075)	(199,459)	(714,856)	(194,683)
经营性应付项目的增加	502,846	542,466	481,411	534,448
经营活动产生的现金流量净额	(191,993)	358,820	(201,465)	353,914

2016 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)(2015 年度：无)。

现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2016 年度	2015 年度	2016 年度	2015 年度
现金及现金等价物年末余额	247,411	264,687	241,178	260,572
减：现金及现金等价物年初余额	(264,687)	(188,784)	(260,572)	(184,861)
现金及现金等价物净(减少)/增 加额	(17,276)	75,903	(19,394)	75,711

本行于 2016 年 3 月发行人民币普通股收购上海信托，本年收到的取得上海信托的现金净额为人民币 779 百万元。

2016 年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四 财务报表主要项目注释(续)

49 金融资产转移

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

卖出回购金融资产款披露详见附注四、23。2016 年度，本集团通过资产证券化交易和对外转让的方式转移金融资产人民币 1,023.59 亿元。

资产证券化交易

2016 年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 583.83 亿元(2015 年度：19.41 亿元)，其中，转移的金融资产人民币 545.54 亿元(2015 年度：19.41 亿元)符合完全终止确认条件，其余部分为本集团通过银行业信贷资产登记流转中心资产证券化产品转移的不良贷款，账面原值人民币 38.29 亿元，本集团继续涉入已转移的不良贷款。于 2016 年 12 月 31 日，本集团按继续涉入程度确认继续涉入资产人民币 17.19 亿元，并计提减值准备人民币 17.19 亿元(2015 年 12 月 31 日：无)。

贷款转让

2016 年度，本集团向资产管理公司转让不良贷款人民币 439.76 亿元(2015 年度：210.34 亿元)。本集团对转让的不良贷款进行了终止确认。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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) 本年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	购买日至年末被购买方的收入	购买日至年末被购买方的净利润	购买日至年末被购买方的经营活动现金流量	购买日至年末被购买方的现金流量净额
上海信托	2016 年 3 月 15 日	17,011	97.33%	股权转让	2016 年 3 月 15 日	权利义务转移	2,861	956	(2,202)	45

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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：

上海信托

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	6,981

上述商誉来自上海信托在信托行业的良好地位和盈利能力产生的预期未来给本集团带来的经济效益。在收购上海信托后，本集团预期可与上海信托产生协同效应，增加客户群体，丰富业务产品。

(c) 被购买方于购买日的资产和负债情况列示如下：

上海信托

	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	11,217	8,779	8,444
归属于上海信托的少数股东权益	(912)	(912)	
归属于上海信托股东的净资产	10,305	7,867	
减：少数股东权益	(275)	(210)	
取得的净资产	10,030	7,657	

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

(c) 被购买方于购买日的资产和负债情况列示如下(续):

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	(779)
取得子公司支付的现金净额	(779)

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，使用的关键假设和被购买方持续经营，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 年度财务报表附注

(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%
上海信托(a)	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(b)	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) 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委员会批准的其他业务；2)金融租赁公司经营范围为：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月(含)以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务；为控股子公司、项目公司对外融资提供担保；3)投资咨询管理公司经营范围为：就证券提供意见、就机构融资提供意见、提供资产管理等；4)信托公司经营范围为：资金信托，动产信托，不动产信托，有价证券信托，其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司发起人从事投资基金业务，经营企业资产重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务，受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查等业务，代保管及保管箱业务，以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产，以固有财产为他人提供担保，从事同业拆借，法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

1.2 重要非全资子公司的相关信息

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

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
合营企业一					
浦银安盛基金管理有 限公司(a)	上海	上海	是	51%	金融业
浦发硅谷银行有限公司	上海	上海	是	50%	金融业

本集团对上述股权投资均采用权益法核算。

- (a) 根据浦银安盛基金管理有限公司的章程，涉及决定公司的战略计划 and 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

本集团于2016年12月31日管理的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币25,790.31亿元，主要包括本集团作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托、信托计划、资产管理计划及证券投资基金等。

i) 理财产品

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

于2016年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币15,412亿元(2015年12月31日：人民币10,183亿元)。

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12月31日，本集团向未纳入合并范围内特定目的的理财产品拆借资金余额为0，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为手续费。2016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140.60亿元，获得利息收入4.73亿元(2015年度：2.78亿元)。

ii) 资产证券化设立的特定目的信托

在本集团的资产证券化业务中，本集团将部分信贷资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以信贷资产产生的现金流为基础发行资产支持证券。本集团担任贷款服务机构代为管理、运用和处分信贷资产，收取手续费收入，同时会持有部分发行的资产支持证券。本集团认为与该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2016年12月31日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券，金额为人民币104.60亿元(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12月31日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币561.51亿元(2015年12月31日：人民币37.96亿元)。本集团2016年度未向其提供财务支持(2015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12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的信托总规模为人民币8,112.97亿元(2015年12月31日：无)。2016年度，本集团未向未纳入合并范围信托计划提供财务支持(2015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12月31日由本集团发行并管理的未纳入合并范围的委托投资管理计划总规模为人民币175.20亿元(2015年12月31日：人民币625.00亿元)。2016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(2015年度：无)。

v) 证券投资基金

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

于2016年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的证券投资基金等总规模为人民币1,528.63亿元(2015年12月31日：无)。2016年度，本集团未向未纳入合并范围的证券投资基金等提供财务支持(2015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12月31日投资的未纳入合并范围内的结构化主体共计人民币13,136.03亿元，包括理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于2016年度，本集团并未对该类结构化主体提供过财务支持(2015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 年度财务报表附注

(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 12 月 31 日	账面价值	最大损失风险敞口	结构化主体总规模
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	4,408	4,408	290,433
基金投资	6,777	6,777	注 1
其他投资	4,373	4,373	4,373
可供出售金融资产			
资金信托计划及资产管理计划	23,492	23,492	206,966
基金投资	102,990	102,990	注 1
购买他行理财产品	160,526	160,526	注 1
资产支持证券	73,507	73,507	注 1
其他	4,281	4,281	注 1
应收款项类投资			
购买他行理财产品	74,157	74,157	注 1
资产支持证券	4,803	4,803	注 1
资金信托计划及资产管理计划	854,289	854,289	864,004

2016 年度财务报表附注

(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			
资金信托计划及资产管理计划	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 12 月 31 日的账面价值为人民币 591.32 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 657.40 亿元)。2016 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 年度：无)。

2016 年度财务报表附注

(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。

本集团本年对具有相似经济特征的两个或多个地区经营分部进行合并，合并后本集团的地区经营分部如下：

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
2016 年度										
一、营业收入	47,674	32,348	11,337	19,416	18,425	17,524	7,391	6,677	-	160,792
利息收入	181,981	108,360	43,457	64,501	44,749	47,389	19,940	6,765	(302,328)	214,814
其中：外部利息收入	44,095	43,124	21,206	32,784	25,398	28,148	13,603	6,456	-	214,814
分部间利息收入	137,886	65,236	22,251	31,717	19,351	19,241	6,337	309	(302,328)	-
利息支出	(169,048)	(80,919)	(33,651)	(47,783)	(28,639)	(31,742)	(13,750)	(3,490)	302,328	(106,694)
其中：外部利息支出	(34,977)	(23,910)	(11,615)	(15,413)	(7,417)	(6,804)	(3,269)	(3,289)	-	(106,694)
分部间利息支出	(134,071)	(57,009)	(22,036)	(32,370)	(21,222)	(24,938)	(10,481)	(201)	302,328	-
手续费及佣金净收入	26,565	3,526	1,090	1,759	1,937	1,559	981	3,275	-	40,692
投资损益	5,595	260	161	214	175	222	100	306	-	7,033
公允价值变动损益	3,029	-	-	-	-	-	-	(217)	-	2,812
汇兑损益	(1,139)	397	40	100	27	20	28	(1)	-	(528)
其他业务收入	691	724	240	625	176	76	92	39	-	2,663
二、营业支出	(21,663)	(18,067)	(8,086)	(9,931)	(12,376)	(13,407)	(4,183)	(3,419)	-	(91,132)
税金及附加	(1,184)	(1,015)	(320)	(500)	(529)	(553)	(247)	(96)	-	(4,444)
业务及管理费	(9,744)	(7,943)	(2,791)	(4,734)	(3,736)	(3,665)	(2,015)	(2,610)	-	(37,238)
资产减值损失	(10,731)	(9,054)	(4,876)	(4,643)	(8,075)	(9,167)	(1,891)	(667)	-	(49,104)
其他业务成本	(4)	(55)	(99)	(54)	(36)	(22)	(30)	(46)	-	(346)
三、营业利润	26,011	14,281	3,251	9,485	6,049	4,117	3,208	3,258	-	69,660
加：营业外收入	31	62	18	53	58	29	14	194	-	459
减：营业外支出	(8)	(70)	(9)	(14)	(5)	(18)	(15)	(5)	-	(144)
四、分部利润总额	26,034	14,273	3,260	9,524	6,102	4,128	3,207	3,447	-	69,975

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
2015 年度										
一、营业收入	34,204	32,728	11,439	19,116	18,200	19,421	8,365	3,077	-	146,550
利息收入	184,541	119,707	45,540	65,414	49,083	55,171	24,141	5,852	(321,195)	228,254
其中：外部利息收入	35,935	50,467	23,620	32,557	29,400	33,689	17,118	5,468	-	228,254
分部间利息收入	148,606	69,240	21,920	32,857	19,683	21,482	7,023	384	(321,195)	-
利息支出	(168,787)	(91,498)	(35,511)	(49,130)	(33,193)	(38,232)	(16,881)	(3,208)	321,195	(115,245)
其中：外部利息支出	(29,176)	(30,532)	(12,615)	(16,815)	(9,814)	(9,406)	(4,055)	(2,832)	-	(115,245)
分部间利息支出	(139,611)	(60,966)	(22,896)	(32,315)	(23,379)	(28,826)	(12,826)	(376)	321,195	-
手续费及佣金净收入	15,200	3,400	1,141	2,199	2,095	2,286	987	490	-	27,798
投资损益	518	-	-	-	2	-	8	(67)	-	461
公允价值变动损益	3,019	-	-	-	-	-	-	(28)	-	2,991
汇兑损益	(1,294)	316	46	111	25	33	33	17	-	(713)
其他业务收入	1,007	803	223	522	188	163	77	21	-	3,004
二、营业支出	(16,116)	(23,136)	(7,118)	(9,103)	(9,424)	(9,469)	(4,438)	(1,679)	-	(80,483)
税金及附加	(1,251)	(2,464)	(687)	(1,200)	(1,267)	(1,381)	(618)	(108)	-	(8,976)
业务及管理费	(6,800)	(7,864)	(2,623)	(4,534)	(3,625)	(3,765)	(1,934)	(889)	-	(32,034)
资产减值损失	(8,034)	(12,727)	(3,664)	(3,173)	(4,501)	(4,209)	(1,805)	(682)	-	(38,795)
其他业务成本	(31)	(81)	(144)	(196)	(31)	(114)	(81)	-	-	(678)
三、营业利润	18,088	9,592	4,321	10,013	8,776	9,952	3,927	1,398	-	66,067
加：营业外收入	103	352	37	39	167	35	16	234	-	983
减：营业外支出	(51)	(42)	(8)	(13)	(26)	(21)	(6)	(6)	-	(173)
四、分部利润总额	18,140	9,902	4,350	10,039	8,917	9,966	3,937	1,626	-	66,877

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

	总行	长三角地区	珠三角及海西地区	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及附属机构	地区间抵销	合计
2015-12-31										
发放贷款和垫款	151,068	661,253	183,493	299,455	316,836	342,976	158,834	57,498	-	2,171,413
分部资产总额	1,483,335	1,390,467	586,883	892,091	504,095	605,140	338,176	154,399	(910,234)	5,044,352
吸收存款	146,456	996,034	262,010	497,959	427,549	392,699	184,176	47,266	-	2,954,149
分部负债总额	1,216,804	1,380,719	582,574	882,121	495,254	595,254	334,276	148,984	(910,234)	4,725,752
分部资产负债净头寸	266,531	9,748	4,309	9,970	8,841	9,886	3,900	5,415	-	318,600

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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	2016-12-31	2015-12-31
银行承兑汇票	510,767	645,273
信用证下承兑汇票	125,121	154,902
开出保函	124,507	122,459
开出信用证	12,975	11,641
信用卡及其他承诺	188,722	118,289
合计	962,092	1,052,564

于 2016 年 12 月 31 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 12 月 31 日，本集团代理发行的尚未到期、尚未兑付的凭证式国债的本金余额为人民币 39.40 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：

	2016-12-31	2015-12-31
一年内	2,148	1,941
一年至五年	5,889	5,330
五年以上	1,830	1,849
合计	9,867	9,120

4 资本性承诺

截至 2016 年 12 月 31 日，本集团已签订合同但尚未支付的资本支出为人民币 15.06 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 1.55 亿元)。

2016 年度财务报表附注

(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(续)

5 诉讼事项

于 2016 年 12 月 31 日, 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 185 笔, 涉及金额约人民币 17.35 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此年末无需确认预计负债(2015 年 12 月 31 日: 本集团作为被告被起诉尚未判决的诉讼案件有 125 笔, 涉及金额约人民币 15.59 亿元, 预计赔付可能性不大, 因此年末无需确认预计负债)。

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 12 月 31 日, 本集团的委托贷款余额为人民币 2,030 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 12 月 31 日, 持有本行 5%及以上普通股份的主要股东包括:

	股权比例	主营业务
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 年度财务报表附注

(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

	2016-12-31	2015-12-31
联营公司及合营公司	44	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)	324	637
合计	368	727
	2016年度	2015年度
发放贷款和垫款利息收入	16	21

(2) 存放同业及其他金融机构款项

	2016-12-31	2015-12-31
联营公司及合营公司	-	60
	2016年度	2015年度
存放关联方利息收入	-	2

(3) 吸收存款

	2016-12-31	2015-12-31
主要股东	5,317	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)	8,058	5,673
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	35,414	37,454
合计	48,789	47,710
	2016年度	2015年度
关联方存款利息支出	1,445	1,568

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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) 同业及其他金融机构存放款项

	2016-12-31	2015-12-31
联营公司及合营公司	4,566	814
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	3,103	3,325
合计	7,669	4,139
	2016年度	2015年度
关联方存放利息支出	113	190

(5) 手续费收入

	2016年度	2015年度
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	-	6
联营公司及合营公司	66	20
合计	66	26

(6) 业务及管理费

	2016年度	2015年度
主要股东	5	3
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	200	266
合计	205	269

本集团向股东及其集团支付的业务及管理费为向其购买的移动通信服务。

(7) 开出保函

	2016-12-31	2015-12-31
其他关联方-主要股东所属集团(不含股东)	5,950	6,299
联营公司及合营公司	-	3
合计	5,950	6,302

于2016年12月31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 年度财务报表附注

(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)

(8) 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司(详细情况见附注六)。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:

年末余额:	2016-12-31	2015-12-31
存放同业及其他金融机构款项	1,316	910
应收利息	33	-
同业及其他金融机构存放款项	6,246	5,660
应付利息	24	4
吸收存款	138	48
拆出资金	3,047	-
发放贷款和垫款	1,250	223
其他	40	-
本年交易:	2016年度	2015年度
存放同业及其他金融机构款项利息收入	15	21
拆出资金利息收入	18	40
同业及其他金融机构存放款项利息支出	120	105
发放贷款和垫款利息收入	25	1
手续费及佣金收入	30	15
手续费及佣金支出	43	-
其他业务成本	7	-

(9) 关键管理人员薪酬

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2016 年度, 本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

根据有关部门的规定, 本行董事、监事及其他高级管理人员 2016 年度最终薪酬尚待主管部门批准, 待主管部门批准后正式实施并对外披露。所计提的关键管理人员薪酬不会对本行 2016 年度的财务报表产生重大影响(2015 年度经主管部门批准的本行董事、监事及其他高级管理人员的薪酬为人民币 1,288 万元)。

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。

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 年度财务报表附注

(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

	2016-12-31	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	510,009	473,998
存放同业款项	234,223	111,388
拆出资金	118,892	137,806
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	161,617	63,746
衍生金融资产	16,233	10,610
买入返售金融资产	3,001	110,218
应收利息	22,911	20,437
发放贷款和垫款	2,674,557	2,171,413
可供出售金融资产	349,770	247,227
持有至到期投资	326,950	239,703
应收款项类投资	1,010,472	1,325,032
其他金融资产	57,366	41,271
小计	<u>5,486,001</u>	<u>4,952,849</u>
表外项目信用风险敞口包括：		
银行承兑汇票	510,767	645,273
信用证下承兑汇票	125,121	154,902
开出保函	124,507	122,459
开出信用证	12,975	11,641
信用卡及其他承诺	188,722	118,289
小计	<u>962,092</u>	<u>1,052,564</u>
合计	<u>6,448,093</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 年度财务报表附注

(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。

	2016-12-31	2015-12-31
境内商业银行	185,828	79,905
境外商业银行	63,514	70,047
境内非银行金融机构	103,773	99,242
	<u>353,115</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 12 月 31 日余额为人民币 30 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	2016-12-31	2015-12-31
未逾期未减值	2,679,309	2,186,179
逾期未减值	31,319	24,285
已减值	<u>52,178</u>	<u>35,054</u>
合计	2,762,806	2,245,518
减：减值准备	<u>(88,249)</u>	<u>(74,105)</u>
净额	<u>2,674,557</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
2016-12-31			
正常	1,651,543	953,499	2,605,042
关注	<u>70,686</u>	<u>3,581</u>	<u>74,267</u>
	<u>1,722,229</u>	<u>957,080</u>	<u>2,679,309</u>
2015-12-31			
正常	1,570,908	574,673	2,145,581
关注	<u>37,280</u>	<u>3,318</u>	<u>40,598</u>
	<u>1,608,188</u>	<u>577,991</u>	<u>2,186,179</u>

2016 年度财务报表附注

(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：

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

	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 12 月 31 日，逾期未减值贷款和垫款中企业贷款对应的抵质押物公允价值为人民币 319 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 34 亿元(2015 年 12 月 31 日：人民币 52 亿元)。

(iii) 减值贷款

本集团	2016-12-31	2015-12-31
企业贷款	41,409	27,286
个人贷款	<u>10,769</u>	<u>7,768</u>
	<u>52,178</u>	<u>35,054</u>

(iv) 于 2016 年 12 月 31 日，原已减值或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款的账面价值为人民币 1.10 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 年度财务报表附注

(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

2016-12-31

AAA	-	7,727	-	7,727
AA	-	7,218	877	8,095
未评级-债券	413	14,695	-	15,108
	413	29,640	877	30,930

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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
2016-12-31					
中长期债券：					
AAA	406	95,384	11,715	21,205	128,710
AA+到 AA-	755	36,284	-	8,112	45,151
A 到 A-	-	-	-	108	108
A-以下	-	357	-	300	657
短期债券：					
A-1	5,822	22,643	-	127	28,592
未评级债券及其他投资：					
政府债券(注 1)	530	33,561	162,156	41,827	238,074
政策性银行债券	3,275	29,645	153,079	-	185,999
金融债券(注 1)	-	-	-	10,328	10,328
同业存单	31,015	76,169	-	-	107,184
企业债券	-	351	-	-	351
资金信托及资产管理 计划(注 3)	-	24,606	-	816,311	840,917
购买他行理财产品(注 2)	-	-	-	74,129	74,129
非银行金融机构借款	8,019	-	-	-	8,019
其他债权工具(注 4)	111,382	860	-	-	112,242
其他投资	-	270	-	37,148	37,418
	161,204	320,130	326,950	1,009,595	1,817,879

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

注 2：理财产品主要为购买商业银行发行的承诺保本的理财产品。

注 3：于 2016 年 12 月 31 日，已逾期的资金信托计划及资产管理计划本金合计人民币 40.52 亿元，计提的减值准备为人民币 16.14 亿元(2015 年 12 月 31 日：本金为人民币 26.27 亿元，减值准备为人民币 1.40 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 12 月 31 日，该业务均未逾期。

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:					
政府债券	-	56,768	91,986	190	148,944
政策性银行债券	1,257	63,416	78,498	-	143,171
金融债券	-	-	-	16,707	16,707
同业存单	8,635	22,579	658	-	31,872
资金信托及资产管理计划	-	-	-	1,108,309	1,108,309
购买他行理财产品	-	-	-	150,066	150,066
基金投资	8,025	19,467	-	-	27,492
非银行金融机构借款	8,154	-	-	-	8,154
其他投资	4,318	-	-	14,361	18,679
	63,746	233,980	239,703	1,324,183	1,861,612

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 年度财务报表附注

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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
金融资产总额	4,733,235	189,369	31,472	13,551	4,967,627
向中央银行借款	23,645	-	-	-	23,645
同业及其他金融机构存放款项	1,004,512	23,834	12,988	1,614	1,042,948
拆入资金	74,342	25,247	-	-	99,589
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	210	-	-	-	210
衍生金融负债	5,254	1,734	5	326	7,319
卖出回购金融资产款	119,205	-	-	-	119,205
吸收存款	2,752,903	154,669	13,299	33,278	2,954,149
应付利息	35,333	559	48	295	36,235
已发行债务证券	385,269	9,292	4,431	914	399,906
其他金融负债	13,071	72	-	426	13,569
金融负债总额	4,413,744	215,407	30,771	36,853	4,696,775
金融工具净头寸	319,491	(26,038)	701	(23,302)	270,852

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 (减少)/增加	2016-12-31		2015-12-31	
	汇率变动		汇率变动	
	-1%	1%	-1%	1%
美元对人民币	(336)	336	225	(225)
其他外币对人民币	196	(196)	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 年度财务报表附注

(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)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

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

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。

	2016-12-31		2015-12-31	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-100	+100	-100	+100
净利润(减少)/增加	(1,327)	1,327	385	(385)
权益中其他综合收益增加/(减少)	4,463	(4,106)	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、应急管理以及应急演练。

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

	2016-12-31						合计
	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	
资产							
现金及存放中央银行款项	-	517,230	-	-	-	-	517,230
存放同业款项	-	71,921	120,055	43,916	-	-	235,892
拆出资金	-	-	17,079	91,308	20,581	-	128,968
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	21	51,251	94,354	17,588	342	163,556
买入返售金融资产	-	-	3,026	-	-	-	3,026
发放贷款和垫款	69,035	-	539,403	920,378	835,374	770,461	3,134,651
可供出售金融资产	110	-	32,127	152,430	243,721	91,235	519,623
持有至到期投资	-	-	10,816	34,909	240,441	94,373	380,539
应收款项类投资	1,598	-	335,458	379,288	312,360	43,840	1,072,544
其他金融资产	123	16,379	3,370	8,453	29,685	4,908	62,918
金融资产总额	70,866	605,551	1,112,585	1,725,036	1,699,750	1,005,159	6,218,947

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

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

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2016-12-31						
外汇衍生工具	484	650	1,615	(16)	-	2,733
利率互换	5	6	(364)	130	5	(218)
外汇期权	(57)	(8)	(189)	-	-	(254)
贵金属衍生合约	(48)	311	426	-	-	689
商品掉期合约	37	21	-	242	-	300
合计	421	980	1,488	356	5	3,250
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2015-12-31						
利率互换	(4)	(18)	(448)	(501)	(8)	(979)
外汇期权	8	10	-	-	-	18
贵金属衍生合约	93	1,369	1,180	-	-	2,642
合计	97	1,361	732	(501)	(8)	1,681

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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

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

	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
2016-12-31					
外汇衍生工具					
-流出	(115,382)	(62,153)	(167,854)	(29,467)	(374,856)
-流入	115,008	61,832	167,461	29,687	373,988
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
2015-12-31					
外汇衍生工具					
-流出	(148,917)	(111,809)	(427,204)	(12,825)	(700,755)
-流入	149,073	111,957	427,769	13,063	701,862

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
2016-12-31				
银行承兑汇票	510,767	-	-	510,767
信用证下承兑汇票	125,121	-	-	125,121
开出保函	73,414	45,824	5,269	124,507
开出信用证	12,629	346	-	12,975
信用卡及其他承诺	188,722	-	-	188,722
合计	910,653	46,170	5,269	962,092

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	2016-12-31				
	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	326,950	-	329,957	-	329,957
应收款项类投资	1,010,472	-	80,752	934,651	1,015,403
金融负债：					
已发行债务证券	664,683	-	666,328	-	666,328
	2015-12-31				
	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	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，其公允价值以与该债券的剩余期限匹配类似的实际收益率为基础的，以现金流量贴现法确定计算。

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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 12 月 31 日，持续的以公允价值计量的资产和负债按上述三个层次列示如下：

本集团	第一层级	第二层级	第三层级	合计
2016-12-31				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
-交易性债券投资	-	50,235	-	50,235
-资金信托计划及资产管 理计划	-	4,408	-	4,408
-基金投资	6,429	-	348	6,777
-其他债权工具	-	87,985	23,397	111,382
-其他投资	28	-	4,373	4,401
可供出售金融资产				
-可供出售债券与其他 债权工具	214	326,064	-	326,278
-基金投资	99,343	3,115	532	102,990
-可供出售股权投资	650	-	2,246	2,896
-资金信托计划及资产管 理计划	-	21,116	2,376	23,492
-购买他行理财产品	-	149,519	11,007	160,526
-其他	-	1,379	2,902	4,281
衍生金融资产	-	16,233	-	16,233
金融资产合计	106,664	660,054	47,181	813,899
衍生金融负债	-	13,091	-	13,091
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债				
-与贵金属相关的金融负债	-	24,301	-	24,301
-合并结构化主体其他份 额持有人权益	-	2	5,002	5,004
-其他	-	-	221	221
金融负债合计	-	37,394	5,223	42,617

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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 他债权工具	-	227,760	-	227,760
-基金投资	-	19,467	-	19,467
-可供出售股权投资	-	-	1,926	1,926
-其他	-	11	5,682	5,693
衍生金融资产	-	10,610	-	10,610
金融资产合计	-	317,336	11,866	329,202
衍生金融负债				
-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
金融负债合计	-	7,529	-	7,529

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

(i) 第二层级的金融工具

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

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

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/合并结构化主体	24,258	14,240	5,033	33,465
出售	(418)	(2,813)	-	(3,231)
计入损益的利得或损失	20	-	190	(170)
计入其他综合收益的利 得或损失的变动	-	28	-	28
2016 年 12 月 31 日	28,118	19,063	5,223	41,958
2016 年 12 月 31 日仍持 有的金融工具计入 2016 年度损益的未 实现利得或损失的变 动	20	-	(190)	(170)
	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 持有的金融工具计 入 2015 年度损益的 未实现利得或损失 的变动	165	-		165

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

使用重要不可观察输入值的第三层级公允价值计量的相关信息如下：

	2016 年 12 月 31 日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
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	348	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
				1.26%-	
—其他债权工具	23,397	收益法	贴现率	12.00%	反向
—其他投资	4,373	注 1	注 1	注 1	注 1
	28,118				
可供出售金融资产					
—基金投资	532	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
—可供出售股权投资	1,458	市场法	流动性折扣	20%-22%	反向
			市净率	0.90-1.19	正向
	173	参考最近交易	不适用	不适用	不适用
				6.53%-	
	615	收益法	贴现率	6.93%	反向
—资金信托计划及资产管理计划	2,376	收益法	贴现率	5.60%-	
				8.40%	反向
				3.26%-	
—购买他行理财产品	11,007	收益法	贴现率	3.93%	反向
				8.45%-	
—其他	2,902	收益法	贴现率	9.55%	反向
	19,063				

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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)

	2016 年 12 月 31 日公允价值	估值技术	不可观察输入值		
			名称	范围/加权 平均值	与公允价值 之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
—合并结构化主体中其他份额持有人权益	5,002	注 2	注 2	注2	注 2
				1.00%-	
—其他	221	收益法	贴现率	3.85%	反向
	<u>5,223</u>				
	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	<u>4,258</u>	注 1	注 1	注 1	注 1
可供出售金融资产					
—可供出售股权投资	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	<u>5,682</u>	收益法	贴现率	10.29%	反向
	<u>7,608</u>				

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)

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

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

5 金融资产与金融负债的抵销

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

截至 2016 年 12 月 31 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

6 资本管理

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

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

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表附注

(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(续)

	本集团		本行	
	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31
核心一级资本净额	330,696	288,195	311,432	280,525
一级资本净额	360,799	318,213	341,352	310,445
资本净额	<u>451,681</u>	<u>413,741</u>	<u>430,062</u>	<u>404,943</u>
风险加权资产总额	<u>3,878,740</u>	<u>3,367,834</u>	<u>3,782,418</u>	<u>3,310,015</u>
核心一级资本充足率	8.53%	8.56%	8.23%	8.48%
一级资本充足率	9.30%	9.45%	9.02%	9.38%
资本充足率	<u>11.65%</u>	<u>12.29%</u>	<u>11.37%</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。

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。

	2016-12-31	2015-12-31
贴现及转贴现票据	20,345	75,151
可供出售金融资产	11,905	19,487
持有至到期投资	<u>76,967</u>	<u>73,739</u>
合计	<u>109,217</u>	<u>168,377</u>

十四 资产负债表日后事项

于 2017 年 2 月 14 日，本行香港分行在香港联交所公开发行了总额为 5 亿美元的中期票据。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 2.375%。

于 2017 年 2 月 24 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“2017 年第一期金融债券”。该债券期限为 3 年，票面年利率固定为 4.00%。

除上述事项外，截至 2017 年 3 月 30 日，本集团没有需要在 2016 年度财务报表中额外披露的事项。

十五 比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表补充资料

上海浦东发展银行股份有限公司

2016 年度财务报表补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一 净资产收益率和每股收益

2016 年度	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	16.35%	2.404	2.404
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	15.90%	2.338	2.338
2015 年度	加权平均净资产收益率	每股收益(人民币元) (重述)	
		基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	18.82%	2.422	2.422
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	18.43%	2.372	2.372

本行无稀释性潜在普通股。

二 非经常性损益明细表：

项目	2016年度	2015年度
非流动资产处置损益	(13)	539
收回以前年度核销贷款的收益	1,650	630
其他营业外净收入	328	222
非经常性损益的所得税影响数	(491)	(348)
合计	1,474	1,043
其中：		
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,412	1,043
归属于少数股东权益的非经常性损益	62	-

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。